

Contabilidad Básica

Ajustes, mayorización, balance de comprobación ajustado y estados financieros

Clase 16

Maestría en Educación en Inteligencia Artificial y Entornos Virtuales

La excelencia no se improvisa



1. INTRODUCCIÓN DE LA CLASE

En la recta final del ciclo contable, los ajustes contables representan una fase clave que permite reflejar, de forma precisa y completa, todas las operaciones económicas realizadas por una empresa durante un periodo determinado. Estos ajustes aseguran que los ingresos y gastos se reconozcan en el periodo contable que les corresponde, conforme a la base contable del devengo, cumpliendo con las exigencias de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Esta clase proporcionará al estudiante una comprensión clara de los distintos tipos de ajustes contables; tales como acumulaciones, depreciación, amortización, provisiones y diferidos, además del procedimiento para incorporarlos en los registros contables. A continuación, se abordará la elaboración del balance de comprobación ajustado, documento esencial que garantiza la consistencia de las cuentas antes de la emisión de los estados financieros.

Asimismo, se explicará la estructura, propósito y normativa aplicable de los estados financieros, distinguiendo entre los informes básicos y complementarios exigidos por las NIIF. El estudiante aprenderá a preparar el estado de situación financiera y el estado de resultados, conectando todo el proceso contable desde el registro inicial hasta la presentación formal de la información financiera.

Clase 16. Ajustes, mayorización, balance de comprobación ajustado y estados financieros

16.1 Concepto e importancia de los ajustes contables

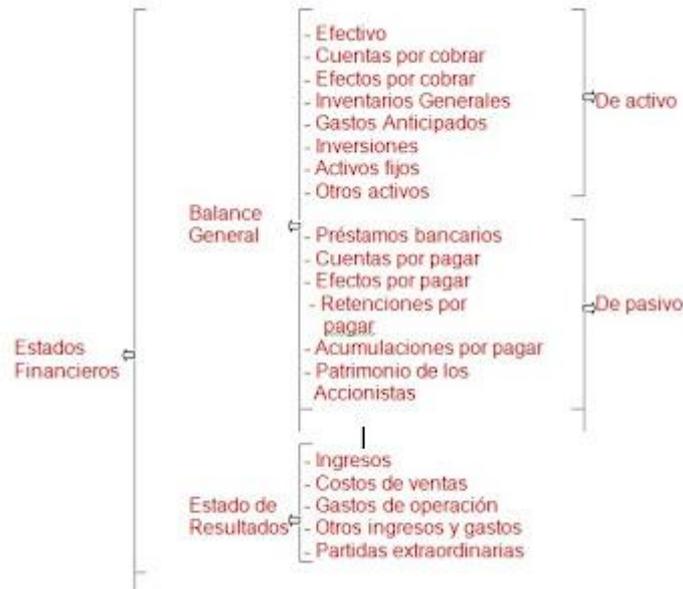
16.1.1 Definición de ajustes contables

Los ajustes contables son operaciones que se realizan al final de un periodo contable para actualizar las cuentas y asegurar que los ingresos y gastos estén correctamente registrados en el periodo económico al que pertenecen. Estos ajustes responden al principio del **devengo** contable, establecido por las NIIF, en el cual los hechos económicos deben reconocerse cuando ocurren y no cuando se recibe o se paga el dinero.

Es decir, si una empresa ha generado ingresos o incurrido en gastos que no han sido registrados aún por falta de pago o cobro, se deben ajustar sus registros contables para reflejar su verdadera situación financiera y económica.

“Una entidad reconocerá un ingreso cuando (o a medida que) la entidad satisfaga una obligación de desempeño, transfiriendo un bien o servicio comprometido a un cliente”. (NIIF 15, pár. 31).

Figura N.º 1. Proceso de ajustes. Fuente: (Practicasccontables, 2012)



16.1.2 Importancia de los ajustes en la contabilidad financiera

La principal finalidad de los ajustes contables es asegurar que los estados financieros reflejen con exactitud la realidad económica de la empresa, evitando que se **sobreestimen** o subestimen ingresos, activos, pasivos o gastos.

