

GUÍA DE ESTUDIO · SEMANA 1

Constitución de la empresa

La ecuación contable en estado puro: fuentes y usos.

Movimientos	Columnas del archivo	Estados que se tocan	Tiempo estimado
1 y 2	C – D	Balance · Flujo	90 min

Cómo usar esta guía

Esta guía te acompaña en el estudio de la semana: encontrarás el panorama, los objetivos, el marco conceptual, los fundamentos teóricos de cada concepto, el desarrollo detallado de los movimientos (hecho económico, asiento contable, efecto sobre los estados financieros y celdas del archivo), los errores que debes evitar, preguntas de autoevaluación, un taller de práctica y la bibliografía. Ten el archivo de Excel abierto mientras lees: las cifras corresponden al modelo y la fila «Control» debe regresar a cero al cerrar cada movimiento.

1. Panorama de la semana

Trabajaremos las columnas C y D de la hoja Movimientos. Al terminar, la empresa tendrá 100.000 en activos financiados enteramente por sus socios, sin deuda y sin resultados acumulados. Es el punto de partida más limpio posible para observar la ecuación contable en estado puro.

Todavía no hay Estado de Resultados: los dos primeros movimientos solo mueven cuentas de balance. Es el momento ideal para fijar la partida doble y la idea de que toda fuente de financiación tiene un uso equivalente.

2. Objetivos de aprendizaje

Al terminar esta semana estarás en capacidad de:

- Enunciar la ecuación contable $\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio}$ y explicar por qué siempre se cumple.
- Distinguir entre una fuente de financiación (patrimonio) y el uso que se le da (activos).
- Registrar un aporte de capital y una compra de contado respetando la partida doble.
- Interpretar la fila de Control del archivo como verificación automática del cuadre.

3. Marco conceptual

La ecuación contable como identidad

Toda empresa se describe con una identidad que nunca se rompe: lo que la empresa tiene (Activo) es igual a lo que debe (Pasivo) más lo que es de los dueños (Patrimonio). No es una ecuación que a veces cuadra: es una identidad que cuadra por construcción, porque cada peso que entra tiene un origen y un destino.

La partida doble es la consecuencia operativa de esa identidad: todo movimiento afecta al menos dos cuentas, de modo que la igualdad se conserva. En el archivo, esto se comprueba con la fila Control (Movimientos!C57:Q57), que calcula $\text{Activo} - \text{Pasivo} - \text{Patrimonio}$ y debe dar cero en cada columna.

Convención terminológica del curso: en estos documentos usamos «Balance» como forma abreviada del Estado de Situación Financiera, que es el título formal NIIF con el que aparece en el archivo (hojas Movimientos y Estados financieros). Ambos términos designan el mismo estado.

Convención de signos del modelo

El archivo definitivo captura los signos en la propia celda: las entradas y las partidas positivas van en positivo; los costos, gastos, depreciaciones, impuestos, dividendos y salidas de efectivo van en negativo. Los subtotales se obtienen SUMANDO el rango (por ejemplo, el resultado es $=\text{SUMA}(E7:E13)$), nunca restando. Así ves el signo sin abrir la fórmula.

Fuentes y usos

El aporte de capital es una fuente de financiación de origen propio: los dueños entregan recursos y, a cambio, obtienen un derecho residual sobre la empresa (el patrimonio). La compra de inventario es un uso: transforma un activo líquido (caja) en otro activo (mercancía), sin cambiar el total. Entender esta pareja fuente–uso es la base de todo lo que sigue.

4. Fundamentos teóricos de los conceptos de la semana

Los dos primeros movimientos convocan los tres elementos estructurales del balance. Conviene definirlos con el rigor del Marco Conceptual del IASB antes de registrar nada, porque todo el curso descansa sobre estas tres definiciones.

Activo

Definición. Recurso económico presente, controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del cual se espera obtener beneficios económicos futuros (Marco Conceptual IASB, 4.3).

