



INSTITUTO SUPERIOR
TECNOLÓGICO
VICENTE LEÓN

Guía

general de estudio
de la asignatura

CONTABILIDAD GENERAL

Diana Maribel Quintana Yáñez



Carrera de Tecnología Superior en Administración Financiera

Asignatura: Contabilidad general

Código de la asignatura: AF04-1B3

Primer nivel



INSTITUTO SUPERIOR
TECNOLÓGICO
VICENTE LEÓN

Belisario Quevedo #501 / Latacunga - Cotopaxi
Campus Matriz

CONTABILIDAD GENERAL

Autor: Diana Maribel Quintana Yáñez

MSc. Ángel Velásquez Cajas Editor

Directorio editorial institucional

Mg. Omar Sánchez Andrade Rector

Mg. Fabricio Quimba Herrera Vicerrector

Mg. Milton Hidalgo Achig Coordinador de la Unidad de Investigación

Diseño y diagramación

Mg. Alex Zapata Álvarez

Mtr. Leonardo López Lidioma

Revisión técnica de pares académicos

– Patricia Eugenia Villacres Jinez

Instituto Superior Tecnológico Bolívar

p.villacres@institutos.gob.ec

– Elva Enriqueta Jarrin Gancino

Universidad Uniandes

elvajarrin@cttdelosandes.edu.ec

ISBN: 978-9942-7211-9-8

Primera edición

Julio 2024

Usted es libre de compartir, copiar la presente guía en cualquier medio o formato, citando la fuente, bajo los siguientes términos: Debe dar crédito de manera adecuada, bajo normas APA vigentes, fecha, página/s. Puede hacerlo en cualquier forma razonable, pero no de forma arbitraria sin hacer uso de fines de lucro o propósitos comerciales; debe distribuir su contribución bajo la misma licencia del original. No puede aplicar restricciones digitales que limiten legalmente a otras a hacer cualquier uso permitido por la licencia.



RIMANA
EDITORIAL

DESARROLLO GUÍA DE ESTUDIO	5
1. Datos informativos	5
2. Presentación de la Asignatura	5
3. Introducción de los temas	5
4. Objetivos de aprendizaje de la asignatura	6
5. Unidad y subunidades	6
6. Resultados de aprendizaje de la unidad	6
7. Estrategias metodológicas	6
8. Criterios de evaluación	7
9. Desarrollo de las subunidades	7
10. Actividad de aprendizaje	34
11. Autoevaluación	36
12. Evaluación final	38
13. Solucionario de las autoevaluaciones	38
14. Glosario	40
15. Referencias bibliográficas	41
16. Anexos o recursos	41

DESARROLLO GUÍA DE ESTUDIO

1. Datos informativos

Diana Quintana es docente de la carrera de Administración Financiera en el Instituto Superior Tecnológico Vicente León, tiene 11 años de experiencia en docencia en diferentes instituciones educación superior de la provincia de Cotopaxi, así también ha brindado sus servicios en empresas privadas, poniendo en práctica su profesión en el área contable y financiera. Sus estudios de pregrado los realizó en la Escuela Politécnica del Ejército, obteniendo el título de Ingeniera en Finanzas, Contadora Pública – Auditora y los estudios de posgrado los cursó en la Universidad Técnica Particular de Loja con el título de Magister en Gestión Empresarial.

2. Presentación de la Asignatura

En la asignatura de Contabilidad General los estudiantes aprenderán acerca de los fundamentos de la ciencia contable, los principios generales, las normas de valoración, lenguaje específico y la técnica empleada para su registro, así como las fases y el funcionamiento del proceso contable. Los conocimientos adquiridos en la misma son imprescindibles para proceder al posterior análisis, registro y procesamiento de las distintas operaciones comerciales que tienen lugar durante el ciclo contable en una empresa. Además, se pretende que el estudiante tome conciencia de la importancia de las buenas prácticas contables, de la ética y responsabilidad social en el ejercicio de la profesión.

3. Introducción de los temas

La contabilidad se ha desarrollado a lo largo del tiempo con la humanidad, es así que desde las antiguas civilizaciones desarrollaron diferentes técnicas para el registro de sus posesiones y sus deudas a través de tablillas de arcilla, papiros, quipus entre otros que posteriormente fueron adaptando cambios para responder a los requerimientos de la sociedad hasta definirse como la ciencia que en la actualidad se conoce. La empresa y la contabilidad guardan estrecha relación, debido a que toda entidad

que realiza una actividad económica independientemente de su tamaño debe administrar sus bienes y recursos económicos a través del registro de sus operaciones para el respectivo análisis y proceso con el fin de generar reportes que muestren la realidad económica financiera en un momento determinado y así contribuir a la adecuada toma de decisiones por parte de los administradores.

4. Objetivos de aprendizaje de la asignatura

Comprender el ciclo contable completo, que va desde el momento mismo de la creación de la compañía hasta el cierre del ejercicio económico, generando y analizando reportes financieros para la toma de decisiones.

5. Unidad y subunidades

- 5.1.1. Empresa y clasificación
- 5.1.2. Contabilidad: historia, definición, importancia.
- 5.1.3. División de la Contabilidad
- 5.1.4. Usuarios de la información contable
- 5.1.5. Principios y Normas Contables

6. Resultados de aprendizaje de la unidad

Analiza el funcionamiento global de las empresas a partir de la función específica del área contable y su normativa.

7. Estrategias metodológicas

Aprendizaje basado en problemas (ABP): Plantea a los estudiantes problemas del mundo real que necesiten resolver. Esto estimula el pensamiento crítico, la creatividad y la aplicación de conocimientos en situaciones concretas.

Aprendizaje autodirigido: Fomenta que los estudiantes asuman la responsabilidad de su propio aprendizaje. Esto incluye establecer metas, planificar su tiempo, buscar recursos y evaluar su progreso. Esto desarrolla habilidades de autorregulación y autonomía.

8. Criterios de evaluación

- Se evaluará un 60% mediante trabajos prácticos (casos de estudio, tareas individuales y grupales, trabajo autónomo).

- Un 20% de una o varias lecciones prácticas por parcial.
- Y un 20% de la evaluación final.

ESTRUCTURA: La evaluación de los estudiantes puede incluir varios aspectos, como el conocimiento del material sobre Contabilidad, la capacidad de usarlo para una tarea práctica, la habilidad para analizar información críticamente, la capacidad para trabajar en equipo y el arte de la gestión del tiempo.

9. Desarrollo de las subunidades

Figura 1

La empresa y la Contabilidad



Nota. En la imagen se aprecia la actividad contable en una empresa. <https://pixabay.com/es/photos/tenedur%C3%ADa-de-libros-contabilidad-615384/>

La Empresa

Las empresas constituyen un elemento clave en la economía debido a que, por un lado, contratan los servicios y fuerza laboral de las personas,

adquieren diferentes recursos que provee el Estado y otras entidades y, por otro lado, producen bienes y servicios que son ofrecidos en el mercado para satisfacer las necesidades de los agentes económicos.