Su importancia radica en:

- Garantizar la confiabilidad y comparabilidad de la información financiera
- Cumplir con los principios contables aceptados (especialmente el devengo y correlación entre ingresos y gastos)
- Prevenir errores derivados de omisiones o registros incompletos
- Asegurar una base correcta para la toma de decisiones por parte de gerentes, inversores y entidades reguladoras
- Preparar la información contable para la elaboración del balance de comprobación ajustado y los estados financieros finales

Por ejemplo, si no se ajusta el gasto por servicios básicos utilizados en diciembre, pero pagados en enero, el estado de resultados mostrará una utilidad mayor a la real. Esto puede inducir a errores en la interpretación de los resultados o en la toma de decisiones tributarias, financieras o de inversión.

16.2 Normativa NIIF aplicable a los ajustes contables

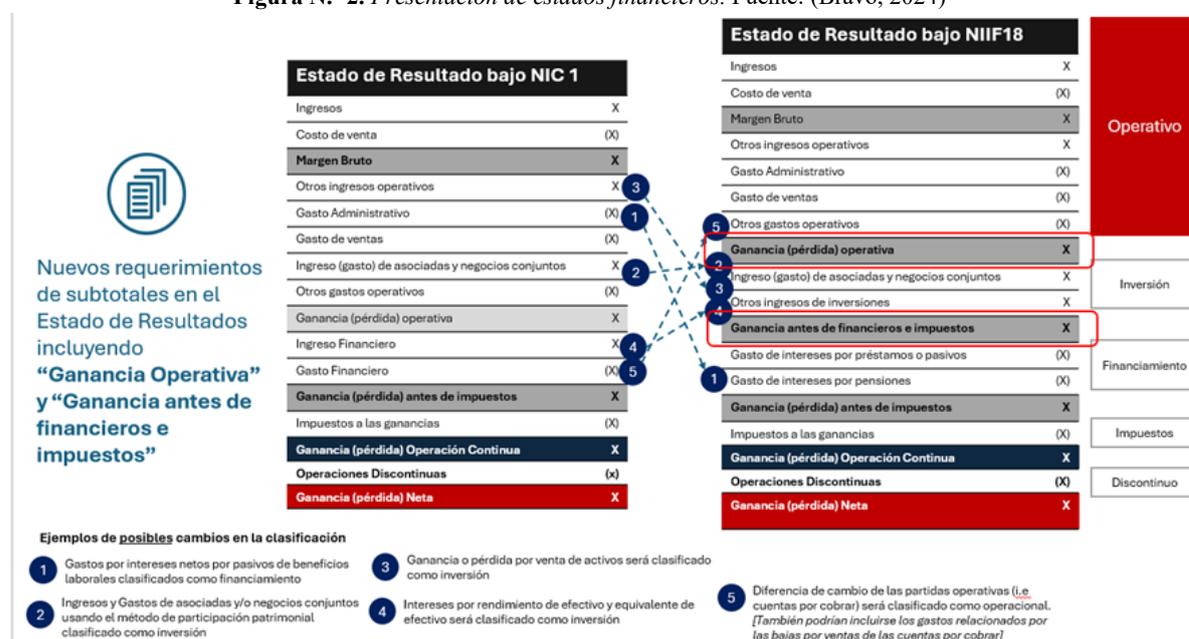
Las NIIF son el marco contable de referencia para el registro y presentación de la información financiera a nivel global. Varias de estas normas establecen directrices específicas para realizar ajustes contables al cierre del periodo contable, con el objetivo de reflejar de forma razonable la situación financiera de la empresa.

Por ejemplo:

- La NIC-1 – Presentación de Estados Financieros, establece que los estados financieros deben presentar razonablemente la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo.
- La NIC-10 – Hechos Ocurridos después del Periodo sobre el que se Informa, obliga a ajustar los estados financieros si ocurren hechos que proporcionan evidencia de condiciones que existían al final del periodo.
- Las NIIF para PYMES, capítulo 18, establecen criterios de reconocimiento de activos y pasivos, incluso para los ajustes por acumulación, provisiones y diferidos.

Los ajustes se realizan antes de elaborar los estados financieros, y deben estar debidamente sustentados, documentados y registrados con base en evidencias verificables (facturas, contratos, estimaciones técnicas, etc.).

