

MODULO I

# CONTABILIDAD FINANCIERA

Presentado por : Licda Ilza Vallejo



## La Contabilidad :

La contabilidad es la disciplina que estudia, mide y analiza el patrimonio y los resultados económicos y financieros de las entidades con el fin de facilitar la toma de decisiones.

La contabilidad es el proceso de identificar, medir y comunicar información económica para permitir juicios y decisiones informadas por parte de los usuarios de la información de la empresa.

La contabilidad es una técnica que se utiliza para el registro de las operaciones que afectan económicoamente a una entidad y que produce información financiera.





**La importancia de la contabilidad radica en varios aspectos fundamentales en el ámbito de los negocios:**

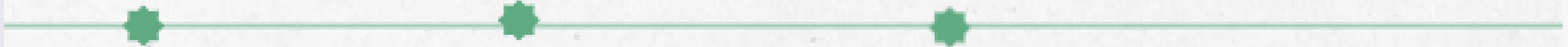


**Toma de decisiones**

**Control financiero**

**Cumplimiento legal y fiscal**

**Atracción de inversores y financiamiento**



**Evaluación del rendimiento**

**Planificación financiera**

**Transparencia y responsabilidad**

## CIVILIZACIONES ANTIGUAS

- Uso de tablillas de arcilla en Mesopotamia y Egipto.
- Registro de intercambios comerciales, tributos y administración de recursos.



3,000 A.C. -

## IMPERIO ROMANO

- Desarrollo de registros contables como adversaria (libros diarios) y codex accepti et expensi (ingresos y gastos).
- Expansión del comercio y administración detallada de finanzas públicas y privadas.

## EDAD MEDIA

- Resurgimiento del comercio en Europa.
- 1494: Fray Luca Pacioli publica la Summa de Arithmetica, estableciendo la partida doble.



SIGLO XV

## CONTABILIDAD MODERNA

- Creación de normativas contables internacionales.
- Avance de la contabilidad de gestión y financiera para la toma de decisiones.



SIGLO XX

## HISTORIA DE LA CONTABILIDAD

### LINEA DE TIEMPO

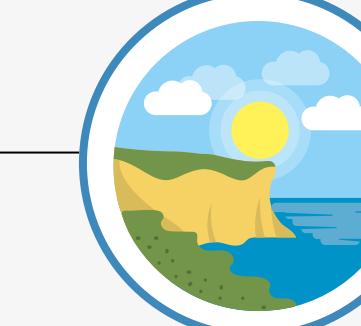


SIGLO XXI



## REVOLUCIÓN INDUSTRIAL

- Surge la contabilidad de costos para registrar producción y utilidades.
- Crecen las empresas manufactureras y las normas contables se vuelven esenciales.
- Inicio de las auditorías para garantizar la transparencia financiera.