Según Mero (2018), “Una empresa es una organización o institución dedicada a actividades o persecución de fines económicos o comerciales para satisfacer las necesidades de bienes y/o servicios de la sociedad, a la par de asegurar la continuidad de la estructura” (p.86).

En palabras de Zapata (2021), la empresa es “todo ente económico cuyo esfuerzo se orienta a ofrecer a los clientes bienes y/o servicios que, al ser vendidos, producirá una renta que beneficia al empresario, al Estado y a la sociedad en general” (p.5).

En este sentido, se concluye que empresa es todo ente económico formado por un conjunto de recursos humanos, materiales, financieros entre otros que hacen posible la producción y/o comercialización de bienes y/o servicios para satisfacer necesidades de la sociedad y al mismo tiempo obtener una utilidad o beneficio.

Clasificación de las Empresas

Las empresas se pueden diferenciar por sus características y otros aspectos que presentan, como el tamaño, la actividad económica que realizan, el origen del capital invertido, la forma jurídica adoptada para su constitución, es así que se pueden clasificar de acuerdo a los siguientes criterios:

Tabla 1

Criterios de clasificación de las empresas

CRITERIO	TIPOS DE EMPRESAS
Según el tamaño	Grandes Medianas Pequeñas Micro

Según la actividad económica	Primarias Secundarias Terciarias
Según el origen del capital	Públicas Privadas Mixtas
Según la forma jurídica	Unipersonales Sociedades

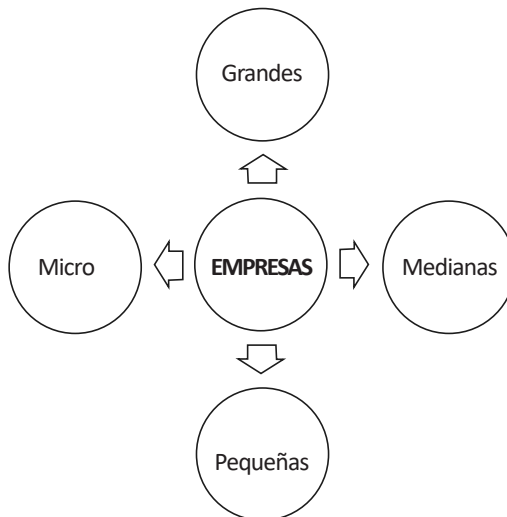
Nota. La tabla muestra los criterios de clasificación de las empresas. (Zapata, 2021)

Las empresas según el tamaño se clasifican en grandes, medianas, pequeñas y microempresas.

De acuerdo al boletín de cifras del sector productivo a febrero del 2023, las microempresas tienen una participación del 98% en el producto interno bruto (PIB) del país, mientras que las empresas pequeñas, medianas y grandes suman el 2% de participación restante.

Figura 2

Tamaño de las empresas



Nota. En la figura se evidencia la clasificación de las empresas según el tamaño. (Zapata, 2021)

Para identificar a las empresas bajo este criterio, se debe considerar algunas variables que se muestran en la siguiente tabla: 10. Criterios de Evaluación

Tabla 2

Variables de las empresas según el tamaño

VARIABLES	MICROS	PEQUEÑAS	MEDIANAS	GRANDES
NÚMERO DE EMPLEADOS	1-9	10-49	50-200	Más de 200
VALOR BRUTO DE VENTAS ANUALES	100000	1000000	1000001 a 5000000	Más de 5000000
VALOR DE ACTIVOS TOTALES	Menor a 100000	100001 a 750000	750001 a 4000000	Más de 4000000

Nota. La tabla muestra las variables que se deben considerar para identificar a las empresas por su tamaño. (Zapata, 2021)

Para una mejor comprensión, se citan ejemplos de empresas grandes, medianas, pequeñas y micro que operan en la provincia de Cotopaxi, considerando la variable del número de empleados:

Tabla 3

Ejemplos de empresas micro, pequeñas, medianas y grandes

TIPO EMPRESA	EMPRESAS	NÚMERO DE EMPLEADOS
MICROEMPRESAS	Pollos al Gusto Cía. Ltda	6
	Avícola San Nicolas Cía. Ltda.	5
EMPRESAS PEQUEÑAS	Eduquer S.A.	29
	Abellito S.A.	18

EMPRESAS	Milrose S.A.	82
MEDIANAS	Carnidem Cía. Ltda.	56
EMPRESAS	Aglomerados Cotopaxi S.A.	564
GRANDES	Novacero S.A.	1245

Nota. Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador (2023)

Es importante considerar que, para identificar el tamaño de las empresas debe prevalecer el valor bruto de ventas anuales sobre el número de empleados. (Espejo y López, 2018)

Según la función económica, las empresas se pueden clasificar de acuerdo al sector económico al que pertenecen en: primarias, secundarias y terciarias.

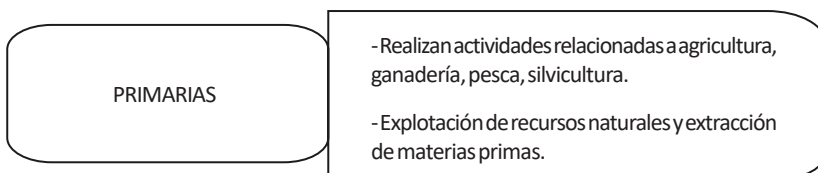
Las empresas que pertenecen al sector primario de la economía se dedican a la explotación y extracción de recursos naturales que se consideran materia prima para las industrias. Así también aquellas que realizan actividades agrícolas, ganaderas, pesqueras y de silvicultura.

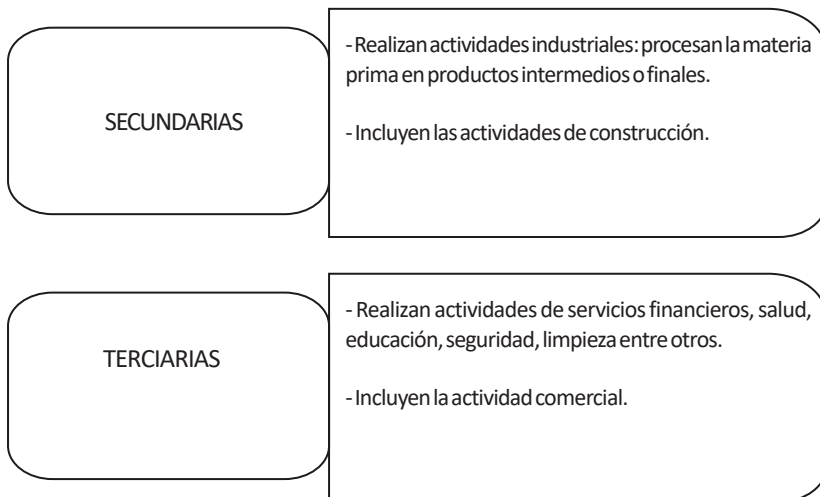
El sector secundario está relacionado con la actividad industrial, es así que en éste se encuentran las empresas que transforman la materia prima en productos en proceso o productos terminados.

Finalmente, en el sector terciario se encuentran las empresas dedicadas a la prestación de servicios, sean estos financieros, educativos, de salud, de seguridad entre otros. Además, se consideran en este grupo aquellas que realizan actividades comerciales.