La definición tiene tres pruebas que deben cumplirse a la vez: (i) recurso presente —existe hoy, no es una expectativa—; (ii) control —la empresa decide su uso y captura sus beneficios, lo que no siempre coincide con la propiedad jurídica—; y (iii) origen en un suceso pasado —una compra, un aporte, una producción ya ocurrida—. El potencial de generar beneficios no exige certeza: basta que el recurso pueda producir flujos, ahorrar salidas o liquidar pasivos.

Nótese lo que la definición excluye: un activo no es «algo valioso» ni «algo que costó dinero», sino un recurso controlado con potencial de servicio. Por eso la caja, el inventario y una cuenta por cobrar son activos de naturaleza distinta pero idéntica esencia: los tres son derechos o recursos presentes con capacidad de producir beneficios.

En el modelo: la caja (100.000) y el inventario (100.000) cumplen las tres pruebas; el movimiento 2 no crea ni destruye activos, solo cambia uno por otro.

En la vida real

Piensa en las cosas de valor que tienes en tu casa y que te sirven para algo: la moto que te lleva al trabajo, el dinero en tu cuenta de ahorros, el computador con el que estudias. Todas son activos: recursos que controlas y que te dan un beneficio. Fíjate que un activo no es «algo caro», sino algo útil: una linterna barata que te saca de un apagón también cumple su función.

Pasivo

Definición. Obligación presente de la entidad, surgida de sucesos pasados, de transferir un recurso económico (Marco Conceptual, 4.26).

Sus tres pruebas son simétricas a las del activo: obligación presente (no una intención), suceso pasado que la originó, y transferencia esperada de recursos (normalmente efectivo, pero también bienes o servicios). La obligación puede ser legal (un contrato, la ley tributaria) o implícita (una práctica que crea expectativas válidas en terceros).

En la semana 1 la empresa nace sin pasivos: nadie externo tiene derecho sobre sus recursos. Esa ausencia es didácticamente valiosa, porque permite ver el patrimonio en estado puro.

En el modelo: Pasivo total = 0 en las columnas C y D; los pasivos aparecerán en la semana 4 (proveedores), 5 (banco) y 6 (Estado).

En la vida real

Un pasivo es como el saldo de tu tarjeta de crédito, la cuota del celular que compraste a plazos o los 50.000 que te prestó un amigo: obligaciones que tarde o temprano tendrás que pagar. No importa que aún no las hayas pagado; ya las debes.

Patrimonio

Definición. Participación residual en los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos (Marco Conceptual, 4.63).

La palabra clave es residual: el patrimonio no se define por sí mismo sino como diferencia (Activo – Pasivo). No es un recurso, es un derecho de los dueños sobre lo que quede después de pagar a todos los acreedores. Por eso el patrimonio no «está» en ninguna parte física de la empresa: la caja está en el banco; el capital social solo documenta quién tiene el derecho residual sobre ella.

El patrimonio tiene dos grandes fuentes: los aportes de los dueños (capital social) y los resultados acumulados que la empresa no ha repartido (utilidades retenidas). Distinguir las importa: los aportes vienen de afuera; las retenidas se generan adentro.

En el modelo: el capital social nace con 100.000 (movimiento 1); las utilidades retenidas aparecerán con el cierre del ejercicio (movimiento 13).

En la vida real

Imagina que tu apartamento vale 200 millones pero aún debes 120 del crédito hipotecario. Lo tuyo de verdad son 80 millones. Eso es el patrimonio: lo que queda para ti después de restar todo lo que debes. Si vendieras y pagaras la deuda, esos 80 se los quedarías tú.

Desembolso, costo y gasto: tres palabras que no son sinónimos

Definición. Desembolso es la salida de efectivo; costo es el sacrificio económico incorporado a un activo; gasto es el consumo de beneficios económicos que reduce el patrimonio en el período.

