

RECURSO DE PROFUNDIZACIÓN

Del documento fuente al estado financiero

Contabilidad Intermedia | Semana 2

Este recurso presenta dos casos resueltos —una empresa comercial y una empresa de servicios— que recorren paso a paso la ruta: soporte documental → asiento → mayor → balance de comprobación → ajuste → cierre → estado de resultados → estado de situación financiera.

CASO 1 — Empresa Comercial: "El Surtidor S.A."

Período: enero 2025. Actividad: compra y venta de mercaderías en el mercado local.

PASO 1: SOPORTE DOCUMENTAL

Antes de registrar cualquier asiento, la empresa obtiene o emite el documento que respalda la operación. A continuación se identifican los cinco hechos económicos del mes.

N.º	Soporte / Documento	Descripción de la operación	Importe (USD)	Cuentas afectadas
1	Papeleta de depósito – Banco Pacífico	Aporte inicial de capital en efectivo	20 000,00	Bancos / Capital
2	Factura de compra N.º 0012 – Proveedor Distribuidora XYZ	Compra de mercaderías a crédito, 30 días plazo	8 000,00	Inventarios / Proveedores
3	Factura de venta N.º 0001 – Cliente Almacenes Pérez	Venta de mercaderías al contado; costo de ventas USD 4 000	6 000,00	Bancos / Ventas + Costo de Ventas / Inventarios
4	Recibo N.º 0089 – Inmobiliaria Del Norte	Pago de arriendo correspondiente al mes de enero	500,00	Gasto Arriendo / Bancos
5	Nota de débito bancaria – Banco Pacífico	Comisión por mantenimiento de cuenta, enero	25,00	Gasto Bancario / Bancos

PASO 2: LIBRO DIARIO

Cada operación se traduce en un asiento que mantiene la igualdad entre débitos y créditos. El asiento incluye fecha, cuentas, importes y una glosa breve que remite al soporte.

Fecha	N.º	Detalle	DEBE	HABER
01/01/2025	1	Bancos	20 000,00	
		Capital		20 000,00
		P/r aporte inicial (papeleta dep.)		
05/01/2025	2	Inventarios	8 000,00	
		Proveedores		8 000,00
		P/r compra a crédito (factura 0012)		
12/01/2025	3a	Bancos	6 000,00	
		Ventas		6 000,00
		P/r venta al contado (factura 0001)		

12/01/2025	3b	Costo de Ventas	4 000,00	
		Inventarios		4 000,00
		P/r traslado del costo al vender		
20/01/2025	4	Gasto Arriendo	500,00	
		Bancos		500,00
		P/r pago de arriendo (recibo 0089)		
31/01/2025	5	Gasto Bancario	25,00	
		Bancos		25,00
		P/r comisión bancaria (nota débito)		
		TOTALES	38 525,00	38 525,00

Obsérvese que la operación 3 genera dos asientos simultáneos: uno registra el ingreso por la venta y otro traslada el costo al resultado del período. Esta doble entrada es característica de las empresas comerciales con inventario perpetuo.

PASO 3: LIBRO MAYOR

Los movimientos del diario se acumulan en cada cuenta del mayor. Se presentan las cuentas más representativas en formato T.

Bancos	
DEBE	HABER
20 000,00	
6 000,00	
	Saldo: 25 475,00

Inventarios	
DEBE	HABER
8 000,00	
	4 000,00
	Saldo: 4 000,00

Proveedores	
DEBE	HABER
	8 000,00
	Saldo: 8 000,00

Capital	
DEBE	HABER
	20 000,00
	Saldo: 20 000,00

Ventas	
DEBE	HABER
	6 000,00
	Saldo: 6 000,00

Costo de Ventas	
DEBE	HABER
4 000,00	
	Saldo: 4 000,00

Gasto Arriendo	
DEBE	HABER
500,00	
	Saldo: 500,00

Gasto Bancario	
DEBE	HABER
25,00	
	Saldo: 25,00

PASO 4: BALANCE DE COMPROBACIÓN (antes de ajustes)

Se ordenan los saldos del mayor para verificar la igualdad matemática entre débitos y créditos, y como base para identificar ajustes pendientes.