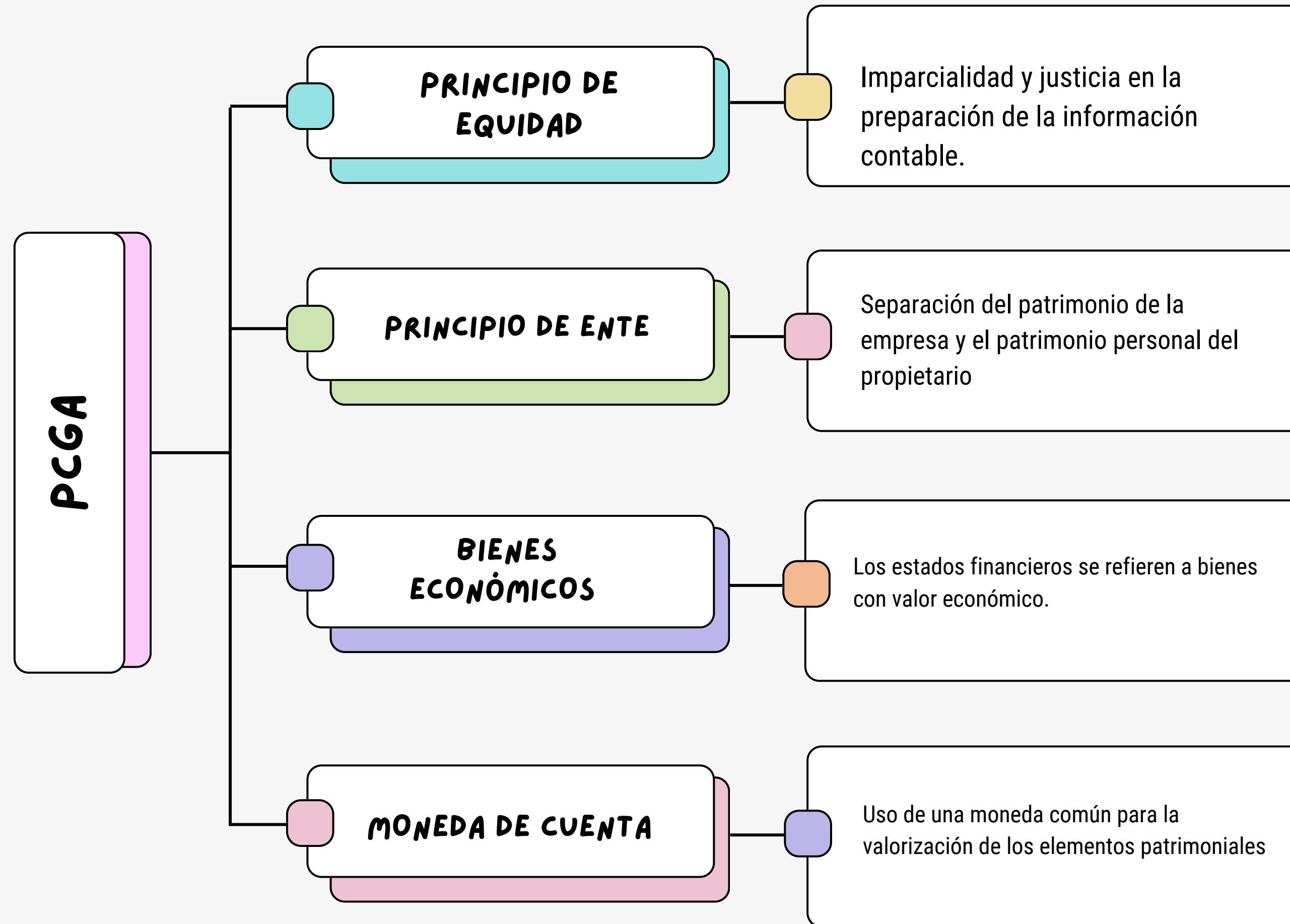
## ERA DIGITAL Y GLOBALIZACIÓN

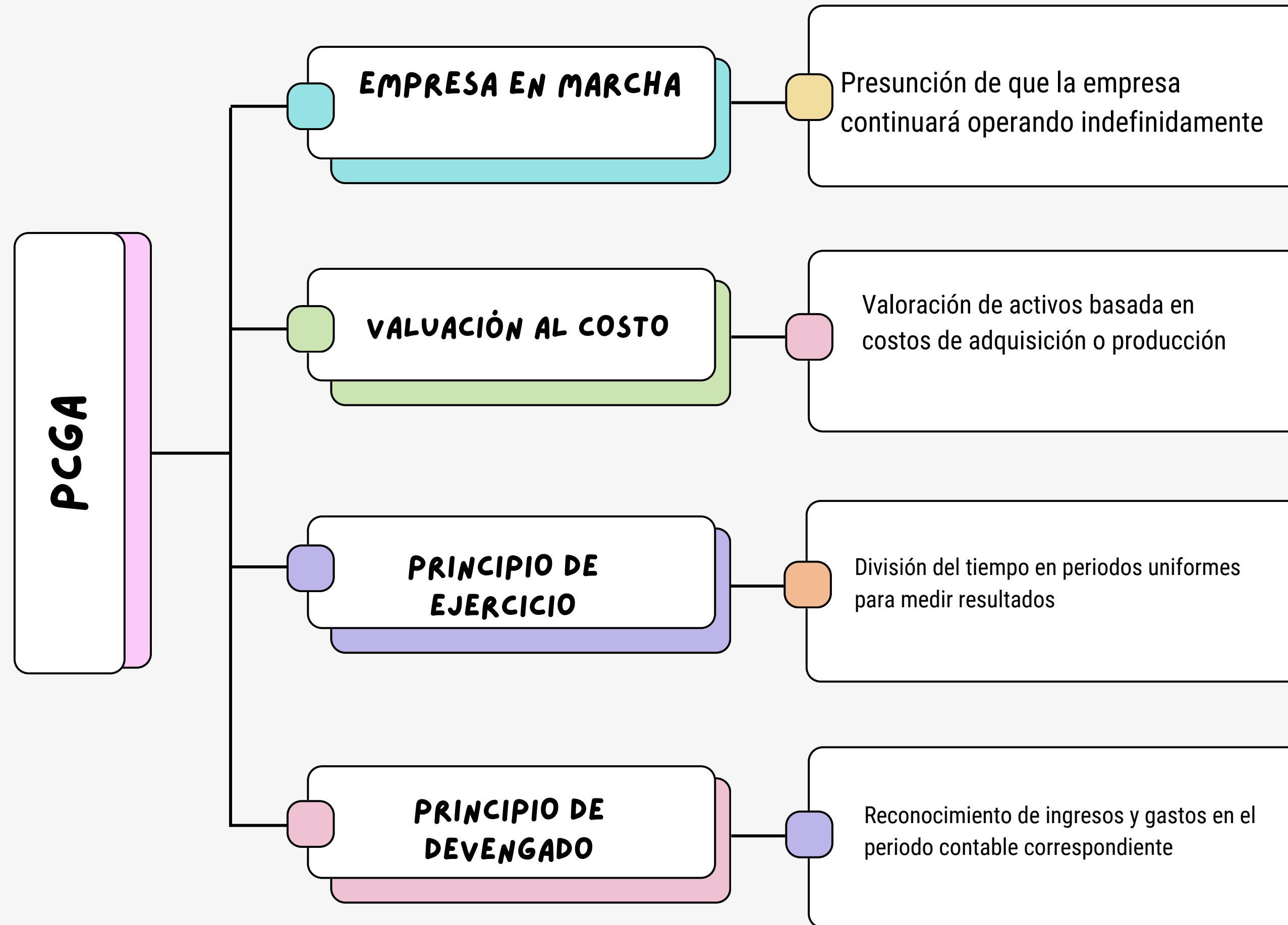
- Implementación de las NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera).
- Automatización contable con softwares y tecnología digital.
- Uso de inteligencia artificial y blockchain para optimizar registros financieros.

