

CLASE

2

Contabilidad Intermedia

**Ciclo contable y presentación
básica de estados financieros**

Educación de calidad

INTRO DUC CIÓN

DE LA CLASE

GRADO / POSGRADO / TECNOLOGÍAS

Estudia a tu tiempo
sin interrupciones

EDUCACIÓN EN LÍNEA DE CALIDAD



En esta clase integraremos dos procesos que en la práctica contable no deben estudiarse por separado: el ciclo contable y la presentación de estados financieros. Primero revisaremos cómo los hechos económicos se identifican, documentan, registran, mayoran, ajustan y cierran hasta convertirse en saldos confiables. Luego analizaremos cómo esos saldos se organizan para comunicar información útil, comparable y comprensible mediante los estados financieros de propósito general. El estudiante advertirá que la contabilidad no termina en el asiento ni en el balance de comprobación, sino en la producción de reportes que permitan explicar la situación financiera, el rendimiento y los cambios patrimoniales de una empresa no financiera.

El desarrollo se centra en empresas comerciales y de servicios, ya que en ellas se observan con claridad la ecuación contable, la dinámica débito y crédito, los ajustes por devengamiento, el cierre y la relación entre diario, mayor, balance ajustado y estados financieros. A partir de la NIC/IAS 1 se estudiará el juego completo de estados financieros, la lógica del estado de resultados, el estado de situación financiera y el papel de las notas aclaratorias. De este modo, la clase permitirá comprender que un proceso contable bien ejecutado solo cobra sentido cuando concluye en una presentación ordenada, consistente y útil para la toma de decisiones.

2. CICLO CONTABLE Y PRESENTACIÓN BÁSICA DE ESTADOS FINANCIEROS

2.1 Fundamentos del ciclo contable

2.1.1 Cuenta contable, ecuación contable y clasificación básica

El ciclo contable se apoya en la cuenta contable como unidad básica para observar y acumular los efectos de las operaciones. Cada cuenta representa un recurso, una obligación, un componente del patrimonio o una partida del desempeño. La ecuación contable activo = pasivo + patrimonio constituye la estructura que ordena todo el sistema. Si la empresa compra mercaderías al contado, un activo aumenta y otro disminuye; si obtiene un préstamo, aumenta un activo y también un pasivo; si recibe aportes, aumenta el activo y el patrimonio. **[[La ecuación contable debe permanecer equilibrada después de cada registro.]]** (Guajardo Cantú & Andrade de Guajardo, 2018; Warren et al., 2016)

La clasificación de cuentas facilita la lectura de los estados financieros. Los activos representan recursos controlados por la entidad; los pasivos, obligaciones presentes; el patrimonio, la participación residual de los propietarios; y las cuentas de ingresos, costos y gastos permiten medir el desempeño del período. En una empresa comercial suele otorgarse especial atención a inventarios, clientes, proveedores, ventas y costo de ventas. En una empresa de servicios destacan cuentas por cobrar, ingresos por servicios, anticipos de clientes, nómina y gastos operativos. Esta clasificación no es un inventario arbitrario de nombres: responde a la forma en que la empresa genera valor y a la manera en que esa actividad se mostrará luego en el estado de resultados y en el estado de situación financiera (Guajardo Cantú & Andrade de Guajardo, 2018).

La dinámica débito y crédito se comprende mejor cuando se la relaciona con la naturaleza de las cuentas. Activos, costos y gastos tienen saldo habitual deudor; pasivos, patrimonio e ingresos, saldo habitual acreedor. La regla no debe repetirse como una fórmula aislada, sino explicarse a partir de la ecuación contable y de la forma en que las partidas afectan el resultado del período. Cuando un ingreso aumenta, incrementa indirectamente el patrimonio; por ello su naturaleza es acreedora. Cuando un gasto aumenta, reduce el patrimonio; por ello su naturaleza es deudora. Comprender la naturaleza de las cuentas evita errores antes de elaborar el asiento (Warren et al., 2016).

Tabla 1. Clasificación general de cuentas y su función en la información financiera.

