



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO  
FACULTAD DE CONTADURÍA Y ADMINISTRACIÓN  
SEMINARIO UNIVERSITARIO DE GOBERNABILIDAD Y FISCALIZACIÓN



## CUADERNOS DE GOBERNABILIDAD Y FISCALIZACIÓN

CUADERNO NÚMERO 63

# LUCA PACIOLI APORTACIONES A LA CULTURA CONTABLE Y ADMINISTRATIVA

**Alfredo Adam Adam**

**SDI** SECRETARÍA DE  
DESARROLLO  
INSTITUCIONAL



**CIUDAD UNIVERSITARIA**

**México**

**Junio de 2025**



## DIRECTORIO

Dr. Leonardo Lomelí Vanegas  
**Rector**

Dra. Patricia Dávila Aranda  
**Secretaria General**

Mtro. Tomás Humberto Rubio Pérez  
**Secretario Administrativo**

Lic. Raúl Arcenio Aguilar Tamayo  
**Secretario de Prevención, Atención  
y Seguridad Universitaria**

Mtro. Néstor Enrique Martínez Cristo  
**Director General de Comunicación  
Social**

**Seminario Universitario de  
Gobernabilidad y Fiscalización**

Dr. Alfredo Adam Adam  
**Coordinador**

Mtra. Cristina Barajas Rocha  
**Secretaria Técnica**

Ing. Felipe Jesús Sacre Gaviño  
**Secretario Académico**

Lic. María Teresa Martín B.  
**Secretaria Administrativa**

### **Comité Ejecutivo**

Dr. Armando Tomé González  
**Director de la Facultad de Contaduría y  
Administración**

Dra. Diana Tamara Martínez Ruiz  
**Secretaria de Desarrollo Institucional**

Dr. Hugo Alejandro Concha Cantú  
**Abogado General**

Lic. Enrique Azuara Olascoaga  
**Contralor de la UNAM**

### **Comité Consultivo**

Dr. Juan Alberto Adam Siade  
Dr. Rolando Cordera Campos  
C.P.C. y Economista José Ernesto  
Costemalle Botello

Mtro. Roberto Figueroa Martínez

Lic. Jesús Hernández Torres

Mtro. Sergio Huacuja Betancourt

Dra. Arcelia Quintana Adriano

Mtro. Roberto Salcedo Aquino

Lic. Norma Samaniego Breach

Dra. Nadima Simón Domínguez

C. P. Héctor Vargas Icaza

Lic. María Elena Vázquez Nava

Dr. David Vega Vera

Dr. David Villanueva Lomelí

Mtro. Francisco Suárez Dávila



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO  
FACULTAD DE CONTADURÍA Y ADMINISTRACIÓN  
SEMINARIO UNIVERSITARIO DE GOBERNABILIDAD Y FISCALIZACIÓN



## **CUADERNOS DE GOBERNABILIDAD Y FISCALIZACIÓN**

CUADERNO NÚMERO 63

# **LUCA PACIOLI APORTACIONES A LA CULTURA CONTABLE Y ADMINISTRATIVA**

**ALFREDO ADAM ADAM**



**CIUDAD UNIVERSITARIA**

México  
2025

Primera edición, 2025

D.R. © 2025 Universidad Nacional Autónoma de México  
Facultad de Contaduría y Administración  
Ciudad Universitaria  
([www.fca.unam.mx](http://www.fca.unam.mx))

Seminario Universitario de Gobernabilidad y Fiscalización  
<http://sug.unam.mx>

El contenido de este cuaderno es el resultado de la conferencia impartida por Alfredo Adam Adam, que tuvo lugar, de manera presencial, el jueves 20 de febrero de 2025, en el Auditorio Arturo Elizundia Charles, de la División de Estudios de Posgrado de la Facultad de Contaduría y Administración, ubicada en Ciudad Universitaria. Esta conferencia se enmarca en las actividades permanentes que lleva a cabo el Seminario Universitario de Gobernabilidad y Fiscalización.

*Luca Pacioli: Aportaciones a la cultura contable y administrativa*  
<https://doi.org/10.22201/sdi.005b.2025>

Impreso y hecho en México

# Contenido

Presentación	7
Dr. Armando Tomé González	
Luca Pacioli Aportaciones a la cultura contable y administrativa	11
La profesión contable	15
Luca Pacioli	20
El comercio en Venecia, entorno de Luca Pacioli	24
Puente de Rialto	28
Florenca, epicentro de una revolución creativa	31

Summa de arithmetica, geometria, proportioni e proportionalitá	36
Tractatus XI Particularis de computis et scripturis	45
Genialidad: la obra de Luca Pacioli	49
Un incunable: <i>Summa de arithmetica, geometria, proportioni e proportionalita</i>	53
Referencias	56
Semblanza del autor	61

## Presentación

En estos 95 años, nuestra Facultad ha experimentado múltiples cambios que han contribuido a su consolidación como una de las instituciones docentes más grandes e importantes de México en su área.

Así, desde 1929 —año en que nuestra máxima casa de estudios obtuvo su autonomía— quedó establecido en el artículo 1 transitorio, inciso c), de la Ley Orgánica de la UNAM que la entonces Escuela Superior de Comercio y Administración, adscrita a la Secretaría de Educación Pública, pasaría a denominarse la Facultad de Comercio y Administración; sin

embargo, al no contar con estudios de posgrado, en 1935 cambió su nombre a Escuela Nacional de Comercio y Administración. Fue hasta 1965, con la aprobación del primer posgrado en administración que obtuvo el rango de Facultad. Posteriormente, se realizaron diversas modificaciones a los planes y programas de estudio y en 1973, quedaron formalmente aprobadas las dos primeras licenciaturas: Contaduría y Administración, y con ello se adoptó el nombre de Facultad de Contaduría y Administración.

En esta ocasión me congratula presentar el cuaderno 63 del Seminario Universitario de Gobernabilidad y Fiscalización (SUG) en el que a través de la mirada del doctor Alfredo Adam Adam —profesor emérito desde 2001 y director, en dos ocasiones, de la Facultad de Contaduría y Administración, entre otros cargos destacados dentro de la UNAM— conoceremos la historia del fraile italiano Luca Bartolomeo de Pacioli, considerado el padre de la contabilidad por haber establecido la teoría de la partida doble y

la teneduría de libros en *Summa de arithmetica, geometria, proportioni et proportionalita*.