Figura N.º 2. Presentación de estados financieros. Fuente: (Bravo, 2024)



16.2.1 Tipos de ajustes contables

16.2.1.1 Ajustes por acumulación de ingresos y gastos

Estos ajustes se realizan cuando se ha generado un ingreso o incurrido en un gasto, pero aún no se ha registrado porque no se ha recibido ni pagado el dinero.

Ejemplo práctico (ingresos acumulados):

La empresa Consultora Finanza S.A. prestó un servicio profesional a una empresa cliente el 28 de diciembre, por \$1 200. El cliente pagará en enero del siguiente año. El ingreso debe reconocerse en diciembre, pues el servicio ya fue prestado.

Asiento contable – Libro diario:

Fecha	Cuenta	Debe (USD)	Haber (USD)
31/12/2024	Cuentas por cobrar	1 200	
	Ingresos por servicios		1 200

Se reconoce el ingreso devengado en diciembre, aunque aún no ha sido cobrado.

Ejemplo práctico (gastos acumulados):

La empresa Textiles Andes aún no recibe la factura de energía eléctrica de diciembre, pero estima el consumo en \$450. El gasto debe registrarse en diciembre, aunque se pagará en enero.

Asiento contable – Libro diario:

Fecha	Cuenta	Debe (USD)	Haber (USD)
31/12/2024	Gasto por energía eléctrica	450	
	Cuentas por pagar		450

Se reconoce el gasto incurrido, aunque no haya sido facturado ni pagado aún, cumpliendo con el principio del devengo.

16.2.1.2 Ajustes por depreciación y amortización

Se refiere a la distribución sistemática del valor de los activos fijos tangibles (depreciación) e intangibles (amortización) a lo largo de su vida útil.

Ejemplo:

La empresa TecnoSur Cía. Ltda. adquirió un vehículo en enero por \$18 000, con una vida útil estimada de 5 años y un valor residual de \$3 000. La depreciación anual se calcula mediante el método de línea recta. Se debe registrar el ajuste al cierre del ejercicio.

Cálculo de depreciación anual:

$$(18\ 000 - 3\ 000) \div 5 = \mathbf{\$3\ 000}$$
 por año

Fecha	Cuenta	Debe	Haber
31/12/2024	Gasto por depreciación	3 000	
	Depreciación acumulada - Vehículo		3 000

Se registra el gasto por el desgaste del activo y se acumula en la cuenta correspondiente, sin afectar directamente la cuenta del activo.

Ejemplo intangible:

La empresa InnovaTech S.A. compró una licencia de software por \$6 000, con una vida útil estimada de 3 años. Se usa el método de línea recta para calcular la amortización. Se registra el ajuste al final del primer año.

Cálculo de amortización anual:

$$\$6\ 000 \div 3 = \$2\ 000 \text{ por año}$$

Fecha	Cuenta	Debe	Haber
31/12/2024	Gasto por amortización	2 000	
	Amortización acumulada - Software		2 000

16.2.1.3 Ajustes por provisión de cuentas incobrables

Se realiza cuando se estima que una parte de las cuentas por cobrar no será recuperada. Este ajuste permite registrar el deterioro del valor de los activos por riesgo crediticio. Los ajustes por provisión de cuentas incobrables son necesarios para reflejar la pérdida estimada de valor en las cuentas por cobrar. No todas las ventas a crédito serán cobradas, por lo que es importante registrar contablemente una estimación realista de los saldos incobrables, cumpliendo con el principio de prudencia y con las NIIF, especialmente la NIIF 9 – Instrumentos Financieros.

La empresa *Comercial Delta S.A.* al 31 de diciembre de 2024 tiene cuentas por cobrar por un total de \$80 000. Se estima que el 4 % de esa cartera puede volverse incobrable.

Cálculo de la provisión:

$$\$80\ 000 \times 4\ \% = \$3\ 200$$

Fecha	Cuenta	Debe	Haber
31/12/2024	Gasto por incobrables	3 200	
	Provisión para cuentas incobrables		3 200

En enero del siguiente año, se determina que una cuenta de \$1,000 del cliente XYZ Ltda. es definitivamente incobrable. Ya se había constituido provisión el año anterior.