Figura 3

Clasificación de las empresas según la función económica





Nota. En la figura se muestra la clasificación de las empresas según la función económica y las actividades que realizan. (Espejo y López, 2018)

Tabla 4

Ejemplos de empresas primarias, secundarias y terciarias

EMPRESAS PRIMARIAS	EMPRESAS SECUNDARIAS	EMPRESAS TERCIARIAS
Avícola San Isidro S.A.	La Fabril S.A.	Corporación Favorita S.A.
Reybanpac Rey banano del Pacífico Cía. Ltda.	Cervecería Nacional S.A.	Farmaenlace S.A.
Unión Cementera Nacional UCEM S.A.	Navacero S.A	Primax Comercial del Ecuador C.A.

Nota. En la tabla se citan ejemplos de empresas que pertenecen a los sectores primario, secundario y terciario de la economía. Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador (2023)

Según el origen del capital, las empresas se clasifican en públicas, privadas y mixtas.

Las empresas públicas son aquellas que se constituyen con el capital del Estado, su administración le corresponde el gobierno y actúan en sectores estratégicos para regular el mercado. Por otro lado, las empresas privadas se constituyen con capital de personas particulares y la administración corresponde a los propietarios. En tal sentido, las empresas mixtas son aquellas que se constituyen con capital del Estado y de personas particulares siendo su administración compartida y supervisada por organismos de control del gobierno.

Figura 4

Clasificación de las empresas según la función económica

PÚBLICAS	<ul style="list-style-type: none"> - Capital invertido por el Estado. - Administración pública.
PRIVADAS	<ul style="list-style-type: none"> - Capital invertido por personas particulares. - Administración privada.
MIXTAS	<ul style="list-style-type: none"> - Parte del capital invertido por el Estado y otra parte por personas particulares. - Administración compartida y controlada por organismos del Estado.

Nota. En la figura se muestra la clasificación de las empresas según el origen del capital invertido para su constitución. (Zapata, 2021)

Tabla 5

Ejemplos de empresas públicas, privadas y mixtas activas

EMPRESAS PÚBLICAS	EMPRESAS PRIVADAS	EMPRESAS MIXTAS
-------------------	-------------------	-----------------

Corporación Nacional de Telecomunicaciones CNT EP	Corporación La Favorita C.A.	Compañía de Economía Mixta Hotelera y Turística Ambato
Petroecuador EP	Acería del Ecuador CA ADELCA.	Televisión Esmeraldeña Compañía de Economía Mixta TESEM
Empresa Eléctrica Provincial Cotopaxi ELEPCO	Banco del Pichincha S.A.	Ingenio Azucarero del Norte Compañía de Economía Mixta IANCEM

Nota. En la tabla se citan ejemplos de empresas públicas, privadas y mixtas que operan en Ecuador. Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador (2023)

Según su forma jurídica, las empresas se clasifican en individuales y sociedades.

Empresa Individual o Persona Natural:

Es aquella que la constituye una persona que realiza una actividad económica de forma independiente. Su propietario es responsable de la administración y las obligaciones de manera ilimitada.

Sociedades:

Son las empresas constituidas por contrato entre dos o más personas quienes tienen el propósito de unir sus capitales, trabajo y conocimientos para realizar una actividad económica y obtener utilidades.

Tabla 6

Ejemplos de empresas individuales y sociedades

EMPRESAS INDIVIDUALES	SOCIEDADES
Maplast Cía. Ltda.	Cervecería Nacional S.A.
Mundo del Trofeo	Corporación Favorita C.A.

Ferretería Toaquiza

Adelca C.A.

Nota. En la tabla se muestran ejemplos de empresas individuales y sociedades que realizan su actividad económica en Ecuador. Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador (2023)

De acuerdo a lo establecido en la Ley de Compañías del Ecuador (2023), se reconocen seis tipos de sociedades mercantiles que se describen en la siguiente tabla:

Tabla 7

Tipos de sociedades en Ecuador

TIPOS DE SOCIEDADES	DESCRIPCIÓN
Compañía en nombre colectivo	Se constituye como persona jurídica por la una o varias personas naturales bajo una razón social que estará conformada únicamente por los nombres de uno de los socios o algunos de ellos y en el caso que corresponda las palabras “y compañía”.
Compañía en comandita simple y dividida por acciones	Existe bajo una razón social y se contrae entre uno o varios socios solidaria e ilimitadamente responsables y otros u otros, simples suministradores de fondos, llamados socios comanditarios, cuya responsabilidad se limita al monto de sus aportes. Su razón social estará compuesta por uno o varios nombres de los socios, acompañados de las palabras “compañía en comandita”.
Compañía de responsabilidad limitada	Se constituyen mediante contrato y los socios tienen responsabilidad limitada hasta el monto de sus aportes. Su razón social irá acompañada de las palabras “compañía limitada”.

Compañía anónima	Se conforma por contrato o a través de un acto unilateral como una persona jurídica y su capital está dividido en acciones negociables. Los accionistas responden a sus obligaciones únicamente por el monto de las acciones que poseen.
Compañía de economía mixta	Las entidades del sector público, podrán participar conjuntamente con el capital privado para realizar actividades económicas relacionadas con el fomento de la agricultura, industrias que contribuyen a la economía nacional y aquellas que intervengan en la prestación de nuevos servicios o mejoramiento de los que ya existen.
Sociedad por acciones simplificada (SAS)	Es una nueva figura creada a finales de febrero del 2020 y se constituye como una compañía mercantil formada por una o varias personas naturales o jurídicas a través de un trámite simplificado gratuito. Su objetivo es impulsar la economía mediante la formalización de los emprendimientos, constituyéndolos en sujetos de crédito y con ello ampliar sus procesos productivos.

Nota. La tabla muestra una descripción de los tipos de compañías que se pueden constituir en el Ecuador. (Ley de Compañías, 2023)

Es importante resaltar que se ha creado una nueva figura jurídica, que es la sociedad por acciones simplificada (SAS), que facilita la constitución de empresas sin restricción de un capital mínimo y que a través de un trámite gratuito y ágil en la plataforma de la Superintendencia de Compañías puede operar formalmente. Según datos del organismo de control de las empresas, la Superintendencia de Compañías, hasta septiembre del 2023 se han creado 44488 SAS de diferentes tamaños y actividades económicas en el país.

De acuerdo a lo citado, se puede mencionar que existen varias alternativas al momento de constituir una empresa en el Ecuador, cada una

con sus respectivos requisitos y características para seleccionar la más adecuada a la realidad y recursos de los promotores.

Al finalizar la revisión del tema la empresa y su clasificación, sírvase realizar la **actividad de aprendizaje 1**.