Destacar el conocimiento que desarrolló, plasmó y preservó este extraordinario personaje del Renacimiento, así como de su puntual atención a los requerimientos y necesidades de su época, nos inspira a sentir un profundo orgullo por la contaduría y la administración, disciplinas que han sido y siguen siendo decisivas para el desarrollo de la sociedad; por lo que quienes las ejercemos debemos mantenernos atentos tanto a su conocimiento, adopción y dominio, como a los retos que demanda el entorno económico, social, político y cultural en el que nos desenvolvemos.

Por lo anterior, tengo la convicción de que recordar y traer al presente las aportaciones de Pacioli, que marcaron el desarrollo de nuestras profesiones, otorga un valor adicional a nuestro quehacer, además de una oportunidad para proyectar sus

aciertos y beneficios hacia nuestro presente, así como la capacidad para identificar aspectos clave que conlleven a fortalecer tanto a la profesión contable como administrativa, que en nuestros días es muy competitivo y retador.

No me queda más que destacar que en este nuevo cuaderno se aprecia la trayectoria, experiencia, así como la capacidad del doctor Adam para identificar aspectos clave de las aportaciones de Pacioli y que sin lugar a duda será un referente obligado en la formación de nuevas generaciones de profesionales de la contaduría y la administración.

Dr. Armando Tomé González  
Director de la Facultad de Contaduría  
y Administración

## Luca Pacioli

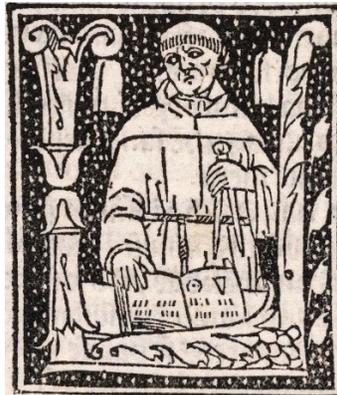
### Aportaciones a la cultura contable y administrativa

Recuerdo con gusto el inicio de mi vida universitaria, hace ya varias décadas, como alumno de la entonces Escuela Nacional de Comercio y Administración, hoy Facultad de Contaduría y Administración. Fue durante una de las primeras clases de contabilidad que el maestro se refirió rápidamente a Luca Pacioli como creador de la teoría de la partida doble y, por lo tanto, se le considera padre de la disciplina contable. Esa fue la única referencia sobre este notable italiano

durante mi etapa formativa, pero la contribución y legado de este fraile franciscano, erudito y prototipo de su época, son extraordinarias y merecen ser conocidas y difundidas por ser fundamentales tanto para la administración como para la contabilidad.

El entorno en que vivió Luca Pacioli y desarrolló su obra corresponde al Renacimiento, que abarca una parte de los siglos XV y XVI. Se trata de una etapa de transición entre la larga noche de la Edad Media y los inicios de la época Moderna. Una época de renovación, un movimiento cultural que centró su atención en los clásicos, la ciencia, el arte, el mundo natural y el potencial humano. Y aunado a todos estos atributos, el comercio también experimentó un notable desarrollo ante las posibilidades que ofrecían nuevas rutas marítimas, el florecimiento y expansión de ciudades como Venecia, Florencia y Génova y por supuesto, el eterno deseo por tener objetos de lujo que provocaran asombro y admiración.

La contabilidad y la administración, como ciencias instrumentales destinadas a alcanzar y cumplir objetivos específicos, cuentan con un bagaje histórico, además, están constantemente en evolución y perfeccionamiento para responder a los desafíos económicos, al avance tecnológico y a las demandas de la sociedad, por lo que merece detenernos un momento para conocer más sobre algunas de las etapas decisivas de su desarrollo y en este caso en particular, para también rendir homenaje a quienes marcaron un rumbo en su evolución, por eso mi interés en hablar de Luca Pacioli y sus aportaciones.



Fuente: Letra capitular xilográfica encuadrando la figura de Luca Pacioli.  
Tomado de: Luca Pacioli, La vida y las obras. Argante Ciocci, 2017

Se tiene a Luca Pacioli como el padre de la contabilidad, pero no fue contador. Tuvo una formación como fraile franciscano lo que le permitió tener un mayor conocimiento de las matemáticas, la geometría y la economía. Antes de ingresar a la orden religiosa, fue preceptor y docente durante algunos años, adentrándose en ámbitos específicos que le posibilitaron generar, tiempo después, sus principales aportaciones, que además de ser decisivas para la contabilidad y la administración, también lo fueron para la arquitectura, la perspectiva y la geometría.

## La profesión contable

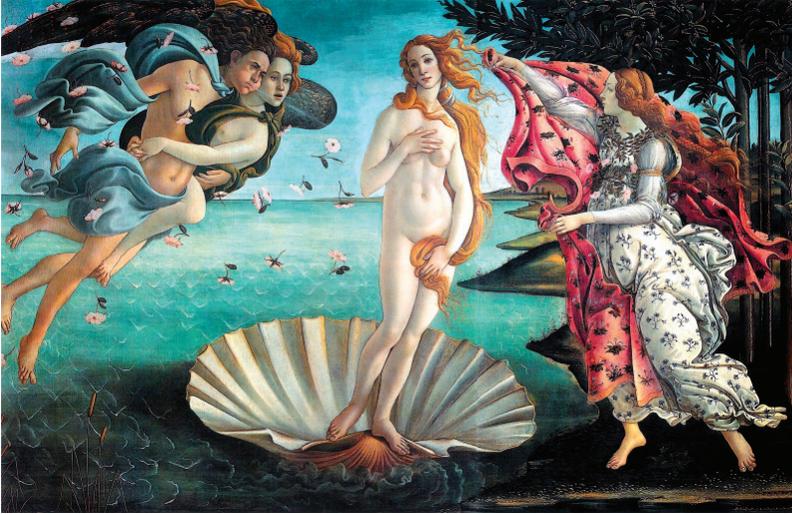
Antes de entrar a fondo en el tema propuesto y, como orgulloso egresado de esta Facultad, déjenme señalarles que somos protagonistas de una profesión en la que la sociedad deposita su confianza. Desempeñamos una actividad respetada y de calidad que se distingue por el manejo honesto de los recursos, por la preparación, análisis e interpretación de la información financiera, la dictaminación de los estados financieros, así como del cálculo preciso de los impuestos; acciones determinantes para el funcionamiento de todo núcleo económico.

