



Ciencia Latina

Internacional

EL MUNDO DE LA CONTABILIDAD: RAZONA, DOMINA Y REGISTRA



Agosto 2024 – CID - Centro de Investigación y Desarrollo

Copyright © CID - Centro de Investigación y Desarrollo

Copyright del texto © 2024 de Autores

biblioteca.ciencialatina.org

editorial@ciencialatina.org

Atención por WhatsApp al +52 22 2690 3834

Datos Técnicos de Publicación Internacional**Título:** El Mundo De La Contabilidad: Razona, Domina y Registra**Autores:** Martha Tatiana Velásquez Gutiérrez, Cristina Azucena Mendoza Vera, Mercedes Noemi Veliz Valencia, Elisa Juverly Zambrano Zambrano, Verónica Monserrate Mendoza Fernández**Editor:** CID - Centro de Investigación y Desarrollo**Diseño de tapa:** CID - Centro de Investigación y Desarrollo**Corrección de Estilo:** CID - Centro de Investigación y Desarrollo**Formato:** PDF**Páginas:** 109 pág.**Tamaño:** A4 21x29.7cm**Requisitos de sistema:** Adobe Acrobat Reader**Modo de acceso:** World Wide Web**ISBN:** 978-99989-67-43-4**DOI:** https://doi.org/10.37811/cli_w1100**1^a. Edición. Año 2024. Editorial CID - Centro de Investigación y Desarrollo**

El contenido del libro y sus datos en su forma, corrección y fiabilidad son responsabilidad exclusiva de los autores. Permite la descarga de la obra y compartir siempre que los créditos se atribuyan a los autores, pero sin la posibilidad de cambiarlo de cualquier forma o utilizarlo con fines comerciales

Prohibida su reproducción por cualquier medio**Distribución gratuita**

ÍNDICE

PRÓLOGO	4
INTRODUCCION	6
CAPÍTULO I	7
Fundamentos de la contabilidad	7
CAPÍTULO II	24
Prácticas contables esenciales	24
CAPÍTULO III	39
Impacto de las normas internacionales (NIIF/IFRS)	39
CAPÍTULO IV	71
Casos de estudio y ejemplos prácticos	71
REFERENCIA.....	97

PRÓLOGO

La presente obra tiene el objetivo de proporcionar una fuente de información -y de utilidad, a las perspectivas de la Contabilidad. Se trata, por tanto, de un objetivo hermoso, a la vez que inacabado, ya que la obra, aunque aglutina un número importante de información, no es sino el primer paso para que en una ulterior edición se incorpore mayor información, y constituya así un crisol en el que aparezcan finalmente un producto acabado.

El mundo tan atractivo dentro del cual nos ha tocado vivir; constituye una realidad cada vez más integrada y globalizada, lo que en el terreno económico obliga a los sujetos y unidades económicas a estar más informados en cada momento de lo que sucede, o lo que se hace, en los restantes lugares del orbe internacional. Es un hecho que la información es poder, y que, si no se dispone de un mínimo de información detallada y actual sobre la contabilidad, se contrae un alto riesgo de quedar obsoleto, y no poder así sobrevivir en este dinámico y turbulento mundo de las empresas y los negocio. En este contexto toma especial relevancia la Contabilidad, como sistema de información interna que puede servir de eficaz instrumento o de brújula para poder navegar -con menor riesgo de ir a la deriva- en este apasionante mar de la competitividad, tanto nacional como internacional. Hoy día las empresas, al menos las de cierta dimensión, no van a poder ser competitivas si no poseen una radiografía permanente de su organismo económico, de cómo se encuentran sus órganos o centros, de su nivel de circulación o de realizaciones, o de la eficacia o la eficiencia de aquello que están haciendo, y todo ello en tiempo real, de forma que en términos propios, y en comparación con el mercado y empresas del entorno y de sus movimientos económicos a lo interno, puedan tomar decisiones que les permitan optimizar y avanzar en este desafío constante que supone mejorar su nivel de competitividad.

Nos parece muy importante, en este sentido, que se puedan mejorar las prácticas y el desarrollo de la Contabilidad en las empresas, para lo cual puede resultar muy útil conocer lo que se hace a este respecto, con el fin de tener así una referencia en este contexto tan abierto y necesariamente interrelacionado. La información de los demás puede contribuir a que cada uno se pueda posicionar más eficazmente, y se puedan tomar ciertas decisiones, o al menos actuar en base a nuevas perspectivas de actuación futuras.

Nos gusta suponer un enriquecimiento, ampliación y modernización de la tradicional Contabilidad, ampliando los horizontes de ésta, y abarcando nuevos ámbitos, planteamientos, tipos de variables (de índole medio- ambiental, sobre la calidad, sobre los procesos o actividades, etc.), variables tanto de carácter monetario como no monetario, y no quedando sólo relegada, por tanto, al ámbito de los costes.

Abril 2024 – CID - Centro de Investigación y Desarrollo.

Copyright © CID – Centro de Investigación y Desarrollo.

Copyright del texto © 2024 de Autores.

INTRODUCCION

A lo largo de la historia el campo de la contabilidad ha estado de alguna manera presente en la evolución humana y hoy en día es una disciplina indispensable para la buena marcha de las actividades económicas y financieras de las empresas y organizaciones independientemente del ámbito donde ejerce sus funciones. Las transformaciones actuales cada vez más inciden en las actividades empresariales, generan nuevas dinámicas y obligan a las entidades a buscar estrategias creativas para continuar operando en sus respectivos mercados. La contabilidad a través de los procesos que le son inherentes genera la información económica y financiera sólida, transparente, confiable, relevante, actualizada y pertinente que constituyen la base sobre la cual se apoyan los tomadores de decisiones en las entidades para mantener su cabal funcionamiento.

En este sentido, el presente texto se ha dividido en cuatro capítulos que a continuación se describen; el primer capítulo se observan los fundamentos de la contabilidad más notables que se manejan en este ámbito del conocimiento. El segundo capítulo versa sobre las prácticas contables esenciales para cualquier organización u empresa, dado que constituyen la base para llevar a cabo una inmejorable gestión financiera para acrecentar el desempeño eficaz interno que hace posible alcanzar los objetivos de desarrollo propuestos a corto, mediano y largo plazo.

El tercer capítulo muestra el impacto de las normas internacionales Normas internacionales de Información Financiera NIIF/IFES que emergen como pilares fundamentales que impulsan la coherencia y la integridad en la información financiera a nivel mundial. El cuarto capítulo se centra en exponer casos de estudio y ejemplos prácticos propios del ejercicio práctico contable. Se comprende que un caso práctico es un planteamiento de una situación verdadera extraída de una organización económica o social que presenta un problema a los estudiantes, la cual es analizada y discutida para ofrecer la solución.

En este punto, se considera oportuno agradecer a todas aquellas personas que hecho parte importante de este proyecto y han dedicado de su valioso tiempo, hecho gala de un gran profesionalismo y compartieron sus valiosas experiencias para la elaboración de este material académico.

CAPÍTULO I

Fundamentos de la contabilidad

FUNDAMENTOS DE CONTABILIDAD

En el mundo de las organizaciones y de los negocios, el conocimiento contable es de vital importancia para procesar información económica y financiera siguiendo unos criterios científicos fundamentales, los cuales guían la toma de decisiones de una forma más precisa y consistente para hacer efectiva y exitosa el manejo de las entidades, cualquiera sea su naturaleza pública, privada, ONG, sociedad civil, empresas u otras. Constituyendo estas últimas uno de los principales ámbitos en los que se desarrolla la Contabilidad (García & Quadro, 2023).

Fundamentos de Contabilidad

La contabilidad se sostiene sobre un método, normas y reglas que garantizan un registro sistemático de mayor capacidad analítica, objetiva, confiable y transparente de la información económica-financiera de la organización. Así, la contabilidad se ocupa de analizar, registrar, ordenar y clasificar y resumir las operaciones comerciales de una entidad con el fin de interpretar sus resultados y reportar los datos económicos para la toma de decisiones (Warren, Reeve, & Duchac, 2009). La contabilidad es un sistema de información, y como tal está encargada del registro, la elaboración y la comunicación de información, fundamentalmente de naturaleza económico-financiera, respecto a una entidad que requieren sus usuarios para la adopción racional de decisiones en el ámbito de las actividades económicas (Alcarria, 2012).

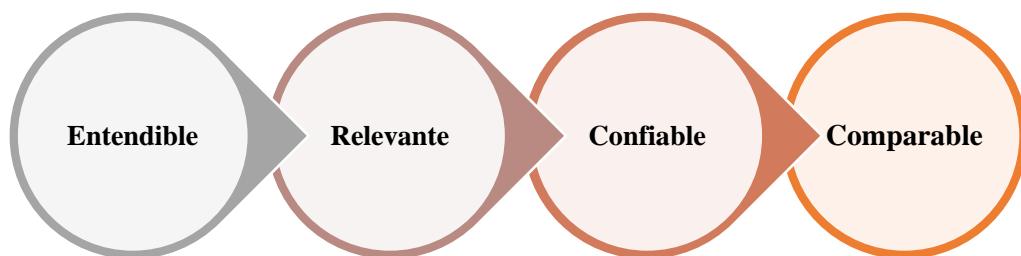
La Contabilidad, se perfila como una ciencia mediante la cual se pueden obtener datos cualitativos y cuantitativos con la finalidad de dar rigor a la toma de decisiones encaminadas a lograr un mejor manejo de las empresas y organizaciones. La Contabilidad es un sistema de información, y, como tal, informa sobre los recursos de una organización y sus fuentes de financiamiento, es decir, sobre su Patrimonio, y sobre las causas que originan variaciones patrimoniales. Su objetivo principal es la medición de la actividad del ente (García & Quadro, 2023).

El carácter evolutivo de la contabilidad y su interacción con otras ramas del conocimiento aportan criterios notables para determinar la contabilidad como ciencia, en atención a su relevancia y aporte positivo hacia los problemas propios de la sociedad y el medioambiente, así como otras ciencias lo han logrado (González, 2020).

La historia de la contabilidad es relevante a la hora de reconocer la contabilidad como disciplina científica; asimismo, perfila las características y la terminología contable, fundamentado en la adaptación de métodos de otras ciencias como la economía, las matemáticas que permitieron el desarrollo de la contabilidad de gestión (González, 2020).

Hoy en día la contabilidad permite coordinar las actividades económicas y administrativas, captar, medir, planear y controlar las operaciones diarias y ser un punto importante en el proceso de estudiar las fases del negocio y proyectos específicos (Tello, Tul, Vaca, & Villavicencio, 2018). Consecuentemente, los mismos autores destacan que la información financiera deberá tener características definidas, de esta forma debe ser: entendible, relevante, confiable y comparable.

Figura 1. Características de la información financiera



Nota. Elaboración propia. Fuente: (Tello, Tul, Vaca, & Villavicencio, 2018).

Entendible: los registros y reportes deben ser redactados en lenguaje sencillo y fácil de comprender por parte de los usuarios de la información.

Relevante: se mostrará los aspectos presentes y futuros más importantes y representativos de las actividades de las empresas, incluyendo aquellos que pudieran cambiar las condiciones actuales de la organización.

Confiable: los datos y valores económicos deberán ser confiables y comprobables

Comparable: es indispensable preparar la información financiera bajo una normativa estándar y universal, mediante métodos y técnicas uniformes.

Objetivos de la contabilidad

La base para tomar decisiones en una empresa u organización se centra principalmente en la calidad de los datos que almacena el sistema de información contable. De ahí, destaca (Omeñaca, 2017) el objetivo fundamental de la contabilidad es servir de instrumento de información y, aunque son múltiples las informaciones o datos que puede suministrar la contabilidad, principalmente se puede concretar en tres: a) Informar de la situación de la empresa; b) Informar de los resultados y c) Informar de las causas de dichos resultados.

Figura 2. Objetivos de la contabilidad

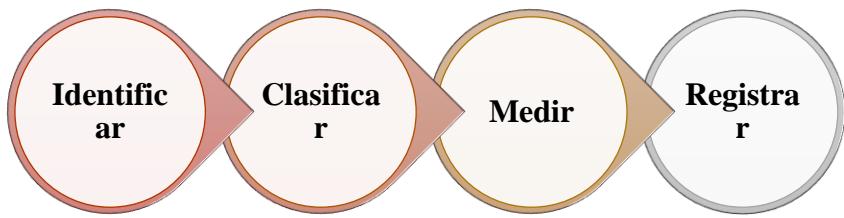


Nota. Elaboración propia. Fuente: (Omeñaca García, 2017)

- a) **Informar de la situación de la empresa**, tanto en su aspecto económico-cuantitativo como en su aspecto económico-financiero. Los inventarios y los balances serán fundamentalmente los instrumentos a través de los cuales se presentará esa información.
- b) **Informar de los resultados obtenidos** en cada ejercicio económico, es decir, cuánto se ha ganado o perdido en un período de tiempo determinado.
- c) **Informar de las causas de dichos resultados**. Mucho más importante que saber «cuánto» se gana o se pierde es saber el «porqué» de esas pérdidas y de esas ganancias, para tratar de corregir gastos e incrementar ingresos en lo sucesivo.

Según (García & Quadro, 2023), el procesamiento contable comprende las tareas de: identificar, clasificar, medir y registrar.

Figura 3. Tareas del procesamiento contable



Nota. Fuente: (Narváez, Ozuna, & Mejía, 2023).

Identificar los hechos, a fin de determinar si se trata de un hecho económico, y, en tal caso, si es pertinente a la organización.

Clasificar los hechos según la naturaleza de los mismos.

Medir los hechos identificados y clasificados, esto es, asignar un valor monetario a los mismos

Registrar los eventos económicos de una organización para elaborar los informes pertinentes

1.1.1. Áreas de estudio la contabilidad

Las áreas de estudio de la contabilidad pueden clasificarse según diversos criterios: a) según el nivel de agregación a la que se refiere la información; b) según el ámbito de circulación económica objeto de estudio y c) según el tipo de entidad a la que se refiere la información (Alcarria, 2012).

a) Segundo el nivel de agregación a la que se refiere la información

Macrocontabilidad: De agregados económicos: producto interior bruto (PIB), balanza de pagos, renta nacional etc., referidos a cualquier ámbito territorial mundial o sector económico.

Microcontabilidad: De empresas, administraciones y otras entidades consideradas de forma individual.

b) Segundo el ámbito de circulación económica objeto de estudio

Contabilidad externa, general o financiera: Centrada en las actividades y relaciones de la entidad contable con su entorno: deudores y acreedores, compras y otros gastos, ventas y

otros ingresos, pagos y cobros, entre otros. Su objetivo es informar sobre la riqueza o patrimonio de la entidad y de sus variaciones.

Contabilidad interna, analítica o de costes: Centrada en el proceso de transformación económica interna: consumos y costes de transformación de materias primas en productos, consumos y costes por actividades, etc. Su objetivo es estudiar los sistemas y procedimientos de determinación de los costes de productos, actividades y servicios.

c) Según el tipo de entidad a la que se refiere la información

Contabilidad privada: Referida a la contabilidad de las entidades mercantiles (sociedades anónimas, de responsabilidad limitada, etc.) o empresarios individuales.

Contabilidad pública: Referida a la contabilidad de entidades del sector público (ayuntamientos, diputaciones, comunidades autónomas, etc.)

Contabilidad de entidades no lucrativas: Referida a este tipo de entidades: asociaciones, organizaciones no gubernamentales (ONG), entre otras.

Las distintas entidades tienen, además de necesidades informativas diferentes, requerimientos normativos específicos (Alcarria, 2012).

Clasificación de la Contabilidad según sus usuarios/as

En otra clasificación de la Contabilidad de acuerdo con (García & Quadro, 2023) se realiza en base los usuarios/as a quienes se destina la información contable, la Contabilidad se clasifica en:

Contabilidad Patrimonial o Financiera: Es aquella que está destinada a usuarios/as externos/as que deben tomar decisiones vinculadas la organización que emite la información contable. Algunos ejemplos son: los/as inversores/as, los/as acreedores/as, los bancos, el Estado, entre otras.

Contabilidad Administrativa o Gerencial: Es aquella que está destinada a usuarios/as internos/as, quienes con sus decisiones pueden influir directamente en las acciones de la organización que emite la información contable. Algunos ejemplos son: directores/as de las

S.A., gerentes de las S.R.L., miembros de la comisión directiva de un club, entre otros. La información emitida por la Contabilidad Administrativa o de Gestión se materializa en los Informes Contables (García & Quadro, 2023).

Principios Contables Fundamentales

Con el objeto de que los estados financieros puedan ser entendidos por terceros, es necesario que sean preparados siguiendo un cuerpo de reglas o principios previamente conocidas y de aceptación general. Los principios son pocos y representan las presunciones (Supuestos) básicas sobre las que descansan las normas de contabilidad (Ortiz & Melendez, 2022).

Los Principios de Contabilidad son normas contables emitidas por instituciones con autoridad reconocida, derivadas de la práctica más frecuente y, por tanto, más recomendables y orientadas hacia el cumplimiento de un objetivo contable concreto: conducir a que las Cuentas Anuales, formuladas con claridad, expresen la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la empresa. La contabilidad se desarrollará aplicando de forma obligatoria los principios contables que se adjuntan (Rajadell, Trullás, & Simo, 2014).

