



Principios básicos de la contabilidad financiera empresarial

Principios básicos de la contabilidad financiera empresarial

Princípios básicos da contabilidade financeira empresarial

Elizabeth Judith Faican Quinche ^I
Judi.th_f@hotmail.com
<https://orcid.org/0009-0003-4004-8324>

Estela de Jesús Cuenca Alvarado ^{II}
sthely.c@hotmail.com
<https://orcid.org/0009-0006-8821-6958>

Silvana Pilar Cañarejo Largo ^{III}
silvana.canarejo77@gmail.com
<https://orcid.org/0009-0000-2472-5602>

Caiza Yupangui Ana Mercedes ^{IV}
anygraf85@gmail.com
<https://orcid.org/0009-0001-1269-7904>

Correspondencia: Judi.th_f@hotmail.com

Ciencias Económicas
Artículo de Investigación

* **Recibido:** 26 de julio de 2025 * **Aceptado:** 22 de agosto de 2025 * **Publicado:** 24 de septiembre de 2025

- I. Magíster en Gerencia y Liderazgo Educativo, Unidad Educativa Primero de Mayo Yantzaza Provincia de Zamora Chinchipe, Ecuador.
- II. Magíster en Gerencia y Liderazgo Educativo, Unidad Educativa del Milenio "Bernardo Valdivieso", Ecuador.
- III. Magíster En Educación, Unidad Educativa Natalia Jarrín, Ecuador.
- IV. Profesor en educación primaria - nivel tecnológico, Unidad Educativa "Canchagua", Ecuador.

Resumen

La contabilidad financiera es el pilar que sostiene la comunicación entre las empresas y los agentes externos. En este artículo se revisan los principios fundamentales que guían su práctica: devengo, empresa en marcha, entidad económica, unidad de medida, materialidad, prudencia y consistencia. Estos principios constituyen la base sobre la cual se elaboran los estados financieros, aportando transparencia y confianza a los usuarios de la información. Asimismo, se analiza su aplicación en pequeñas y medianas empresas, en corporaciones multinacionales y en el contexto ecuatoriano, destacando los retos y oportunidades derivados de la globalización y la digitalización.

Palabras Clave: Principios básicos; contabilidad; financiera; empresarial.

Abstract

Financial accounting is the pillar that supports communication between companies and external agents. This article reviews the fundamental principles that guide its practice: accrual, going concern, economic entity, unit of measurement, materiality, prudence, and consistency. These principles constitute the basis on which financial statements are prepared, providing transparency and confidence to information users. It also analyzes their application in small and medium-sized enterprises, multinational corporations, and the Ecuadorian context, highlighting the challenges and opportunities arising from globalization and digitalization.

Keywords: Basic principles; accounting; financial; business.

Resumo

A contabilidade financeira é o pilar que sustenta a comunicação entre as empresas e os agentes externos. Este artigo analisa os princípios fundamentais que norteiam a sua prática: regime de competência, continuidade operacional, entidade econômica, unidade de medida, materialidade, prudência e consistência. Estes princípios constituem a base sobre a qual as demonstrações financeiras são preparadas, proporcionando transparência e confiança aos utilizadores da informação. Analisa ainda a sua aplicação nas pequenas e médias empresas, nas corporações multinacionais e no contexto equatoriano, destacando os desafios e as oportunidades decorrentes da globalização e da digitalização.

Palavras-chave: Princípios básicos; contabilidade; finanças; negócios.

Introducción

La contabilidad financiera se reconoce como el lenguaje universal de los negocios, indispensable para generar confianza en los mercados y facilitar la toma de decisiones. Su relevancia radica en que permite transformar hechos económicos en información útil y comparable. En un mundo globalizado, donde las economías interactúan de manera permanente, los estados financieros deben regirse por principios que aseguren transparencia, comparabilidad y relevancia.

La **adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)** ha sido clave para la homogeneización de la información contable en la mayoría de países, incluido Ecuador. Sin embargo, los principios básicos de la contabilidad financiera existen desde mucho antes, y han evolucionado como respuesta a la necesidad de reflejar con fidelidad la realidad económica de las empresas.