Figura 5

Historia de la Contabilidad



Nota. La imagen hace referencia al uso y archivo de libros manuscritos al inicio de la práctica contable. https://www.freepik.es/foto-gratis/cuatro-libros-vendimia_1187093.htm#page=2&query=libros%20contables%20antiguos&position=24&from_view=search&track=ais&uuiid=1eb57e27-8c75-431e-bc1f-d5d-794615bf4

Historia de la Contabilidad

A través de los años la sociedad ha ido evolucionando, así también sus métodos y formas de organización. Las antiguas civilizaciones bajo el mando de sus reyes, emperadores o caciques fueron conquistando nuevos territorios que implicaban mayores necesidades de recursos y administración de los mismos, razón por la cual, en su forma primitiva desarrollaron métodos para llevar un registro de la población, sus posesiones y deudas. (Hernandez, 2002)

Existen evidencias físicas y estudios que muestran varias de estas manifestaciones, como, por ejemplo: las tablillas de arcilla de los babilonios, el papiro utilizado por los egipcios y los quipus empleados por los Incas.

Más adelante en Europa, surge una figura representativa en el desarrollo de la Contabilidad, Fray Luca Pacioli, un religioso de origen humilde, quien desarrolló un gran interés por estudiar y explicar la dinámica del comercio que se realizaba en los mercados. Fue su empeño por el estudio y formación académica que le impulsó a ingresar en la vida religiosa ya que por aquella época era la única forma de acceder a la educación. (Cano et al., 2017)

Con el antecedente escrito en primera instancia por Benedetto Cotrugli, en 1494 debido a la gran dedicación de Luca Pacioli, escribe un libro con las bases de la matemática y por otro lado desarrolla varios capítulos acerca del principio de la partida doble que fundamenta las bases de la Contabilidad Moderna. Bajo este principio comprobó y demostró que toda transacción tenía una causa, la cual producía necesariamente un efecto, por lo que existía una compensación numérica entre estos respectivamente. Por los antecedentes expuestos y el aporte a esta ciencia, es considerado como el padre de la Contabilidad. (Cano et al., 2017)

Figura 6

Contabilidad



Nota. La imagen muestra la revisión de valores y cálculos en los documentos fuente para el registro contable. <https://www.freepik.es/foto-gratis/mujer-asiatica-trabajan->

do-traves-papeleo_18416218.htm#query=contabilidad&position=0&from_view=search&track=sph&uuiid=6216064f-26d3-4b0b-9f2e-e538b59aa241

Contabilidad

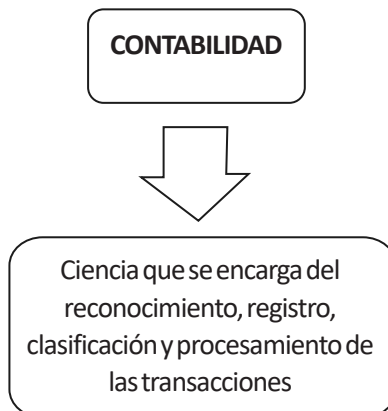
Según Espejo y López (2018), la contabilidad, es una herramienta empresarial sobre la cual se fundamentan las decisiones gerenciales y financieras, toda actividad económica que realizan desde las microempresas hasta las grandes empresas, requiere del aporte de la contabilidad para conocer los resultados de la gestión empresarial y tomar decisiones apropiadas que conduzcan al logro de los objetivos y metas propuestas” (pag.22)

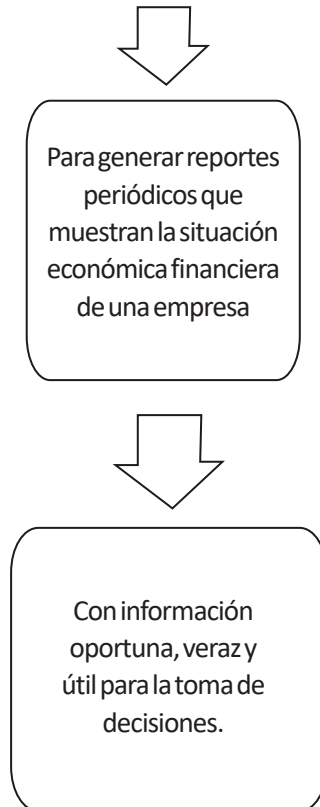
Por otro lado, Zapata (2021) manifiesta que la Contabilidad es “un sistema de información que mide las actividades de las empresas, procesa esta información en estados financieros y comunica los resultados a los tomadores de decisiones” (pag.7).

Bajo este esquema, se concluye que la Contabilidad es una ciencia que se encarga del reconocimiento, registro, valoración y procesamiento de las transacciones comerciales que se realizan en una empresa para generar reportes útiles en la toma de decisiones.

Figura 7

Concepto de Contabilidad





Nota. El cuadro presenta un concepto de Contabilidad que integra las definiciones citadas. (Zapata, 2021)

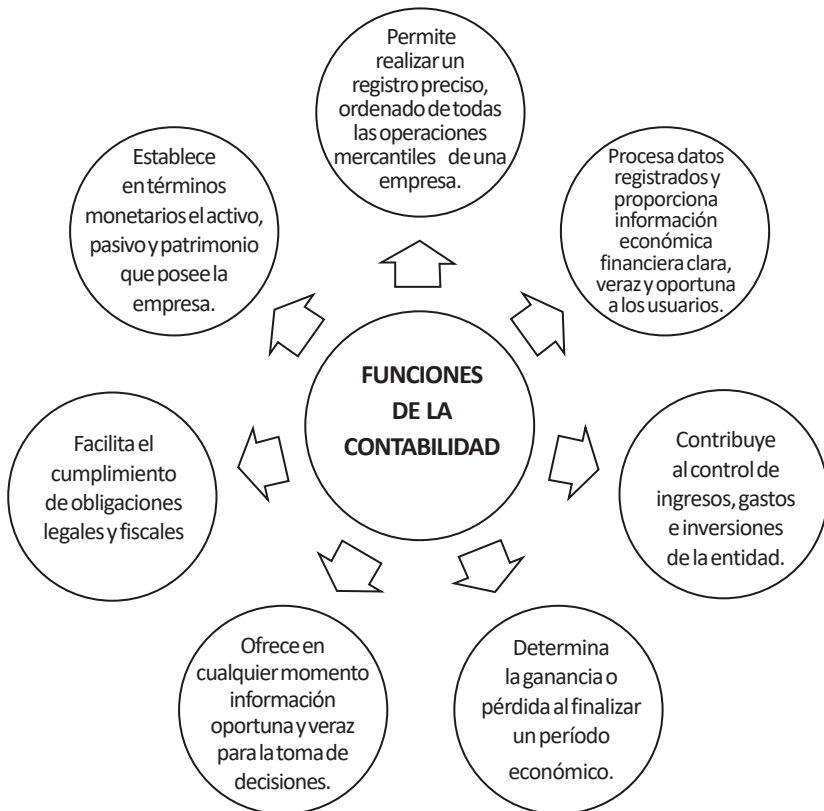
Importancia de la Contabilidad

La Contabilidad desempeña un papel muy importante en la empresa debido a que cumple varias tareas esenciales para el normal desarrollo de su actividad económica. Además, constituye una herramienta esencial, ya que proporciona información valiosa para la adecuada toma de decisiones.