De acuerdo con el documento del Centro de Apoyo Financiero de los Territorios de la Oficina de Programas de Justicia (OJP TFSC, 2020), los principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA), entendidos como las clasificaciones, los supuestos y los procedimientos utilizados en contabilidad en las industrias de los EE. UU, cuyo propósito es proporcionar información clara, coherente y comparable sobre las finanzas de las organizaciones abarcan 10 principios fundamentales:

Tabla 1. Principios Fundamentales del Marco de los PCGA

Principio de regularidad	La contabilidad de la organización se adhirió a las normas de los PCGA.
Principio de coherencia	Las prácticas contables de la organización son coherentes y comparables en todos los períodos del informe.
Principio de honestidad	La contabilidad de la organización es una descripción precisa y correcta de las finanzas.
Principio de permanencia de los métodos	Las prácticas contables de la organización son constantes a lo largo de los períodos financieros.

Principio de compensación	Todos los aspectos del desempeño de una organización se informan en su totalidad sin perspectivas de compensación de deudas.
Principio de prudencia	Las entradas contables son oportunas y realistas.
Principio de continuidad	Las clasificaciones de la información financiera a corto y largo plazo se basan en la idea de que la entidad permanecerá en el negocio.
Principio de periodicidad	Los períodos contables son regulares, rutinarios y coherentes
Principio de materialidad	Los activos se valoran al costo y todos los informes financieros se basan en información veraz.
Principio de máxima buena fe	Todas las personas involucradas en el proceso contable actúan con honestidad.

Nota. Fuente: (OJP TFSC, 2020).

Estos principios tienen su origen en la experiencia obtenida de la solución de problemas contables y en la legislación vigente en cada país. Están llamados a preservar la coherencia metodológica del trabajo contable y a garantizar el control interno de las operaciones desarrolladas por cada entidad, por lo que constituyen las bases de la práctica contable (Merino, Parrales, Figueroa, & Álvarez, 2019). Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) son emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB), organismo creado en Londres - Inglaterra, y constituyen normas contables que son de aplicación obligatoria en Ecuador desde el año 2010. Las NICSP sobre el método contable de acumulación, se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) que son emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board/IASB) en la medida en que los requisitos incluidos en esas normas se apliquen al sector público (Reyes, Reyes, & Cárdenas, 2019).

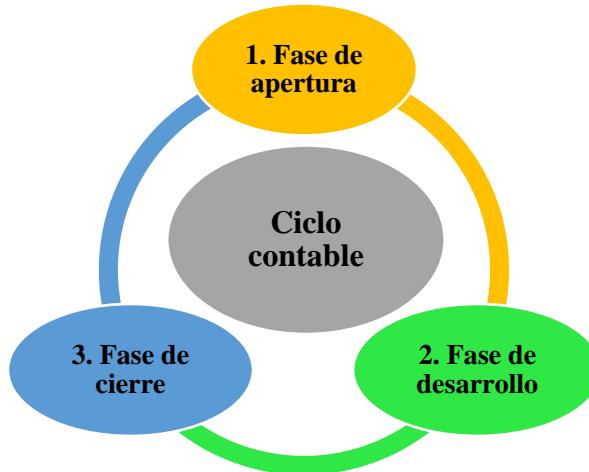
Las Normas Internacionales de Contabilidad para el Sector Público (NICSP), establecen los requisitos para la elaboración de informes financieros que emiten las entidades del sector público no financiero, las cuales son de obligatorio cumplimiento por parte de los Estados. En el caso de Ecuador estas normas entran en vigencia a partir de enero del 2020 (Reyes, Reyes, & Cárdenas, 2019). Los informes contables que elabora una entidad se confeccionan utilizando técnicas adecuadas y uniformes. De acuerdo con lo anterior y sobre la base de los principios de la Contabilidad generalmente aceptados (PCGA), se establecen las normas

generales de Contabilidad. Dichas normas están referidas a la información contable. Las normas de valoración y exposición (Merino, Parrales, Figueroa, & Álvarez, 2019).

Ciclo Contable y Conceptos Clave

Se denomina ciclo contable el conjunto de todas las operaciones realizadas por una empresa durante un ejercicio contable, el cual tiene una duración cronológica de un año (desde el 1 de enero al 31 de diciembre) (Rajadell, Trullás, & Simo, 2014). El ciclo contable es el conjunto de actuaciones contables comprendidas durante un ejercicio económico. Son todas las actuaciones encaminadas a mostrar el resultado de la empresa, y la situación patrimonial y financiera (Nieto, 2010). El ejercicio económico es el periodo de tiempo que va desde el comienzo de la actividad económica de un ciclo y el final de dicho ciclo. El ejercicio económico abarca un año, y suele estar comprendido entre el 1 de Enero y el 31 de Diciembre (Nieto, 2010). El ciclo económico se divide en tres fases: 1) fase de apertura; 2) fase de desarrollo y 3) fase de cierre.

Figura 4. Fases del ciclo económico



Nota. Elaboración propia. Fuente: (Nieto Ojeda, 2010).

- 1) **Fase de apertura:** Se realiza el 1 de Enero con el asiento de apertura. Se abren las cuentas patrimoniales de mediante un cargo en las cuentas de activo y un abono de las cuentas de pasivo, según los datos del Balance de Situación inicial donde se ven representados los elementos patrimoniales de los que parte el ejercicio económico (Nieto, 2010)
- 2) **Fase de desarrollo:** Se realizarán los asientos de los diferentes hechos contables que suceden durante el ejercicio económico. Se realizará un Balance de Comprobación, al menos uno trimestralmente.

3) **Fase de cierre:** Son las actividades dedicadas a cerrar la contabilidad de la empresa. Se calcula el resultado obtenido de la empresa mediante el asiento de regularización y el cierre de la contabilidad mediante el asiento de cierre, a través de un cargo en las cuentas de pasivo y un abono de las cuentas de activo. Además, se elaborarán las Cuentas Anuales, entre ellas el Balance de Situación Final. El ciclo contable se concreta en una serie de pasos y componentes necesarios para la preparación de la información contable. Este ciclo abarca desde el origen de una transacción hasta la elaboración de los estados financieros de la empresa (Elizalde & Montero, 2020). A continuación, se presentan los diferentes componentes y pasos del ciclo contable.

Figura 5. Diferentes componentes y pasos del ciclo contable



Nota. Elaboración propia. Fuente: (Elizalde & Montero, 2020).

Primer paso: documento fuente: El primer paso del ciclo contable es el reconocimiento de los documentos fuente. Los documentos fuente son una constancia escrita que se origina como resultado de las transacciones que realiza la empresa en el desenvolvimiento de sus actividades diarias. Estos documentos se utilizan en las auditorías, como pruebas de que una transacción se llevó a cabo.

En Ecuador, existe una normativa de obligatoria aplicación que norma el uso de documentos fuente denominada Reglamento de Comprobantes de Venta, Retención y Complementarios. Según dicho Reglamento, son comprobantes de venta aquellos documentos que acreditan la

transferencia de bienes o la prestación de un servicio o la realización de otras transacciones gravadas con tributos.

Según la norma ya citada, las transacciones pueden dar origen a los siguientes documentos: facturas, notas de venta (RISE), liquidaciones de compra de bienes y prestación de servicios, tiquetes emitidos por máquinas registradoras y boletos o entradas a espectáculos públicos.

Segundo paso: estado de la situación inicial: Representa la posición financiera inicial de una empresa, es la primera anotación que se realiza en el libro diario de la empresa. El libro diario contiene todas las anotaciones o asientos contables de los hechos económicos y financieros de la empresa.

Tercer paso: Libro diario: Constituye el registro de las operaciones en el libro diario. En este libro se registrarán día a día las operaciones de las empresas, en el sistema de partida doble y conforme los hechos económicos van ocurriendo. Es decir, que la información de este libro se encuentra organizada de forma cronológica. La función principal de este libro es el de llevar un control de las operaciones realizadas en la empresa.

Cuarto paso: Libro mayor (libros auxiliares): constituye la acción de llevar los registros en el libro mayor. El libro mayor contiene las mismas operaciones económicas registradas en el libro diario, pero aquí en cambio se encuentran organizadas por cada cuenta. De esta forma se puede conocer cuál cuáles han sido los movimientos u operaciones por cada cuenta de forma independiente, a diferencia del libro diario en donde se recogen las operaciones de todas las cuentas del Plan General de Cuentas de la empresa. Para realizar dicho registro, se deben trasladar los valores que se anotaron en el libro diario teniendo en cuenta su ubicación. Esto quiere decir que si un valor se encuentra en la columna del debe del libro diario pasará al debe de la cuenta de mayor. Lo mismo se debe considerar para los valores que se encuentran en el haber del libro diario.

El libro mayor se puede elaborar utilizando dos formatos: el libro mayor mediante la cuenta T y el libro mayor a doble folio principal y auxiliar.

Quinto paso: balance de comprobación: esta fase consiste en elaborar el balance de comprobación. El balance de comprobación es la organización de la información registrada en

el libro diario y libro mayor, de forma resumida. Este informe muestra el saldo de cada una de las cuentas de la empresa y permite comprobar si los valores asentados en la columna del debe y las cantidades registradas en la columna del haber coinciden numéricamente, lo cual es un requisito para establecer que los registros contables se han realizado correctamente.

Sexto paso: ajuste y resultados: constituye la realización de ajustes y cierre de libros. Los ajustes son depuraciones de aquellas cuentas que pueden presentar datos erróneos. Las cuentas pueden presentar datos incorrectos como consecuencia de omisiones o desactualizaciones. Para ello se deberán realizar los respectivos ajustes, consiguiendo de esta forma que los valores de cada una de las cuentas sean correctos. Los asientos de cierre se realizan cuando se finaliza el período contable, para determinar el resultado final del ejercicio. Los ajustes y asientos de cierre se realizan en el libro diario y luego se trasladan al libro mayor.

Séptimo paso: Estados financieros: El estado de situación financiera representa la posición financiera de una empresa al terminar un período contable. El estado de resultados representa el resultado final de una empresa donde se determina si existe utilidad o pérdida del ejercicio contable.

Los libros contables

El segundo paso del proceso contable es la jornalización que consiste en el registro de las transacciones en el libro diario, para lo cual el contador requiere de criterio y orden basado en la normativa contable, tributaria y societaria, este proceso hace referencia al registro de los asientos contables (Tello, Tul, Vaca, & Villavicencio, 2018). Los empresarios están obligados a conservar los libros de contabilidad, así como toda la documentación y la correspondencia concernientes a su negocio, durante seis años (Nieto, 2010). El Código de Comercio del Ecuador establece en el art. 39.- La contabilidad del comerciante por mayor debe llevarse en no menos de cuatro libros encuadrados, forrados y foliados, que son: Diario, Mayor, de Inventarios y de Caja. Estos libros se llevarán en idioma castellano (Código de Comercio, 2013).

Los libros contables, según (Nieto, 2010). se encargan de guardar la información sobre la actividad contable de forma clara y ordenada. Los libros contables se dividen en:

Libros principales: Libro Diario, libro Mayor y libro de Inventarios y Cuentas Anuales.

Libros auxiliares: Libro de caja y libro de Compra- Venta

Libro Diario

Es un libro obligatorio en el que como su nombre indican se anotarán diariamente, y por riguroso orden cronológico, las operaciones o hechos económicos realizados por la empresa figurando cada operación separada de las otras. Cada registro u operación contable que se hace en el libro Diario se denomina ASIENTO. Prácticamente, todo asiento necesita un papel o documento (factura, recibos, cartas...) que sirvan de justificante contable. Estos justificantes se conservarán como mínimo seis años juntos con los libros contables.

El libro diario es el principal registro donde se asientan todas las operaciones que realizan las empresas de manera cronológica en forma de asiento (Tello, Tul, Vaca, & Villavicencio, 2018).

Las principales características de un libro diario son:

- ❖ La referencia del movimiento y del documento fuente que generó la transacción.
- ❖ Cada operación debe contener la fecha que se produjo dicho movimiento.
- ❖ Cada asiento contable debe ser identificado con un número de asiento.
- ❖ Las cuentas deudoras y acreedoras producto del documento fuente.
- ❖ Los valores por los cuales se generaron los movimientos.
- ❖ En caso de requerir información detallada como nombre del proveedor.

Tabla 2. Formato Libro Diario

FECHA	CUENTAS	DEBE	HABER

Nota. Fuente: (Tello, Tul, Vaca, & Villavicencio, 2018).

Libro Mayor

Es un libro muy importante contablemente pues la información que nos facilita es muy difícil de obtener directamente del libro Diario. Es el libro voluntario en el que figurarán todas las cuentas de la empresa con sus respectivos movimientos. Cada cuenta se sitúa en una hoja de este libro, y a través de ella podemos saber el movimiento que ha tenido la cuenta y su saldo final, por tanto, podemos saber el elemento patrimonial en cualquier momento. El libro mayor o mayor contable es un libro que recoge todas las operaciones económicas registradas en las

distintas cuentas contables de la empresa de manera cronológica (Tello, Tul, Vaca, & Villavicencio, 2018). Consecuentemente, se realiza un mayor para cada una de las cuentas que se han utilizado durante el registro en el libro diario, es decir, se registra en la columna del debe, y en la columna del haber y se establece el saldo de la cuenta.

Saldos de cuentas: el saldo en contabilidad es la diferencia matemática entre la cantidad del debe y valor del haber, el mismo puede dar tres resultados:

- ❖ El valor del debe es mayor al haber: la diferencia se denomina saldo deudor.
- ❖ El valor del haber es mayor al debe: la diferencia se denomina saldo acreedor.
- ❖ El valor del haber es igual al valor del debe; se denomina saldo nulo.

Contablemente el procedimiento que hay que seguir es el siguiente: Una vez contabilizado el asiento en el l. Diario, pasamos el movimiento de las cuentas que intervienen a los mayores (Nieto, 2010).

Tabla 3. Estructura Libro Mayor

CUENTA-----		HOJA Nro.-----			
FECHA	COMENTARIO	Nro. ASIENTO	DEBE	HABER	SALDO

Nota. Fuente: (Nieto, 2010).

Libro de Inventarios y Cuentas Anuales

Es un libro Obligatorio. Para analizar este libro es necesario conocer el concepto de ejercicio económico de la empresa. Ejercicio económico: La empresa acostumbra a dividir su actividad en períodos de tiempo, generalmente anuales. Al final de cada ejercicio económico se presentan las Cuentas Anuales que reflejen los resultados económicos de la empresa.

El libro de Inventarios y Cuentas Anuales recoge, por tanto: a) Los Inventarios: el inventario inicial e inventario final; b) Las Cuentas Anuales: Es el Plan General Contable (PGC) el que se encarga de regular las mismas. Están formadas por el Balance, la Cuenta de Pérdidas y Ganancias y la Memoria. Dentro del Balance hay que diferenciar el Balance de Situación y el Balance de Comprobación y de Sumas y Saldos. El primero de ellos, es decir, el Balance de Situación es anual y obligatorio. Se realiza una vez al año, a 31 de Diciembre. Por su parte, el Balance de Comprobación y de Sumas y Saldos se realiza trimestralmente para comprobar el empresario de forma rápida y ágil cuál es la situación de todas y cada una de las cuentas que intervienen en la empresa.

Cuando se han registrado en el respectivo formato todas las cuentas con sus sumas y saldos en el Balance de Comprobación, se tiene que comprobar lo siguiente: Dentro del bloque de Sumas: la suma total de las cantidades anotadas en la columna del Debe ha de ser igual a la suma anotada en la columna del Haber. Dentro del bloque de Saldos: la suma de todos los saldos deudores ha de ser igual a la suma de los saldos acreedores. Cuando esto ocurre se dice que el Balance cuadra.

Tabla 4. Formato del Balance de Comprobación

CUENTAS	SUMAS		SALDOS	
	DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR

Nota. Fuente: (Nieto, 2010).

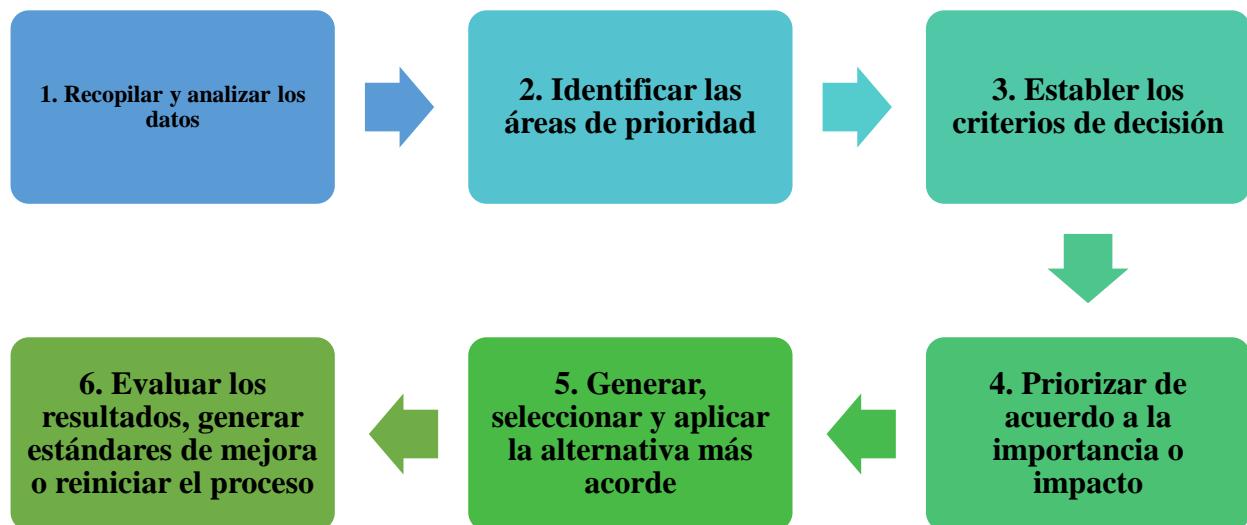
1.2. Importancia de la Contabilidad en la toma de decisiones

Los administradores necesitan conocer la información financiera de una empresa, para realizar una correcta planeación y llevar un control de los recursos y actividades. Es aquí donde la contabilidad aporta información valiosa, que previamente ha sido registrada de manera organizada, para la toma de decisiones administrativas (Elizalde & Montero, 2020). La contabilidad es una técnica por la cual se registran de manera histórica los eventos económicos de las organizaciones y de forma estructurada para obtener información financiera que permita la toma de decisiones para los miembros de la misma organización y para los usuarios externos (Hernández & Moreno, 2018). La contabilidad es fundamental para tomar decisiones financieras en función de que permite el análisis y la interpretación de la información monetaria a través de los estados financieros para la toma de mejores decisiones empresariales (Ojeda, 2021). Los estados financieros indican en dónde se encuentran los recursos con los que cuenta la entidad, lo que servirá a las y los usuarios externos de la información financiera para decidir si invierten dinero en dicha empresa o a un banco para saber si le otorga un crédito o no (Ojeda, 2021).