Este artículo tiene como propósito profundizar en esos principios, explicar su aplicación práctica en diferentes contextos y resaltar su importancia ética y técnica en el mundo empresarial actual.

Fundamentación teórica (Parte I: Principios contables básicos)

Los principios contables básicos representan la esencia normativa y conceptual de la contabilidad financiera. Cada uno cumple una función específica:

- **Devengo:** obliga a reconocer ingresos y gastos en el periodo en que se generan, independientemente del momento de cobro o pago.
- **Empresa en marcha:** asume que la empresa continuará operando en el futuro previsible, salvo evidencia en contrario.
- **Entidad económica:** distingue las operaciones de la empresa de las de sus propietarios, garantizando independencia patrimonial.
- **Unidad de medida:** establece que los hechos económicos se expresen en una misma moneda, en el caso de Ecuador, el dólar estadounidense.
- **Materialidad o importancia relativa:** indica que se debe revelar toda la información significativa para la toma de decisiones, evitando tanto la omisión como la saturación de datos.
- **Prudencia:** establece que se deben registrar las pérdidas probables tan pronto se identifiquen, mientras que los ingresos se reconocen únicamente cuando son ciertos.
- **Consistencia:** implica aplicar los mismos criterios contables a lo largo del tiempo, lo que permite comparar estados financieros entre periodos.

Estos principios no solo son reglas técnicas, sino también **garantías éticas** de que la información presentada no distorsiona la realidad económica de la organización.

Fundamentación teórica (Parte II: características cualitativas y reconocimiento/medición)

1. Características cualitativas de la información financiera

Además de los principios contables, la contabilidad financiera debe cumplir con ciertas **características cualitativas** que garantizan la utilidad de los estados financieros:

- **Relevancia:** la información debe influir en la toma de decisiones económicas de los usuarios, ayudando a evaluar sucesos pasados, presentes y futuros.
- **Fiabilidad:** implica que la información esté libre de sesgos o errores materiales significativos, mostrando la realidad económica de forma fidedigna.
- **Comparabilidad:** permite a los usuarios identificar tendencias y evaluar resultados en el tiempo o entre diferentes entidades.
- **Comprensibilidad:** la información debe ser clara y accesible para quienes poseen conocimientos razonables de contabilidad y finanzas.

En conjunto, estas características complementan los principios básicos, fortaleciendo la **calidad y confianza** de la información contable.

2. Reconocimiento de los elementos contables

Los estados financieros presentan cinco elementos fundamentales:

- **Activos:** recursos controlados por la entidad de los que se espera obtener beneficios futuros.
- **Pasivos:** obligaciones presentes surgidas de eventos pasados, cuya liquidación se espera implique una salida de recursos.
- **Patrimonio:** la participación residual de los propietarios después de deducir los pasivos.
- **Ingresos:** incrementos en los beneficios económicos durante el periodo, ya sea por entradas de activos o disminución de pasivos.
- **Gastos:** decrementos en los beneficios económicos, originados por salidas de activos o aumentos de pasivos.

El reconocimiento de estos elementos depende de dos criterios:

1. **Probabilidad** de que se obtengan o sacrifiquen beneficios económicos futuros.
2. **Fiabilidad** en la medición, es decir, que el importe pueda determinarse con suficiente objetividad.

3. Medición de los elementos contables

La medición consiste en asignar un valor monetario a los elementos reconocidos. Existen diversas bases de medición:

- **Costo histórico:** registra los activos al valor pagado en la transacción original y los pasivos al importe recibido.
- **Costo amortizado:** ajusta el costo histórico mediante la distribución del valor en el tiempo (ejemplo: préstamos).
- **Valor razonable:** refleja el precio al que podría intercambiarse un activo o liquidarse un pasivo en una transacción ordenada en el mercado.
- **Valor en uso:** corresponde al valor presente de los flujos de efectivo que se espera obtener del uso de un activo.

En la práctica, la elección de la base de medición depende de la naturaleza del elemento y de las normas contables aplicables.