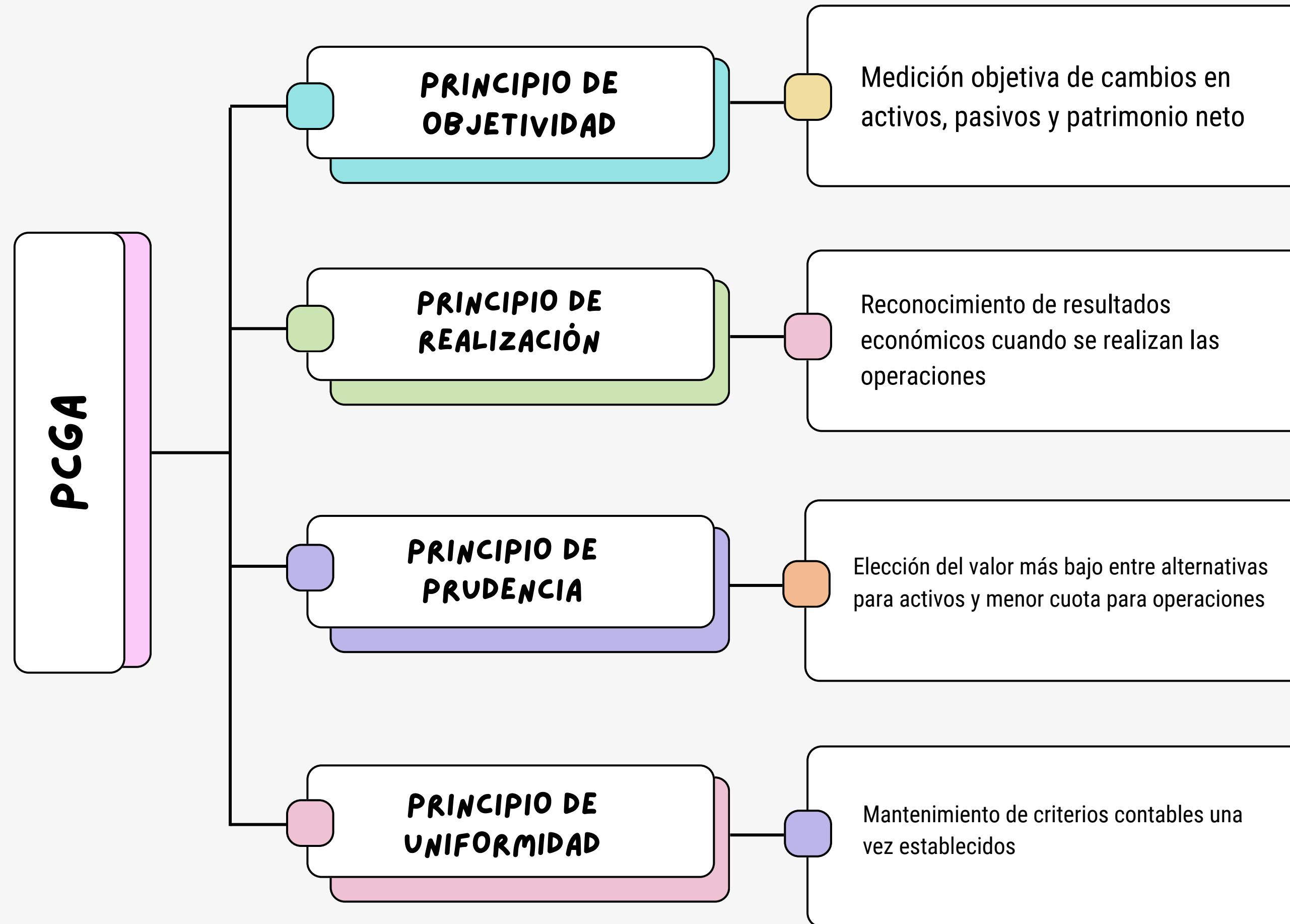
# PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS (PCGA)

Los principios de contabilidad generalmente aceptados son un conjunto de reglas y normas que sirven de guía contable para formular criterios referidos a la medición de patrimonio y a la información de los elementos patrimoniales y económicos de una entidad. Los PCGA constituyen parámetros para que la confección de los estados financieros sea sobre la base de métodos uniformes de técnica contable. Estos tienen como objetivo la uniformidad en la presentación de las informaciones en los estados financieros, sin importar la nacionalidad de quien los estuvieries leyendo e interpretando.