Esta tríada organiza la mitad de los errores de un curso introductorio. El desembolso es un hecho de caja: dinero que sale. El costo es un hecho de medición: el valor por el que un activo entra al balance (NIC 2 para inventarios: precio de compra más aranceles, transporte y demás erogaciones necesarias para dejarlo disponible). El gasto es un hecho de resultado: ocurre cuando el beneficio se consume, no cuando el dinero sale.

En el movimiento 2 hay desembolso (sale caja) y hay costo (el inventario entra al balance por 100.000), pero no hay gasto: la mercancía no se ha consumido, se ha transformado la forma del activo. El gasto llegará en la semana 2, cuando el inventario se venda y su costo se traslade al Estado de Resultados como costo de ventas.

En el modelo: comprar inventario de contado = desembolso + costo, sin gasto. Por eso el Estado de Resultados sigue vacío tras el movimiento 2.

En la vida real

Cuando haces el mercado del mes: al pagar en caja hay un desembolso (salió la plata); mientras la comida está en la alacena es un costo (tienes algo guardado que vale); y solo se vuelve gasto a medida que te la vas comiendo. Comprar la comida no te empobreció: cambiaste plata por comida. Te «gastas» de verdad cuando la consumes.

5. Desarrollo de los movimientos

Movimiento 1 · Columna C — Aporte de capital

El hecho económico

Los socios constituyen la empresa aportando 100.000 en efectivo. La caja entra al activo y, como contrapartida, nace el capital social en el patrimonio.

Es una operación de financiación pura: aún no hay actividad, ni ventas, ni costos. Solo entra dinero y aparece su contrapartida en el patrimonio.

Asiento contable

Cuenta contable	Débito	Crédito
Caja	100.000	
Capital social		100.000
<i>Partida balanceada (débitos = créditos)</i>	100.000	100.000

Efecto sobre los estados financieros

Estado	Cuenta / línea	Movimiento	Saldo acum.
Balance	Caja	+100.000	100.000
Balance	Capital social	+100.000	100.000
Flujo	Actividades de financiación	+100.000	—

Dónde vive en el archivo

Celda	Contenido / fórmula	Qué representa
Supuestos!D6	100000	Aporte de capital: dato de entrada (celda azul, editable).
Movimientos!C30	=Capital	El aporte entra como subcuenta de financiación del flujo.
Movimientos!C36	=C20+C35	Saldo de caja final = caja inicial + flujo neto = 100.000.
Movimientos!C39	=C36	La caja del balance se toma del flujo (arquitectura del modelo original).
Movimientos!C53	=Capital	Capital social en el patrimonio.
Movimientos!C60	=C45-C51-C56	Control = 0: Activo 100.000 – Pasivo 0 – Patrimonio 100.000.

Verificación del cuadro

Activo 100.000 = Pasivo 0 + Patrimonio 100.000. La fila Control (C60) devuelve 0.

Idea clave

El patrimonio no es dinero: es un derecho de los dueños. El dinero está en la caja (activo); el capital social solo dice de quién es.

Movimiento 2 · Columna D — Inversión en inventarios (compra de contado)

El hecho económico

La empresa usa 100.000 de su caja para comprar inventario de contado. Un activo (caja) se convierte en otro activo (inventario); el total no cambia.

No hay gasto ni utilidad: comprar mercancía para venderla no es un costo hasta que se venda. Por eso el Estado de Resultados sigue vacío.

Asiento contable

Cuenta contable	Débito	Crédito
Inventario	100.000	
Caja		100.000
<i>Partida balanceada (débitos = créditos)</i>	100.000	100.000

Efecto sobre los estados financieros

Estado	Cuenta / línea	Movimiento	Saldo acum.
Balance	Inventario	+100.000	100.000
Balance	Caja	-100.000	0
Flujo	Actividades de operación	-100.000	-

Dónde vive en el archivo

Celda	Contenido / fórmula	Qué representa
Supuestos!D7	100000	Inventario comprado: dato de entrada.
Movimientos!D41	=C41+(InvInicial)	El inventario sube a 100.000 (saldo acumulado del balance).
Movimientos!D24	=(C41-D41)	Subcuenta del flujo: aumento de inventario = -100.000 en operación.
Movimientos!D36	=D20+D35	Caja final = 0 tras pagar el inventario.
Movimientos!D60	=D45-D51-D56	Control = 0: el activo total sigue en 100.000.