Entre las funciones que evidencian la importancia de la Contabilidad se puede mencionar las siguientes:

Figura 8

Funciones de la Contabilidad



Nota. La figura expone las funciones esenciales que desempeña de la Contabilidad en una empresa. <https://www.stelorder.com/blog/funciones-contable/> (STELOrder, 2023)

En tal sentido, la Contabilidad contribuye a la adecuada gestión de los recursos disponibles, promoviendo la transparencia y el funcionamiento eficiente de una empresa, independientemente del tamaño y la actividad económica que realice.

División de la Contabilidad

La contabilidad se divide en varias ramas, cada una dedicada a desarrollar una función específica en las empresas. En cada campo de aplicación permite organizar y

administrar de manera eficiente la información económico financiera de una entidad. A continuación, se describen las principales divisiones de esta ciencia:

Tabla 8

Campos de aplicación de la Contabilidad

RAMA DE LA CONTABILIDAD	DEFINICIÓN
Contabilidad Financiera	Es una rama de la Contabilidad cuyo objetivo principal es proporcionar información financiera histórica y resumida sobre el desempeño económico y la situación financiera de una empresa. Los informes financieros generados, como el estado de situación financiera y el estado de resultados, son utilizados por partes externas, como inversionistas, acreedores y organismos gubernamentales de control.
Contabilidad de Costos	La Contabilidad de Costos se enfoca en el registro, análisis y control de los costos involucrados en la producción de bienes y servicios. Permite determinar el costo de producción y por consiguiente el establecimiento de precios de venta adecuados y competitivos.
Contabilidad de Gestión o Administrativa	La Contabilidad Administrativa proporciona información útil para la toma de decisiones internas de la empresa. Incluye el análisis de costos, presupuestos, planificación estratégica y evaluación del rendimiento.
Contabilidad Gubernamental	Esta rama de la Contabilidad se aplica en las entidades del sector público para el registro y control de los recursos financieros y la rendición de cuentas.

Contabilidad Bancaria

La Contabilidad Bancaria es utilizada por las instituciones financieras como bancos, sociedades financieras, cooperativas de ahorro y crédito. A través de ésta se registran las operaciones de ahorro, crédito y demás servicios que ofrecen.

Nota. La tabla presenta las ramas de la Contabilidad con una descripción de su ámbito de aplicación. (Espejo y López, 2018)

Cada rama de la Contabilidad presenta sus particularidades y son útiles en los diferentes ámbitos de aplicación.

Usuarios de la información contable

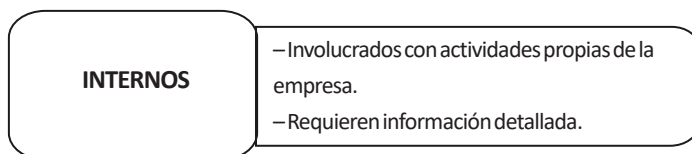
Los reportes y estados financieros que se generan a partir del registro y procesamiento de las transacciones comerciales en una empresa son utilizados por diferentes usuarios tanto internos como externos para la toma de decisiones.

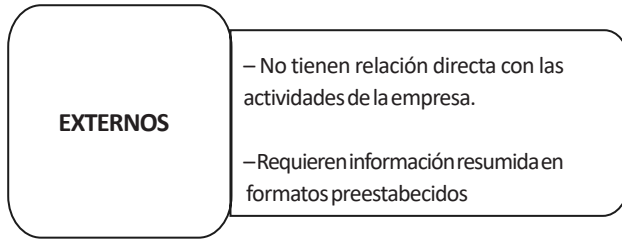
Por un lado, los usuarios internos son aquellos que tienen relación directa con la entidad y están inmersos en el desarrollo de la actividad económica, como los jefes departamentales, los gerentes que requieren una información detallada y explícita sobre diferentes procesos claves para la gestión de misma. (Zapata, 2021)

En cambio, los usuarios externos son ajenos a la entidad, como los inversionistas, prestamistas, grandes clientes, entidades gubernamentales de supervisión entre otros que requieren información económica financiera de manera resumida, clara y precisa para tomar decisiones o para efectos de control. (Espejo y López, 2018)

Figura 9

Características de los usuarios de la información contable





Nota. En la figura se detalla características de los usuarios internos y externos de la información contable. (Espejo y López, 2018)

Tabla 9

Usuarios internos y externos de la información contable

Internos	Externos
	Inversionistas
Propietarios	Empresas proveedoras de bienes y
Gerentes	servicios
Administradores	Instituciones bancarias y financieras
Contadores	Clientes
Analistas financieros	Instituciones públicas (SRI)
Jefes departamentales	Empresas competidoras
	Público en general

Nota. En la tabla se citan ejemplos de usuarios internos y externos de la información contable de una empresa. (Zapata, 2021)

Al finalizar la revisión del presente tema, realice la actividad de aprendizaje 2.

Figura 10

Revisión de principios y normas contables



Nota. La imagen muestra la revisión de principios y normas dentro de la práctica contable. https://www.freepik.es/foto-gratis/empresaria-trabajando-escritorio-oficina_4702639.htm#query=principios%20y%20normas%20contables&position=20&from_view=search&track=ais&uid=d3cb5c90-9f76-4abc-99e8-8b58aedafb1b

Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados

Los principios de contabilidad generalmente aceptados son un conjunto de reglas o parámetros que sirven de guía para formular criterios con respecto a la medición del activo, pasivo, patrimonio y los elementos económicos de una entidad con el fin de que los estados financieros sean elaborados bajo métodos uniformes y consistentes sin importar la nacionalidad de la empresa.

Uno de los principios en los que se fundamenta la Contabilidad Moderna es la Partida Doble, que se basa en la idea de que cada transacción tiene al menos dos partes: un débito y un crédito, lo que mantiene el equilibrio en el sistema contable. Así también, el padre de la Contabilidad expresó

en su escrito que toda operación mercantil tiene una causa que genera obligatoriamente un efecto indicando que siempre existirá un equilibrio en los actos de comercio.

A continuación, se citan varios principios de contabilidad generalmente aceptados:

Tabla 10

Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados

Principios Contables	Descripción
Ente contable	La entidad económica postula que la actividad económica de una entidad, ya sea una empresa o una organización, es separada de las actividades financieras y personales de sus propietarios.
Devengado	Los ingresos y gastos deben reconocerse en el periodo en el que son devengados, independientemente de cuándo se reciban o paguen.
Consistencia	Los principios contables deben aplicarse de manera consistente de un periodo a otro para permitir comparaciones significativas de los estados financieros.
Exposición	La información financiera debe ser presentada de manera que refleje la situación financiera real de la entidad y que permita a los usuarios tomar decisiones informadas. Esto incluye notas explicativas que proporcionan detalles adicionales.
Costo histórico	Los activos deben registrarse a su costo original, y los cambios en el valor de mercado generalmente no se reconocen hasta que los activos se vendan o se den de baja.
Materialidad	La importancia relativa de un ítem debe considerarse al informar. Los elementos materiales deben presentarse y revelarse por separado.

Prudencia	Se debe ejercer prudencia en la aplicación de los principios contables, eligiendo la opción que resulte en un estado financiero más conservador.
Período contable	La vida económica de una entidad se divide en periodos contables específicos para permitir la presentación de informes regulares y facilitar la comparación.