**PCGA**

**PRINCIPIO DE  
MATERIALIDAD**

Actuación práctica considerando la  
importancia relativa de los elementos  
contables

**PRINCIPIO DE  
EXPOSICIÓN**

Presentación comprensible de los estados  
financieros para los usuarios

# CUENTA

Uno de los objetivos principales de la Contabilidad, consiste en la presentación de información financiera para la toma de decisiones por parte de los usuarios. Para cumplir con este objetivo, la Contabilidad, ha de registrar las operaciones y eventos económicos comprobados, identificables y cuantificables que realicen la entidad o empresa en un momento determinado.

Para el registro de las operaciones económicas que realizan las entidades o empresas, así como el aumento o disminuciones de los recursos que disponen, la contabilidad ha de disponer de instrumentos, que permitan llevar de forma clara, ordenada, cronológica, cuantificable y detallada, cada uno de estos eventos económicos, aumentos y disminuciones de los recursos disponibles y utilizados. Este instrumento que se ha utilizado desde los orígenes mismo de la contabilidad, es la cuenta.

La cuenta contable es el instrumento que permite identificar, clasificar y registrar un elemento o hecho económico realizado por una empresa”



# CLASIFICACIÓN DE LAS CUENTAS

## REALES:

Las cuentas reales representan los bienes, derechos, obligaciones y el patrimonio de una empresa en un momento determinado. Incluyen el activo, pasivo y capital, y reflejan lo que la entidad posee, debe y su patrimonio, lo cual puede comprobarse mediante bienes o documentos. Se caracterizan por ser cuentas permanentes (Permanecen abiertas) ya que sus saldos se trasladan de un período a otro, y por conformar el Balance General.

## NOMINALES:

Las cuentas nominales registran los ingresos, costos y gastos de una empresa durante un período determinado, reflejando los resultados obtenidos (ganancias o pérdidas). Se caracterizan por ser cuentas temporales, ya que se mantienen abiertas solo durante el ejercicio contable y se cierran al final del período, traspasando su resultado a la cuenta de capital, que es la finalmente afectada.



# ORIGEN DE LAS CUENTAS

## ORIGEN DEUDOR:

El origen deudor corresponde a aquellas cuentas que aumentan en el lado debito y disminuyen en el crédito, por lo que su saldo normal es deudor.

- Activo: bienes y derechos de la empresa.
- Costos: valores relacionados directamente con la producción o adquisición de bienes.
- Gastos: erogaciones necesarias para la operación del negocio.

## ORIGEN ACREEDOR:

El origen acreedor corresponde a aquellas cuentas que aumentan en el Haber y disminuyen en el Debe, por lo que su saldo normal es acreedor.

- Pasivo: obligaciones y deudas de la empresa.
- Patrimonio o Capital: aportes de los propietarios y resultados acumulados.
- Ingresos: valores obtenidos por la actividad económica de la empresa.



# CATALOGO DE CUENTA... PRACTICA!!

CUENTA	CLASIFICACION	ORIGEN
Caja		
Gastos administrativos		
Capital social		
Costo de ventas		
Propiedad Planta y Equipo		
Propiedad Planta y Equipo		
Cuentas por cobrar		
Préstamos bancarios		
Ingresos por servicios		
Inventarios		
Bancos		
Gastos pagados por anticipado		
Cuentas por pagar		



# MARCO LEGAL DE OBLIGATORIEDAD DE LIBROS CONTABLES

Son los medios de anotación ordenada y cronológicamente de las operaciones y eventos económicos realizados por entidades, personas o empresas, permitiendo la verificación en todo momento los resultados, la situación financiera y el uso de los recursos en las entidades o empresas.