El proceso de toma de decisiones inicia con la recopilación y análisis de los datos y de acuerdo a la información se identifican las áreas de oportunidad, se establecen los criterios de decisión para ponderarlos, se priorizan de acuerdo a la importancia o impacto, se generan alternativas y se selecciona la más acorde para ser aplicada; por último, se evalúan los resultados y con ello

se generan los estándares de mejora o se reiniciar el proceso (Díaz, Morales, & Fernández, 2018).

Figura 6. El proceso de toma de decisiones



Nota. Elaboración propia. Fuente: (Díaz, Morales, & Fernández, 2018).

La toma de decisiones en la organización se sustenta de fuentes de información razonables, relevantes y confiables que emiten los estados financieros soportados por la contabilidad regulada por las NIF y respaldada por un sistema de control interno contable que contribuye al logro del objetivo de los estados financieros (Díaz, Morales, & Fernández, 2018)

La contabilidad administrativa o gerencial provee la información necesaria y de base para una buena toma de decisiones. Este tipo de contabilidad se encarga de brindar datos relevantes para ser analizada y tomar medidas correctivas en las áreas funcionales de la empresa que a través de ese análisis ejecutado se detecten deficientes (Palma, Gómez, & Delgado, 2021).

El saber interpretar los estados financieros, así como el conocimiento del mercado y poder ver hacia dónde se mueve la demanda puede garantizar el éxito en las inversiones. Conocer los negocios, a quienes manejan la empresa y entender los estados financieros hace que la toma de decisiones sea más completa, segura y aceptada (Ojeda, 2021).

Hoy en día la contabilidad administrativa o gerencial, aunque no es obligatoria, es fundamental en una empresa u organización ya que es de suma importancia contar con registros, datos e información sobre los cuales se tomen decisiones acertadas en torno al éxito de la empresa (Palma, Gómez, & Delgado, 2021).

Para efectos fiscales, la contabilidad se ha vuelto una herramienta indispensable para la empresa, ya que su principal función es brindar información financiera para la toma de decisiones y de esta manera beneficiar al contribuyente; todo esto es posible siempre y cuando se apoye con el experto en el área, que es el contador (Hernández & Moreno, 2018).

CAPÍTULO II

Prácticas contables esenciales

Las buenas prácticas contables son esenciales para cualquier organización u empresa, dado que constituyen la base para llevar a cabo una inmejorable gestión financiera para acrecentar el desempeño eficaz interno que hace posible alcanzar los objetivos de desarrollo propuestos a corto, mediano y largo plazo, en este marco, la obtención de información actualizada, precisa, organizada, transparente y confiable da lugar a la toma de decisiones más certeras para un mejor manejo de la entidad.

Prácticas contables esenciales

Para gestionar efectivamente una empresa, lo esencial es que se lleven registros de control que permitan analizar los acontecimientos de la misma y tomar decisiones en base a los reportes que se generan (Cabrera de Palacio, 2016). Para que la información producida a través de los registros pueda servir como base de análisis y para la toma de decisiones se deben elaborar informes contables y estados financieros de forma periódica, los cuales permiten evaluar la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de la empresa en un determinado momento.

Registro y Documentación de Transacciones

Los registros contables son los documentos físicos o digitales donde se registran todas las operaciones de una empresa con lo cual se controla el estado económico y financiero del ente. Las actividades de registro y almacenamiento constituyen el centro del procesamiento contable; a través de las mismas se sistematizan los datos que capta la Contabilidad. Se puede definir a los registros contables (o libros contables) como los medios utilizados para la anotación y el almacenamiento ordenado y sistemático de la información contable (Paris, y otros, 2015).

Los registros contables se pueden clasificar en función de diversos criterios: a) según cómo se ordena la información; b) Según la información que reúnen; c) Según las exigencias legales y; d) Según su forma.

Tabla 5. Clasificación de los registros contables

Según cómo se ordena la información	Cronológicos Sistemáticos	Diario Mayor
Según la información que reúnen	Principales Auxiliares	Diario Mayor Sub-diarios Submayores
Según las exigencias legales	Obligatorios Opcionales	Diarios Inventarios y balances
Según su forma	Encuadrados Hojas móviles	

Nota. Fuente: (Paris, y otros, 2015).

La gestión de los registros contables es fundamental para mantener un óptimo y eficaz funcionamiento en cualquier empresa u organización. La importancia de llevar un adecuado registro contable, ayudará mucho en la toma de decisiones acertadas, pues a través de los libros contables y su debido procesamiento se podrá constatar en cualquier momento que se requiera el estado financiero real por el que pueda estar atravesando la empresa y proyectar acciones futuras para incrementar la operatividad y productividad que pueda llegar a tener de la entidad (Toribio Ramos, 2020).

En el texto de la Organización Internacional del Trabajo (OIT, 2016) se afirma que llevar registros contables ordenados y precisos es necesario para todo tipo de negocio. Además, señala algunos de los beneficios de llevar registros contables para el negocio, empresa u organización, entre los cuales se tiene:

- ❖ Controlar el flujo de efectivo.
- ❖ Comprobar en todo momento cómo le está yendo a su negocio.
- ❖ Gestionar relaciones con diferentes instituciones y particulares de interés para su negocio (bancos, inversionistas u otras partes interesadas).
- ❖ Planificar a futuro

Un sistema sencillo para llevar registros contables puede incluir las siguientes fases:

Figura 7. Registro sencillo para llevar registros contables



Nota. Elaboración propia. Fuente: (OIT, 2016).

Libro Básico de Registro Contable: es una herramienta que le ayuda a llevar los registros contables. Se utiliza para llevar un registro de todo el dinero que entra al negocio y todo el dinero que sale del negocio.

Otros libros útiles de sistemas contables: dependiendo del tipo y el tamaño del negocio, los siguientes libros de registros contables también pueden ser de mucha utilidad: registro de activos; registro de salarios; registro de inventarios; registro detallado de costos; registro de préstamos; registro de acreedores y registro de impuestos por pagar.

Métodos para realizar los registros contables: se refieren a cómo realizar los registros contables, entre estos se encuentran: Método en soporte papel y Método computarizado.

Método en soporte papel: Se refiere a la utilización de libros convencionales en papel para llevar los registros contables del negocio. El método convencional en soporte papel funciona bien para un negocio pequeño y sencillo y requiere sólo de unos pocos libros de registros contables. Un problema con los libros en papel es que se puede llegar al final de la página antes de que acabe el mes. ¿Qué debe hacer si sucede esto? Si llega al final de la página y necesita más espacio, debe sumar las columnas y trasladar los totales y los saldos a la página siguiente. Los totales y saldos que se trasladan a la página siguiente se denominan “saldo trasladado” o “saldo anterior”. Por lo tanto, debe anotar “saldo anterior” en la columna “Detalles”

Método computarizado: Otra forma de llevar los registros contables es mediante el uso de una computadora. Si el negocio es de gran tamaño y requiere que se utilice varios libros de registros, una computadora puede simplificar y mejorar su sistema de registros contables. Las ventajas de este método son: a) es fácil corregir un asiento erróneo; b) puede encontrar rápidamente la información guardada cuando sea necesario y c) todos los cálculos se realizan automáticamente.

Documentación de Transacciones

Las distintas operaciones efectuadas por la empresa requieren la emisión y recepción de documentos de diferentes tipos. El objetivo de los documentos mercantiles es precisar la relación jurídica entre las partes que intervienen en una operación, es decir: los derechos y las obligaciones. Es una prueba para poder demostrar que se ha celebrado el acuerdo y un elemento necesario para la contabilización de estas operaciones (Ferré & Girbau, 2016).

La documentación fuente constituye la evidencia fiel de las transacciones u operaciones realizadas, es el sustento o soporte de las anotaciones a realizar; entre estos documentos se hallan: facturas, recibos, liquidaciones de compras, comprobantes de ingreso y egreso de dinero, contratos, garantías, actas de fiscalización, planillas de avance de obras, comprobantes de ingreso y egreso de existencias de bodega, roles de remuneraciones, planillas de aportes a la seguridad social, cheques, detalles de pagos, órdenes de transferencia de fondos, estados de cuenta bancarios con sus notas de débito y crédito, actas de donaciones recibidas o entregadas de bienes, actas de baja de bienes, justificativos de fondos rotativos, como los a rendir cuentas y de cajas chicas, entre otros (Ministerio de Economía y Finanzas, 2012).

Entre los tipos de documentos mercantiles que pueden encontrarse figuran los siguientes:

Figura 8. Tipos de documentos mercantiles



Nota. Elaboración propia. Fuente: (Ferré & Girbau, 2016).

La documentación originada en las entidades de la Administración Pública del Ecuador, sea en un formato físico o digital, para fines del control de los recursos públicos, debe ser conservada durante siete (7) años contados a partir de la fecha en las que tuvieron lugar de conformidad con el artículo 156 del Código Orgánico de Planificación y Finanzas Públicas establece que: las unidades de contabilidad de las entidades del sector público conservaran durante siete años los registro financieros junto con los documentos de sustento correspondientes en medios digitales con firma electrónica de responsabilidad y de ser el caso los soportes físicos..." (Alvarado, 2015).

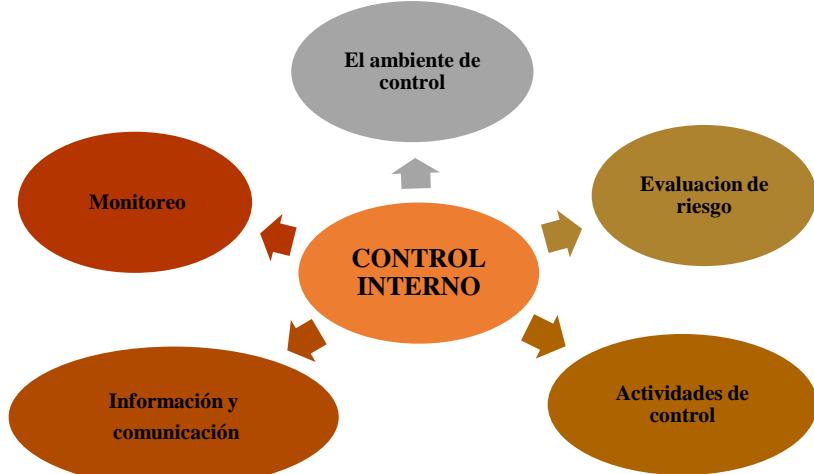
El control interno

El control contable se puede considerar una forma de control interno, constituyéndose en un instrumento importante para la gestión de cualquier empresa (a nivel macro o micro). El propósito del control es incrementar el grado de confiabilidad hacia los accionistas, usuarios y proveedores de una organización, independientemente si son de carácter privado o público (Tabango & Pizarro, 2022). El sistema de control interno contable busca establecer el proceso de recolección, clasificación y registro de las operaciones de la organización para emitir información para evaluar los resultados, planear y tomar decisiones que contribuyan al logro de los objetivos de la organización (Díaz, Morales, & Fernández, 2018). El control interno es un proceso llevado a cabo por el Consejo de Administración, la Gerencia y otro personal de la Organización, diseñado para proporcionar una garantía razonable sobre el logro de objetivos relacionados con operaciones, reporte y cumplimiento (COSO II, 2013).

Componentes del control interno

El modelo teórico COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway) establece cinco componentes básicos para las mejores prácticas del control interno en las organizaciones (COSO II, 2013).

Figura 9. Estructura del control interno según el modelo COSO



Nota. Elaboración propia. Fuente: (COSO II, 2013)

El ambiente de control: Es el conjunto de normas, procesos y estructuras que proveen las bases para llevar a cabo el Control Interno a través de la organización. El directorio y la alta gerencia establecen el ejemplo en relación con la importancia del Control Interno y las normas de conducta esperada (COSO II, 2013). Las instituciones con sólidos sistemas de controles internos, lo son por tener a personas involucradas, con clara conciencia de su importancia en la organización y de su responsabilidad en el éxito de la misma. Poseen fuerte arraigo y compromiso institucional, siendo parte de una cultura organizacional en el que control es un componente de ella (Andrade, 2019).

La evaluación de riesgo: Involucra un proceso dinámico e interactivo para identificar y analizar riesgos que afectan el logro de objetivos de la entidad, dando la base para determinar cómo los riesgos deben ser administrados. La gerencia considera posibles cambios en el contexto y en el propio modelo de negocio que impidan su posibilidad de alcanzar sus objetivos (COSO II, 2013). En la evaluación de riesgos según (COSO II, 2013):

- ❖ Cada entidad enfrenta una variedad de riesgos tanto externos como internos que deben ser evaluados.

- ❖ Una precondición para la evaluación de riesgos es el establecimiento de objetivos asociados a los diferentes niveles de la organización e internamente consistentes.
- ❖ La evaluación de riesgos es la identificación y análisis de los riesgos relevantes para el logro de los objetivos, como base para determinar la forma de administrarlos.
- ❖ Se requieren mecanismos particulares para identificar y administrar los riesgos asociados al cambio.

La organización enfrenta diversos riesgos financieros, de mercado y operativos que requieren una evaluación de riesgos exhaustiva, incluida la identificación, análisis y cuantificación de posibles consecuencias. Las actividades de control, establecidas a través de políticas y procedimientos, son esenciales para mitigar estos riesgos y se implementan en todos los niveles de la entidad. Estas actividades pueden ser preventivas, detectivas, correctivas, manuales, tecnológicas o administrativas. Los sistemas eficaces de comunicación e información son cruciales para el control interno, ya que permiten una toma de decisiones oportuna. El monitoreo continuo de los componentes de control interno asegura su efectividad y permite las acciones correctivas necesarias, apoyando así los objetivos de la organización y los esfuerzos de gestión de riesgos.

Preparación de Estados Financieros.

La principal función de la contabilidad es la comunicación de la información. En tal sentido, hay tres elementos que intervienen en el proceso: las entidades contables como emisoras de la información, el mensaje emitido, que es la información financiera, y los receptores de la información, que son los usuarios de los estados financieros (Godoy, Molina, & Molina, 2004). Los estados financieros representan una síntesis de tipo financiero que describe los ingresos y gastos que ha realizado una compañía en el desarrollo de sus actividades, el cual su finalidad es generar riqueza a todos los involucrados en especial a los accionistas (Cando, Olmedo, Tualombo, & Toaiza, 2020). Los estados financieros son documentos o informes que permiten conocer la situación financiera de una empresa, los recursos con los que cuenta, los resultados que ha obtenido, la rentabilidad que ha generado, las entradas y salidas de efectivo que ha tenido, entre otros aspectos financieros de ésta. Ya sea que se trate de gerentes, administradores, inversionistas, accionistas, socios, proveedores, bancos, agentes financieros, o entidades gubernamentales, los estados financieros les permiten obtener información de

acuerdo a sus necesidades, analizarla y, en base a dicho análisis, tomar decisiones (Cando, Olmedo, Tualombo, & Toaquiza, 2020). Hoy en día, las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), se consideran un lenguaje universal de la contabilidad y las finanzas, el cual consiste en tener un sistema unificado, estandarizado y homologado de las normas y procedimientos contables, tienen como objetivo garantizar la calidad de la información contenida en los estados financieros de las empresas (Borja, Guanuche, & Verdezoto, 2018). En el Ecuador, la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF proporciona un marco contable acorde a los utilizados a nivel global. La información financiera bajo NIIF permite contar con información financiera de calidad, transparente, comparable y apegada a la realidad económica, convirtiéndose en una herramienta fundamental para la toma de decisiones y la mejora de la competitividad de las empresas (Cabrera Palchisaca, 2013)

Esta Norma establece las bases para la presentación de los estados financieros de propósito general para asegurar que los mismos sean comparables, tanto con los estados financieros de la misma entidad correspondientes a períodos anteriores, como con los de otras entidades. Esta Norma establece requerimientos generales para la presentación de los estados financieros, guías (IFRS Foundation, 2018). Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que les han sido confiados. Para cumplir este objetivo, los estados financieros suministrarán información acerca de los siguientes elementos de una entidad: a) activos; b) pasivos; c) patrimonio; d) ingresos y gastos, en los que se incluyen las ganancias y pérdidas; e) aportaciones de los propietarios y distribuciones a los mismos en su condición de tales; y f) flujos de efectivo (IFRS Foundation, 2018).

Características cualitativas de los Estados Financieros

Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de una entidad (IFRS Foundation, 2018). Los estados financieros aportan datos acerca de activos, pasivos, patrimonio, ingresos, costo, gastos, aportes de los socios y distribuciones a los mismos para evaluar y tomar decisiones dentro de una entidad (Nichols, 2023).