La contabilidad siempre ha estado presente en el quehacer humano, desde las más antiguas civilizaciones. Ha sido necesaria para apoyar la memoria, que es frágil para recordar y mantener un registro, un recuento completo de las transacciones y hechos.

En cada una de las distintas etapas de la humanidad y sus conformaciones sociales, la contabilidad ha sido fundamental. Diversas civilizaciones como Mesopotamia, Egipto, Grecia y Roma, la utilizaron y perfeccionaron, les fue necesaria para calcular tributos, organizar ejércitos, distribuir armas, realizar pagos y repartir raciones alimenticias a los vasallos; y por supuesto, para registrar transacciones comerciales. Durante las Cruzadas, guerras religiosas entre Europa y Oriente, se potenció el comercio, que fue creciendo y complejizándose y, por lo tanto, demandaba cada vez más orden y control. Los asientos y registros contables eran básicos y generales y requerían ser dotados de mayor funcionalidad.

La Edad Media es el periodo más largo de la historia de la humanidad. Abarca del siglo V, se considera su inicio en el año 476, cuando inicia el declive del imperio romano de occidente, hasta los siglos XIV y XV aproximadamente, ya que suelen variar de acuerdo con el entorno y contexto.

En Italia la transición al Renacimiento es a partir del siglo XV. Volviendo a la Edad Media, el feudalismo fue el sistema social, político y económico que imperó y además, se caracterizó por el dominio y poder que tuvo la Iglesia católica. Los monasterios fueron centros de conocimiento y también de cuidado, control y administración de bienes y recursos. Los monjes llevaban registros detallados de los tributos, donaciones, tierras y bienes que mantenían bajo su puntual observancia, y estos registros fueron esenciales para su gestión, control e inclusive para su planeación a largo plazo.



Fuente: Sandro Botticelli. Nascita di Venere – Nacimiento de Venus (c.1482-1485). Museo Galleria Uffizi, Florencia, Italia.

Después de la Edad Media, devino el Renacimiento; movimiento cultural, artístico y científico desarrollado en Europa hacia los siglos XV y XVI, periodo que puso al ser humano al centro del universo, en el que predominó la razón y disminuyó el poder de la Iglesia; resurgieron las bellas artes, la ciencia y la innovación tecnológica.

Comentario aparte, siempre cautiva observar la representación que el pintor italiano, Sandro Botticelli, hiciera del *Nacimiento de Venus*, ver a la Venus desnuda marca todo un hito, y como lo menciona la escritora e investigadora española María Belmonte “al rasgarse el velo aparece la Belleza en toda su pureza, desnuda, a cielo abierto, resplandeciente ante nuestros ojos en su dimensión celestial, surgiendo de la Unidad como manifestación de lo Inefable” (Belmonte, M. 2024) y para mí, sintetiza los elementos propios del Renacimiento, periodo que le tocó vivir a Luca Pacioli, donde se formó y aportó sus conocimientos.

## Luca Pacioli

La fecha exacta de su nacimiento es un tanto imprecisa. Se considera que fue en el año de 1445, en Borgo San Sepolcro, municipio de la provincia de Arezzo, en la región de la Toscana, en Italia, en el seno de una familia modesta. Su padre murió muy pronto lo que conllevó a que tanto Luca como sus hermanos, buscaran otros refugios. Se crió con la familia de Folco di Giovanni di Conte Bofolci, donde inició su gusto por las matemáticas, el uso del ábaco y las actividades relacionadas con el oficio de mercader.

Siendo joven aún, se trasladó a Venecia donde inició una importante etapa: la de preceptor, al tener a su cargo la formación de los tres hijos de Antonio Rompiasi, un rico mercader y comerciante. Argante Ciocchi (2017), historiador de la ciencia y autor de un importante libro sobre la vida y obra de Luca Pacioli, señala que desde 1466 a 1470, Pacioli vivió con esa importante familia veneciana, que además de brindarle cobijo fraterno y paternal, su estancia con ellos fue realmente un espacio de aprendizaje. Es por lo anterior que suele destacarse que la enseñanza como medio de subsistencia, fue determinante para Pacioli ya que la convivencia diaria con una familia dedicada al comercio y a los negocios, aunado al contacto con la actividad económica de Venecia, epicentro comercial de la época, le permitió identificar las necesidades y principales demandas para los negocios efectivos, lo que le aportó la experiencia de la práctica cotidiana y las habilidades asociadas a los registros, las matemáticas y los números que fueron decisivas para su obra futura.

Después de su estancia en Venecia, se trasladó a otras ciudades italianas. Llegó a Roma donde tuvo la oportunidad de relacionarse con personalidades de la época, como León Battista Alberti, secretario personal del Papa, lo que permitió entrar en el ambiente aristocrático y humanista de la Roma del papa Pablo II. Es entonces que ingresa a la orden de frailes menores de San Francisco hacia el año 1471, probablemente cumpliendo un voto, e inicia estudios de teología, pero sin dejar nunca el estudio de las matemáticas. Convertido ya en fraile, partió con destino a la universidad de Perugia donde se dedicó a la instrucción de los comerciantes; y es también en esta época que adquirió el título de profesor en teología, como *magister sacre pagine professor*.

Siguió su paso hacia Florencia donde tuvo acceso a la biblioteca de San Marcos, que le permitió consultar textos de matemáticas y otras materias que contribuyeron a profundizar sus conocimientos sobre las proporciones. Esta fue una época en la que

el interés de Pacioli se desplazó de la matemática mercantil, a la geometría, a las proporciones.

Siguió moviéndose a otras ciudades italianas; regresó a Roma, a Perugia, para llegar finalmente a Milán. Su andar por estas ciudades contribuyó a su formación y a dotarlo de los elementos que se verán plasmados en sus obras.

## El comercio en Venecia, entorno de Luca Pacioli

En el siglo XV, Venecia era una importante ciudad portuaria y centro del comercio mundial. Además de su belleza, es una ciudad conformada por más de cien pequeñas islas, unidas por canales y puentes dentro de una laguna con muy fácil acceso a los mares Adriático y Mediterráneo, lo que le da una ubicación estratégica para el comercio, convirtiéndola propiamente en un importante Estado Mercantil durante el medievo.