Discusión y aplicación práctica de los principios

1. Aplicación en pequeñas y medianas empresas (PYMES)

En las PYMES, los principios contables se aplican de manera simplificada a través de las **NIF para PYMES**.

- El **principio de materialidad** es fundamental, ya que evita costos innecesarios al registrar en exceso transacciones de bajo impacto.
- El **principio de entidad económica** ayuda a separar las finanzas personales de las empresariales, un error común en negocios familiares.
- La **consistencia** garantiza que los estados financieros sean comparables año tras año, lo cual es clave para acceder a financiamiento en bancos o cooperativas.

Ejemplo: una pequeña empresa textil en Quito que busca un crédito bancario debe demostrar continuidad (empresa en marcha) y estados financieros claros y comparables.

2. Aplicación en grandes corporaciones

En las grandes empresas y multinacionales, los principios contables son aplicados con mayor complejidad:

- El **devengo** permite registrar contratos de largo plazo (ejemplo: construcción o energía) basados en el avance de obra y no en cobros inmediatos.
- La **prudencia** es indispensable para calcular provisiones ambientales, laborales o legales.
- La **consistencia** se apoya en políticas contables revisadas por comités de auditoría y reguladores internacionales.

Ejemplo: una multinacional del sector petrolero en Ecuador debe registrar provisiones por remediación ambiental aplicando prudencia y NIIF específicas.

3. Perspectiva internacional

En **Estados Unidos**, los US GAAP siguen vigentes aunque convergen con NIIF. En **Europa**, la adopción plena de NIIF facilita comparabilidad entre empresas transfronterizas. En **países con alta inflación** (como Argentina), el principio de unidad de medida se adapta mediante la reexpresión de estados financieros (IAS 29). En **Asia**, la digitalización y el uso de *blockchain* en auditorías refuerzan la verificabilidad y transparencia de los estados financieros.

4. Contexto ecuatoriano

En Ecuador, la **Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros** regula la aplicación de NIIF plenas o para PYMES, según el tamaño de la empresa.

- Durante la pandemia de COVID-19, el principio de **empresa en marcha** fue vital, ya que muchas compañías debieron revelar incertidumbre sobre su continuidad.
- El **principio de prudencia** ha sido relevante en sectores como el bananero, que enfrenta fluctuaciones de precios internacionales y contingencias laborales.
- En las cooperativas de ahorro y crédito, la **materialidad** adquiere mayor peso debido al impacto social de la información financiera.

5. Implicaciones éticas y de transparencia

Los principios contables tienen también un **rol ético**:

- Evitar fraudes financieros mediante información objetiva.
- Garantizar transparencia para inversionistas y la sociedad.
- Fortalecer la confianza en los mercados y en la institucionalidad.

Casos como los escándalos de Enron y Parmalat demostraron cómo la manipulación de principios contables básicos puede destruir empresas, empleos y confianza social.

Conclusiones

La contabilidad financiera empresarial se erige como un **sistema normativo y ético** que sostiene la credibilidad de los mercados y la confianza de la sociedad en las organizaciones. Los principios básicos —devengo, empresa en marcha, entidad económica, unidad de medida, materialidad, prudencia y consistencia— no solo constituyen herramientas técnicas, sino también garantías de que la información refleja con fidelidad la realidad económica.

En primer lugar, se confirma que estos principios no pierden vigencia frente a los cambios tecnológicos o regulatorios, sino que se **reafirman como marco de referencia universal**. Su aplicación permite que los estados financieros sean comparables en el tiempo y entre jurisdicciones, favoreciendo la inversión y la estabilidad económica.

En segundo lugar, la aplicación práctica en PYMES y grandes corporaciones demuestra que, aunque las necesidades y complejidades difieren, los principios contables mantienen un carácter transversal. Para las PYMES, aseguran la formalización y acceso al crédito; para las grandes empresas, legitiman su presencia en mercados globales y su capacidad de atraer inversionistas.