Grupo	Función básica	Ejemplos
Activos	Representan recursos controlados por la entidad	Caja, bancos, inventarios, cuentas por cobrar
Pasivos	Representan obligaciones presentes	Proveedores, préstamos, impuestos por pagar
Patrimonio	Participación residual de los propietarios	Capital, reservas, utilidades retenidas
Ingresos, costos y gastos	Miden el desempeño del período	Ventas, costo de ventas, gastos administrativos

Fuente: Creación propia del docente

Figura 1. Ecuación contable y efecto de transacciones básicas.



Fuente: creación propia del docente.

2.1.2 Del hecho económico al soporte documental

El proceso contable no inicia con un asiento aislado, sino con la identificación del hecho económico. Una transacción o evento debe analizarse para establecer si modifica recursos, obligaciones, patrimonio o resultados y si cuenta con evidencia suficiente para su reconocimiento. En empresas no financieras, este análisis se apoya en facturas, contratos, roles de pago, notas de crédito, recibos y estados bancarios. La documentación permite verificar que el registro responde a una operación real, medible y rastreable (Servicio de Rentas Internas, s. f.; Rioja Cobos, 2022).

Esta forma de razonar es especialmente útil en empresas comerciales y de servicios. Si una empresa presta un servicio y emite la factura, el hecho económico no es solo el documento, sino la generación del ingreso y, en su caso, el nacimiento de una cuenta por cobrar. Si compra mercaderías a crédito, el hecho económico consiste en la incorporación del bien y la obligación frente al proveedor. La esencia económica antecede a la forma de registro (Lumen Learning, s. f.). Una contabilidad útil exige que cada cifra tenga soporte, explicación y trazabilidad. Por eso, la revisión documental debe entenderse como parte del proceso técnico y no como un trámite externo a la contabilidad.

2.2 Registro, mayorización y verificación

2.2.1 Asiento contable, mayor y balance de comprobación

Una vez identificado el hecho económico, se prepara el asiento contable en el libro diario. El asiento resume fecha, cuentas afectadas, importe, glosa breve y la igualdad entre débitos y créditos. Luego, la información se traslada al mayor para acumular movimientos por cuenta y determinar su saldo actualizado. El balance de comprobación ordena las cuentas y verifica la igualdad matemática entre débitos y créditos. Aunque no garantiza por sí solo ausencia total

de errores, sí ofrece una base para evaluar consistencia y preparar ajustes (Guajardo Cantú & Andrade de Guajardo, 2018).

En términos pedagógicos, el balance de comprobación debe presentarse como una herramienta de organización y control. Permite detectar diferencias aritméticas, revisar clasificaciones y preparar el trabajo de cierre. El balance de comprobación ordena saldos, pero no reemplaza la revisión técnica del proceso. Por ello, si bien su cuadratura es necesaria, no es suficiente: la calidad del proceso exige además análisis de soportes, validación de saldos, conciliaciones y evaluación de si los importes representan adecuadamente la realidad económica del período.

Tabla 2. Secuencia operativa del registro contable.

Paso	Propósito	Resultado esperado
Asiento en diario	Registrar cronológicamente la transacción	Igualdad entre débitos y créditos
Mayorización	Acumular movimientos por cuenta	Saldo actualizado por cada cuenta
Balance de comprobación	Verificar y ordenar saldos	Base para ajustes y revisión

Figura 2. Ruta del soporte documental al registro.