Comercial El Surtidor S.A. — Balance de Comprobación al 31/01/2025 (antes de ajustes)

Cuenta	DEBE	HABER
Bancos	25 475,00	
Inventarios	4 000,00	
Proveedores		8 000,00
Capital		20 000,00
Ventas		6 000,00
Costo de Ventas	4 000,00	
Gasto Arriendo	500,00	
Gasto Bancario	25,00	
TOTALES	34 000,00	34 000,00

PASO 5: AJUSTE POR DEVENGAMIENTO

Al cierre del mes se identifica un gasto devengado que aún no ha sido pagado: honorarios del contador por USD 200, correspondientes a enero. No existe comprobante de pago, pero el servicio fue prestado.

Fecha	N.º	Detalle	DEBE	HABER
31/01/2025	Aj-1	Gasto Honorarios Contador	200,00	
		Honorarios por Pagar		200,00
		P/r honorarios del contador devengados en enero (base devengada)		

Balance de Comprobación Ajustado

Comercial El Surtidor S.A. — Balance de Comprobación Ajustado al 31/01/2025		
Cuenta	DEBE	HABER
Bancos	25 475,00	
Inventarios	4 000,00	
Proveedores		8 000,00
Honorarios por Pagar		200,00
Capital		20 000,00
Ventas		6 000,00
Costo de Ventas	4 000,00	
Gasto Arriendo	500,00	
Gasto Bancario	25,00	
Gasto Honorarios	200,00	
TOTALES	34 200,00	34 200,00

PASO 6: ASIENTOS DE CIERRE

Los asientos de cierre cancelan las cuentas temporales (ingresos, costos y gastos) trasladándolas a la cuenta Resumen de Rentas y Gastos, y luego a Utilidad del Período.

Fecha	N.º	Detalle	DEBE	HABER
31/01/2025	C-1	Ventas	6 000,00	

		Resumen de Rentas y Gastos		6 000,00
		P/r cierre de cuentas de ingresos		
31/01/2025	C-2	Resumen de Rentas y Gastos	4 725,00	
		Costo de Ventas		4 000,00
		Gasto Arriendo		500,00
		Gasto Bancario		25,00
		Gasto Honorarios		200,00
		P/r cierre de cuentas de costos y gastos		
31/01/2025	C-3	Resumen de Rentas y Gastos	1 275,00	
		Utilidad del Período		1 275,00
		P/r traslado de la utilidad neta al patrimonio		

PASO 7: ESTADOS FINANCIEROS

Con los saldos del balance ajustado y una vez registrados los cierres, se preparan los dos estados básicos de propósito general.

7a. Estado de Resultados — Comercial El Surtidor S.A.

Estado de Resultados Enero 2025 (en USD)		
Ventas	6 000,00	
(-) Costo de Ventas	(4 000,00)	
MARGEN BRUTO		2 000,00
Gastos Operativos:		
Gasto Arriendo	500,00	
Gasto Bancario	25,00	
Gasto Honorarios Contador	200,00	
Total Gastos Operativos		(725,00)
UTILIDAD DEL PERÍODO		1 275,00

7b. Estado de Situación Financiera — Comercial El Surtidor S.A.

Estado de Situación Financiera Al 31 de enero de 2025 (en USD)		
ACTIVOS		
Activos Corrientes:		
Bancos	25 475,00	
Inventarios	4 000,00	
Total Activos Corrientes		29 475,00
TOTAL ACTIVOS		29 475,00
PASIVOS		
Pasivos Corrientes:		
Proveedores	8 000,00	

Honorarios por Pagar	200,00	
Total Pasivos Corrientes		8 200,00
PATRIMONIO		
Capital	20 000,00	
Utilidad del Período	1 275,00	
Total Patrimonio		21 275,00
TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO		29 475,00

Verificación: Activo (29 475,00) = Pasivo (8 200,00) + Patrimonio (21 275,00). La ecuación contable se mantiene equilibrada al cierre del período.