## Código Tributario (Ley No. 11-92)

Artículo 50, literal a): Este artículo dispone que los contribuyentes deben llevar los registros y los libros obligatorios de contabilidad y los adicionales o especiales que se les requieran.-

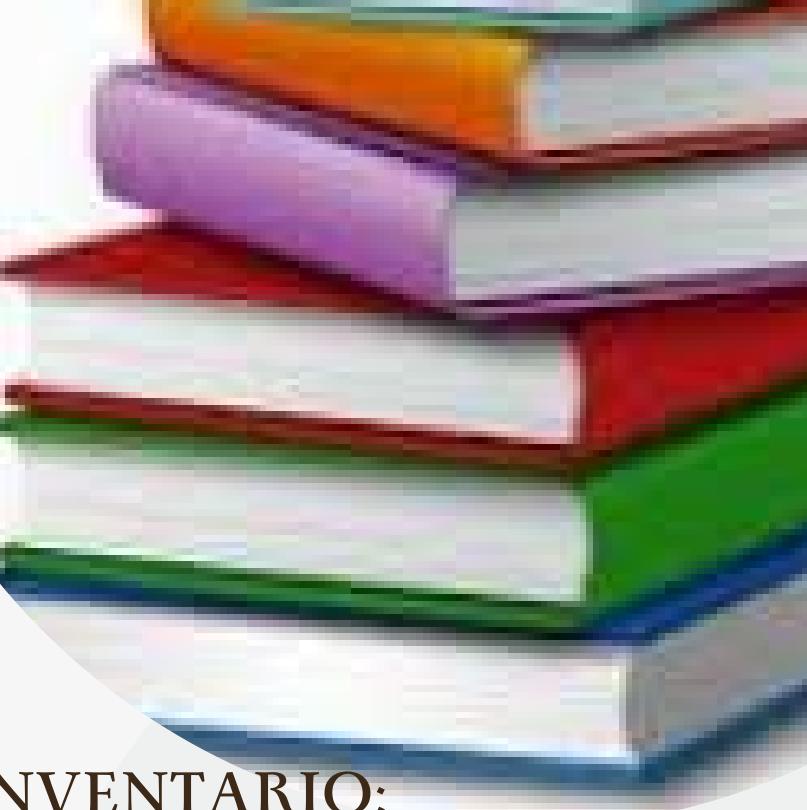
En la República Dominicana, la obligatoriedad de llevar ciertos libros contables está establecida en el Código de Comercio. A continuación, se detallan los artículos relevantes:

### LIBRO DIARIO:

Artículo 8 Código de Comercio  
Todo comerciante está obligado a tener un Libro Diario que presente, día por día, las operaciones de su comercio, o que resuma por lo menos mensualmente los totales de estas operaciones, siempre que conserve, en este caso, todos los documentos que permitan verificar estas operaciones día por día.

### LIBRO DE INVENTARIO:

Artículo 9  
Está obligando a hacer anualmente un inventario de los elementos activos y pasivos de su comercio y cerrar todas sus cuentas con el fin de establecer su balance y la cuenta de ganancias y pérdidas. El balance y la cuenta de ganancias y pérdidas se copiarán en el Libro de Inventario.



# Ciclo Contable

**Pasos del ciclo contable: desde la captura de datos hasta la generación de informes financieros.**

- Captura de Datos y Documentación de Transacciones
- Registro Contable
- Ajustes de Fin de Período
- Preparación de Estados Financieros
- Cierre de Libros
- Auditoría y Revisión
- Presentación de Informes Financieros

# REGISTROS DIARIO GENERAL

EJEMPLOS SRL Diario General					
Folio No. 02					
Fecha	Cuenta No.	Detalle	Cuenta auxiliar	Débito	Crédito
2010 dic-10	2001 1001	Cuentas por pagar @ Efectivo Para registrar pago de la factura No. 1 d/f 15/11/10, según cheque No. 052		70,000.00	70,000.00
2010 dic-17	1001 4001	Efectivo en caja @ Ventas Para registrar venta de mercancía al contado según recibo de caja No.20 y factura No. 003		80 ,000.00	80,000.00