Asiento contable – Libro diario:

Fecha	Cuenta	Debe	Haber
15/01/2025	Provisión para cuentas incobrables	1 000	
	Cuentas por cobrar – Cliente XYZ		1 000

16.2.1.4 Ajustes diferidos y correcciones contables

- **Diferidos.** Se refiere a pagos o ingresos realizados en el presente, pero que deben ser reconocidos en futuros periodos. *Ejemplo:* el pago anual de una póliza de seguros en enero cubre el año completo, por lo que al 31 de diciembre se debe ajustar el valor no consumido como gasto diferido.

La empresa Logística Andina Cía. Ltda. paga el 1 de octubre de 2024 una póliza de seguro por \$1 200, que cubre 12 meses. Al 31 de diciembre solo han transcurrido 3 meses. Se deben diferir los 9 meses restantes como un activo.

Cálculo del gasto consumido y diferido:

- Gasto consumido: $\$1\,200 \times (3/12) = \300
- Gasto diferido: $\$1\,200 - \$300 = \$900$

Fecha	Cuenta	Debe	Haber
31/12/2024	Gasto por seguros	300	
	Gasto pagado por anticipado		900
	Caja/Bancos		1 200

El 1 de diciembre de 2024, la empresa Sistemas Digitales S.A. recibe un anticipo de \$5 000 por servicios que prestará en enero de 2025.

Fecha	Cuenta	Debe	Haber
01/12/2024	Caja	5 000	
	Ingreso diferido		5 000

Cuando se presta el servicio:

Fecha	Cuenta	Debe	Haber
15/01/2025	Ingreso diferido	5 000	
	Ingresos por servicios		5 000

- **Correcciones contables.** Se corrigen errores de registro de periodos anteriores, con ajustes específicos para reflejar la realidad financiera.

En noviembre, se registró incorrectamente una compra de papelería como mobiliario por \$500.

Fecha	Cuenta	Debe	Haber
31/12/2024	Mobiliario	500	
	Cuentas por pagar		500

Registro correcto ajuste:

Fecha	Cuenta	Debe	Haber
31/12/2024	Gasto por papelería	500	
	Cuentas por pagar		500

16.3 Balance de comprobación ajustado

16.3.1 Concepto y función del balance de comprobación ajustado

16.3.1.1 Definición y propósito del balance de comprobación ajustado

El balance de comprobación ajustado es un informe contable que presenta los saldos finales de todas las cuentas del libro mayor, después de haber incorporado los ajustes contables al final del periodo. Este documento sirve como una herramienta de control y verificación, ya que permite comprobar que:

- Los débitos igualen a los créditos tras los ajustes.
- Las cuentas están listas para la elaboración de los estados financieros.
- Se han aplicado correctamente las normas contables y el principio del devengo.

Según las NIIF para PYMES, sección 3.18: *“Los estados financieros deben reflejar de forma razonable la situación financiera de la entidad, lo que incluye ajustes al final del periodo cuando se requieran”*.

El balance ajustado es la última etapa antes de emitir los estados financieros, como el estado de situación financiera, el estado de resultados y otros informes contables.

Figura N.º 3. Balance ajustado. Fuente: (Bravo, 2024)

Nombre de cuenta	Balance sin ajustar		Ajustes		Balance ajustado	
	Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber
Caja/Bancos	9000				9000	
Cuentas a cobrar	5400				5400	
Existencias	18500			9000	8600	
Alquiler pagado por anticipado	20000			10000	10000	
Maquinaría y equipo	40000				40000	
Depreciación acumulada				10000		10000
Cuentas a pagar		8000				8000
Documentos por pagar		30000				30000
Utilidades a pagar		7900				7900
Intereses por pagar				1500		1500
Ingresos por servicios		70000				70000
Gastos de planilla	18000				18000	
Gastos por desvalorización de existencias			9000		9000	
Gastos de alquiler			10000		10000	
Gastos por intereses			1500		1500	
Gastos varios	5000				5000	
Gastos de depreciación			10000		10000	
Total	115900	115900	30500	30500	127400	127400

16.3.2 Concepto y clasificación de los estados financieros

16.3.2.1 Definición y función de los estados financieros

Los estados financieros son informes contables estandarizados que presentan, de manera estructurada, la situación económica y financiera de una empresa en un periodo determinado. Reflejan los resultados de sus operaciones, los cambios en su patrimonio y la evolución de su

liquidez; de esta manera permiten la toma de decisiones por parte de accionistas, inversores, gerentes, acreedores, organismos de control y otros interesados.