CASO 2 — Empresa de Servicios: "Asesoría Técnica López Cía. Ltda."

Período: enero 2025. Actividad: prestación de servicios de asesoría y consultoría.

PASO 1: SOPORTE DOCUMENTAL

En una empresa de servicios, el foco está en la facturación, los anticipos y la acumulación de gastos operativos.

N.º	Soporte / Documento	Descripción de la operación	Importe (USD)	Cuentas afectadas
1	Papeleta de depósito – Banco del Pichincha	Aporte inicial de capital en efectivo	15 000,00	Bancos / Capital
2	Factura de servicios N.º 0001 – Cliente Empresa Andina S.A.	Servicio de asesoría contable prestado a crédito, 30 días	3 500,00	Cuentas por Cobrar / Ingresos por Servicios
3	Recibo de caja N.º 0041	Cobro parcial de la factura 0001	2 000,00	Bancos / Cuentas por Cobrar
4	Rol de pagos enero 2025	Pago de nómina al personal	1 200,00	Gasto Sueldos / Bancos
5	Recibo N.º 0042 – Cliente Constructora Valle	Anticipo recibido por servicios a prestar en febrero	800,00	Bancos / Anticipos de Clientes

El anticipo recibido (operación 5) NO es ingreso inmediato: representa un servicio pendiente de prestar. Se registra como pasivo (Anticipos de Clientes) hasta que el servicio sea prestado efectivamente.

PASO 2: LIBRO DIARIO

Fecha	N.º	Detalle	DEBE	HABER
01/01/2025	1	Bancos	15 000,00	
		Capital		15 000,00
		P/r aporte inicial (papeleta depósito)		
08/01/2025	2	Cuentas por Cobrar	3 500,00	
		Ingresos por Servicios		3 500,00
		P/r factura 0001 a Empresa Andina S.A.		

15/01/2025	3	Bancos	2 000,00	
		Cuentas por Cobrar		2 000,00
		P/r cobro parcial (recibo 0041)		
22/01/2025	4	Gasto Sueldos	1 200,00	
		Bancos		1 200,00
		P/r pago de nómina (rol de pagos enero)		
28/01/2025	5	Bancos	800,00	
		Anticipos de Clientes		800,00
		P/r anticipo recibido (recibo 0042)		
		TOTALES	22 500,00	22 500,00

PASO 3: LIBRO MAYOR

Bancos	
DEBE	HABER
15 000,00	
2 000,00	
800,00	
	1 200,00
	Saldo: 16 600,00

Cuentas por Cobrar	
DEBE	HABER
3 500,00	
	2 000,00
	Saldo: 1 500,00

Capital	
DEBE	HABER
	15 000,00
	Saldo: 15 000,00

Anticipos de Clientes	
DEBE	HABER
	800,00
	Saldo: 800,00

Ingresos por Servicios	
DEBE	HABER
	3 500,00
	Saldo: 3 500,00

Gasto Sueldos	
DEBE	HABER
1 200,00	
	Saldo: 1 200,00

PASO 4: BALANCE DE COMPROBACIÓN (antes de ajustes)

Asesoría Técnica López Cía. Ltda. — Balance de Comprobación al 31/01/2025		
Cuenta	DEBE	HABER
Bancos	16 600,00	
Cuentas por Cobrar	1 500,00	
Capital		15 000,00
Anticipos de Clientes		800,00
Ingresos por Servicios		3 500,00
Gasto Sueldos	1 200,00	
TOTALES	19 300,00	19 300,00

PASO 5: AJUSTE POR DEVENGAMIENTO

Al cierre del mes, la empresa identifica servicios prestados durante enero que aún no han sido facturados al cliente Empresa Beta S.A. por un valor de USD 400. El ingreso se ha generado aunque no exista factura emitida.