En tercer lugar, el caso ecuatoriano pone de manifiesto la importancia de la **adopción de NIIF** como política de transparencia y competitividad internacional. Sin embargo, también revela la necesidad de reforzar la capacitación profesional y la supervisión regulatoria para garantizar que los principios no se conviertan en simples formalidades, sino en instrumentos efectivos de rendición de cuentas.

Finalmente, los principios básicos proyectan su relevancia hacia el futuro: la digitalización, la inteligencia artificial y el uso de *blockchain* en auditoría abren nuevos escenarios para la contabilidad, pero ninguna tecnología podrá reemplazar el marco ético y conceptual que ellos representan. La contabilidad financiera empresarial seguirá siendo el **lenguaje confiable de los negocios**, siempre y cuando sus principios se apliquen con rigor, responsabilidad y compromiso social.

Referencias

1. AECA. (2013). Marco conceptual de la información financiera. Asociación Española de Contabilidad y Administración de Empresas.
2. AECA. (2018). Principios contables. Documentos marco y conceptos básicos. Asociación Española de Contabilidad y Administración de Empresas.
3. Amat, O. (2021). Análisis de estados financieros (12.^a ed.). Profit Editorial.
4. Amat, O., & Perramon, J. (2019). Contabilidad y finanzas para no financieros (7.^a ed.). Profit Editorial.
5. CINIF. (2018). Normas de Información Financiera (NIF A-1 a A-8: Marco conceptual). Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera.
6. CINIF. (2022). NIF C-3, C-9 y D-1. Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera.
7. Fowler Newton, E. (2010). Contabilidad intermedia (3.^a ed.). Editorial La Ley.
8. García, M. J. (Dir.). (2020). Manual práctico de contabilidad financiera NIIF (2.^a ed.). Centro de Estudios Financieros.
9. Guajardo, G., & Andrade de Guajardo, M. (2018). Contabilidad financiera (9.^a ed.). McGraw-Hill Interamericana.
10. Hendriksen, E. S., & Van Breda, M. F. (1999). Teoría de la contabilidad (5.^a ed., trad. esp.). McGraw-Hill.
11. Horngren, C. T., Sundem, G. L., & Elliott, J. A. (2013). Contabilidad financiera (11.^a ed., ed. en español). Pearson Educación.
12. IASB. (2018). Marco conceptual para la información financiera (versión oficial en español). Fundación IFRS.
13. IASB. (2020). IAS 1 Presentación de estados financieros (versión en español). Fundación IFRS.
14. IASB. (2020). IAS 2 Inventarios (versión en español). Fundación IFRS.
15. IASB. (2020). IAS 7 Estado de flujos de efectivo (versión en español). Fundación IFRS.
16. IASB. (2020). IAS 36 Deterioro del valor de los activos (versión en español). Fundación IFRS.
17. IASB. (2020). IAS 37 Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes (versión en español). Fundación IFRS.

18. IASB. (2020). IFRS 9 Instrumentos financieros (versión en español). Fundación IFRS.
19. IASB. (2020). IFRS 15 Ingresos procedentes de contratos con clientes (versión en español). Fundación IFRS.
20. IASB. (2023). NIIF para las PYMES – Edición en español (actualización 2023). Fundación IFRS.
21. ICAC. (2021). Plan General de Contabilidad (PGC) y PGC-PYMES 2021. Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas (España).
22. Kieso, D. E., Weygandt, J. J., & Warfield, T. D. (2018). Contabilidad intermedia (15.^a ed., ed. en español). Wiley.
23. Lara, J. M., & Mora, A. (2014). Valor razonable y crisis financiera: implicaciones contables. Editorial Deusto.
24. Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador. (2020). Normativa para la aplicación de NIIF y NIIF para las PYMES en el Ecuador. Quito: SCVS.
25. Túa Pereda, J. (2019). De la contabilidad financiera a la información corporativa: principios, normas y desarrollo (2.^a ed.). Editorial Pirámide.

© 2025 por los autores. Este artículo es de acceso abierto y distribuido según los términos y condiciones de la licencia Creative Commons Atribución-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional (CC BY-NC-SA 4.0) (<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>).