Tabla 6. Principales características cualitativas de los estados financieros

Características de los estados financieros	Objetivo
Comprensibilidad	Que los usuarios con conocimientos básicos entiendan su significado
Relevancia	Que los usuarios la puedan usar para validar hechos o evaluar situaciones
Materialidad o importancia relativa	Es el grado en el que la omisión o tergiversación puede afectar la decisión
Fiabilidad	Libre de error material o sesgo
Representación fiel	Presenta la realidad de las transacciones y hechos, la esencia, sustancia o fondo sobre la forma
Neutralidad	La información se prepara sin intención de lograr efectos planificados o inducidos
Prudencia	Cuidado a la hora de estimar. Integridad completa tomando en cuenta la materialidad y costo beneficio
Comparabilidad	Con respecto a diferentes Entidades y períodos dentro de la misma

Nota. Elaboración propia. Fuente: (Ministerio de Hacienda, 2018)

Conjunto completo de estados financieros según la NIC 1

La presentación completa de estados financieros, según (IFRS Foundation, 2018) comprende:

- Un estado de situación financiera al final del periodo.
- Un estado del resultado y otro resultado integral del periodo.
- Un estado de cambios en el patrimonio del periodo.
- Un estado de flujos de efectivo del periodo.
- Notas, que incluyan un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.
- Información comparativa con respecto al periodo inmediato anterior.
- Un estado de situación financiera al principio del primer periodo inmediato anterior, cuando una entidad aplique una política contable de forma retroactiva o haga una re-expresión retroactiva de partidas en sus estados financieros, o cuando reclasifique partidas en sus estados financieros.

Estados Financieros en las entidades públicas de Ecuador

La Información Financiera tiene como objetivo proporcionar conocimiento sobre el activo, pasivo y patrimonio, evolución económica y financiera de la entidad que sea útil a efectos de rendición de cuentas, construcción de estadísticas y toma de decisiones (Ministerio de Economía y Finanzas, 2020). En el ámbito de la Administración de las Entidades Públicas del Ecuador, son usuarios de la información financiera la sociedad civil, las entidades públicas y privadas, la Contraloría General del Estado, la Asamblea Nacional, el Banco Central del Ecuador, los organismos nacionales e internacionales y analistas de opinión nacionales y extranjeros (Ministerio de Economía y Finanzas, 2020). El Código Orgánico de Planificación y Finanzas Públicas (COPLAFIP) establece en su artículo 74, los deberes y atribuciones del ente rector del Sistema Nacional de Finanzas Públicas (SINFIP). Uno de ellos y que consta en el numeral 33 es: “Elaborar los Estados Financieros Consolidados de las entidades y organismos que forman parte del Sector Público” (Ministerio de Economía y Finanzas, 2020). Por base devengado se entiende que los flujos se registran cuando se crea, transforma, intercambia, transfiere o extingue un valor económico. Es decir, los efectos de los eventos económicos se registran el momento en que ocurren, independientemente de que se haya efectuado o esté pendiente el cobro o el pago de efectivo. (Ministerio de Economía y Finanzas, 2020).

Exposición de Estados Financieros

Los Estados Financieros se presentan en dólares, moneda de curso legal del Ecuador y se generan por cada ámbito de consolidación, de la siguiente manera:

Tabla 7. Exposición de Estados Financieros

Estado de la situación financiera
Estado de los resultados
Estado del flujo de efectivo
Estado de la ejecución presupuestaria
Notas explicativas
Anexos

Nota. Elaboración propia. Fuente: (Ministerio de Economía y Finanzas, 2020).

Estado de Resultados: Permite conocer los resultados de la gestión financiera de un período determinado, presenta los ingresos y gastos de gestión registrados en valores devengados y agrupados según su naturaleza.

Estado de Situación Financiera: Refleja los saldos de derechos, obligaciones y patrimonio expresados en Activos, Pasivos y Patrimonio, a una fecha determinada. Los derechos se expresan en las cuentas del activo, las obligaciones en las del pasivo; La diferencia entre activos y pasivos determina el patrimonio.

Estado de Ejecución Presupuestaria: Establece la relación, por naturaleza de ingresos y gastos, entre la asignación codificada y la ejecución del presupuesto durante un período determinado

2.1.3. Herramientas Tecnológicas en la Contabilidad Moderna.

El mundo de los negocios se ha vuelto más dinámico y competitivo gracias a la implementación de las tecnologías de la información y la comunicación (TIC) en las actividades que le son propias a cada entidad empresarial (Zaragoza & Vera, 2015). En la era digital han sido de suma importancia para optimizar los procesos y reducir significativamente el tiempo de obtención y análisis de información que permite a los dueños, accionistas y altos ejecutivos realizar con mayor precisión la toma de decisiones (Zaragoza & Vera, 2015).

El impacto de las nuevas tecnologías en la profesión contable, en particular, ha permitido dar respuesta a nuevas necesidades de la información (Carmona & Muñoz, 2020). El impacto tecnológico en la profesión del contador público trae una gran oferta de oportunidades y beneficios que mejoran la labor diaria (Carmona & Muñoz, 2020) tales como:

- ❖ Velocidad.
- ❖ Obtención de información oportuna.
- ❖ Volumen de producción.
- ❖ Reducción de errores.
- ❖ Impresión automática de documentos.
- ❖ Envíos rápidos de datos de un lugar a otro.

La transformación digital para mejorar la toma de decisiones y la eficiencia en el área contable puede incluir la adopción de nuevas tecnologías, como la inteligencia artificial y el aprendizaje

automático. También puede incluir la utilización de herramientas de colaboración en línea para facilitar la comunicación y el trabajo en equipo, así como la implementación de sistemas de gestión contable en la nube para aumentar la flexibilidad y la escalabilidad (Bosh, 2022). La tecnología y la contabilidad, han cambiado drásticamente en los últimos años, para la transformación de la profesión ha sido trascendental el impacto de la nube, la automatización y todas sus tecnologías relacionadas. La tecnología y la automatización, son herramientas para ayudar a los contadores a hacer su trabajo de manera más eficaz, más rápida y con menos errores (Padar, 2021).

La automatización contable

El Instituto Nacional de Contadores Públicos de Colombia (INCP), plantea que la automatización se ha convertido en una herramienta indispensable en el mundo empresarial. En particular, el área contable ha experimentado un importante avance tecnológico en las últimas décadas. La implementación de software y sistemas contables automatizados ha transformado la forma en que se llevan a cabo las tareas contables, permitiendo a las empresas mejorar su eficiencia y precisión en la gestión financiera (INCP, 2020). La automatización contable se enfoca en la automatización de tareas manuales y repetitivas, como la entrada de datos, la reconciliación bancaria y la generación de informes financieros. Esto puede ayudar a reducir los errores humanos, mejorar la eficiencia y ahorrar tiempo y recursos valiosos en los procesos contables (Elizalde, 2018). En términos de beneficios, la automatización contable puede proporcionar una mayor precisión y velocidad en la recopilación y análisis de información financiera, lo que permite a los gerentes tomar decisiones informadas sobre el desempeño financiero de la empresa. Además, la automatización puede ayudar a reducir costos a largo plazo al reducir la necesidad de personal dedicado a tareas manuales y repetitivas (Estrella, Cuadros, Aguiar, & Castro, 2022).

La contabilidad computarizada es una herramienta que consiste en la aplicación de los procedimientos tecnológicos de la computación a los diferentes paquetes contables para realizar las actividades contables, desde el punto de vista del registro de una forma sistemática y automatizada, de las operaciones y demás hechos contables que se suceden dentro de la organización. En la tecnología se consideran, entre otros, el intercambio electrónico de datos, los sistemas de información integrados (ERP), el XBRL (eXtensible Business Reporting

Language) y la contabilidad en la nube, que están transformando la forma en que se trabaja en las entidades (Rodríguez, 2020).

La Inteligencia Artificial

El uso de la inteligencia artificial (IA) permite la automatización de tareas repetitivas y llevar a cabo cálculos complejos de gran cantidad de datos a una importante velocidad. Ello genera un cambio de paradigma en el rol que desempeña el Contador Público (Marchesano, Scavone, & Pavón, 2023). Todo aquello relacionado con carga de datos, control y liquidación puede ser llevado a cabo mediante el empleo de herramientas de la inteligencia artificial con mayor velocidad y precisión. En materia impositiva, existe una clara tendencia por parte de los organismos de control, consistente en la incorporación de mecanismos tendientes a captar, procesar y fiscalizar las operaciones de los contribuyentes, lo que conduce a un proceso de autogestión (Marchesano, Scavone, & Pavón, 2023). Algunos de los beneficios la inteligencia artificial (IA) en el contexto contable señalados por el autor (Carrera, 2023) son las siguientes: automatización de las tareas rutinarias; análisis de datos avanzados; detección de fraudes y mejora de la eficiencia.

Tabla 8. Algunos beneficios de la inteligencia artificial en la contabilidad



Nota. Elaboración propia. Fuente: (Carrera Cué, 2023)

Automatización de las tareas rutinarias: Puede manejar la carga de trabajo rutinaria (entrada de datos y la conciliación de cuentas) liberando tiempo para los contadores que pueden enfocarse en análisis más profundos.

Análisis de datos avanzados: Puede procesar grandes bases de datos y encontrar patrones complejos que podrían pasar desapercibidos para los humanos. Los contadores pueden utilizar estos análisis para ofrecer información estratégica a sus clientes.

Detección de fraudes: Es eficaz en la detección de anomalías y posibles fraudes. Los auxiliares contables pueden utilizar esta capacidad para proteger los activos financieros de sus clientes.

Mejora de la eficiencia: Permite una mayor eficiencia en el proceso contable, lo que se traduce en tiempos de respuesta más rápidos y una toma de decisiones más agiles.

CAPÍTULO III

Impacto de las normas internacionales (NIIF/IFRS)

Antecedentes

El dinámico paisaje financiero global, la estandarización de las prácticas contables se ha vuelto esencial para garantizar la transparencia y comparabilidad en la presentación de estados financieros. En este contexto, las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) han surgido como pilares fundamentales que impulsan la coherencia y la integridad en la información financiera a nivel mundial.

Las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), son un conjunto de normas que reglamenta la información que debe presentarse en los estados financieros de las empresas, así como la forma como esa información debe registrarse para su análisis como fin último del IASC-International Accounting Standard Comité (Comité de Normas Internacionales de Contabilidad); en otras palabras, son un conjunto de reglas que deberían cumplir las compañías para, en primer lugar, asegurar que su información financiera refleja la realidad y, en segundo lugar, que esta realidad se entiende en todo el planeta, cada vez más globalizado. Las NIC fueron emitidas en 1973 y se mantuvieron con su nombre hasta el 2001. A partir de ese año, el IASC fue reemplazado por el IASB. Dicha entidad adoptó las NIC, ampliando su desarrollo y elaborando interpretaciones, dando lugar a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Es decir, las NIC cambiaron su denominación por International Financial Reporting Standard-IFRS, que en español se denominan Normas Internacionales de Información Financiera-NIIF. Y emitidas por el International Accounting Standard Boards (IASB), basan su utilidad en la presentación de información consolidada en los Estados Financieros (Burgos, 2020). Se comprende que a medida que las empresas se esfuerzan por adaptarse a un entorno empresarial en constante cambio, comprender la aplicación efectiva de estas normas se convierte en una necesidad ineludible. Desde las implicaciones prácticas hasta los desafíos que enfrentan las organizaciones en su adopción, este artículo busca proporcionar una visión detallada de las NIC y NIIF, arrojando luz sobre su relevancia actual y futura en el mundo de la contabilidad y las finanzas. Las normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), en inglés conocidas como IFRS (International Financial Reporting Standards), son una serie de principios contables y estándares técnicos establecidos por la IASB (International Accounting Standards Board) cuyo objetivo consiste en armonizar la normativa contable a nivel internacional. Las NIIF son una serie de estándares internacionales o normas básicas cuyo objetivo es que sean de aplicación mundial, para que en todos los países la

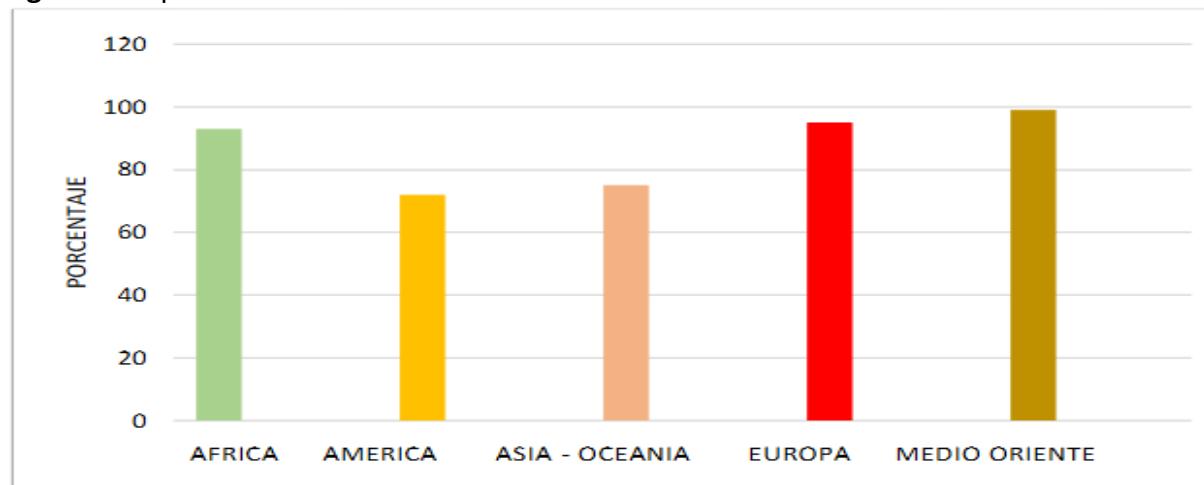
contabilidad sea similar. Su antecedente son las NIC (Normas Internacionales de Contabilidad), que tenían el mismo objetivo (Toledo, Peñafiel, & Carrasco, 2021).

Las NIC y NIIF, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), representan un marco integral que abarca desde los principios contables fundamentales hasta temas especializados como el reconocimiento de ingresos, la valoración de instrumentos financieros y la presentación de informes consolidados. Este artículo se sumerge en el mundo de las NIC y NIIF, explorando su evolución, diferencias clave, y el impacto que tienen en la toma de decisiones empresariales.

Normas Internacionales a nivel internacional

La adopción de las NIIF en los países de América Latina y el Caribe se dio durante la primera década del siglo XXI. Brasil por su parte, adoptó las NIIF para todas las sociedades cotizadas y bancos desde el año 2010, Argentina lo hizo en el año 2012 adoptando las normas en las empresas cotizadas con excepción de los bancos y compañías de seguros, por otro lado, Chile acogió esta normativa internacional para todas las entidades de interés público a partir del año 2012, al igual que México en todas las empresas que cotizan menos los bancos y compañías, que en la actualidad siguen utilizando las Normas Mexicanas de Información Financiera (Albero, Prado, Celestrín, Jiménez, & Velastegui, 2021).

Figura 10. Aplicación de NIIFs en el mundo



Fuente: Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF, 2021)

Por otro lado, (Macedonio & García, 2020) señalan que existe una confusión sobre el concepto de los estados financieros en Latinoamérica y el concepto general proporcionado por la IASB

al señalar que es solamente una cuestión teórica, al contrario, la contabilidad es y será una necesidad para las empresas impuestas por algún ente regulador, el IASB postula que la información financiera es de utilidad para los usuarios, donde el propósito general es proporcionar información financiera de la entidad a los inversionistas, prestamistas y acreedores para tomar decisiones de inversión. La implementación de las NIIF en las pequeñas y medianas empresas es importante, sin embargo, generaron problemas en especial a los propietarios y gerentes que no conocen sobre el impacto y la posición financiera de las empresas. Brasil inicio el proceso de adopción de la normativa con ciertas modificaciones en la contabilidad, definiendo criterios para cumplir con los requisitos de tamaño para que las empresas pudieran implementar la normativa internacional. El éxito en la adopción está ligado al acompañamiento efectivo de los reguladores y organizaciones profesionales para generar conciencia entre los propietarios y usuarios de los estados financieros (Reyes, Narváez, Andrade, & Erazo, 2019)

Diferencias entre las NIC y las NIIF

Aunque las NIC y las NIIF están relacionadas entre sí, hay algunas diferencias clave entre ellas.

- **Alcance de aplicación:** La principal diferencia entre las NIC y las NIIF es su alcance de aplicación. Las NIC se aplican a todas las empresas que presentan estados financieros de propósito general, mientras que las NIIF se aplican a las empresas que cotizan en bolsa y que tienen la obligación de seguir un marco contable estandarizado y transparente en su presentación de informes financieros.
- **Cobertura de temas:** Las NIC cubren una variedad de temas contables, incluyendo la presentación de estados financieros, la contabilidad de instrumentos financieros, la contabilidad de ingresos, entre otros. Las NIIF, por otro lado, son un conjunto más completo de normas contables que incluyen las NIC y otros estándares de contabilidad e informes financieros emitidos por el IASB.
- **Nivel de detalle:** Las NIC se centran en proporcionar un marco general para la presentación de estados financieros, mientras que las NIIF son más detalladas y proporcionan una orientación específica para cada tema contable. Las NIIF también se actualizan con más

frecuencia que las NIC para reflejar cambios en el entorno empresarial y las prácticas contables.

- **Obligatoriedad:** Las NIC son obligatorias para las empresas que las adoptan, pero la adopción de las NIIF es obligatoria solo para las empresas que cotizan en bolsa en algunos países. En otros países, las NIIF pueden ser opcionales o recomendadas para todas las empresas que preparan estados financieros de propósito general.
- **Propósito de las normas:** Las NIC se centran en mejorar la calidad de la información financiera y la transparencia en la presentación de estados financieros. Las NIIF tienen un propósito más amplio, que incluye mejorar la eficiencia del mercado y reducir la asimetría de información entre los inversores y las empresas (Suarez, 2023) Al (Ver ilustración).