Según la NIC 1 – Presentación de estados financieros, los estados financieros tienen el objetivo de “proporcionar información acerca de la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de una entidad que sea útil para una amplia gama de usuarios en la toma de decisiones económicas”. (IASB, 2021).

Entre sus funciones más relevantes se encuentran:

- Evaluar la capacidad de la empresa para generar utilidades
- Analizar la solvencia y liquidez
- Conocer el grado de endeudamiento
- Cumplir con obligaciones fiscales, tributarias y legales

16.3.2.2 Clasificación: estados financieros básicos y complementarios

- **Básicos:** estado de situación financiera, estado de resultados, estado de cambios en el patrimonio, estado de flujo de efectivo, notas a los estados financieros.
 1. **Estado de situación financiera** (antes llamado balance general): muestra activos, pasivos y patrimonio.
 2. **Estado de resultados:** presenta ingresos, costos, gastos y utilidad o pérdida del periodo.
 3. **Estado de cambios en el patrimonio:** refleja las variaciones en el capital contable.
 4. **Estado de flujos de efectivo:** expone entradas y salidas de efectivo por actividades operativas, de inversión y financiamiento.
 5. **Notas a los estados financieros:** incluyen políticas contables y explicaciones adicionales.

Título: Estado de flujo de efectivo

Descripción: en el video se da a conocer el estado de flujo de efectivo desarrollado mediante el método directo, mencionando las actividades de operación, convirtiendo cada cuenta del estado de resultados, de la base devengada a la base de efectivo. Entonces podemos decir que las actividades de operación desarrolladas mediante el método directo es en realidad un estado de resultados mediante la base de efectivo.

Enlace: <https://www.youtube.com/watch?v=G0QLU03iGuU>

- **Complementarios:** estados por segmento, análisis de rentabilidad, indicadores financieros.
 1. Estados financieros por centros de costos, proyectos o áreas.
 2. Reportes comparativos históricos.
 3. Análisis de indicadores financieros.
 4. Reportes para entes de control (por ejemplo, en Ecuador: SRI, Supercías, etc.).

Título: Índices financieros

Descripción: en el video se realiza el análisis financiero utilizando las razones financieras, ratios financieros o índices financieros: razones financieras de liquidez; liquidez corriente, capital de trabajo; para revisar cómo se pueden realizar estados complementarios a los obligatorios.

Enlace: <https://www.youtube.com/watch?v=3hld2OkhKvE>

16.3.2.3 Normativa NIIF aplicable a los estados financieros

Las principales normas aplicables a la presentación y elaboración de estados financieros son:

- NIC 1 – Presentación de estados financieros
- NIC 7 – Estado de flujos de efectivo
- NIC 8 – Políticas contables, estimaciones y errores
- NIC 10 – Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa
- NIIF para las pymes (versión simplificada para pequeñas y medianas empresas)

Estas normas establecen los principios de estructura, comparabilidad, presentación razonable, y revelación adecuada.

16.3.2.4 Elaboración de los estados financieros

16.3.2.4.1 Estado de situación financiera

La empresa Distribuidora Andina Cía. Ltda. inicia operaciones con los siguientes aportes:

- Caja: \$3 000
- Banco: \$7 000
- Mercaderías (inventario): \$5 000
- Mobiliario: \$10 000
- Proveedor (deuda): \$2 000
- Capital: \$23 000

Asiento de apertura – Libro diario:

Fecha	Cuenta	Debe	Haber
01/01/2024	Caja	3 000	
	Banco	7 000	
	Mercaderías	5 000	
	Mobiliario	10 000	
	Proveedores		2 000
	Capital social		23 000

Transacciones (enero 2024)