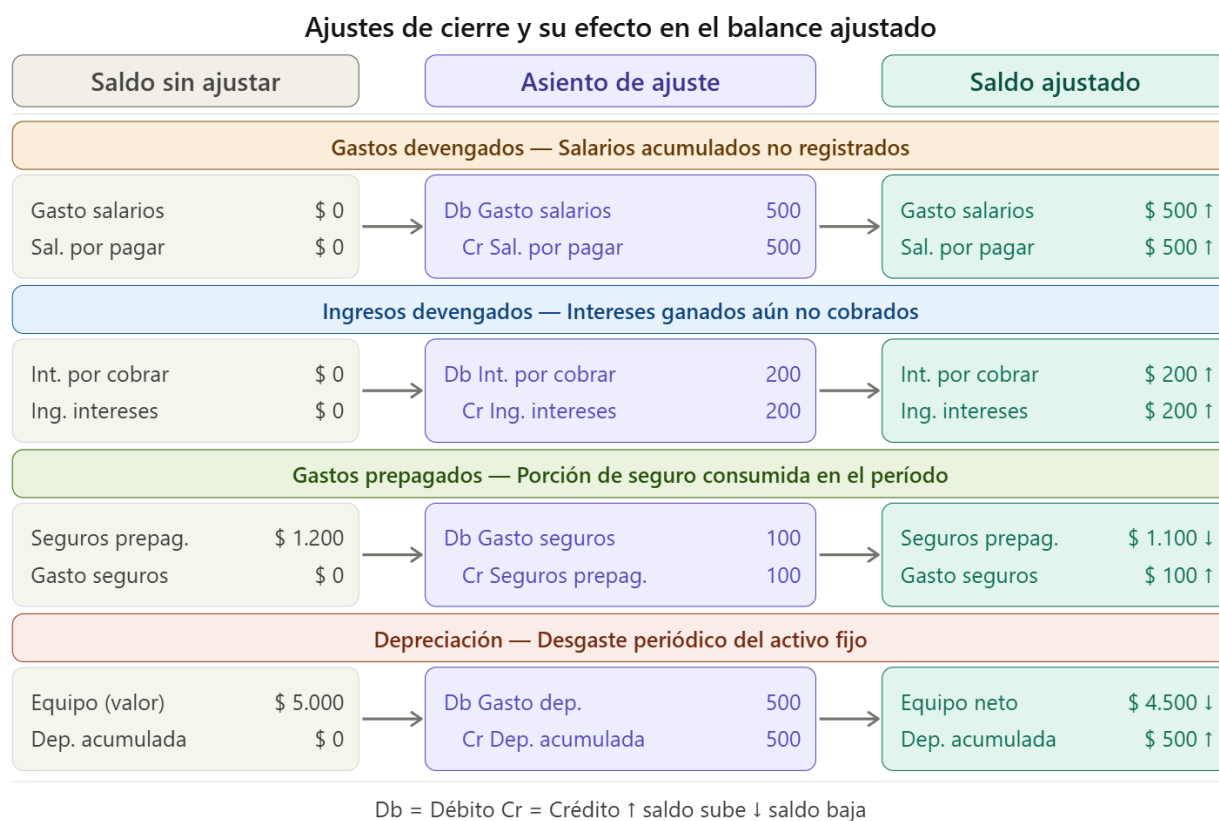
Fuente: creación propia del docente.

2.2.2 Particularidades en empresas comerciales y de servicios

Tabla 3. Tipos frecuentes de ajustes y su finalidad.

Tipo de ajuste	Ejemplo introductorio	Finalidad
Devengamiento	Servicios prestados no cobrados	Reconocer ingreso o gasto cuando ocurre
Diferimiento	Arriendo pagado por anticipado	Distribuir el gasto al período beneficiado
Estimación	Deterioro de cartera	Evitar sobrevalorar activos
Reclasificación	Pasivo de largo plazo que vence pronto	Mejorar presentación y lectura

Figura 3. Ajustes de cierre y su efecto en el balance ajustado.



Fuente: Creación propia del docente

Figura 4. Papeles de trabajo y puntos de control del proceso contable.



Fuente: creación propia del docente.

ENLACES RELACIONADOS

Título del enlace relacionado: Contabilidad financiera y ciclo contable.

Descripción del enlace relacionado: Recurso de lectura abierta que explica la lógica de las cuentas, el diario, el mayor, el balance de comprobación y la relación con los estados financieros.

Enlace:

https://espanol.libretexts.org/Bookshelves/Negocio/Contabilidad/Libro%3A_Contabilidad_Financiera_%28Lumen%29

3. PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS SEGÚN NIC/IAS 1

3.1 NIC/IAS 1 “Presentación de estados financieros”

3.1.1 Alcance: uniformidad de presentación, comparabilidad y estructura mínima

La NIC/IAS 1 establece requerimientos normativos para la presentación de estados financieros con propósito general, con el fin de asegurar comparabilidad tanto con los estados de la misma entidad en períodos anteriores como con los de otras entidades. La IFRS Foundation resume que la norma fija lineamientos sobre estructura, contenido mínimo, hipótesis de negocio en marcha, presentación razonable y frecuencia del reporte. Desde una perspectiva pedagógica, esto significa que la presentación financiera no depende solo de costumbres locales o preferencias del preparador, sino de criterios técnicos destinados a ordenar la información de forma útil y verificable (IFRS Foundation, s. f.).