**3 de mayo: se abrió una cuenta en el banco la esperanza para el negocio con una aporte de los socios por \$270,000**

---

EJEMPLOS SRL Diario General					
Fecha	Cue nta No.	Detalle	Cuenta auxiliar	Débito	Crédito
03/05/2025	1000 10001 30001	Efectivo Caja y Banco Banco la Esperanza @ Capital Social Para registro de aportación al capital social mediante depósito en Banco La Esperanza	\$270,000.00	\$270,000.00	\$270,000.00

4 de mayo: se pagaron \$32,000 de renta, correspondientes al mes, con un cheque

---

EJEMPLOS SRL Diario General					Folio No. 02
Fecha	Cue nta No.	Detalle	Cuenta auxiliar	Débito	Crédito
04/05/2025	61122 1000 10001	Gastos por Renta @ Efectivo Caja y Banco Banco la Esperanza Para registrar gastos operacionales renta del mes de mayo	32,000.00	\$32,000.00	\$32,000.00

6 de Mayo compró una computadora para registrar las ventas a un precio de \$17,000 a crédito.

EJEMPLOS SRL Diario General					
Fecha	Cuenta No.	Detalle	Cuenta auxiliar	Débito	Crédito
06/05/2025	16001 16111 20001 200011	Propiedad Palta y Equipo Equipo de computo @ CXP Proveedores Terni AA  Para irregistro compro de equipo de oficina	\$17,000.00 \$17,000.00 \$17,000.00	\$17,000.00	\$17,000.00

7 de mayo: se compraron materiales de limpieza para el mes a un precio de \$14,000. El proveedor les otorgó crédito por un mes.

---

EJEMPLOS SRL Diario General					
Fecha	Cue nta No.	Detalle	Cuenta auxiliar	Débito	Crédito
07/05/2025	61200 20001 200010	Gastos de Materiales de Limpieza @ CXP Proveedores Carlos Limpieza Para registrar compra a crédito de materiales de limpieza.		\$14,000.00 \$14,000.00	\$14,000.00

# 8 de mayo: se vendieron servicios de limpieza a crédito por un valor de \$27,000

---

EJEMPLOS SRL Diario General						Folio No. 02
Fecha	Cue nta No.	Detalle	Cuenta auxiliar	Débito	Crédito	
08/05/2025	12200 42000	CXC Cliente Ana Maria SRL @ Ingreso por Servicio  Para registrar venta de servicios a crédito	\$27,000.00	\$27,000.00	\$27,000.00	

9 de mayo: se adquirió un seguro contra incendio que cubre un año y se pagó con un cheque la cantidad de \$23,000

---

EJEMPLOS SRL Diario General					
Fecha	Cue nta No.	Detalle	Cuenta auxiliar	Débito	Crédito
09/05/2025	14200 1000 10001	Seguro Pagado por Adelantado @ Efectivo Caja y Banco Banco la Esperanza  Para registrar compra de seguro		\$23,000.00  \$23,000.00	

11 de mayo: se pagó de contado un anuncio en el periódico para el mes a un precio de \$6,000.00

---

EJEMPLOS SRL Diario General					
Fecha	Cue nta No.	Detalle	Cuenta auxiliar	Débito	Crédito
11/05/2025	61128 1000 10001	Gastos de Publicidad @ Efectivo Caja y Banco Banco la Esperanza  Para registrar gastos operacionales publicidad de mayo		\$6,000.00 6,000.00	\$6,000.00

12 de mayo: se vendieron servicios de limpieza al contado por un valor de \$34.000

EJEMPLOS SRL Diario General					Folio No. 02
Fecha	Cue nta No.	Detalle	Cuenta auxiliar	Débito	Crédito
12/05/2025	1000 10001 40022	Efectivo Caja y Banco Banco la Esperanza @ Ingresos por Servicios Para registrar servicios brindado	34,000.00	\$34,000.00	\$34,000.00

13 de mayo: se cobraron los servicios de  
limpieza prestados el día 8 de mayo.