Fabio Santini (2024), profesor asociado de contabilidad de la universidad de Perugia, Italia, destaca la importancia del comercio en esta época, lo

que también permite dimensionar los retos que se enfrentaban: pérdidas, tiempos largos para las transacciones, vandalismo y saqueo en los puertos, además del uso y la conversión de diferentes monedas. El intercambio comercial entre el norte de Europa y el Medio Oriente requería de una preparación y conocimientos relacionados con los cambios, las tarifas, el cálculo de intereses y por supuesto, la contabilidad.

Predominaba el comercio minorista por tener menor riesgo, pero el mayorista era el ideal de los comerciantes. Funcionaban distintas formas o asociaciones para el comercio, una de ellas era la *fraterna* o comunidad familiar, que era una especie de sociedad mercantil basada en lazos familiares que ejercía una responsabilidad ilimitada y solidaria entre sus integrantes; también operaba la *compañía*, otro tipo de asociación comercial que permitía la participación de integrantes ajenos a la familia, es decir, sin vínculo consanguíneo, pero a cambio, se exigía a todos

mayores garantías crediticias además de la responsabilidad para afrontar los riesgos del comercio. Una de las modalidades comerciales más utilizada fue el contrato de la *commenda*, que no es sencillo explicar ni definir ya que su estudio y análisis han permitido identificar implicaciones y conceptos jurídicos distintos en cuanto a su funcionamiento de acuerdo con la época e incluso con los lugares donde operaba. Aun así, puede sintetizarse como un contrato en el que se confiaba dinero o mercancías a un comerciante para que éste los empleara en actos mercantiles y al término, se debían compartir las ganancias o pérdidas en la proporción pactada.

En cuanto a las rutas comerciales, las más utilizadas eran marítimas y por medio de carabelas, por ser más rápidas que las vías terrestres. La reducción de tiempo que se lograba con este medio de transporte conllevó a que el Senado veneciano interviniera en su organización y en el establecimiento de sus cuotas.

En Venecia se ubica la zona de Rialto, reconocida por sus mercados y también por el puente que lleva su nombre. Rialto es uno de los cuatro puentes que conectan el gran canal y, es un punto central del comercio por conectar con el mercado; y con el paso de los siglos, se ha convertido en un símbolo de la ingeniería veneciana además de ser un referente social.

## Puente de Rialto

Su primera construcción fue de madera en el siglo XII , en 1514 además de sufrir estragos por un incendio, colapsó ante el paso de las multitudes. Su reconstrucción era una prioridad, por lo que entre los años de 1588 y 1591, bajo la dirección del arquitecto Antonio da Ponte, se construyó el actual Puente de Rialto, ahora de piedra y con una belleza espectacular al ser un puente arqueado con una sola arcada, lo que permite el paso de las embarcaciones.

A la zona de Rialto llegaban y salían innumerables mercancías, como especias, sedas y metales



Fuente: Puente de Rialto. Tomado de: Ingeoexpert-España (2025)

preciosos. Había almacenes, bancos, compañías de seguros además del comercio de frutas, verduras, pescado y vino que llegaban desde las islas o de tierra firme. Por Rialto transitaban mercaderes de diversas regiones y latitudes: venecianos, lombardos, florentinos, así como árabes y persas. Se vendía y compraba al por mayor y también al detalle o

minorista. Se cambiaban monedas y se intermediaba en los negocios.

En ese entorno creció el joven Pacioli, donde los libros de registro contable de los comerciantes eran cotidianamente utilizados e indispensables. La partida simple se usaba ampliamente desde la Edad Media y se consignaba en libros; también se usaba la partida doble, que resultaba ser más efectiva. Los intermediarios formaban parte esencial del comercio y, por lo tanto, la mediación era una tarea frecuente y necesaria, ya que los errores contables, naturales o provocados, estaban a la orden del día. El fraude y la mala fe son características que han estado y siguen presentes en los mercados y en los negocios, ambas habían sido ya identificadas por Pacioli. Otro aspecto que identificó fue el desconocimiento o falta de interés por parte de los comerciantes por analizar los resultados obtenidos en las operaciones.

## Florenxia, epicentro de una revolución creativa

Así como el comercio de finales del siglo XV en Venecia influyó en las inquietudes y habilidades de Luca Pacioli, también la efervescencia creativa de Florenxia, capital del Renacimiento, del arte y la cultura, tuvieron un fuerte impacto en su obra, especialmente en cuanto al conocimiento de técnicas artísticas, al uso de instrumentos como el compás y las reglas y el dominio de la geometría y las matemáticas, que lograban formas y representaciones de una perfección admirable.

Además del desarrollo en la pintura, la escultura y la literatura, el esplendor arquitectónico también trastocó la manera de comprender el mundo. Se construyeron palacios públicos y privados, monumentos y obras extraordinarias, como la cúpula de Santa María de las Flores, catedral de Florencia, a cargo de Filippo Brunelleschi, arquitecto y escultor italiano sumamente polémico. La historia para lograr la edificación de esta espectacular cúpula que corona la catedral es muy interesante, tanto por la trama humana involucrada durante su construcción, como la conceptualización de una obra de esa envergadura. Su diseño, cálculos y proceso de construcción siguen siendo admirables. Y todo esto fue posible por otro aspecto determinante de la época: la inversión económica para lograrlo.

Las pugnas por el poder, que nunca han sido ajenas a la condición humana, fueron otra característica de la Florencia del renacimiento. La riqueza, la lucha por el control y las intrigas políticas entre las

familias poderosas de la ciudad, tuvieron un impacto decisivo en el impulso del esplendor artístico. Destaca especialmente la familia Medici, involucrados con los bancos y el manejo del dinero, lo que les permitió consolidarse e imponer su control e influencia. Esto se tradujo tanto en la admiración como en el odio de sus contrapartes. Cosme de Medici, sucesor de Giovanni de Medici, su padre, fue quien consolidó el poder de la familia. Su dinero lo llevó a influir en muchos ámbitos, incluida la Iglesia y el Papa; y este mismo poder y control financiero también estuvo a disposición de creadores y artistas, por lo que se le considera un gran mecenas.