Nota. En la tabla se describen los principios de contabilidad generalmente aceptados. (Zapata, 2021)

Estos principios constituyen una base sólida para la contabilidad puesto que ayudan a garantizar la integridad y confiabilidad de la información financiera presentada por una entidad. Sin embargo, es importante tener en cuenta que existen normativas contables de uso específico para empresas de un determinado sector o industria y de acuerdo al país pueden presentar diferentes denominaciones.

Normas Internacionales de Contabilidad y Normas Internacionales de Información Financiera

Las Normas Internacionales de Información Financiera son aquellas que permiten a una entidad presentar su información económica y financiera de una forma concisa, organizada y homogénea en los estados financieros.

El objetivo fundamental de estas normas es la evolución de las empresas trayendo consigo beneficios tales como acceso a mercados internacionales, transparencia en la información generada, atraer inversionistas extranjeros entre otros. (Pérez et al., 2019)

Las normas internacionales de información financiera en concordancia con las normas internacionales de contabilidad sustituyeron a las normas ecuatorianas de contabilidad para ofrecer un nuevo esquema de parámetros que estandarizan la práctica contable y facilitan la comunicación en el mercado financiero global. (De La Hoz et al., 2020)

En el Ecuador, la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros prescribió la aplicación obligatoria desde el año 2010 para todas las empresas que reportan información financiera a este organismo de control.

Las NIIF completas se aplican a entidades que tienen obligación pública de rendir cuentas y las NIIF PYMES para entidades que no tienen esta obligación.

En este sentido, cada norma está destinada a una cuenta o grupo de recursos, en la que se expone el alcance, los términos usados, la determinación de las fases de reconocimiento, valoración y presentación en los informes financieros.

A continuación, se presenta un listado de las NIC y NIIF actualizadas:

Tabla 11

Normas internacionales de contabilidad (NIC) vigentes

NIC	Título	Resumen
1	Presentación de estados financieros	Establece las bases para la presentación de los estados financieros, incluyendo sus objetivos, estructura y contenido.
2	Inventarios	Describe los principios para el reconocimiento y valoración de los inventarios. La norma requiere que los inventarios sean valorados al menor valor entre el costo y el valor realizable.
7	Estado de flujos de efectivo	Establece los principios para la preparación y presentación del estado de flujos de efectivo.
8	Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores	Establece los criterios para seleccionar y cambiar políticas contables y especifica los requisitos contables y de revelación cuando se cambia una política contable. Se utiliza para la aplicación de políticas contables, contabilizar los cambios en las estimaciones y reflejar las correcciones de los errores de períodos anteriores.

10	Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa	Establece los principios para el reconocimiento, medición, presentación e información a revelar de los hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa.
12	Impuesto sobre las ganancias	Prescribe el tratamiento contable del impuesto a las ganancias, considerando las diferencias temporales que pudieran existir en el tratamiento de ciertos eventos entre la legislación tributaria y la norma contable.
16	Propiedades, planta y equipo	Establece los principios para el reconocimiento, medición, depreciación, amortización y presentación de la propiedad, planta y equipo.
19	Beneficios a los empleados	Describe los requisitos contables para los beneficios a los empleados, incluidos los beneficios a corto plazo, beneficios posteriores al empleo como beneficios de jubilación, otros beneficios a largo plazo y beneficios por terminación.
20	Contabilización de las subvenciones del Gobierno e información a revelar sobre ayudas gubernamentales	Describe cómo contabilizar las subvenciones gubernamentales y otras ayudas, reconociéndolas de forma sistemática en los resultados durante los periodos en los que la entidad reconoce gastos por los costos relacionados que las subvenciones están destinadas a compensar.

Nota. En la tabla se presenta la una breve descripción de las Normas Internacionales de Contabilidad vigentes. <https://www.jezl-audidores.com/index.php/normativa/140-ni-if-vigentes-2024>

Tabla 12

Normas internacionales de contabilidad (NIC) vigentes

NIC	Título	Resumen
21	Efectos de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera	Define la forma de contabilizar las transacciones en moneda extranjera y negocios en el extranjero y la forma de convertir los estados financieros en una moneda de presentación diferente.
23	Costos por préstamos	Describe el requerimiento de la atribución directa de los costos por préstamos a los costos de adquisición, construcción o producción de un activo y que todos estos se incluyan en el costo del activo.
24	Información a revelar sobre partes relacionadas	Establece los principios para la información a revelar sobre partes relacionadas.
26	Información financiera sobre planes de beneficio por retiro	Define los requisitos para la preparación de los estados financieros de los planes de beneficios por jubilación y analiza la medición en particular del valor presente actuarial de los beneficios de jubilación definidos.
28	Inversiones en asociadas y negocios conjuntos	Describe la aplicación, con ciertas excepciones limitadas, el método de participación a las inversiones en asociadas y negocios conjuntos.
29	Información financiera en economías hiperinflacionarias	Proporciona los requerimientos para la re expresión de los estados financieros de cualquier entidad cuya moneda funcional es la de una economía hiperinflacionaria de manera que la información financiera expuesta sea más significativa.

32	Instrumentos financieros: presentación	Establece los principios para la presentación de los instrumentos financieros en los estados financieros.
33	Ganancias por acción	Describe los principios para la determinación y presentación de la cifra de ganancias por acción de las entidades, cuyo efecto será mejorar la comparación de los rendimientos entre diferentes entidades en el mismo período, así como entre diferentes períodos.
34	Información financiera intermedia	Establece el contenido mínimo de la información financiera intermedia, así como prescribir los criterios para el reconocimiento y la medición que deben ser seguidos en los estados financieros intermedios, ya se presenten de forma completa o resumida.
36	Deterioro del valor de los activos	La norma busca asegurar que los activos de una entidad no se contabilicen a más de su monto recuperable. Con la excepción de la plusvalía y ciertos activos intangibles para los que se requiere una prueba de deterioro anual, las entidades están obligadas a realizar pruebas de deterioro cuando exista un indicio de deterioro de un activo o de una unidad generadora de efectivo.

Nota. En la tabla se presenta la una breve descripción de las Normas Internacionales de Contabilidad vigentes. <https://www.jezl-audidores.com/index.php/normativa/140-ni-if-vigentes-2024>

Así también se presenta de manera resumida las normas internacionales de información financiera vigentes:

Tabla 13

Normas internacionales de información financiera (NIIF) vigentes

NIIF	Título	Resumen
NIIF 1	Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera	Establece los requisitos para la adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) por parte de las entidades que elaboran estados financieros.
NIIF 2	Pagos basados en acciones	Muestra los principios para el reconocimiento, la medición y la presentación de los pagos basados en acciones en los estados financieros de la entidad que los emite y de la entidad que los recibe.
NIIF 3	Combinaciones de negocios	Hace referencia a los principios para el reconocimiento, la medición y la presentación de las combinaciones de negocios en los estados financieros de la entidad adquirente.
NIIF 4	Contratos de seguro	Establece los principios para el reconocimiento, la medición, la presentación y la revelación de los contratos de seguro en los estados financieros de las entidades aseguradoras y de las adquirentes.
NIIF 5	Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas.	Describe como debe contabilizarse los activos no corrientes mantenidos para la venta, se indica que, en términos generales estos activos no se deprecian y se miden al valor menor.
NIIF 6	Exploración y evaluación de recursos minerales	Especifica la información financiera relativa a la exploración y evaluación de recursos minerales. Esta valoración comprende la búsqueda de recursos minerales no renovables.
NIIF 7	Estado de flujos de efectivo	Detalla los principios para el reconocimiento, la medición y la presentación del estado de flujos de efectivo.
NIIF 8	Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores	Establece los principios para la selección y el cambio de las políticas contables, así como para el tratamiento de los cambios en las estimaciones contables y los errores.