Ilustración 12 Composición de la normativa NIIF 2021

NIIF	NIC
<ul style="list-style-type: none">• <u>NIIF 1</u> Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera• <u>NIIF 2</u> Pagos basados en acciones• <u>NIIF 3</u> Combinación de negocios• <u>NIIF 5</u> Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas• <u>NIIF 6</u> Exploración y evaluación de recursos minerales• <u>NIIF 7</u> Instrumentos financieros: divulgaciones• <u>NIIF 8</u> Segmentos operativos• <u>NIIF 9</u> Instrumentos financieros• <u>NIIF 10</u> Estado financiero consolidado• <u>NIIF 11</u> Arreglos conjuntos• <u>NIIF 12</u> Información a revelar sobre participaciones en otras entidades• <u>NIIF 13</u> Medición del valor razonable• <u>NIIF 14</u> Cuentas regulatorias diferidas• <u>NIIF 15</u> Ingresos por contratos con clientes• <u>NIIF 16</u> Arrendamientos• <u>NIIF 17</u> Contratos de seguros	<ul style="list-style-type: none">• <u>NIC 1</u> Presentación de estados financieros• <u>NIC 2</u> Inventarios• <u>NIC 7</u> Estado de flujos de efectivo• <u>NIC 8</u> Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores• <u>NIC 10</u> Eventos posteriores al período sobre el que se informa• <u>NIC 12</u> Impuestos sobre la renta• <u>NIC 16</u> Propiedad, Planta y Equipo• <u>NIC 19</u> Beneficios para empleados• <u>NIC 20</u> Contabilización de las subvenciones del gobierno y divulgación de la asistencia del gobierno• <u>NIC 21</u> Los efectos de los cambios en los tipos de cambio de divisas• <u>NIC 23</u> Costos de préstamos• <u>NIC 24</u> Divulgaciones de partes relacionadas• <u>NIC 26</u> Contabilidad y presentación de informes por planes de beneficios por jubilación• <u>NIC 27</u> Estados financieros separados• <u>NIC 28</u> Inversiones en asociadas y negocios conjuntos

Fuente: NIIF (2021)

Ilustración 11 Composición de la normativa NIIF 2021

Interpretaciones CINIIF	Interpretaciones SIC
<ul style="list-style-type: none">• <u>CINIIF 1</u> Cambios en pasivos existentes por desmantelamiento, restauración y similares• <u>CINIIF 2</u> Participaciones de los socios en entidades cooperativas e instrumentos similares• <u>CINIIF 5</u> Derechos de Intereses derivados de Fondos de Desmantelamiento, Restauración y Rehabilitación Ambiental• <u>CINIIF 6</u> Pasivos que surgen de la participación en un mercado específico: equipos eléctricos y electrónicos de desecho• <u>CINIIF 7</u> Aplicación del enfoque de reexpresión según la NIC 29 Información financiera en economías hiperinflacionarias• <u>CINIIF 10</u> Informes financieros intermedios y deterioro• <u>CINIIF 12</u> Acuerdos de concesión de servicios• <u>CINIIF 14 NIC 19</u> - El límite de un activo de beneficio definido, requisitos mínimos de financiación y su interacción• <u>CINIIF 16</u> Coberturas de una inversión neta en una operación en el extranjero• <u>CINIIF 17</u> Distribuciones de activos distintos al efectivo a los propietarios• <u>CINIIF 19</u> Extinción de pasivos financieros con instrumentos de patrimonio• <u>CINIIF 20</u> Costos de desmonte en la fase de producción de una mina a cielo abierto• <u>CINIIF 21</u> Tasas• <u>CINIIF 22</u> Transacciones en moneda extranjera y contraprestación anticipada• <u>CINIIF 23</u> Incertidumbre sobre los tratamientos del impuesto sobre la renta	<ul style="list-style-type: none">• <u>NIC 29</u> Información financiera en economías hiperinflacionarias• <u>NIC 32</u> Instrumentos financieros: Presentación• <u>NIC 33</u> Ganancias por acción• <u>NIC 34</u> Información financiera intermedia• <u>NIC 36</u> Deterioro de activos• <u>NIC 37</u> Provisiones Pasivos contingentes y activos contingentes• <u>NIC 38</u> Activos intangibles• <u>NIC 39</u> Instrumentos financieros: reconocimiento y medición• <u>NIC 40</u> Propiedad de inversión• <u>NIC 41</u> Agricultura• <u>SIC-7</u> Introducción del euro• <u>SIC-10</u> Asistencia del gobierno: sin relación específica con las actividades operativas• <u>SIC-25</u> Impuestos sobre la renta: cambios en la situación fiscal de una entidad o sus accionistas• <u>SIC-29</u> Acuerdos de concesión de servicios: divulgaciones• <u>SIC 32</u> Activos intangibles: costos del sitio web

Fuente: NIIF (2021)

Normativa Ecuador

En Ecuador las Normas Internacionales de Información Financiera, son de carácter obligatorio, tal cual se publicó en el registro oficial R.O. 348 del 4 de septiembre del 2006 (Resolución N° 06.Q.ICI.004). El ente de control es la Superintendencia de Compañías y Valores, quien ha vigilado y supervisado la aplicación de estas normas obligatorias, mientras que los controlados por esta entidad, son en resumen todas las sociedades de derecho. Para el año 2008, mediante registro oficial R.O. 378 del 10 de julio (Resolución N° ADM.08199) se ratifica la adopción de

las Normas Internacionales de Información Financiera (República del Ecuador Registro Oficial, 2004). En Ecuador durante muchos años se habían venido aplicado los Principios Contables Generalmente Aceptados (PCGA), presentados en las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC), y debido a la globalización y a su adopción a nivel mundial, el estado ecuatoriano a través de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (SCVS) emite la Resolución 08.G.D.DSC.010 del 20 de noviembre de 2008, modificada en resolución N° SCVS-INC-DNCDN-2019-009 para fines de definición de Pequeñas y Medianas Entidades, se sustituye el numeral 3 del Art. Primero de la Resolución No. 08.G.DSC.010 del 20 de noviembre de 2008, y donde se establece el cronograma de implementación de las NIIF para las compañías ecuatorianas. Dicha adopción, trae consigo cambios importantes en las cuentas de los estados financieros que consecuentemente tienen incidencia en las ratios financieros (Soto, 2019). Sin embargo, las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), han dejado en desuso las Normas Ecuatorianas de Contabilidad; la finalidad de su aplicación es una adecuada comunicación en el mercado financiero global. Las NIIF permiten la comparación de sus estados financieros sin problemas, por representar normas de carácter homogéneo. Esto ha generado grandes ventajas, tales como la apertura a nuevos mercados internacionales, ha facilitado el ingreso de inversión al país, y el aumento de credibilidad de la información. Siendo los estados financieros la carta de presentación de la empresa ante entes externos, es importante que se presenten de manera adecuada y oportuna. Por ejemplo, las instituciones financieras, requieren de este tipo de información para tomar decisiones en cuanto a prestar o no financiamiento, midiendo el nivel de endeudamiento que actualmente tiene la empresa, su margen de utilidad, su cartera de crédito, entre otras cosas. La alta complejidad de la aplicación de las Normas Internacionales de Contabilidad en las operaciones de las instituciones y la avanzada evolución de la misma, ha llevado a muchos países a nivel mundial, entre ellos a Ecuador, a través de la Superintendencia de Compañías, a implementar las Normas Internacionales de Contabilidad. De hecho, ya muchas empresas las aplican debido a la obligatoriedad que se ha impuesto en ellas. Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) completas y la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para las Pymes) son emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB), organismo creado en Londres, y constituyen normas contables que son de aplicación obligatoria en Ecuador desde el año 2010 para todas las empresas que reportan a la Superintendencia de Compañías (Miranda, 2021).

Considerando que:

- Las NIIF Completas, han sido diseñadas para ser aplicadas a los estados financieros con propósito de información general, así como en otra información financiera, de todas las entidades con ánimo de lucro, para compañías con obligación pública de rendir cuentas.
- Las NIIF para PYMES, han sido diseñadas para ser aplicadas a los estados financieros con propósito de información general, así como en otra información financiera, de todas las entidades con ánimo de lucro, para compañías sin obligación pública de rendir cuentas (Panchana, 2020):

Todo el proceso de aplicación de las NIIF buscaba obtener normas de contabilidad uniformes, basados en principios oportunos y claros, que ayuden a que los informes financieros reflejen la realidad de las empresas, prácticas de auditoría que muestren a los clientes externos la seguridad de la entidad reflejada en sus estados financieros y que existan mecanismos de supervisión que verifiquen se cumplan con los principios establecidos por las normas. Todos estos puntos se han cumplido por parte de los profesionales de contabilidad, gobierno corporativo y la Superintendencia de Compañías y Seguros adoptando un lenguaje común en cualquier lugar del mundo (Valdez, Narváez, Ormaza, & Erazo, 2019) los impactos que generan las NIIF en todos los rubros de las entidades se determinan de la siguiente manera:

1. Activos: la desvalorización de los bienes en el tiempo de uso se calcula de acuerdo al costo revaluado.

2. Inmateriales: este tipo de bienes obedecen el criterio de reconocimiento, donde los costos de control e investigación pueden ser capitalizados, así como se considera que los créditos no son amortizados.

3. Imposición a las ganancias: de acuerdo a las NIIF los métodos para el reconocimiento de impuestos diferidos sobre deterioros fiscales, fusión de negocios e inversiones en subsidiarias (Zamora, 2014).

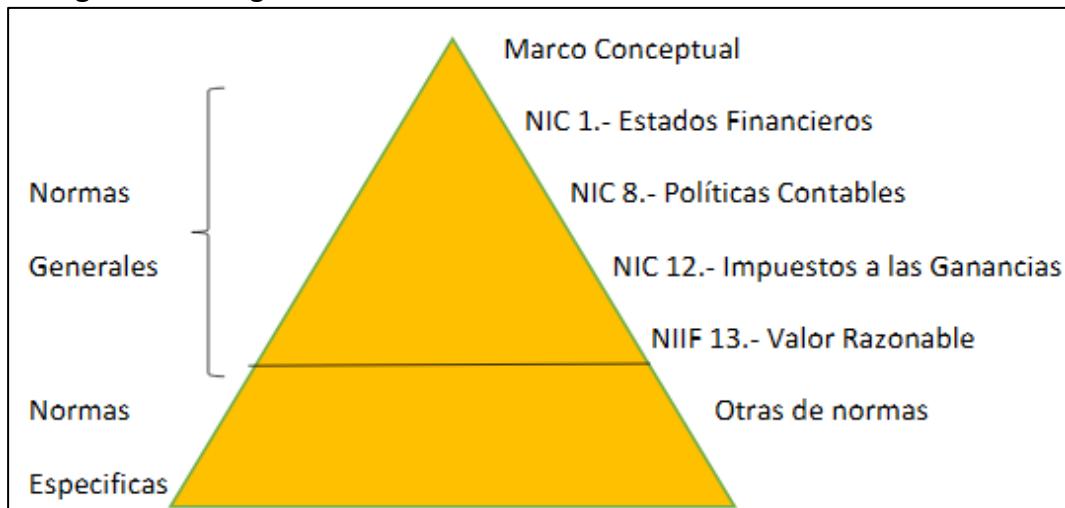
Por otro lado, (Ruano, 2018) la aplicación de las NIIF acarrea una serie de efectos no financieros de acuerdo a las siguientes categorías: operativos, económicos, administrativos, tributarios y legales. Los autores señalan que los efectos financieros son los que provienen de la adopción

de las NIIF en especial en los valores presentados en los estados financieros. Existe un impacto mayor en los países regidos por códigos, mas no en aquellos basados en la ley común. Es así que al hablar de los efectos financieros no se puede generalizar sobre los resultados provocados en las diferentes empresas, por ello es necesario resaltar las cuentas que presentan efectos financieros con la aplicación de las NIIF.

Categorización de las NIIF

La normativa NIIF aporta una base sólida para establecer un proceso contable, sin embargo, la misma permite diversos métodos de valoración de las cuentas, que, combinadas con las restricciones con la aplicación tributaria, genera un sin número de posibles resultados dependiendo del método de valoración y registro que selecciono el profesional contable. Además, se deberán tomar en cuenta las diferencias temporarias o permanentes que se generarán por la aplicación propia de la normativa. Cualquiera de las políticas seleccionadas por el profesional contable se consideraría adecuada y dependerá mucho de la visión de la gerencia en cuanto al cumplimiento de sus objetivos.

Figura 12. Categorización de las NIIF



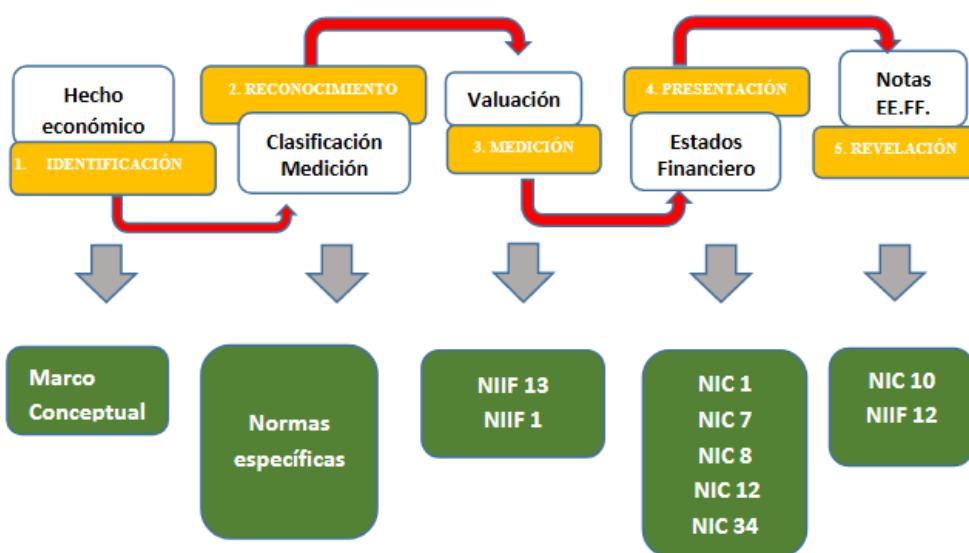
Tomando en cuenta la categorización de la normativa, se propone un flujo del proceso contable como se muestra. Donde se establecen cinco momentos, que son

1. Identificación
2. Reconocimiento
3. Medición

4. Presentación
5. Revelación

Cada uno de los momentos del proceso contable, esta normado por una NIIF o NIC, según el caso. Esta normativa establecerá el método de valuación de cada cuenta, así como las políticas contables, controles y registros, para su posterior presentación en los estados financieros o revelaciones en sus notas.

Figura 13. Proceso Contable normativa NIIF



Al ser las normas generales las que determinan las políticas principales de la entidad económica, son las normas específicas las que controlan de forma individual las cuentas de los balances. La NIC 2 de inventarios por ejemplo establecerá el control para esta cuenta, estableciendo desde el método de valoración, control, registro, ajuste, entre otros procesos propios de la cuenta.

Diferencias entre la normativa internacional de información financiera y la normativa contable ecuatoriana

Diferencias en cuanto a políticas contables: Barahona (2012), en un análisis comparativo que realiza de las NIIF con respecto a las NEC, explica que las Normas Ecuatorianas de Contabilidad NEC fueron una adaptación de las NIC a la fecha de su elaboración. Las NEC de la No. 1 a la 15 fueron emitidas por la Federación Nacional de Contadores del Ecuador en el año 2000 y adoptadas por la Superintendencia de Compañías del Ecuador en el mismo año; mientras que

las NEC de la 16 a la 27 emitidas por la FNCE en abril del 2000 fueron adoptadas en mayo del 2002. Sin embargo, las NEC, no incorporaron los cambios que se fueron desarrollando en las NIC en los siguientes años. Es por ello que las NEC no contemplan el tratamiento contable de las siguientes normas

- NIC 12 Impuesto a las ganancias.
- NIC 17 Arrendamientos.
- NIC 19 Beneficios a los empleados.
- NIC 26 Planes de Beneficio por retiro.
- NIC 31 Participaciones en negocios conjuntos.
- NIC 32 Instrumentos financieros: Presentación e información a revelar.
- NIC 34 Información Financiera intermedia.
- NIC 39 Instrumentos financieros: Reconocimiento y medición.
- NIC 40 Propiedades de inversión.
- NIC 41 Agricultura.

Así mismo, explica que existen Normas Internacionales de Contabilidad que han sido derogadas (se incluye el equivalente en NEC): (Barahona: 2012)

- NIC 5 Presentación de estados financieros -NEC 1.
- NIC 30 Revelación en los estados financieros de Bancos y otras Instituciones.
- Financieras similares -NEC 2 –Vigente NIIF 7.
- NIC 14 Reportando información financiera por segmentos -NEC 8 –Vigente NIIF 8.
- NIC 4 Contabilización de la depreciación -NEC 13.
- NIC 9 Costos de investigación y desarrollo -NEC 25.
- NIC 25 Contabilización de las inversiones -NEC 18.
- NIC 22 Combinación de negocios -NEC 21.
- NIC 35 Operaciones discontinuadas -NEC 22.