La historia de esta familia es vasta y apasionante, pero si los menciono sin profundizar, es por la importancia que tuvieron en ese momento histórico y que caracteriza el tiempo y el entorno que vivió tanto Luca Pacioli como Leonardo da Vinci, genio universal y prototipo del renacimiento.

Leonardo da Vinci es considerado como la persona con el mayor número de talentos en diversas disciplinas. Pintor, anatomista, arquitecto, botánico, escritor, escultor, filósofo, ingeniero, inventor, músico, poeta y urbanista. Su legado sigue siendo fuente de inspiración, análisis y asombro. De generación en generación, sigue maravillando y arrebatando el aliento la contemplación y trascendencia de sus obras.

Pudiera ser lógico y no deja de ser asombroso que Luca Pacioli y Leonardo da Vinci se conocieran y además, colaboraran en proyectos conjuntos, incluso se les identifica como *una pareja culturalmente complementaria* (Ciocchi.2017) tanto en la técnica, las matemáticas y la representación artística; lo que motiva a estudiarlos con más detalle para disfrutar de la existencia y amistad entre personajes tan notables, propios de esa época.

Argente Ciocchi señala que, Leonardo da Vinci buscaba en la obra de Pacioli los fundamentos de la

geometría propuesta por Euclides, griego del siglo III a.C., mientras que Luca Pacioli veía en los trazos de Da Vinci, una perfecta solución para representar de manera gráfica y visual los cuerpos geométricos que explica en una de sus obras, la titulada *Divina proportione*, publicada en 1509.

Es emocionante saber que hubo una colaboración y además existió una amistad entre estos genios que, de acuerdo con investigaciones realizadas, antes de conocerse, Leonardo da Vinci ya sabía de la existencia de la obra *Summa de arithmetica, geometria, proportioni e proportionalita* de Luca Pacioli, e inclusive, ya la había adquirido sin conocerlo personalmente. Fue hasta que ambos coincidieron, hacia finales del 1400, en Milán, ciudad en plena ebullición económica y cultural, que entablaron una amistad fraterna y colaborativa.

## Summa de arithmetica, geometria, proportioni e proportionalitá

Esta es la obra de Luca Pacioli que nos convoca, y el título puede traducirse como: *Todo sobre aritmética, geometría, proporciones y proporcionalidad*. Publicado en 1494, es considerado el más clásico de los libros de contabilidad ya que es el primero en consignar, sistematizar y dejar por escrito la teoría de la partida doble.

La *Summa* es una obra voluminosa con 616 páginas que representan 308 folios en los que Pacioli desarrolla temas de aritmética básica, geometría, algebra y contabilidad, así como cálculos

comerciales y conversiones de monedas y precios, fundamentales para las actividades mercantiles ya que en esa época abundaban cientos de monedas diferentes.

El vocablo *summa* se refiere a un compendio o recopilación de todo aquello que conformaba una ciencia o conocimiento hasta ese momento, de ahí que en la obra se puedan encontrar textos similares e incluso identificados como de la autoría de otras personas, y es que la *Summa de arithmetica, geometria, proportioni e proportionalitá*, es tanto un resumen de los conocimientos y escritos de aritmética y geometría de la época como también la exposición y desarrollo de aportaciones originales que Luca Pacioli había elaborado sobre cálculos, asientos y ecuaciones (Tua, 2011).

El *Tractatus XI Particularis de computis et scripturis* o “Tratado 11, Particularidades de registro y escritura”, es la parte de la *Summa* de especial interés para los contadores y administradores, ya que en

esta sección o tratado, conformado por 36 capítulos, plasmó el estudio de la contabilidad por partida doble *al modo como se practica en Venecia*, según señala el doctor en ciencias económicas y primer traductor al español del *Tractatus XI*, Esteban Hernández Esteve, quien además menciona que se trata de un tratado amplio, completo y coherente que...

expone las técnicas fundamentales y las reglas prácticas de la contabilidad por partida doble con una amplitud, un detalle y una precisión tales que las hacen perfectamente comprensibles y válidas incluso para las personas de nuestro tiempo, salvando los naturales avances e innovaciones que se han ido produciendo con el transcurso de los años (Feliu,2017)

Cabe destacar la labor del profesor italiano Carlo Antinori, quien realizó una traducción de la obra de Pacioli al italiano moderno, contribuyendo con ello a su divulgación, además, por haber encontrado

soluciones a frases y conceptos enigmáticos establecidos por Pacioli.

Para los hispanohablantes, la traducción del doctor Hernández Esteve es una aportación magnífica porque incorporó una serie de notas que ayudan a la reflexión y al entendimiento del texto original. También es valiosa, porque facilita su lectura y permite constatar la precisión y claridad de las ideas de Pacioli. El “*Tractatus XI*” es un excelente documento que describe al comercio de finales del siglo XV y el entorno de esa época, en la que abundaban y se comerciaban todo tipo de mercancías: joyas, telas, jengibre, armas como arcos y ballestas, lo que quedaba registrado mediante asientos en libros contables utilizando la partida doble.

De acuerdo con el contador público y auditor José Luis Cobos Scherling, la partida doble, también conocida como sistema de *teneduría de libros* o *Sistema Italiano*, se basa en que toda transacción tiene

dos efectos sobre el balance, sin alterar su equilibrio (Cobos, s/f); y que cada operación quede debidamente asentada en el *Debe* y en el *Haber* por el mismo importe; es decir, todo valor que ingresa es deudor y todo valor que sale es acreedor, y el total de los débitos debe ser siempre igual al total de los créditos.

Si bien se le atribuye a Luca Pacioli, el origen de la partida doble puede ser otro el que la haya iniciado. Con base en rigurosas investigaciones sobre la historia de la contabilidad, parece haber consenso al afirmar que la partida doble pudo haber surgido en algún momento del siglo XIII, según las formas de administrar y controlar los recursos que realizaba la familia Massari de Génova por los años del 1340, lo que ha llevado a suponer que ya se aplicaba desde entonces; sin embargo, fue hasta que Luca Pacioli sistematizó y dejó por escrito el primer tratado impreso sobre teneduría de libros por partida doble, que se considera su origen como tal. Más allá de ser el inventor de la partida doble, Luca Pacioli fue quien la sistematizó

y consignó para ser utilizada por los comerciantes de su época, por supuesto, pero que aún sigue vigente más de cinco siglos después.