Verificación del cuadro

Caja 0 + Inventario 100.000 = 100.000 de activo. Pasivo 0, Patrimonio 100.000. Control (D60) = 0.

Idea clave

Comprar inventario no empobrece a la empresa: cambia la forma del activo, no su tamaño.

6. Errores frecuentes que debes evitar

- Creer que el capital social es dinero disponible. El dinero está en la caja; el patrimonio solo indica el origen.
- Registrar la compra de inventario como gasto. No lo es: es un activo hasta que se venda.
- Olvidar que la partida doble exige dos cuentas: buscar siempre la contrapartida.
- Pensar que si la caja baja, la empresa perdió valor. En una permuta de activos el patrimonio no cambia.

7. Preguntas de autoevaluación

1. Si los socios aportaran un vehículo en lugar de efectivo, ¿cómo cambiaría el asiento del movimiento 1?
2. ¿Por qué la compra de inventario no aparece en el Estado de Resultados?
3. Después del movimiento 2, ¿cuánto vale el patrimonio y por qué no cambió?
4. ¿Qué le pasaría a la fila Control si registráramos solo el débito y olvidáramos el crédito?

8. Taller de práctica

Reconstruye el arranque de una empresa distinta:

1. Registrar un aporte de capital de 150.000 y una compra de inventario de contado por 120.000.
2. Construir el balance después de cada movimiento y verificar que Activo = Pasivo + Patrimonio.
3. Explicar en una frase por qué el patrimonio se mantiene en 150.000 tras la compra de inventario.

Referencia rápida del archivo

Los supuestos editables están en la hoja Supuestos (celdas azules). El motor de los 15 movimientos está en la hoja Movimientos. La hoja Checks resume los controles automáticos.

9. Conexión con el resto del curso

Esta semana fija la ecuación contable; a partir de la semana 2 aparece el Estado de Resultados y la distinción entre causación y caja, que es el eje conceptual de todo el curso.

La fila Control que introducimos hoy se usará cada semana como verificación. Cuando algo no cuadre, será el primer lugar donde mirar.

10. Precisiones sobre el modelo

Alcance y convenciones del archivo

El modelo es de un solo período. No hay saldos iniciales: la empresa nace en la columna C. Esto simplifica la lectura y evita discusiones sobre arrastres.

Explora la hoja Supuestos. Cambia el aporte en Supuestos!D6 y observa cómo se recalcula todo el modelo: el archivo está parametrizado y no hay números escondidos en las fórmulas.

11. Bibliografía

IASB (2018). Marco Conceptual para la Información Financiera. IFRS Foundation, Londres.

IFRS Foundation. NIC 1 — Presentación de Estados Financieros; NIC 2 — Inventarios; NIC 7 — Estado de Flujos de Efectivo; NIC 12 — Impuesto a las Ganancias; NIC 16 — Propiedad, Planta y Equipo; NIC 23 — Costos por Préstamos; NIC 32 — Instrumentos Financieros: Presentación; NIIF 9 — Instrumentos Financieros; NIIF 15 — Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes.

Ministerio de Comercio, Industria y Turismo de Colombia (2015). Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 — Marco técnico normativo de información financiera (NIIF).

Horngren, C., Sundem, G., Elliott, J. y Philbrick, D. (2014). Introducción a la contabilidad financiera (11.^a ed.). Pearson.

- Weygandt, J., Kimmel, P. y Kieso, D. (2019). Financial Accounting: IFRS Edition (4.^a ed.). Wiley.
- Ross, S., Westerfield, R. y Jordan, B. (2018). Fundamentos de finanzas corporativas (11.^a ed.). McGraw-Hill.
- García Serna, Ó. L. (2009). Administración financiera: fundamentos y aplicaciones (4.^a ed.). Prensa Moderna.