Se ha mencionado que los principales cambios en las políticas contables que se introducen con la aplicación de las Normas Internacionales de información financiera son:

- La introducción del concepto del valor razonable para la medición de los elementos de los estados financieros.
- La determinación del interés implícito en transacciones que no generan intereses.
- El interés minoritario como parte integrante del patrimonio.
- El reconocimiento de activos y pasivos por impuestos diferidos.
- La clasificación de los arrendamientos como operativos y financieros.
- Se obliga a registrar los activos y pasivos fruto de un arrendamiento financiero
- La clasificación de las propiedades como Propiedad, planta y equipo, propiedades de inversión o disponibles para la venta.
- La propiedad, planta y equipo se deprecia en el tiempo de su vida útil, incluso si no está en uso el activo, excepto cuando el método de depreciación aplicado es en base a unidades de producción.
- La revaluación de la propiedad, planta y equipo debe ser actualizada continuamente.
- La prohibición del método LIFO para la valoración del inventario.
- Se obliga a aplicar la misma fórmula del costo a los inventarios que tengan naturaleza y uso similares para la entidad.
- No se permite la inclusión de las diferencias de cambio por transacciones de adquisición de inventario en moneda extranjera.
- Se prohíbe la capitalización en inventarios, de costos fijos que excedan su valor en condiciones normales de producción.
- Se prohíbe la presentación de ingresos y gastos como partidas extraordinarias.
- Se permite solamente el uso del método de porcentaje de terminación (avance de obra) para el reconocimiento de ingresos y costos asociados a un contrato de construcción.
- Se establece la obligación de reconocer los beneficios a empleados por prestaciones post empleo, otras prestaciones a largo plazo y las indemnizaciones por cese.

Diferencias en cuanto a estados financieros

Barahona (2012) establece que los principales ajustes a realizar en los estados financieros por la adopción de las normas internacionales de información financiera son:

- Activos y Pasivos: Las entidades deben realizar un análisis de sus estados financieros en la fecha de transición de manera que se reconozcan como activos y pasivos a los que

cumplan con los criterios de reconocimiento de las NIIF y en caso contrario, sean dados de baja como lo son algunas provisiones o los gastos de investigación y desarrollo e inclusive gastos de constitución que se contabilizaban como activos intangibles y se amortizaban a cinco años según lo permitido por la autoridad tributaria.

- **Arrendamientos financieros:** Era común en el medio que las empresas registraran los arrendamientos financieros como un gasto incluso si tenían la intención de ejercer la opción de compra, en cuyo caso, registraban el valor del activo generalmente al monto de la última cuota.

Con ello las empresas que generaban altas utilidades se beneficiaban tributariamente al incrementar su gasto al ser permitido inclusive este tratamiento en la adquisición de terrenos. La autoridad tributaria hizo un intento por frenar esta práctica y dispuso que el plazo de los arrendamientos financieros no pudiera ser inferior a la vida útil según la normativa tributaria, para poder ser deducible.

- **Obligaciones con empleados:** De igual manera las obligaciones con empleados por jubilación patronal y terminación de la relación laboral solo se reconocían por el monto en que eran deducibles de impuestos o en el caso que los empleados cumplieran veinte años de servicio en la empresa como lo indica la legislación laboral ecuatoriana. Las provisiones por desahucio y despido recién empezaron a reconocerse al volverse deducibles de impuestos.
- **Impuestos:** Activos y pasivos por impuestos diferidos al no existir una norma que regule su tratamiento, los beneficios tributarios o los efectos de las discrepancias entre la base fiscal y el valor en libros de activos y pasivos de la empresa con efecto tributario, reconocidos en la llamada conciliación tributaria siempre fue extra contable. Los ajustes por la implementación de la NIC 12 van a ser importantes para las empresas sobre todo considerando que la autoridad fiscal ecuatoriana no ha reconocido aún a las NIIF.
- **Inventarios:** Otro rubro que puede tener un efecto importante principalmente en las empresas comerciales e industriales son los inventarios, debido a que el costo de los mismos debe ser revisado y ajustado de manera que no exceda su valor neto realizable; y en el caso específico de las empresas industriales por la prohibición de cargar al costo de los inventarios los gastos que no correspondan a condiciones normales de producción.
- **Propiedad, planta y equipo:** Es una práctica generalizada en el Ecuador el registrarlos a su costo histórico y depreciarlos según la normativa tributaria. Con las NIIF debe revisarse el valor de estos activos de manera que se presenten a su valor razonable, que se reconozcan de

haberlas las pérdidas por deterioro del valor, y que la vida útil determinada sea en base a la naturaleza y análisis técnico del activo.

- **Cuentas por cobrar:** No ha sido una práctica dentro del medio el reconocimiento del interés implícito en las cuentas por cobrar de las empresas, por ello, el ajuste en su reconocimiento va a ser importante en los diferentes tipos de empresas que, a más de reconocer una parte de la cuenta como ingreso financiero, deben reconocer cualquier deterioro de estos activos y no solo realizar una provisión equivalente al 1% de la cartera corriente tal como lo especifica la normativa tributaria.

Normativas vigentes en Ecuador al 2019

La normativa de información financiera en Ecuador está compuesta por 25 Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) vigentes; 5 interpretaciones a las NIC; 16 Normas Internacionales de Información Financiera; y 14 interpretaciones a las Normas Internacionales de Información financiera. A continuación, se presenta el resumen de la composición de la normativa vigente en Ecuador

Tabla 9. Composición de la normativa vigente en Ecuador

NIC Internacionales de contabilidad)	(Normas de Interpretaciones Permanente del IASC.)	IASB (Accounting Board)	(International Standards Interpretation Committee)	Existen 25 NIC vigentes Existen 5 Interpretaciones a las NIC
NIIF Internacionales de Información Financiera)	(Normas de Interpretaciones Internacionales de Información Financiera)	IFRS (Financial Reporting Standards)	(International Reporting Standards)	Existen 16 NIIF
CINIIF (El Comité de Normas Internacionales de Información Financiera)	IFRIC (Financial Interpretations de las Normas Internacionales de Información Financiera)	IFRIC (International Financial Reporting Interpretation Committee)	IFRIC (International Financial Reporting Interpretation Committee)	Existen 14 Interpretaciones a las NIIF

Fuente: Alliot Ecuador Boletín (2019).

Problemas presentes en la aplicación de normas internacionales de información financiera en Ecuador

Según Gómez et al (2011), el impacto más importante en la aplicación de las normas vigentes es la sustitución del concepto de costo histórico por el de valor razonable, lo cual podrá tener su efecto en los resultados y patrimonios de las empresas; por ello, es necesario que las mismas aumenten la cantidad, calidad, transparencia y relevancia de la información financiera, necesaria para la toma de decisiones. Otro aspecto es el referente a la propiedad, planta y equipo que exige que todos los años se revise el método de depreciación y la vida útil de los activos, así como su deterioro. En forma general, estas normas requieren que se suministre suficiente información cualitativa sobre los elementos de los estados financieros.

Asimismo, Hellmann, et al (2010), presentan diversos problemas que se generaron con la adopción de las NIIF en Alemania. Los principales retos de la adopción comprenden:

- Cambios y fechas de entrada en vigor de las normas.
- Problemas de traducción de las NIIF.
- Distintas interpretaciones de las NIIF.
- Elevado costo de implementación.
- Falta de personal cualificado.
- Oposición al proceso por parte de diversos grupos de interés.
- Aplicación rigurosa y consistente de las normas.

Por otra parte, Kaymaz y Zengin Karaibrahimoğlu (2011) también encontraron como problemas:

- Las distintas regulaciones que entran en conflicto.
- La dificultad para monitorear la aplicación de las normas.
- La falta de personal para la preparación y aseguramiento de la información.
- Las modificaciones frecuentes a las NIIF con los costos asociados
- La dificultad de la medición del valor razonable en mercados no desarrollados.

En otro orden de ideas, el Instituto de Investigaciones Contables del Ecuador (2008), establece ciertas debilidades en el proceso de adopción de las NIIF en Ecuador, a saber:

- La existencia de muchas personas responsables de la preparación y aprobación de estados financieros que aún no han tomado conciencia de la importancia de los cambios que se aproximan con la puesta en vigencia de las NIIF
- La no inclusión en el pensum académico de unidades curriculares referidas a NIIF, por parte de las Universidades del país, hasta el punto de que muchas de ellas ni siquiera completan la enseñanza de las NEC.
- Falta de actualización de los docentes en materia de Normas Internacionales de Información Financiera.
- Falta de conocimiento de estándares internacionales de contabilidad, por parte de funcionarios de los organismos de control, quienes deben ejercer una supervisión apropiada y emitir recomendaciones oportunas y eficaces.

Contabilidad Ambiental y social

Los estudios han demostrado que en los últimos años hay un repunte de eventos catastróficos debido al agotamiento y contaminación de los recursos naturales del planeta. Además, esta crisis ambiental se suma a la crisis de conocimiento sobre cómo comprender y proteger adecuadamente la naturaleza en términos de producción y consumo. En relación a esto, la Organización de las Naciones Unidas (Organización de las Naciones Unidas, 2022, página 2), en su programa ambiental, advierte que si bien se han realizado esfuerzos para contrarrestar el deterioro de los recursos naturales y promover su uso sostenible, los estudios continúan alertando sobre 'los patrones insostenibles de consumo y producción que están alimentando la triple emergencia planetaria del cambio climático, la pérdida de biodiversidad y la contaminación, así como los residuos.' Este desafío pasa por adaptar los procesos económicos y las posiciones políticas en busca de un equilibrio entre crecimiento y sostenibilidad.

Contabilidad ambiental. Conceptualización

La contabilidad ambiental es un método en el que se analizan las implicaciones sociales y ambientales de la actividad económica de las organizaciones. Es una extensión de la responsabilidad que incluye las acciones, consecuencias o poder en las prácticas de explotación de los recursos para causar el menor impacto posible, dejando a un lado el supuesto de sólo obtener ganancias y no invertir en el daño o extensión de vida del bien.

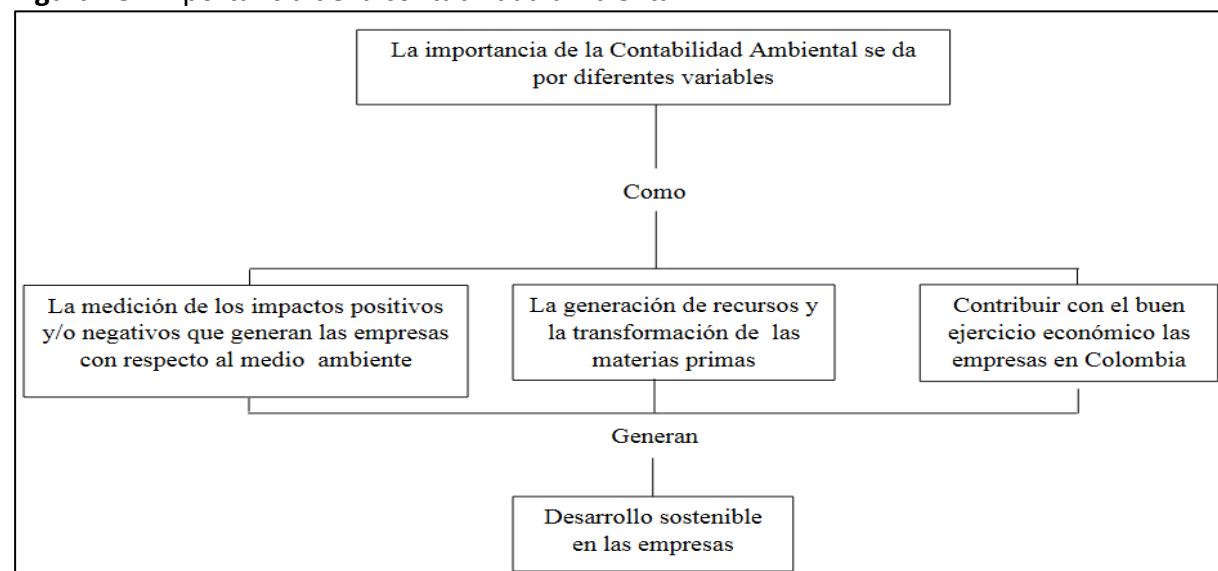
Según. (Casson, 2018) la contabilidad social y ambiental es una parte imprescindible de la ciencia contable, proporciona una forma de redimir del proceso los dividendos de manera moral y comprometida con todos los participantes.

Al respecto, (Higuera, Pacheco, Londoño, Cuéllar, & González, 2017) Higuera et al. Según esta postura, esta herramienta es esencial para las relaciones entre las organizaciones y el contexto (Alvarado, Ponguillo, & Carrera, 2016). La contabilidad social no sólo busca medir resultados en el segmento monetario, sino que también se muestra como una exigencia por parte de la organización de contar con información oportuna para tomar decisiones inteligentes en materia de gestión social, midiendo la influencia de la organización en el entorno social. A su vez, la economía verde es una implementación de políticas que involucran acciones que incluyen el entorno contable, por su impacto social y ambiental.

Importancia de la contabilidad ambiental

La globalización ha permitido en el mundo y principalmente en las empresas, ampliar su visión del beneficio que genera el desarrollo de su actividad, a medida en que han venido implementando políticas que aportan al crecimiento de las empresas, también se ha venido generando un desarrollo de sostenibilidad “el desarrollo sostenible es el término que se le da al equilibrio del manejo del Planeta en tres ámbitos: ambiental, social y económico” (Cortes & Peña, 2015). Esto ha permitido crear conciencia a las empresas para con la sociedad.

Figura 15. Importancia de la contabilidad ambiental



Para la ejecución de estas políticas de desarrollo sostenible, las empresas implementan sistemas de información que les permita conocer el beneficio que ellas están recibiendo de esto, de ahí, se empieza a identificar la importancia de la implementación de la contabilidad ambiental dentro de las compañías. Esta importancia ha llegado hasta el punto en el que su aplicabilidad se ha convertido en ley, esto debido a que en la actualidad el medio ambiente se ha convertido en un protagonista importante para las empresas, la sociedad e incluso para el Estado por lo que se busca su máxima protección (Cubides, 2017). Las empresas consideran importante mostrar el resultado de la gestión de la contabilidad ambiental en sus estados financieros, ya que de allí dependen las decisiones que se tomen en beneficio de las partes interesadas de las empresas “el éxito en la efectiva implementación contable en relación con lo ambiental, depende de la calidad de la información disponible para los administradores dado que las compañías confían en los más tradicionales tipos de información financiera” (Urrea, 2015, p.34). En esta información financiera las empresas muestran balances sociales en los que no solamente se detalla la inversión y/o el beneficio de la contabilidad ambiental, sino también las transacciones realizadas con el entorno (Urrea, 2015).

La contabilidad ambiental en las empresas industriales

Los principales contaminantes se presentan en empresas que transforman materias primas en productos terminados, debido a que el proceso de transformación de esos productos puede generar factores contaminantes como lo son el humo, materiales que no son biodegradables, grandes cantidades de basuras con desperdicios, entre otros. El trabajo de este tipo de empresas, para la implementación de un sistema de contabilidad ambiental es más arduo, pero su implementación las favorece, en la medida en que la gestión de esta puede permitir tener una mejor medición de los costos, conocer los gastos en los que incurre las empresas después del proceso productivo, y que no se está teniendo en cuenta (Sánchez, 2017). Adicionalmente, las empresas industriales, dentro de su sistema de contabilidad ambiental, deben tener como actor principal, las personas del entorno, y para esto debe generar políticas de desarrollo sostenible que les permitan tanto a las empresas como a la sociedad del entorno, tener un desarrollo que no sea dependiente y se mantenga en el tiempo.

Dentro de la NIC 37 existen unos costos importantes que son medioambientales y son los que ayudan a que reflejen en los estados financieros para demostrar un costo real de la situación, como, por ejemplo:

- Por materiales empleados.
- Por costos de suministros.
- Por manipulación y tratamiento de recursos.
- Por actuaciones administrativas.
- Por costos de primas y seguros.
- Por amortizaciones.
- Otros costos por la actuación medioambiental (Londoño & Martínez Villegas, 2021).

Beneficio que obtienen las empresas con el uso la contabilidad ambiental.

Con la implementación y buen manejo de la contabilidad ambiental, las empresas obtienen beneficios gracias al buen comportamiento y uso de los recursos naturales, renovables y no renovables, para así buscar el beneficio tributario y a su vez manejar una buena responsabilidad social con la comunidad su entorno y su medio ambiente, dando como resultado una mejor calidad del ambiente en el habitad. Los principales beneficios encontrados según (Zarta, 2018) son:

- Disminuir significativamente costos ambientales
- Estados financieros más asertivos.
- Reducción de impuestos por la aplicación de tecnología limpias

Contabilidad social

Esta contabilidad se origina en cuanto la organización se desarrolla y direcciona hacia la sociedad. En el sistema, esta posición implica consecuencias que provienen de su actividad y de la capacidad que la comunidad le otorga. De allí se origina el término responsabilidad social empresarial, “que lo sitúa dentro de un marco de referencia para lograr situar a la empresa como una célula fundamental, con nuevas preocupaciones y responsabilidades hacia los grupos de interés” (Cobián & Rosales, 2020)

La contabilidad social centra su mirada, especialmente, sobre algunas partes implicadas en el proceso contable, como los stakeholders, que pueden ser una persona o un grupo, que de alguna manera llega a influir o ser influenciado al tratar de alcanzar los objetivos de la organización. Como enfoque integra los grupos de interés, en el que se completan las partes que por razones estratégicas, o por resarcir moral o éticamente, son indispensables para alcanzar las metas impuestas en la empresa. Este concepto expone un esquema de empresa “como una constelación de intereses cooperativos y competitivos que poseen un valor intrínseco” (Navarro, 2012) Las organizaciones tienen fuerzas externas que inciden de alguna manera en su funcionamiento, es decir, se trabaja en una sociedad plural en la que los grupos tienen diferentes intereses, provoca que cada uno de los entes tenga repercusiones sobre la organización. Por lo tanto, se deben desarrollar acuerdos y compromisos para la vinculación de sus ideales (Koontz, Weihrich, & Cannice, 2008)

Tecnologías emergentes y transformación digital (ORT, 2023)

El estallido de datos provocado por lo que especialistas de todo el mundo han denominado la Cuarta Revolución Industrial, la era en la que todos los sectores de la industria protagonizan una transformación digital y atestiguan la metamorfosis de sus sistemas ciberfísicos en la convergencia de tecnologías digitales, físicas y biológicas, ha potenciado el advenimiento de nuevas tendencias tecnológicas que atraviesan y modifican sensiblemente las prácticas profesionales.