EJEMPLOS SRL Diario General					Folio No. 02
Fecha	Cue nta No.	Detalle	Cuenta auxiliar	Débito	Crédito
13/05/2025	1000 10001 12200	Efectivo Caja y Banco Banco la Esperanza @ CXC Cliente Ana Maria SRL  Para registrar cobro de servicio	27,000.00	\$27,000.00  27,000.00	\$27,000.00

## 15 de mayo: se pagaron los sueldos de los empleados por la cantidad de \$11,000.00

EJEMPLOS SRL Diario General					Folio No. 02
Fecha	Cue nta No.	Detalle	Cuenta auxiliar	Débito	Crédito
15/05/2025	61114 1000 10001	Gastos de Salarios @ Efectivo Caja y Banco Banco la Esperanza  Para registrar gastos administrativos	11,000.00	\$11,000.00  11,000.00	\$11,000.00

## 20 de mayo: pagó \$10,000 de la computadora que compró el 6 de mayo.

EJEMPLOS SRL Diario General					Folio No. 02
Fecha	Cue nta No.	Detalle	Cuenta auxiliar	Débito	Crédito
06/05/2025	20001 200011 1000 10001	CXP Proveedores Terni AA @ Efectivo Caja y Banco Banco la Esperanza  Para registro avance a CXP suplidor	\$10,000.00 \$10,000.00 \$10,000.00	\$10,000.00	\$10,000.00

# MAYOR GENERAL

El Mayor General está compuesto por una lista de cuentas utilizadas para el registro de las actividades que realiza una empresa. Esta lista, conocida como el codificador de cuentas, mantiene el registro de la información contable que posteriormente será utilizada para producir los estados financieros, como es el caso del Balance General y el Estado de Resultado

En cuanto al formato del Libro Mayor General, los más conocidos, son:

- El llamado mayor de cuenta T
- Formato Columnar: Columnar, formato de tres columnas, este formato se caracteriza porque tiene las siguientes columnas: fecha, detalle, deber (débito), haber (crédito) y balance. En la columna de detalle, se describe, de donde proviene o procede la cantidad que se va a registrar en la cuenta, ya sea en el débito o en el crédito. Se indica también en la columna de detalle una descripción del Diario General en cuanto a folio y numeración de la llamada Entrada de Diario en el caso de ser utilizada en el proceso.



## A continuación observa cómo se verían los registros en Esquemas de mayor (T's de mayor)

Bancos		
1) \$270,000.00	\$32,000.00	(2
8) \$ 34,000.00	\$23,000.00	(6
9) \$ 27,000.00	\$ 6,000.00	(7
	\$11,000.00	(10
	\$10,000.00	(11
	<u>\$331,000.00</u>	
S	<u>\$249,000.00</u>	

Capital social		
	\$270,000.00	(1
	\$270,000.00	S

**Gastos por renta**

2)	\$32,000.00
S	\$32,000.00

**Equipo de cómputo**

3)	\$ 17,000.00
S	\$ 17,000.00

**Proveedores Calos limpieza**

\$14,000.00	(4
\$14,000.00	S

**Clientes**

\$27,000.00	\$ 27,000.00	(9
0.00		

**CXP Proveedores Termi AA**

11)	\$10,000.00	\$ 17,000.00 ( 3
		\$ 7,000.00 S

**Ingresos por servicios**

\$27,000.00	(5
\$34,000.00	(8
\$61,000.00	S

<b>Seguro pagado por adelantado</b>	
6)	\$ 23,000.00
S	\$ 23,000.00

<b>Gastos por publicidad</b>	
7)	\$ 6,000.00
S	\$ 6,000.00

<b>Gastos por salarios</b>	
10)	\$11,000.00
S	\$11,000.00

SIGUIENTE PASO DEL  
CICLO....

---

ELABORACION DE ESTADOS  
FINANCIEROS



---

# GRACIAS!!