1. Compra de mercadería al contado: \$2 500
2. Venta de mercadería por \$4 000, costo de la mercadería \$2 000
3. Pago a proveedor por \$1.000
4. Pago de servicios básicos: \$300
5. Reconocimiento de depreciación del mobiliario: \$500

Libro diario

Transacción 1 (02/01)

Cuenta	Debe	Haber
Mercaderías	2 500	
Bancos		2 500

Transacción 2 (05/01)

Cuenta	Debe	Haber
Caja	4 000	
Ingresos por ventas		4 000
Costo de ventas	2 000	
Mercaderías		2 000

Transacción 3 (10/01)

Cuenta	Debe	Haber
Proveedores	1 000	
Bancos		1 000

Transacción 4 (20/01)

Cuenta	Debe	Haber
Gasto servicios	300	
Caja		300

Transacción 5 (31/01)

Cuenta	Debe	Haber
Gasto depreciación mobiliario	500	
Depreciación acumulada		500

Mayorización:

Cuenta	Debe	Haber	Saldo
Caja	3 000	300	2 700
Banco	7 000	3 500	3 500
Mercaderías	7 500	2 000	5 500
Mobiliario	10 000	0	10 000
Depreciación acumulada	0	500	(500)
Proveedores	1 000	2 000	(1 000)
Capital social	0	23 000	(23 000)
Ingresos por ventas	0	4 000	(4 000)
Costo de ventas	2 000	0	2 000
Gasto servicios	300	0	300
Gasto depreciación mobiliario	500	0	500

Balance de comprobación antes de ajustes:

Cuenta	Debe	Haber
Caja	6 700	
Banco	3 500	
Mercaderías	5 500	
Mobiliario	10 000	
Depreciación acumulada		500
Proveedores		1 000
Capital social		23 000
Ingresos por ventas		4 000
Costo de ventas	2 000	
Gasto servicios	300	
Gasto depreciación mobiliario	500	
Totales	28 500	28 500

Ajuste:

Ingresos: \$4 000

Gastos: \$2 000 (costo) + \$300 (servicios) + \$500 (depreciación) = \$2 800

Utilidad neta: \$4 000 - \$2 800 = \$1 200

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**Distribuidora Andina Cía. Ltda.****AL 31 DE ENERO DE 2024**

Activo	Valor (USD)
Corriente	
Caja	6 700
Banco	3 500
Mercaderías	5 500
No corriente	
Mobiliario	10 000
(-) Depreciación acumulada	(500)
Total Activo	25 200
Pasivo y patrimonio	Valor (USD)
Corriente	
Proveedores	1 000
Patrimonio	
Capital social	23 000
Utilidad del ejercicio	1 200
Total Pasivo + Patrimonio	25 200

16.3.2.4.2 Estado de resultados

ESTADO DE RESULTADOS
Distribuidora Andina Cía. Ltda.
AL 31 DE ENERO DE 2024

Concepto	Valor (USD)
Ingresos por ventas	4 000
(-) Costo de ventas	(2 000)
(-) Gasto servicios básicos	(300)
(-) Depreciación mobiliario	(500)
Utilidad neta del periodo	1 200

Referencias citadas en la Clase 16.