NIIF 10	Información a revelar sobre participaciones en otras entidades	Describe los requisitos de información a revelar sobre las participaciones significativas en otras entidades.
---------	--	---

Nota. En la tabla se presentan las Normas Internacionales de Información Financiera actualizadas. <https://smsecuador.ec/cuales-son-las-niif-vigentes-para-el-2023/>

Tabla 14

Normas internacionales de información financiera (NIIF) vigentes

NIIF 11	Acuerdos de construcción conjunta	Establece los principios para el reconocimiento, la medición y la presentación de los acuerdos de construcción conjunta.
NIIF 12	Revelaciones de participaciones no controladoras	Especifica los requisitos de información a revelar sobre las participaciones no controladoras en entidades controladas conjuntamente o en subsidiarias.
NIIF 13	Valor razonable	Establece los principios para la medición del valor razonable de los activos, pasivos y participaciones en el patrimonio neto.
NIIF 14	Cuentas de diferencias de actividades reguladas	Especifica los requisitos de información financiera para los saldos de cuentas de diferimientos de actividades reguladas que surgen cuando una entidad proporciona bienes o servicios a clientes a un precio que está sujeto a regulación de tarifas.
NIIF 15	Ingresos de contratos con clientes	El objetivo de la norma es especificar cómo y cuándo se reconocerá los ingresos además indica el requerimiento de proporcionar a los usuarios de los estados financieros revelaciones más informativas y relevantes, Así también, proporciona un modelo basado en principios que deben considerarse en los contratos con clientes.

NIIF 16	Arrendamientos	Proporciona un modelo único de contabilidad para el arrendatario, que requiere que los arrendatarios reconozcan activos y pasivos en todos los arrendamientos a menos que el plazo del arrendamiento sea de 12 meses o menos o el activo subyacente tenga un valor bajo.
NIIF 17	Contratos de seguro	Establece los principios para el reconocimiento, medición, presentación e información a revelar de los contratos de seguro que están dentro del alcance de esta norma.

Nota. En la tabla se presentan las Normas Internacionales de Información Financiera actualizadas. <https://smsecuador.ec/cuales-son-las-niif-vigentes-para-el-2023/>

En conclusión, las NIIF desempeñan un papel trascendental en la generación de un lenguaje contable común a nivel mundial, facilitando la comparación y comprensión de la información financiera que se presenta de forma homogénea, lo que contribuye a la eficiencia y la transparencia en los mercados financieros internacionales. (Pérez et al., 2019).

Sírvase revisar el Anexo 1.

10. Actividad de aprendizaje

Actividad de Aprendizaje 1

Cite dos ejemplos de empresas de la localidad por cada clasificación aprendida, con las características que le permiten identificarla.

A continuación, se muestra un ejemplo:

Tipo de empresa	Ejemplo	Característica
Secundaria	Lácteos El Ranchito	Realiza un proceso productivo, elaborando quesos, yogures y otros productos a partir de la materia prima que es la leche.

Rúbrica de evaluación:

Criterio/ Puntuación	Muy bueno	Bueno	Regular	Total
Presentación y ortografía.	La presentación del trabajo es muy buena, sin faltas ortográficas. (1 punto)	La presentación del trabajo es buena, tiene faltas ortográficas. (0,75 puntos)	La presentación del trabajo es regular, tiene faltas ortográficas. (0,25 puntos)	1 punto
Clasificación de empresas.	Considerar las 4 clasificaciones revisadas. (3 puntos)	Considerar 3 clasificaciones. (2 puntos)	Considera 2 clasificaciones. (1 punto)	3 puntos
Ejemplos de tipos de empresas.	Cita 24 ejemplos de empresas locales en correspondencia a cada clasificación. (3 puntos)	Cita 16 ejemplos de empresas locales en correspondencia a cada clasificación. (2 puntos)	Cita al menos 8 empresas locales en correspondencia a cada clasificación. (1 puntos)	3 puntos
Coherencia en la descripción de características.	La descripción de características de los ejemplos citados es clara y corresponde totalmente a su clasificación. (3 puntos)	La descripción de características de los ejemplos citados es medianamente clara y corresponde parcialmente a su clasificación. (2 puntos)	La descripción de características de los ejemplos citados no es clara y no corresponde a su clasificación. (1 puntos)	3 puntos
			Calificación	10 puntos

Actividad de Aprendizaje 2

Mencione dos usuarios internos y dos usuarios externos de la información contable de una empresa detallando la información que requieren y el objetivo de acceder a la misma.

Usuarios Internos		
Usuario	Información requerida	Objetivo
Usuarios Externos		
Usuario	Información requerida	Objetivo

Las respuestas serán valoradas sobre 2,5 puntos cada una, obteniendo una calificación total de 10 puntos.

11. Autoevaluación

Indicaciones:

A continuación, se plantean 10 preguntas de selección múltiple. Lea detenidamente y seleccione el literal que corresponde a la respuesta correcta.

1. Las empresas según el tamaño se clasifican en:

- a) Públicas, privadas y mixtas
- b) Comerciales y de servicios
- c) Micro, pequeñas, medianas y grandes
- d) Individuales y societarias

2. Una de las variables para reconocer el tamaño de las empresas es:

- a) El número de jefes departamentales
- b) El valor de las maquinarias y equipo que posee.
- c) El valor que se paga por concepto de remuneraciones a los empleados.
- d) El número de trabajadores.

3. Las empresas que pertenecen al sector terciario de la economía realizan actividades de:

- a) Construcción de inmuebles
- b) Extracción de materias primas
- c) Prestación de servicios
- d) Elaboración de productos a partir de materias primas

4. Una empresa pública se caracteriza por:

- a) Intervenir en sectores estratégicos y contribuir a la regulación del mercado.
- b) Brindar servicios de calidad a precios elevados.
- c) Comercializar productos con altos costos.
- d) Competir en el mercado para obtener ganancias sin importar la calidad.