Ámbitos como los de las finanzas, la contaduría y la contabilidad, no son ajenos al alcance de este nuevo paradigma. En tal sentido, si bien todas las empresas pueden y deben encontrar la mejor manera de aprovechar estas flamantes tendencias, el mundo de la contabilidad debe evaluar cómo estas nuevas tecnologías pueden aplicarse oportunamente para robustecer la estrategia comercial de toda empresa. A continuación algunas de las nuevas tecnologías y tendencias tecnológicas que están guiando la transformación en contabilidad.

Automatización y nuevas tecnologías en contabilidad

Lógicamente, uno de los ámbitos en los que las nuevas tecnologías están transformando la contabilidad en forma más significativa es el de la automatización de los procesos y las tareas contables de carácter repetitivo. A este respecto, entre los procedimientos contables que se

están automatizando se encuentran por ejemplo, los flujos de trabajo de aprobación, la conciliación bancaria, los asientos de diario, la consolidación contable entre empresas, el reconocimiento de ingresos, la contabilidad de arrendamientos y la depreciación contable, entre otros. Muchas son las funciones de la contabilidad que hoy se pueden automatizar, sin embargo, actualmente existen también ciertas carencias en relación con la comprensión de las nuevas tecnologías y sus posibilidades en cuanto a implementación. Asimismo, quienes han dado el salto hacia la transformación digital no solo están comprobando cuáles son los beneficios de la automatización de la contabilidad, sino que están liderando el cambio.

Según se detalla en el informe *Digitalisation in Accounting*, estudio del statu quo en las empresas alemanas desarrollado en 2017 por la firma KPMG International, la transformación digital, el big data y el advenimiento de las nuevas tecnologías en contabilidad están reflejando beneficios como, por ejemplo:

- Mayor calidad y consistencia de los datos con los que se trabaja
- Más agilidad en la elaboración de reportes e informes contables
- Diversificación profesional de los equipos
- Mayor sinergia, aumentando la contratación de proveedores de servicios externos
- Enfoques y procesos más diversos
- Más variedad en los servicios ofrecidos
- Mayor productividad
- Nuevas y mayores oportunidades (Hernandez, 2018)

Inteligencia artificial

Entre las nuevas tecnologías aplicadas a la contabilidad, la de la inteligencia artificial (IA) está entre las más extendidas, existiendo un amplio consenso en cuanto al valor que esta es capaz de aportar al sector y al significativo impacto que tendrá en las próximas décadas.

Actualmente, diversas empresas están utilizando la inteligencia artificial y la automatización de procesos robóticos (o RPA, del inglés Robotic Process Automation) para desarrollar tareas cotidianas y altamente repetitivas, lo cual permite a los contadores centrar así su tiempo y atención en actividades que resultan en acciones de mayor impacto y más valor. Además de agilizar y hacer más eficientes los procedimientos, la inteligencia artificial aplicada a la

contabilidad permite incrementar significativamente el control financiero, minimizar las posibilidades de registrar errores contables de origen humano y tomar decisiones más contundentes a partir de datos, en lugar de ir a buscarlos (Ceballos, 2018).

Software contable

El éxito de la RPA, asimismo, depende sensiblemente de la estandarización de los datos transaccionales y su combinación sinérgica con múltiples fuentes en diversos formatos, es decir, el proceso referido como armonización contable. La armonización en contabilidad implica trabajar con grandes cantidades de datos estructurados, semiestructurados y sin estructurar en un mismo sistema, conciliando normas de distinto origen en pos de consolidar determinada uniformidad en la aplicación de los sistemas contables. Integrando criterios y normativas contables de diverso origen para brindar información de calidad y uniforme en los mercados de capitales, se logran prácticas interpretativas, comparativas y analíticas de la información contable más eficaces, con la máxima utilidad al momento de la toma de decisiones.

Mientras mayor es la cantidad de datos con los que trabaja la inteligencia artificial, más eficientes son los resultados en los que los profesionales del mundo contable deben confiar. En este sentido, el rol del software contable resulta protagónico. Estos sistemas se integran, a su vez, con los datos financieros de otras áreas relevantes de los negocios, como, por ejemplo, la cadena de suministros, gestión de pedidos o productividad, y ofrecen una visión magna y práctica de todas las actividades de una empresa (CAF, 2020).

Big data

En estrecha relación con las dos tendencias anteriormente referidas, la del big data es otra de las grandes y nuevas tecnologías que están cambiando la contabilidad en mayor profundidad. Es que además de que los datos resultan cruciales para tomar decisiones financieras y comerciales más eficaces e innovadoras, hoy, los datos que ofrece el big data son mucho más que los simples números y hojas de cálculo con las que los contadores llevan trabajando desde hace décadas. Actualmente, la información que el big data aporta a la contabilidad incluye datos no estructurados que se pueden y deben analizar a través de procedimientos como la

interpretación y el procesamiento del lenguaje natural. Esto permite, por ejemplo, monitorear asuntos financieros en tiempo real.

En la Cuarta Revolución Industrial, los datos nutren y potencian nuevas tendencias tecnológicas que están cambiando constantemente la contabilidad y las finanzas. Y hoy, que el mundo transita el camino de una transformación digital sin precedentes, dejando huellas digitales ininterrumpidamente en cada rincón, están surgiendo oportunidades para obtener información y conocimiento a partir de datos a los que antes era sencillamente imposible acceder. Estos conocimientos, a su vez, permiten mejorar notablemente las operaciones internas y generar más ingresos (Del Canto, Mega, Guerra, & Capobianco, 2018).

Inteligencia artificial de las cosas

La inteligencia artificial de las cosas, una de las más flamantes tendencias tecnológicas de la actualidad, refiere a la combinación de tecnologías de inteligencia artificial con la infraestructura del Internet de las cosas (o IoT, del inglés Internet of Things) que tiene como objetivo lograr operaciones de IoT más eficientes, optimizando las interacciones humano-máquina y mejorando la gestión y el análisis de los datos. Cuando el Internet de las cosas, ese macrosistema de dispositivos interconectados que se relacionan entre sí a través de la red, se combina a su vez con la inteligencia artificial, da paso a la inteligencia artificial de las cosas. El conjunto de estos elementos puede comunicarse y operar sin intervención humana, siendo una tecnología que ofrece grandes ventajas para los sistemas contables y los profesionales financieros.

La inteligencia artificial de las cosas ayuda a los profesionales del mundo de las finanzas a realizar el seguimiento de los libros de contabilidad, las transacciones y demás registros en tiempo real. Manipulando un inmenso caudal de datos, con el apoyo de la inteligencia artificial, esta tecnología permite identificar patrones y resolver problemas al instante. El seguimiento continuo que posibilita la inteligencia artificial de las cosas hace que las actividades contables repetitivas y complejas, como auditorías, sean más ágiles y tengan un margen de error reducido. Adicionalmente, esta tecnología mejora el seguimiento y la gestión de los inventarios (Mayor, Pacheco, Patiño, & Ramos, 2018).

Blockchain

Uno de los mayores desafíos en relación con la transformación digital y la implementación de nuevas tendencias tecnológicas en contabilidad y finanzas es, sin lugar a dudas, el de la ciberseguridad. La transmutación masiva hacia los ecosistemas digitales, profundamente exacerbada por el contexto de la situación sanitaria mundial que provocó la pandemia de la COVID-19, agudizando aún más la problemática de la seguridad en la red. A este respecto, tecnologías como el blockchain ofrecen una singular oportunidad para el sector de las finanzas y la contabilidad. La Tecnología de Libro Mayor Distribuido y la implementación de cadenas de blockchain implican bases de datos de alta seguridad, permitiendo almacenar y registrar datos de forma segura, precisa y eficaz, lo cual posibilita su aplicación en registros contables y financieros. El blockchain también permite elaborar contratos inteligentes, protegiendo y transfiriendo información y la propiedad de los activos, corroborar identidades y verificar credenciales de personas y entidades, entre otras cosas. Por estas razones, el desarrollo del blockchain avanza notablemente por el mundo y una vez se adopte e implemente en forma masiva, superando los desafíos que hoy existen en torno a la regulación de esta industria, esta nueva tendencia tecnológica aplicada a la contabilidad beneficiará enormemente a las empresas, reduciendo costos, aumentando la trazabilidad y mejorando notablemente la seguridad (Blanco & Castro, 2019).

Robótica

Entre las tecnologías de punta, por sus características propias, la robótica es una de las que más suele acaparar la atención. Y si bien en el imaginario colectivo puede que no sea tan habitual relacionar esta disciplina con sectores como el de las finanzas y la contabilidad, no todos los robots tienen una entidad físicamente materializada y ya están teniendo innovadoras aplicaciones en estas industrias. Como mencionamos con anterioridad, la automatización de procesos robóticos aplicada a la contabilidad y las finanzas ofrece grandes ventajas al momento de desarrollar tareas muy repetitivas y lentas o que implican una significativa cantidad de tiempo, esfuerzo y concentración. Entre estas es posible mencionar, por ejemplo, el análisis y el procesamiento de documentos, una de las tareas que hacen a la cotidianidad de cualquier departamento contable. Esta tendencia tecnológica está liberando a los profesionales de este tipo de tareas, al tiempo que brinda a los contadores la posibilidad de

dedicar más tiempo al desarrollo de acciones que generen un mayor impacto, como la estrategia y el asesoramiento. La automatización robótica con inteligencia artificial integrada, en tanto, es incluso capaz de imitar la interacción humana, interpretando y comprendiendo el significado y los mensajes inferidos en la comunicación entre profesionales y clientes, aprendiendo y adaptándose continuamente a una actividad basada en datos históricos. No obstante, los robots físicos también se están integrando a los estudios contables. Casos de vehículos aéreos no tripulados como drones ya se están implementando en contabilidad para tareas como, por ejemplo, las tasaciones (Hernández, 2018).

Datos ambientales, sociales y de gobierno corporativo (ESG)

La atención de los factores ambientales, sociales y de gobierno corporativo (o ESG, del inglés Environmental, social and corporate governance) refieren a los datos y las métricas relacionadas con los activos intangibles dentro de una empresa, una cierta forma de puntaje o crédito social corporativo que está marcando una nueva tendencia tecnológica en la contabilidad. Diversas investigaciones indican que hoy los activos intangibles comprenden un porcentaje cada vez mayor dentro del valor empresarial futuro. Ante el actual contexto sociopolítico, económico y climático, y frente a los ineludibles desafíos medioambientales de nuestra era, los factores ESG estarán en el centro de atención para las empresas. En efecto, se espera que haya nuevas regulaciones relacionadas con las áreas comprendidas en tal espectro, especialmente en lo que refiere a las divulgaciones financieras de las empresas públicas.

De acuerdo a los especialistas, existen altas probabilidades de que estas divulgaciones incluyan la publicación obligatoria de los riesgos financieros que se relacionan con el medioambiente, el clima y las emisiones de gases de efecto invernadero en sus operaciones, sistemas productivos y cadenas de suministro. La sostenibilidad ya es una preocupación central para muchos gestores, inversores y especialmente consumidores, cada vez más responsables y conscientes de sus prácticas de consumo. Sin embargo, este punto de inflexión carece aún de normas universales a adoptar para que las empresas puedan medir, analizar e informar su desempeño en materia de sostenibilidad, siendo este un momento clave para que los profesionales del mundo de las finanzas y la contabilidad se preparen (Echeverría & Martínez, 2018).

Enfoque práctico para una contabilidad efectiva

«Todo principio generalmente aceptado, nace de la práctica», esta es la base y el punto de partida del cual la práctica contable toma sus fundamentos, ya que siendo esta una actividad utilitaria que proporciona soluciones inmediatas a los problemas que se presentan sin la menor base teórica, dando como resultado un conjunto de formulaciones carentes de estructura, se puede así establecer que la práctica contable se sostiene de experiencias unas que satisfacen las necesidades económicas y que son dadas a conocer y entran a un proceso de aceptación de las personas que manejan la técnica contable, al ser evaluadas son recogidas o rechazadas, perpetuándose si por el consenso común de las personas se legalizan por procesos formales o por el contrario si son insolventes e inaplicables se desechan y empieza un nuevo proceso de selección. La práctica contable en este caso es la que forma la parte teórica de la contabilidad, ya que explica con éxito la realidad económica y social fundamentando lo que en la actualidad se conoce como los principios de contabilidad generalmente aceptados que son las reglas que regirán y guiarán al práctico contable en la realización de su trabajo (Barrios, 2017) Los principios contables en la literatura contable se les menciona, con frecuencia, como Normas o Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y se les define de la siguiente manera:

Son una convención mínima de conceptos básicos y reglas que deben ser observados al registrar e informar contablemente, sobre asuntos y actividades de personas naturales o jurídicas. Son los conceptos generales y las prácticas detalladas de la contabilidad. Abarcan todas las normas convencionales, las reglas y los procedimientos que constituyen una práctica contable aceptada (Granados, Latorre, & Ramírez, 2007.)

Los principios de contabilidad generalmente aceptados reglamentan el proceso de la contabilidad financiera, determinando la información que debe incluirse, cómo se organiza, mide, combina y ajusta y finalmente cómo se presenta en los estados financieros. Los principios reflejan los objetivos y las características básicas de la contabilidad financiera. (Gavelán, 2000). Los principios contables constituyen el marco normativo de actuación de la contabilidad, teniendo por fin dotar de objetividad la información financiera que reflejan los estados contables, representan un conjunto de criterios y normas a utilizar en el proceso de captación, medida y representación de la realidad económica financiera de la empresa, de

modo que los estados contables reflejen la imagen fiel del patrimonio al final del ejercicio considerado, de los resultados obtenidos en el periodo y de los cambios en la situación financiera de la unidad económica durante dicho ejercicio. (Gómez & Martínez, 2001.)

El siguiente listado los resume:

- Principio básico: Equidad: Aquellos que identifican y delimitan al ente económico y sus aspectos financieros: entidad, moneda de denominador común, devengado.
- Los que establecen la base para cuantificar las operaciones del ente económico: período contable, valor histórico original, negocio en marcha, dualidad económica, realización
- Principios de contabilidad aplicables a los estados financieros: revelación suficiente, prudencia, importancia relativa, consistencia, objetividad

En cada país es, generalmente, la asociación de contadores local la que dictamina los principios. Correspondrá al lector investigar cuáles corresponden a su ámbito de actuación.

A continuación, se presenta una explicación de cada uno de los 14 principios de la contabilidad generalmente aceptados (PCGA), dada la clasificación anterior y tomando en consideración lo señalado por (Granados, Latorre, & Ramírez, 2007.)

- **Equidad**

La equidad entre intereses opuestos debe ser una preocupación constante en contabilidad, puesto que los que se sirven de, o utilizan los datos contables pueden encontrarse ante el hecho de que los intereses particulares se hallen en conflicto. De esto se desprende que los estados financieros deben prepararse de tal modo que reflejen, con equidad, los distintos intereses en juego en una empresa dada.

- **Entidad**

La actividad económica es realizada por entidades identificables las que constituyen combinaciones de recursos humanos, recursos naturales y capital, coordinados por una autoridad que toma decisiones encaminadas a la consecución de los fines de la entidad. A la contabilidad, le interesa identificar la entidad que persigue fines económicos particulares y que es independiente de otras entidades. Se utilizan para identificar, en una entidad, dos

criterios: Conjunto de recursos destinados a satisfacer alguna necesidad social con estructura y operación propios y como centro de decisiones independientes con respecto al logro de fines específicos, es decir, a la satisfacción de una necesidad social .Por tanto, la personalidad de un negocio es independiente de las de sus accionistas o propietarios y en sus estados financieros sólo deben incluirse los bienes, valores , derechos y obligaciones de este ente económico independiente. La entidad puede ser una persona física o una persona moral o una combinación de varias de ellas.

- **Moneda de denominador común**

Los estados financieros reflejan el patrimonio mediante un recurso que se emplea para reducir todos sus componentes heterogéneos a una expresión, que permita agruparlos y compararlos fácilmente. Este recurso consiste en elegir una moneda y valorizar los elementos patrimoniales aplicando un precio a cada unidad.

- **Devengado**

Las variaciones patrimoniales que se deben considerar para establecer el resultado económico, son los que corresponden a un ejercicio sin entrar a distinguir si se han cobrado o pagado durante dicho periodo.

- **Período contable**

La necesidad de conocer los resultados de operación y la situación financiera de la entidad, que tiene una existencia continua, obliga a dividir su vida en períodos convencionales.

Las operaciones y eventos así como sus efectos derivados, susceptibles de ser cuantificados, se identifican con el período en que ocurren, por tanto cualquier información contable debe indicar claramente el período a que se refiere. En términos generales, los costos y gastos deben identificarse con el ingreso que originaron, independientemente de la fecha en que se paguen.