La presentación financiera busca claridad, comparabilidad y utilidad para el usuario.

3.1.2 Criterios de presentación: consistencia, materialidad/agrupación

La presentación de estados financieros no es un asunto meramente estético. Ordena la información, determina qué rubros se muestran por separado, qué partidas se agrupan por materialidad y qué elementos deben explicarse en notas. Desde una perspectiva introductoria, la NIC/IAS 1 proporciona lineamientos generales para la presentación de estados financieros

con propósito general, buscando comparabilidad entre períodos y entre entidades. Para el estudiante, ello significa que la calidad del reporte no depende solo de sumar saldos correctamente, sino de saber organizarlos de forma clara, consistente y útil.

3.1.3 Enfoque en utilidad para usuarios

La comparabilidad se apoya en criterios como consistencia, [materialidad](#) y presentación razonable. La consistencia exige mantener criterios de presentación entre períodos, salvo que exista justificación técnica para modificarlos. La materialidad orienta a presentar por separado aquellas partidas que, por su naturaleza o importe, podrían influir en las decisiones de los usuarios. A la vez, la agrupación evita saturar los estados con detalles irrelevantes, aunque no permite ocultar información importante dentro de rubros genéricos. Presentar mejor no significa mostrar más líneas, sino mostrar las líneas correctas y acompañarlas con notas suficientes.

3.2 Juego completo de estados financieros

El juego completo de estados financieros incluye, como mínimo, el estado de situación financiera, el estado del resultado y otro resultado integral, el estado de cambios en el patrimonio, el estado de flujos de efectivo y las notas, incluyendo políticas contables y otra información explicativa. También deben presentarse cifras comparativas del período anterior. Estos estados funcionan como un sistema integrado.

Tabla 4. Juego completo de estados financieros y propósito introductorio.

Componente	Propósito central
Estado de situación financiera	Mostrar activos, pasivos y patrimonio al cierre
Estado del resultado y otro resultado integral	Resumir el desempeño del período
Estado de cambios en el patrimonio	Explicar variaciones patrimoniales
Estado de flujos de efectivo	Mostrar cambios en liquidez
Notas	Explicar políticas, detalles y estimaciones

Figura 5. Juego completo de estados financieros.



Fuente: creación propia del docente.

3.2.1 Estado de resultados

El estado de resultados sintetiza el desempeño del período mediante ingresos, costos, gastos y resultado. En empresas comerciales resulta especialmente útil observar ventas, costo de ventas y margen bruto; en empresas de servicios, suele enfocarse la relación entre ingresos por servicios y gastos operativos. A nivel introductorio, también conviene explicar la clasificación de gastos por naturaleza o por función. Clasificar por naturaleza agrupa consumos como sueldos, depreciación o suministros; clasificarlos por función los organiza según la finalidad dentro de la entidad, por ejemplo costo de ventas, gastos administrativos o de ventas. Ningún enfoque es universalmente superior: lo relevante es que permita una lectura más útil y transparente.

3.2.2 Estado de situación financiera

El estado de situación financiera presenta activos, pasivos y patrimonio. Una separación clave es la de partidas corrientes y no corrientes. En términos generales, se consideran corrientes los activos que se espera realizar o consumir en el ciclo normal de operación, dentro de los doce meses siguientes o que consisten en efectivo y equivalentes no restringidos. La misma lógica guía la clasificación de pasivos corrientes.

3.3 Estados “a nivel informativo”

3.3.1 Estado de flujo de efectivo: propósito y clasificación (operación /inversión/ financiación)

A nivel informativo, el estado de flujo de efectivo muestra cómo cambió el efectivo y sus equivalentes durante el período, clasificando flujos de operación, inversión y financiación. La IAS 7 define efectivo como caja y depósitos a la vista, y equivalentes al efectivo como inversiones a corto plazo, altamente líquidas y fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, sujetas a un riesgo insignificante de cambios en valor (IFRS Foundation, s. f.).