5. Las SAS son un tipo de compañía implementada en el Ecuador a partir del año:

- a) 2017
- b) 2018
- c) 2019
- d) 2020

6. Las antiguas civilizaciones utilizaron técnicas primitivas para llevar un registro de sus posesiones y deudas, entre ellas los Incas emplearon:

- a) Quipus
- b) Tablillas de arcilla
- c) Papiros
- d) Trueque

7. Fray Lucas Pacioli demostró y comprobó el principio contable denominado:

- a) Uniformidad
- b) Empresa en marcha
- c) Devengado
- d) Partida Doble

8. Seleccione dos respuestas correctas. Son usuarios externos de la información contable:

- a) Gerente
- b) Jefes departamentales
- c) Inversionistas

d) Prestamistas

9. El significado que corresponde a las siglas NIIF es:

- a) Normas internacionales de contabilidad
- b) Normas ecuatorianas de contabilidad
- c) Normas internacionales de información financiera
- d) Normas locales de información financiera

10. Las NIC y las NIIF fueron creadas con el propósito de:

- a) Estandarizar la práctica contable a nivel mundial
- b) Dictar normas diferentes para cada país
- c) Establecer reglas de adopción optativa.
- d) Estandarizar procesos operativos en las empresas.

12. Evaluación final

La evaluación final se realizará de forma presencial de acuerdo a los horarios establecidos por Vicerrectorado Académico.

Indicaciones:

Para presentarse al examen debe disponer de lápiz, borrador y esferográfico color azul.

La evaluación consta de 20 preguntas de selección múltiple, con cuatro alternativas de respuesta, relacionadas a la temática abordada en la primera unidad.

Cada pregunta tiene una sola alternativa de respuesta correcta con una valoración de 0,50 puntos.

El uso de corrector anula su respuesta.

13. Solucionario de las autoevaluaciones

Autoevaluación

1. Las empresas según el tamaño se clasifican en:

- a) Públicas, privadas y mixtas
- b) Comerciales y de servicios
- c) Micro, pequeñas, medianas y grandes
- d) Individuales y societarias

2. Una de las variables para reconocer el tamaño de las empresas es:

- a) El número de jefes departamentales
- b) El valor de las maquinarias y equipo que posee.
- c) El valor que se paga por concepto de remuneraciones a los empleados.
- d) El número de trabajadores.

3. Las empresas que pertenecen al sector terciario de la economía realizan actividades de:

- a) Construcción de inmuebles
- b) Extracción de materias primas
- c) Prestación de servicios
- d) Elaboración de productos a partir de materias primas

4. Una empresa pública se caracteriza por:

- a) Intervenir en sectores estratégicos y contribuir a la regulación del mercado.
- b) Brindar servicios de calidad a precios elevados.
- c) Comercializar productos con altos costos.
- d) Competir en el mercado para obtener ganancias sin considerar la calidad.

5. Las SAS son un tipo de compañía implementada en el Ecuador a partir del año:

- a) 2017
- b) 2018
- c) 2019
- d) 2020

6. Las antiguas civilizaciones utilizaron técnicas primitivas para llevar un registro de sus posesiones y deudas, entre ellas los Incas emplearon:

- a) Quipus
- b) Tablillas de arcilla
- c) Papiros
- d) Trueque

7. Fray Lucas Paccioli demostró y comprobó el principio contable denominado:

- a) Uniformidad
- b) Empresa en marcha
- c) Devengado
- d) Partida Doble

8. Seleccione dos respuestas correctas. Son usuarios externos de la información contable:

- a) Gerente
- b) Jefes departamentales
- c) Inversionistas
- d) Prestamistas

9. El significado que corresponde a las siglas NIIF es:

- a) Normas internacionales de contabilidad
- b) Normas ecuatorianas de contabilidad
- c) Normas internacionales de información financiera
- d) Normas locales de información financiera

10. Las NIC y las NIIF fueron creadas con el propósito de:

- a) Estandarizar la práctica contable a nivel mundial
- b) Dictar normas diferentes para cada país
- c) Establecer reglas de adopción optativa.
- d) Estandarizar procesos operativos en las empresas.

14. Glosario

Acreedor: Es una persona o entidad a la que se le debe dinero por distintas operaciones que haya realizado la empresa.

Ejercicio fiscal: Período de tiempo durante el cual una entidad informa sus resultados económico - financieros, generalmente corresponde a un año calendario.

Empresa: Unidad económica que combina un conjunto de recursos humanos, materiales, económicos para producir bienes o servicios con el fin de obtener ganancias.

Partida doble: Principio contable fundamental que establece que cada transacción afecta al menos dos cuentas, con igual valor en débitos y créditos.

Prestamista: Es una persona o institución que proporciona préstamos de dinero u otros recursos financieros a individuos, empresas u otras entidades, a cambio de la devolución del préstamo con intereses o bajo condiciones específicas acordadas contractualmente.

Principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA): Reglas que rigen la práctica contable para garantizar la uniformidad y consistencia en la presentación de la información financiera.

Reserva: Porción de los beneficios retenidos por una empresa y no distribuidos como dividendos.

Ingresos: Incremento en el patrimonio neto de una entidad durante un período contable, ya sea por ingresos o ganancias.

Gasto: Disminución en el patrimonio neto de una entidad durante un período contable, ya sea por costos, pérdidas o deudas.

15. Referencias bibliográficas

- Cano, Restrepo, y Villa (2017). Aportes de Fray Luca Pacioli al desarrollo de la contabilidad: Origen y difusión de la partida doble. *Espacios*, 38(34). [2023, 24 de octubre]
- De La Hoz, Castro, y Suriaga (2020). Aplicación de las normas internacionales de información financiera en las empresas ecuatorianas. *Dominio de las Ciencias*, 6(2), 878-895. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.23857/dc.v6i3.1254> [2023, 30 de octubre]
- Espejo y López (2018). Contabilidad General. Enfoque con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). EDILOJA.
- JEZL Contadores Auditores. JEZL. NIIF y NIIF vigentes al 2024 <https://www.jezl-auditores.com/index.php/normativa/140-niif-vigentes-2024> [2023, 11 de diciembre]
- LEXISS.A. (2023). Ley de Compañías. Ecuador. [2023, 15 de diciembre]
- Mero (2018). Empresa, administración y proceso administrativo. *Ciencias Económicas y Empresariales*, 3(8), 19. <https://doi.org/10.23857/fipcaec.v3i8.59> [2023, 18 de diciembre]
- Pérez, Domínguez, y Niño (2019). Hablando el mismo idioma y entendiendo el arte de lo simple: importancia de las NIIF en las organizaciones. *Liderazgo Estratégico*, 9(1), 177-185. [2023, 17 de octubre]
- STEL Order. (15 de Agosto de 2023). STEL Order. <https://www.stelorder.com/blog/funciones-contable/> [2023, 20 de diciembre]
- Zapata (2021). Contabilidad General (NIIF). Alpha-editorial. <https://doi.org/9789587786682>

16. Anexos o recursos

Anexo 1

– Artículo científico: Hablando el mismo idioma y entendiendo el arte de lo simple: importancia de las NIIF en las organizaciones.

Al documento puede acceder a través del siguiente enlace:

<https://revistas.unisimon.edu.co/index.php/liderazgo/article/view/3812/4296>



INSTITUTO SUPERIOR
TECNOLÓGICO
VICENTE LEÓN

Guía

general de estudio
de la **asignatura**

Julio 2024

ISBN: 978-9942-7211-9-8



9 789942 721198