El caso de Luca Pacioli como inventor de la partida doble es similar al de Cristóbal Colón como descubridor, porque América ya existía, estaba poblada y habitada desde hacía tiempo; sin embargo, fue quien reveló su existencia a sus contemporáneos europeos. De igual forma, Luca Pacioli fue quien consignó y dejó por escrito la forma en que se aplicaba y enseñaba, en el siglo XV, la partida doble, qué reglas debían ser observadas y el grado de perfección al que habían llegado los contables en su desarrollo (Hernández, 2005).

Otro aspecto relevante que le da a la obra de Pacioli la magnificencia que representa, es el hecho de haberla escrito en lengua vernácula y no en latín, que era la lengua utilizada por los eruditos, dejando de lado y segregando a muchos sectores

de la población. Al utilizar la lengua común y coloquial propia de la época y del entorno, Pacioli logró la divulgación, el conocimiento y la apropiación de las ideas y conceptos plasmados en su obra que, además, para hacerlo, optó por utilizar la imprenta de caracteres móviles, invención del alemán Johannes Gutenberg en 1450, con lo que facilitaba su reproducción.

Retomando el posible origen de la partida doble, el doctor Hernández Esteva señala que el primer *Libro Diario* conocido es el de Andrea Barbarigo que corresponde al año de 1430; incluso afirma que “no se han encontrado Diarios de fecha anterior, ni parece que hubieran existido desde muchos años antes y, ciertamente, los Massari no llevaban Libro Diario” (Hernández, 2005).

En los archivos del Vaticano existen más de 600 libros de entradas y salidas que datan de las últimas décadas de 1200 y corresponden a los tiempos de la

Corte Pontificia de Nicolás III y Nicolás IV. Se les conoce como Libros de Caja, en ellos, ya es posible encontrar expresiones tales como: *de aveere y de dare*. En esa misma época, también hay evidencia de otro libro conocido como *ricordanze*, cuyo significado perfectamente puede ser el de *diario* ya que en este tipo de libros aparecen registradas acciones e intercambios comerciales, familiares, políticos e históricos.

Otro libro fue el *cartulori* que puede corresponder al *quaderno*, en el que se dividía *el deber y el haber* y, además, se aprecia que todo cargo iba precedido de las palabras *vedet o debent nabis pro* que pueden traducirse como: *nos debe por...* El abono o crédito aparece consignado como *recipum in*, es decir: *recibimos de...* Y al final se obtenían sumas y saldos igualando las cuentas (Cobos, s/f).

Como se mencionó, fue hasta 1494 cuando Luca Pacioli, con la publicación de la *Summa de arithmetica, geometria, proportioni e proportionality*, que contiene al “*Tractatus XI: Particularis de Computus et Scripturis*”, que se consigna la partida doble, que debe llevarse mediante los libros de Diario y el Mayor y que representan la base de la profesión contable.

## Tractatus XI Particularis de computis et scripturis

Conformado por 36 capítulos, inicia con unas palabras dirigidas a Guidobaldo da Montefeltro, duque de Urbino y destacado mecenas que apoyó el trabajo de Pacioli, por lo que, a manera de agradecimiento, se dirige a él señalando la utilidad que el sistema contable y de registro tendrá para los comerciantes. Luego reafirma que “el registro correcto de las cuentas y las escrituras de los libros contables es, de hecho, uno de los tres requisitos fundamentales para ser un buen comerciante”. Los otros dos requisitos son: tener dinero y saber hacer las cuentas con rapidez, lo que conlleva a ser un buen contador (Ciocci, 2017).

El Tratado es un documento espléndido por su sencillez y estructura, lo que lo convierte en una especie de guía o recuento de normas de negocios que, además, están ejemplificados con elementos propios de la época. Pacioli dejó asentada la importancia de la teneduría de libros y determinó la pertinencia de utilizar cuatro libros fundamentales, que son: Inventario, Borrador, Diario y Mayor.

Al inicio del *Tractatus* aparece la *Tavola del Quaderno* o índice con los capítulos que lo conforman y cada uno ha sido nombrado de manera particular, lo que muestra la relevancia de su contenido. Por ejemplo, el capítulo 1 lleva por título: *De las cosas necesarias al verdadero mercader y del buen orden con que se deben llevar un libro mayor, con su diario, en Venecia o en cualquier lugar; o Cómo se deben pasar al debe y haber del libro Mayor las partidas de las mercancías que, de acuerdo con el Inventario o según otras fuentes, posea el mercader*, descrito en el capítulo 16 del *Tractatus* (Hernández, 1994).

Pacioli insiste en la importancia de mantener un orden preciso tanto en las cuentas como en su registro ya que, “de no asentar debidamente las cosas en su sitio, se daría lugar a grandísimos trabajos y confusiones de toda su hacienda” (Ciocci, 2017).

El capítulo 5 se titula: *De la segunda parte principal del presente Tratado, llamada Disposición, cómo ha de entenderse, en qué consiste en relación con el comercio y de los tres libros principales que usan los mercaderes*. Es pertinente señalar este capítulo ya que en él Pacioli explica el mecanismo de *teneduría de libros*, que nombra como *disposición*; y es donde establece la importancia de llevar libros: el Borrador, el Diario y el Mayor.

Luca describe la utilidad y la manera en que deben llevarse estos libros. El Borrador o primer libro, que forma parte del capítulo 6, señala su utilidad, especialmente para quienes tienen muchos negocios ya que sería muy difícil y comprometido

“asentarlos directamente en limpio en los libros oficiales, que deben ser llevados con toda prontitud y esmero”.

Concluye con un capítulo denominado: *Sumario de reglas y maneras de llevar un libro de mercaderes*, que es una especie de resumen general de lo expuesto en el tratado, además incluye unas últimas consideraciones relacionadas con algunos casos que deben anotarse tanto en el libro como en el memorándum de los mercaderes, así como diversas formas para registrar y consignar dinero y partidas.

Sin duda la manera tan detallada y meticulosa con que explica la práctica mercantil, la teneduría de libros, el registro y la partida doble, han llevado a afirmar que fue Luca Pacioli el primero en aportar una dimensión científica a la contabilidad.