3.3.2 Estado de cambios en el patrimonio: estructura (aportes, resultados, reservas, superávits)

El estado de cambios en el patrimonio presenta variaciones en aportes, reservas, resultados acumulados y otros componentes patrimoniales. Su valor didáctico radica en mostrar cómo la

utilidad del período no queda suspendida en el estado de resultados, sino que se conecta con utilidades retenidas o con decisiones de distribución. Así, el estudiante comienza a ver puentes entre estados en lugar de documentos aislados.

3.3.3 Notas aclaratorias a los estados financieros

La relación entre presentación y revelación es decisiva. No toda la información se incluye como línea independiente en el estado principal; muchas veces la cifra se presenta resumida y el detalle se expone en nota. Las notas describen políticas contables, bases de medición, juicios, estimaciones y desagregaciones por rubro. Una nota de efectivo puede detallar caja, bancos y restricciones; una de cuentas por cobrar puede separar cartera corriente y vencida; una de inventarios puede mostrar composición, método de costo u obsolescencia. Una buena nota explica no solo cuánto vale una partida, sino cómo se midió y qué incertidumbres la afectan. De esta manera, la presentación brinda el mapa general y la revelación aporta el significado técnico de las cifras (Rioja Cobos, 2022).

Figura 6. Puentes entre estado de resultados y estado de situación financiera.



Fuente: creación propia del docente.

3.4 Síntesis integradora del proceso y el reporte

Conceptualmente, esta clase articula cuenta contable, ecuación, clasificación de cuentas, devengamiento, ajustes, comparabilidad, materialidad y revelación. Procedimentalmente, el estudiante debe seguir la ruta soporte–asiento–mayor–balance–ajuste–cierre–estado financiero–nota. Normalmente, se espera orden documental, criterio técnico y cuidado en la forma de comunicar la información. Un proceso contable bien ejecutado solo alcanza su finalidad cuando concluye en estados financieros comprensibles, consistentes y útiles para la toma de decisiones.

ENLACES RELACIONADOS

Título del enlace relacionado: IAS 1 Presentation of Financial Statements.

Descripción del enlace relacionado: Página oficial de la IFRS Foundation útil para revisar el alcance general de la NIC/IAS 1 y el juego completo de estados financieros.

Enlace: <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/ias-1-presentation-of-financial-statements.html/>

RE FE REN CIAS

Guajardo Cantú, G., & Andrade de Guajardo, N. (2018). Contabilidad financiera. McGraw-Hill Interamericana.

Warren, C., Reeve, J., & Duchac, J. (2016). Contabilidad financiera. Cengage Learning.

Rioja Cobos, C. (2022). Contabilidad financiera: Un enfoque para no contadores. Universidad San Ignacio de Loyola. <https://hdl.handle.net/20.500.14005/12494>

Lumen Learning. (s. f.). Contabilidad financiera. LibreTexts Español. https://espanol.libretexts.org/Bookshelves/Negocio/Contabilidad/Libro%3A_Contabilidad_Financiera_%28Lumen%29

Servicio de Rentas Internas. (s. f.). Reglamento de comprobantes de venta, retención y documentos complementarios. <https://www.sri.gob.ec/BibliotecaPortlet/descargar/142f0d6e-b156-4ac6-b804-0bd4938bc7b8/Reglamento%2Bde%2BComprobantes%2Bde%2BVenta%2C%2BRetenci%EF%BFBd%2Bn%2B%2BDocumentos%2BComplementarios.pdf>

VV. AA. (2023). Normas internacionales de información financiera. Universidad de Santiago de Chile. <https://www.digitaliapublishing.com/a/160724>

IFRS Foundation. (s. f.). IAS 1 Presentation of Financial Statements. <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/ias-1-presentation-of-financial-statements.html/>

IFRS Foundation. (s. f.). IAS 7 Statement of Cash Flows. <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/ias-7-statement-of-cash-flows.html/>



síguenos en:



www.pucevirtual.puce.edu.ec