- AIC, s. I. (2022). *Código de Ética*. En AIC.
- Alegra blog. (28 de enero de 2025). Obtenido de <https://blog.alegra.com/es/diferencia-entre-amortizacion-depreciacion/>
- Aprende Institute. (s.f.). Obtenido de <https://aprende.com/blog/emprendimiento/finanzas-personales/interes-simple-y-compuesto/>
- Becerra, R. L. (17 de enero de 2023). Obtenido de <https://marmolblum.wordpress.com/2023/01/17/diferencias-entre-depreciacion-amortizacion-agotamiento-y-deterioro%E2%81%89%EF%B8%8F/>
- BID. (2019). *iadb*. Obtenido de <https://blogs.iadb.org/trabajo/es/trabajo-decente-para-las-personas-con-discapacidad/>
- Blogger. (26 de julio de 2017). Obtenido de <https://naturalezadelascuentasv.blogspot.com/2017/07/capital-o-patrimonio.html>
- Bolivariano, I. T. (2024). Obtenido de <https://www.studocu.com/ec/document/instituto-tecnologico-bolivariano-de-tecnologia/identidad-bolivariana/nota-de-debito-puntos-claves-del-examen/101584296>
- Camerdata. (3 de septiembre de 2021). *Camerdata*. Obtenido de <https://www.camerdata.es/blog/empresas-industriales-definicion-tipos/>
- Centro de Estudios Financieros. (s.f.). Obtenido de <https://www.contabilidadtk.es/inmovilizado-intangible.html>
- Derecho Ecuador. (s.f.). Obtenido de <https://derechoecuador.com/depreciaciones-de-activos-fijos/>
- Ealde. (14 de agosto de 2020). Obtenido de <https://www.ealde.es/que-son-amortizaciones-contabilidad/>
- Economía 3. (s.f.). Obtenido de <https://economia3.com/recibo-pago-definicion/>
- Ecuador. (2023). *Código Civil*. Quito: Art. 583.
- Ecuador. (2023). *Ley de Compañías*. Quito: Registro Oficial N.º 312.
- El Comercio. (18 de mayo de 2022). *El Comercio*. Obtenido de <https://www.elcomercio.com/actualidad/negocios/autorizado-compras-fusiones-empresas-control.html>
- El Universo. (9 de enero de 2018). Obtenido de <https://www.eluniverso.com/noticias/2018/01/09/nota/6558144/1-enero-2018-es-obligatoria-emision-comprobantes-electronicos-bajo/>
- EUDE. (6 de septiembre de 2016). *EUDE*. Obtenido de <https://www.eude.es/blog/etica-empresarial/>

facturaenlinea. (s.f.). Obtenido de <https://www.facturaenlinea.ec/modulos/generar-nota-de-credito-electronica-en-ecuador>

Faster Capital. (s.f.). Obtenido de <https://fastercapital.com/es/tema/por-qu%C3%A9-son-importantes-los-ajustes-de-acumulaci%C3%B3n.html>

FNCE, F. N. (2023). Código de ética del Contador Público del Ecuador. En F. N. FNCE. Quito. gerencie. (2 de 01 de 2022). *gerencie.com*. Obtenido de <https://www.gerencie.com/ecuacion-contable.html>

Gestión Perú. (3 de septiembre de 2015). Obtenido de <https://www.paymentmedia.com/news-1790-y-el-e-commerce-el--de-las-transacciones-comerciales-globales-se-hacen-en-efectivo.html>

IASB, J. d. (2023). *Fundación NIIF*. Obtenido de <https://www.ifrs.org>

Inteligencia viajera. (s.f.). Obtenido de <https://inteligenciaviajera.com/interes-compuesto/>

López Velasco, J. E. (2024). Entre números y teorías: La intersección de la contabilidad con la filosofía, la economía y las ciencias. En J. S. Viteri Villamarín, & K. Press (Ed.), *Entre números y teorías* (I ed., págs. 0-5). Quito, Pichincha, Ecuador: Know Press. doi:<https://doi.org/10.70180/978-9942-7273-0-5>

Napkinfinance. (s.f.). Obtenido de <https://napkinfinance.com/es/napkin/interes-compuesto/>

Primicias. (8 de febrero de 2019). Obtenido de <https://revistagestion.primicias.ec/cifras/diferencia-entre-tasa-de-interes-activa-y-pasiva/>

Solca. (12 de mayo de 2023). *SOLCA*. Obtenido de <https://solcaquito.org.ec/solca-celebra-al-personal-de-enfermeria-en-su-dia/>

Weebly. (s.f.). Obtenido de <https://lavilag2gbi7852.weebly.com/estado-de-resultados.html>

Definición de términos citados en la Clase 16

Devengo.

Es el momento en que se genera un derecho a recibir un ingreso o una obligación de pagar un gasto, independientemente de cuándo se realice el pago o cobro. En otras palabras, es el punto en el que se reconoce que algo ha ‘ocurrido’ desde un punto de vista financiero, aunque aún no haya habido flujo de dinero.

Sobreestimar.

Estimar algo por encima de su valor normal



La excelencia no se improvisa

síguenos