## Genialidad: la obra de Luca Pacioli

La obra de Pacioli conjunta una serie de características que dan muestra de la lucidez de una mente sensible e inteligente que supo incorporar las oportunidades que ofrecía un entorno de expansión del conocimiento, de la creación y el florecimiento.

Publicar un libro era y sigue siendo un reto, especialmente en cuanto al costo que eso representa; así que, a pesar de la importancia del contenido, un requisito fundamental era disponer del dinero suficiente para llevarlo a cabo. Pacioli contó con el apoyo financiero y con la confianza de importantes

mecenas. Uno de ellos, como ya se mencionó fue el duque Guidobaldo de Montefeltro, a quien reconoce y agradece en la *Summa*; y también lo fue Marco Sannuto, otro noble veneciano.

Durante la Edad Media y a inicio del Renacimiento, los libros se producían mediante copias manuscritas, es decir, el contenido se reproducía por copistas, que generalmente eran monjes o escribas que transcribían los textos a mano, lo que resultaba ser un proceso lento que limitaba la producción y difusión de la información y por supuesto, los libros eran sumamente costosos. Luca Pacioli fue un hombre de su tiempo en toda la extensión de la palabra, ya que hacía un par de décadas que la imprenta de caracteres móviles estaba en funcionamiento y decidió que su obra, la *Summa de arithmetica, geometria, proportioni e proportionalita*, se imprimiera con ella.

La *Summa de arithmetica, geometria, proportioni e proportionalita* es un libro extenso y

voluminoso, que explica y desarrolla las matemáticas como base de todo el saber humano. Es una obra hermosa en cuanto a su retórica que incluso llega a ser como poesía y compila, además, aspectos comerciales propios de su época. Por lo tanto, no se trataba de un libro tradicional. Además, es uno de los primeros libros de matemáticas con esquemas, tablas y diagramas colocados con especial cuidado en relación al texto, lo que ayuda a la comprensión de lo expuesto por Pacioli. Los gráficos están en los márgenes externos, aprovechando así esos espacios para propiciar una mayor comprensión de la lectura.

Otro protagonista importante para la publicación de la *Summa* fue Paganino de Brescia o Paganino Paganini, como también se le conoce a este importante impresor y editor veneciano. Según relata Paola Scortecci (2004), responsable de la Biblioteca del Municipio de Sansepolcro, Paganino se dedicaba a editar libros sobre lo sublime religioso y el derecho, por lo que sin duda Pacioli debió de involucrarse en

el proceso de edición y corrección de las pruebas de su obra, ante la nula experiencia de Paganino en este tipo de textos. La tipografía es otro elemento característico de la obra y evidencia la labor de los tipógrafos, quienes fueron creando y adaptando nuevos caracteres itálicos y semi-góticos en los cuales Pacioli seguramente también aportó su opinión. De alguna manera, señala Argante Ciocci, el grabado con la imagen de Pacioli con un compás entrelazada con la letra capitular que reproduce la L mayúscula que aparece varias veces en la *Summa*, es un testimonio de la *colaboración entre impresor y matemático* y funge como una especie de sello gráfico de la obra y de la colaboración entre eruditos y técnicos (Ciocci, 2017).

La *Summa* tuvo un primer tiraje de dos mil copias, que para esa época era realmente impresionante, por no decir revolucionario, en 1523, tuvo una segunda edición, lo que demuestra el éxito de la obra.

## Un incunable: *Summa de arithmetica, geometria, proportioni e proportionalita*

El atributo de incunable, palabra que proviene del latín *incunabula*, que significa *cuna* o *lugar de nacimiento*, es una categoría que se le atribuye a los libros que fueron hechos y editados durante los primeros 50 años a partir de existencia de la imprenta de tipos móviles de Gutenberg; es decir, son los primeros hijos de la imprenta. Pacioli ignoraba que surgiera una categoría para este tipo de libros y menos aún imaginó que se le concediera a su obra esta cualidad.

María Andrea Giovine (2024), investigadora y directora del Instituto de Investigaciones Bibliográficas (IIB) de la UNAM, confirma que la *Summa* de Pacioli es un incunable; además, señala que se estima la existencia, a nivel mundial, de entre 30 y 35 mil ediciones realizadas durante el periodo de cincuenta años posteriores a la invención de la imprenta. De las cuales, el fondo reservado de la Biblioteca Nacional de México resguarda 173 ejemplares, lo que la convierte en la colección de incunables más grande de América Latina.

Por todo lo anterior, tanto en la profesión contable como en la administración, las aportaciones de Luca Pacioli son fundamentales, porque este fraile, docente, matemático, dotado con una mente lúcida y una sensibilidad peculiar, tuvo la brillantez de observar, para luego sistematizar y dejar por escrito, las características y los elementos que rigen a los negocios. Consignó que todos estos elementos son, en sí mismos, un sistema complejo que requiere de

un orden claro y establecido porque donde no hay orden, se produce el caos.

Ahora, centrando la atención en la esencia de la partida doble, se trata de la identificación y el correcto conocimiento del origen y de la aplicación de los recursos. Es lo que permite saber de dónde provienen los recursos y cuál fue su destino, y con ello es posible fiscalizarlos y transparentarlos para así, llevar a cabo una adecuada rendición de cuentas, mecanismo que evidencia el cumplimiento de la acción establecida.

La partida doble es y sigue siendo la base esencial para el desarrollo de cualquier núcleo económico: la familia, una organización y un país.

Y la genialidad de Luca Pacioli radica en que, a pesar de que el paso del tiempo imprime cambios, ajustes y adecuaciones, su obra, *Summa*, y específicamente la partida doble, es una base esencial que permanece en todo proceso contable.

## Referencias

Belmonte, M. (2024). Murmullo del agua. *Fuentes, jardines y divinidades acuáticas*. Acantilado, Quaderns Crema, S.A.