Fecha	N.º	Detalle	DEBE	HABER
31/01/2025	Aj-1	Cuentas por Cobrar	400,00	
		Ingresos por Servicios		400,00
		P/r ingreso devengado en enero, aún no facturado a Empresa Beta S.A.		

Balance de Comprobación Ajustado

Asesoría Técnica López Cía. Ltda. — Balance de Comprobación Ajustado al 31/01/2025		
Cuenta	DEBE	HABER
Bancos	16 600,00	
Cuentas por Cobrar	1 900,00	
Capital		15 000,00
Anticipos de Clientes		800,00
Ingresos por Servicios		3 900,00
Gasto Sueldos	1 200,00	
TOTALES	19 700,00	19 700,00

PASO 6: ASIENTOS DE CIERRE

Fecha	N.º	Detalle	DEBE	HABER
31/01/2025	C-1	Ingresos por Servicios	3 900,00	
		Resumen de Rentas y Gastos		3 900,00
		P/r cierre de cuentas de ingresos		
31/01/2025	C-2	Resumen de Rentas y Gastos	1 200,00	
		Gasto Sueldos		1 200,00
		P/r cierre de cuentas de gastos		
31/01/2025	C-3	Resumen de Rentas y Gastos	2 700,00	
		Utilidad del Período		2 700,00
		P/r traslado de la utilidad neta al patrimonio		

PASO 7: ESTADOS FINANCIEROS

7a. Estado de Resultados — Asesoría Técnica López Cía. Ltda.

Estado de Resultados Enero 2025 (en USD)		
Ingresos por Servicios	3 900,00	
TOTAL INGRESOS		3 900,00
Gastos Operativos:		

Gasto Sueldos	1 200,00	
Total Gastos Operativos		(1 200,00)
UTILIDAD DEL PERÍODO		2 700,00

7b. Estado de Situación Financiera — Asesoría Técnica López Cía. Ltda.

Estado de Situación Financiera Al 31 de enero de 2025 (en USD)		
ACTIVOS		
Activos Corrientes:		
Bancos	16 600,00	
Cuentas por Cobrar	1 900,00	
Total Activos Corrientes		18 500,00
TOTAL ACTIVOS		18 500,00
PASIVOS		
Pasivos Corrientes:		
Anticipos de Clientes	800,00	
Total Pasivos Corrientes		800,00
PATRIMONIO		
Capital	15 000,00	
Utilidad del Período	2 700,00	
Total Patrimonio		17 700,00
TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO		18 500,00

Verificación: Activo (18 500,00) = Pasivo (800,00) + Patrimonio (17 700,00). Nótese que el anticipo de clientes permanece como pasivo; solo se convertirá en ingreso cuando el servicio sea prestado en febrero.

CUADRO COMPARATIVO: Empresa Comercial vs. Empresa de Servicios

Aspecto	Comercial — El Surtidor S.A.	Servicios — López Cía. Ltda.
Soporte clave	Factura de compra y venta	Factura de servicios / Recibo
Cuenta central del activo	Inventarios	Cuentas por Cobrar
Ajuste típico	Gasto devengado no pagado	Ingreso devengado no facturado
Pasivo particular	Proveedores por mercaderías	Anticipos de Clientes
Resultado bruto	Margen Bruto (Ventas – CdV)	Total Ingresos por Servicios
Ecuación verificada	29 475 = 8 200 + 21 275	18 500 = 800 + 17 700

Síntesis del proceso
En ambos casos la ruta es idéntica: soporte → asiento → mayor → balance de comprobación → ajuste → balance ajustado → cierre → estados financieros. La diferencia está en las cuentas

que concentran la actividad económica: inventarios y costo de ventas en la empresa comercial; cuentas por cobrar e ingresos por servicios en la empresa de servicios. Comprender esta lógica permite al estudiante adaptar el ciclo contable a cualquier tipo de entidad no financiera.