Centro Studi Mario Pancrazi (s/f). Asociación para la mejora de la cultura de las matemáticas. <https://www.centrostudimariopancrazi.it/>

Ciocchi, A. (2017). *Luca Pacioli. La vida y las obras*. Biblioteca del Centro de Studi Mardio Pancrazi. [https://www.aeca.es/old/new/2017/argante\\_ciocchi\\_pacioli.pdf](https://www.aeca.es/old/new/2017/argante_ciocchi_pacioli.pdf)

Cobos Scherling, J. L. (s/f). *El principio de la partida doble*.  
Facultad de Contaduría y Administración, UNAM.  
<https://repositorio.unam.mx/contenidos/3585302>

Facultad de Contaduría y Administración (2019). Reseña  
histórica 1929-2019 / 90 años de la Facultad de Con-  
taduría y Administración en la Universidad Nacional  
Autónoma de México. Adam A., Alfredo, coord.

Feliu i Montfort, G. (2017). Luca Pacioli, De las Cuentas  
y de las Escrituras, Título Noveno, Tratado XI de su  
Summa de Arithmetica, Geometria, Proportioni et  
Proportionalità. *Revista De Historia Industrial (RHI-  
IHR)*, 5, 176-178 [https://revistes.ub.edu/index.php/  
HistoriaIndustrial/article/view/18238/20827](https://revistes.ub.edu/index.php/HistoriaIndustrial/article/view/18238/20827)

Giovine, M. A. (2024). El valor de los incunables [Conferen-  
cia]. Redescubriendo a un genio: Luca Pacioli. [https://  
www.youtube.com/watch?v=crqwet-3jr4](https://www.youtube.com/watch?v=crqwet-3jr4)

Hernández Esteve, E. (1994). *Estudio introductorio, introducción y traducción del Título Noveno, Tratado XI, De las Cuentas y las Escrituras de la Summa de Arithmetica, Geometria, Proportioni et Proportionalita de Luca Pacioli*. Asociación Española de Contabilidad y Administración de Empresas (AECA). <https://www.observatorioifrs.cl/wp-content/uploads/2022/03/Pacioli-1494.pdf>

Hernández Esteve, E. (2005). Reflexiones sobre la naturaleza y los orígenes de la contabilidad por partida doble. *Pecunia: Revista de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales*, (1), 93–124. <https://doi.org/10.18002/pec.v0i1.743>

Ingeoexpert (2025.) Historia y evolución del Puente de Rialto en Venecia: un análisis arquitectónico e histórico Ingeniería Civil, Arquitectura, Ciencias de la Tierra y Medio Ambiente. Formación online. <https://ingeoexpert.com/articulo/historia-y-evolucion-del-puente-de-rialto-en-venecia-un-analisis-arquitectonico-e-historico/>

Pacioli, L. (1494). *Summa de arithmetica, geometria, proportioni e proportionalita*.

Paganinus de Paganinis, [Venice, 10-20 Nov. 1494]. Smithsonian Libraries. <https://library.si.edu/digital-library/book/summadearithmeti00paci>

Santini, F. (2024). Las eternas enseñanzas de Luca Pacioli para la administración de las empresas [Conferencia]. Redescubriendo a un genio: Luca Pacioli. <https://www.youtube.com/watch?v=ev5CzIAUPxU&t=4s>

Scortecci, P. (2024). Por todo el universo divulgada: *La Summa* de Luca Pacioli [Conferencia] Redescubriendo a un genio: Luca Pacioli. [https://www.youtube.com/watch?v=mm88f6U-Lu8&embeds\\_referring\\_uri=https%3A%2F%2Fgeniuspacioli.com%2F&-source\\_ve\\_path=OTY3MTQ](https://www.youtube.com/watch?v=mm88f6U-Lu8&embeds_referring_uri=https%3A%2F%2Fgeniuspacioli.com%2F&-source_ve_path=OTY3MTQ)

Túa Pereda, J. (2011). Pacioli, la partida doble y el renacimiento. *Revista Profesional y Empresaria*. 12(147).



## Semblanza del autor

ALFREDO ADAM ADAM. Doctor en Ciencias de la Administración y Contador Público por la UNAM, se ha desempeñado durante más de cinco décadas en diversos ámbitos de su especialización profesional, contribuyendo al desarrollo de instituciones públicas, sociales y privadas, organismos gremiales y la Universidad Nacional Autónoma de México, UNAM, donde fue director de la Facultad de Contaduría y Administración en dos ocasiones y es Profesor Emérito desde 2001.

En la UNAM se desempeñó como presidente de la Asociación Nacional de Facultades y Escuelas de Contaduría y Administración, ANFECA, fue Consejero Universitario, integrante de la Junta de Gobierno, presidente del Patronato Universitario, de la Comisión de Presupuesto y de la Comisión de Vigilancia Administrativa, ambas pertenecientes al Consejo Universitario, entre otras funciones y cargos.

Su producción académica es amplia. Ha publicado diversos libros, cuadernos y más de 50 artículos en revistas especializadas, con lo que fortalece el quehacer de la profesión contable.

Es coordinador general del Seminario Universitario de Gobernabilidad y Fiscalización, SUG.

*Luca Pacioli*  
*Aportaciones a la cultura contable y administrativa*

Editado por el Seminario Universitario de Gobernabilidad y Fiscalización de la Universidad Nacional Autónoma de México. Se terminó en junio de 2025. La diagramación y formación de páginas así como la corrección de textos la realizó Formas e Imágenes, S.A. de C.V. La edición, integración y corrección de la primera revisión de textos estuvo al cuidado de la maestra Cristina Barajas Rocha, secretaria técnica del Seminario Universitario de Gobernabilidad y Fiscalización.

La contabilidad y la administración, como ciencias instrumentales destinadas a alcanzar y cumplir objetivos específicos, cuentan con un bagaje histórico además de estar en constante evolución y perfeccionamiento para responder a las demandas de la sociedad.

Una manera de fortalecerlas, es recordar y rendir homenaje a quienes marcaron un rumbo en su evolución, de ahí la pertinencia de dedicar este recuento, a cargo del doctor Alfredo Adam Adam, al fraile italiano Luca Pacioli y sus aportaciones. De esta forma, refrendamos la genialidad de este hombre del Renacimiento reconocido como padre de la contabilidad.

Dr. Armando Tomé González  
Director Facultad de Contaduría y Administración



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO  
FACULTAD DE CONTADURÍA Y ADMINISTRACIÓN  
SEMINARIO UNIVERSITARIO DE GOBERNABILIDAD Y FISCALIZACIÓN  
<http://sug.unam.mx/>