- **Valor histórico original**

Las transacciones y eventos económicos que la contabilidad cuantifica se registran según las cantidades de efectivo que se afecten o su equivalente o la estimación razonable que de ellos se haga al momento en que se consideren realizados contablemente.Estas cifras deberán ser

modificadas en el caso de que ocurran eventos posteriores que les hagan perder su significado, aplicando métodos de ajuste en forma sistemática que preserven la imparcialidad y objetividad de la información contable.

- **Negocio en marcha**

La entidad se presume en existencia permanente salvo especificación en contrario, por lo que las cifras de sus estados financieros representarán valores históricos o modificaciones de ellos, sistemáticamente obtenidos. Cuando las cifras representen valores estimados de liquidación, esto deberá especificarse claramente y solamente serán aceptables para información general cuando la entidad esté en liquidación.

- **Dualidad económica**

Se constituye de los recursos de los que dispone la entidad para realización de sus fines y, las fuentes de dichos recursos, que a su vez, son la especificación de los derechos que sobre los mismos existen, considerados en sus conjuntos. La doble dimensión de la representación contable de la entidad es fundamental para una adecuada comprensión de su estructura y relación con otras entidades. El hecho de que los sistemas modernos de registro aparentan eliminar la necesidad aritmética de mantener la igualdad de cargos y abonos, no afecta al aspecto dual del ente económico, considerado en su conjunto.

- **Realización**

La contabilidad cuantifica en términos monetarios las operaciones que realiza una entidad con otros participantes en la actividad económica y ciertos eventos económicos que la afectan.

- ✓ Las operaciones y eventos económicos que la contabilidad cuantifica, se consideran por ella realizados
- ✓ Cuando ha efectuado transacciones con otros entes económicos.
- ✓ Cuando han tenido lugar transformaciones internas que modifican la estructura de recursos o de sus fuentes.
- ✓ Cuando han ocurrido eventos económicos externos a la entidad o derivados de las operaciones de ésta y cuyo efecto puede cuantificarse razonablemente en términos monetarios.

- **Revelación suficiente**

La información contable presentada en los estados financieros debe contener en forma clara y comprensible todo lo necesario para juzgar los resultados de la operación y la situación financiera de la entidad.

- **Prudencia**

Significa que cuando se deba elegir entre dos valores para un elemento del activo, normalmente, se debe optar por el más bajo, o bien que una operación se contabilice de tal modo, que la participación del propietario sea menor. Este principio general se puede expresar también diciendo: «contabilizar todas las pérdidas cuando se conocen y las ganancias solamente cuando se hayan realizado». La exageración en la aplicación de este principio no es conveniente si resulta en detrimento de la presentación razonable de la situación financiera y del resultado de las operaciones.

- **Importancia relativa**

La información que aparece en los estados financieros debe mostrar los aspectos importantes de la entidad susceptibles de ser cuantificados en términos monetarios. Tanto para efectos de los datos que entran al sistema de información contable como para la información resultante de su operación, se debe equilibrar el detalle y multiplicidad de los datos con los requisitos de utilidad y finalidad de la información.

- **Consistencia**

Los usos de la información contable requieren que se sigan procedimientos de cuantificación que permanezcan en el tiempo.

- **Objetividad**

Los cambios en el activo, pasivo y en la expresión contable del patrimonio neto, se deben reconocer formalmente en los registros contables, tan pronto como sea posible medirlos objetivamente y expresar esta medida en términos monetarios.

Importancia de los principios contables

Los Principios Contables Generalmente Aceptados (PCGA) desempeñan un papel fundamental en el ámbito de la contabilidad, sirviendo como un marco normativo y de referencia para la elaboración y presentación de los estados financieros de una entidad. Estos principios establecen las reglas y pautas que deben seguirse al registrar transacciones financieras, garantizando consistencia, comparabilidad y transparencia en la información contable. La adhesión a los (PCGA) facilita la interpretación de estados financieros por parte de usuarios como inversionistas, acreedores y reguladores. Esto, a su vez, les permite tomar decisiones informadas sobre la salud financiera y el desempeño de la entidad.

Características de los principios de la contabilidad generalmente aceptados

- **Consistencia:** Los (PCGA) promueven la uniformidad en la aplicación de los principios contables a lo largo del tiempo, garantizando que las políticas contables adoptadas sean coherentes.
- **Relevancia y Fiabilidad:** Estos principios buscan que la información contable sea relevante para las decisiones económicas y al mismo tiempo confiable, proporcionando una representación fiel de la realidad financiera de la entidad.
- **Comparabilidad:** La aplicabilidad de los (PCGA) facilita la comparación de los estados financieros de diferentes entidades, permitiendo a los interesados evaluar el rendimiento relativo y la situación financiera.
- **Transparencia:** La adhesión a los (PCGA) asegura que la información contable sea presentada de manera clara y comprensible, facilitando la comprensión de los estados financieros por parte de los usuarios.
- **Entidad como unidad de medida:** Este principio establece que la entidad es considerada como una unidad separada de otras entidades y de sus propietarios, garantizando así que los registros contables reflejen adecuadamente la realidad económica de la entidad en cuestión.

Figura 14. Características de los principios de la contabilidad generalmente aceptados



Fuente: Elaboración propia

CAPÍTULO IV

Casos de estudio y ejemplos prácticos

En este apartado se desarrollan aspectos propios del ejercicio práctico contable. Se comprende que un caso práctico es un planteamiento de una situación verdadera extraída de una organización económica o social que presenta un problema a los estudiantes, la cual es analizada y discutida para ofrecer la solución. A diferencia de un estudio de caso, en el caso práctico si hay una solución más adecuada o correcta

CASO 1

Concesión de vivienda a los empleados

Enunciado

Una entidad, dentro de su paquete retributivo, pone a disposición de un empleado una vivienda propiedad de la entidad para su uso. El empleado va pagando la disposición de la vivienda mediante la deducción de un importe mensual en su nómina hasta que haya pagado el precio total acordado de la vivienda. (Agreda, 2013).

En el caso que el empleado dejara la empresa antes de 5 años, el empleado abandonaría la vivienda y la empresa le devolvería las deducciones salariales practicadas hasta ese momento.

A partir del quinto año desde la cesión de la vivienda, el empleado puede optar por renunciar a la vivienda y que la empresa le abone las deducciones practicadas, o bien puede quedarse con la vivienda pagando a la empresa el importe pendiente sobre el precio acordado. El título de propiedad se transfiere cuando el empleado decide quedarse la vivienda.

Se pide:

La cuestión es cómo se debe contabilizar este acuerdo antes y después de la transferencia de la vivienda al empleado, y cómo influye el plazo fijado de cinco años.

Solución

La solución de este caso requiere abordar, en primer lugar, cuál es el fundamento económico y, posteriormente, proponer el reflejo en los estados financieros de los efectos de la transacción

1.- Planteamiento: fundamentos económicos

El acuerdo con el empleado implica que éste recibe un alojamiento que va pagando mensualmente a la empresa, vía deducción en la nómina. Si el empleado abandona la empresa pueden darse dos situaciones.

Situación 1:

Si el empleado abandona la empresa en los primeros cinco años tras recibir la vivienda, el coste del alojamiento se lo ha sufragado la empresa al trabajador y ésta le devuelve los importes deducidos de su nómina hasta ese momento

Situación 2:

Si el empleado abandona la empresa una vez ha transcurrido el periodo inicial de cinco años, puede optar por:

- requerir los importes deducidos en su nómina y devolver la vivienda;
- o bien puede optar por adquirir la propiedad de la vivienda entregando el importe pendiente sobre el precio acordado.

Económicamente, la situación 1 implica para la empresa una retribución en especie al empleado, pues el uso de la vivienda lo disfruta el trabajador. Igualmente, en la situación 2, si el trabajador opta por la devolución de los importes deducidos, sería equivalente a la situación 1. Por el contrario, en la situación 2, cuando el trabajador adquiere la vivienda, la empresa está vendiendo un bien que era de su propiedad a un empleado.

La situación en la que la empresa debe abonar los importes deducidos en nómina implica un mayor coste para la empresa, pues ha cedido el uso del bien, mientras que si el trabajador decide materializar la compraventa entonces la transacción ha sido una compraventa aplazada con entregas a cuenta, con el consiguiente coste financiero que pudiera o no estar incluido en el precio de la venta.

El análisis de cada caso es importante, especialmente en lo referente al precio acordado de venta de la vivienda. Si esta tuviese un precio muy ventajoso (precio bajo respecto al mercado),

existe un incentivo para el trabajador de optar por consolidar la adquisición de la vivienda en el caso de llevar más de 5 años de antigüedad. Si el precio fuese de mercado, la probabilidad de adquirir la vivienda es menor pues con el importe que percibiría podría adquirir otros bienes.

2.- Tratamiento contable

Dada la incertidumbre existente en cuanto al periodo de vinculación del empleado y la decisión que este tome una vez transcurrido el periodo inicial de 5 años, la empresa no sabe si finalmente va a tener que devolver los importes que ha retenido en los salarios del trabajador o si la compraventa se materializará definitivamente. En definitiva, desde el momento que se cede el uso de la vivienda y se detrae parte del salario, la empresa contrae una obligación con incertidumbre.

La empresa no puede evitar el reembolso de los importes deducidos, lo que parece indicar que no se ha transferido el activo (la vivienda) pues el empleado puede devolverla en cualquier momento. Por otra parte, los importes deducidos de la nómina serían una obligación para la empresa, dado que tiene el compromiso de devolverlos si el trabajador abandona la empresa, salvo que transcurridos 5 años decida adquirir la vivienda. Esta cuestión llevaría a plantearse si realmente existe un contrato de venta, pues no es necesariamente probable que la empresa reciba todos los importes que implica la compraventa, dado que el derecho de devolución tiene una probabilidad elevada de producirse (aquí las circunstancias de cada caso son importantes).

2.1.- Existe un incentivo para adquirir la vivienda

En el caso de que el precio de venta acordado fuese muy ventajoso para el empleado, la entidad ha realizado la venta de un inmueble en el momento de la puesta a disposición de este, con un derecho de devolución que habría que estimar sobre una base global de contratos. La entidad reconocería la baja del inmueble, por su valor contable, y una cuenta a cobrar (a largo y a corto plazo), por el valor actual del precio pactado, que se va a ir cancelando conforme transcurran los años. La diferencia entre ambos se reconoce como resultados.

El hecho que, durante los cinco primeros años, el empleado (cliente de la venta del inmueble) no pudiese adquirir la propiedad entendemos que forma parte de esa evaluación de la probabilidad de devolución que afectaría al reconocimiento del ingreso desde el primer momento. Si la salida del empleado de la empresa fuese improbable durante los 5 primeros años, esta previsión tendría sentido económico.

Si finalmente el trabajador abandona la empresa y reclama los importes satisfechos, la empresa readquiriría la vivienda, con un coste de adquisición que sería, como máximo, los importes satisfechos más el importe de las cuentas a cobrar pendientes.

2.2.- No existen incentivos a adquirir la vivienda

En este caso, con la entrega de la vivienda no se ha producido la transferencia del inmueble, pues el derecho de devolución es significativo. Entendemos, por tanto, que no existe un contrato con sustancia comercial y la probabilidad de cobro del precio pactado es baja.

Por ello, en este escenario, en el momento del registro de la nómina entendemos que se produce una deducción de su nómina que constituye una obligación contingente (provisión), pues no es improbable que el trabajador la reclame en el futuro.

Pasados 5 años, si el trabajador decidiese finalmente adquirir la vivienda, esta provisión se aplicaría como un ingreso, pues la entidad no ha asumido el coste de alojamiento, se trató de una venta del inmueble, desde ese momento, pues decae el derecho de devolución que era significativo.

Por el contrario, si decide abandonar la vivienda, se aplica la provisión a su finalidad liberándose con abono a la salida de efectivo con la que compensar al trabajador por las deducciones en la nómina practicadas.

CASO 2

Pagos efectuados a un cliente final por un agente

La entidad A es una plataforma digital que ofrece descuentos a los clientes que adquieren productos o servicios a través de la plataforma. Estos descuentos se pueden materializar en alguno de los siguientes: o rebajas en el precio de los bienes o servicios suministrados en ese momento, o en futuras adquisiciones.

El proveedor del bien o servicio no realiza ningún tipo de descuento, sino que lo asume íntegramente el distribuidor: la plataforma digital.

La cuestión es: ¿qué naturaleza tienen estos pagos: menor ingreso o gastos de marketing?

Solución

Los pagos realizados a clientes pueden suponer una de las tres posibilidades siguientes:

1. La adquisición de bienes o servicios procedentes de clientes.
2. La realización de descuentos en las ventas o servicios prestados o a prestar por la plataforma digital.
3. La realización de gastos de marketing por parte de la plataforma digital.

La primera opción requiere que el vendedor (o prestador de servicios), en este caso la entidad

A, reciba bienes y/o servicios procedentes del cliente, que son distintos de los prestados por él al cliente. En ese caso, cuando tome control de ellos los reconoce por el valor razonable de estos.

Si el importe de la contraprestación a pagar al cliente superase dicho valor razonable, el exceso será considerado un descuento en los ingresos obtenidos del cliente (NIIF 15. 71).

La Resolución1 del ICAC de 2021 prevé esta posibilidad en su artículo 12.3, aunque no efectúa un análisis tan detallado como la NIIF 15. Esta no es la cuestión tratada en este caso concreto. La segunda opción se produce cuando el vendedor (o prestador de servicios) que concede el incentivo o descuento al cliente, en este caso la entidad A (que actúa como agente), no recibe un bien o servicio del cliente. La dificultad del caso tratado radica en que quien

concede el descuento es un agente. La entidad A no toma en ningún momento control sobre los bienes o servicios que presta el principal (los proveedores de productos y servicios). Por tanto, para la entidad A, la compensación al cliente final no puede entenderse como una rebaja en el precio facturado al principal.

La entidad A está incentivando el uso de la plataforma digital por parte de los clientes finales, si bien estos no son sus clientes, su cliente es el principal. Analizado de forma estricta, este desembolso no se le concede al cliente de la plataforma y, por ello, podría considerarse como un gasto de marketing; sin embargo, el fondo económico es que el cliente final percibe dicho descuento como un menor precio de venta de servicios o bienes presentes o futuros. La entidad A argumentaría: “quiero estimular las ventas por las que cobro una comisión por lo que, en lugar de darle un descuento al fabricante, que no me aportaría una mayor facturación, se lo concedo al cliente final”.

Si el descuento pudiese ser repercutido al principal, quien concedería el descuento sería el principal.

La tercera opción, se fundamenta en considerar que el cliente es técnicamente el principal. En consecuencia, los desembolsos a los clientes finales no serían reducciones del importe de la comisión sino gastos de promoción y marketing.

Este es un caso complejo y ha generado soluciones diversas en la aplicación de la NIIF 15, tal y como presenta el documento recientemente emitido de Request of Information de Post Implementation Review de la IFRS 15. Revenue from Contracts with Customers

CASO 3

MATASANOS S. A. es una empresa industrial dedicada a la fabricación de productos relacionados con el sector farmacéutico. Del tercer trimestre del pasado año se cuenta con la siguiente información:

Las compras netas de materiales ascendieron a \$13.636 (incluye un descuento en factura del 5 % y los costos de transporte y seguros de \$660. El costo de la mano de obra directa ascendió al valor de \$26.364, en los que se incluían sueldos y salarios brutos, seguridad social a cargo de la empresa y otros gastos sociales.

La depreciación de la maquinaria de fábrica asciende a \$6.000 y otros costos indirectos de producción, donde se incluían trabajos, suministros y servicios exteriores y costos diversos de gestión, ascendieron a \$34.000.

Las ventas brutas del trimestre ascendieron a \$120.000, de las cuales se concedieron descuentos comerciales incluidos en factura por un importe global de \$10.000. Otros costes del periodo relativos a los departamentos de administración y ventas fueron:

Tabla 10. Costes del periodo relativos a los departamentos de administración y ventas

Costes del periodo relativos a los departamentos de administración y ventas		Valor
Depreciación de activos fijos		3600
Sueldos y salarios del personal		12.400
Otros gastos		4.000

La producción terminada en el trimestre fue de 4.000 unidades físicas.

De las existencias se conoce la información que se muestra en el siguiente cuadro.

Se define unidades físicas al número de unidades producidas en un período determinado.

CONCEPTOS	1-31 \$	31 - 5 \$
Materias primas	12.000	4.000
Producción en curso	2.000	10.000
Productos terminados	8.000	6.000

Se pide:

- A) Determinar el coste de la materia prima consumida.
- B) Obtener el costo de producción del trimestre.
- C) Calcular el costo de la producción terminada.
- D) Calcular el costo de la producción vendida.

E) Obtener el resultado del trimestre

Materia prima utilizada	
Inventario inicial de materia prima	12.000
(+) Compras netas de materia prima	13.636
(-) Inventario final de materia prima	-4.000
(=) Materia prima utilizada	21.636

Para obtener el costo de producción del trimestre, primero se deben calcular los costos indirectos de fabricación, así:

Costos indirectos de fabricación	
Depreciación maquinaria de fábrica	6.000
(+) Otros costos indirectos de fabricación	34.000
(=) Costos indirectos de fabricación	40.000

Costos de producción del trimestre	
Materia prima directa utilizada	21.636
(+) Mano de obra directa	26.364
(+) Costos indirectos de fabricación	40.000
(=) Costos de producción del período	88.000

Costos de productos terminados	
Costo de producción del trimestre	88.000
(+) Inventario inicial de productos en proceso	2.000
(-) Inventario final de productos en proceso	-10.000
(=) Costo de productos terminados	80.000

Costos de producción vendida	
Costo de productos terminados	80.000
(+) Inventario inicial de productos terminados	8.000
(=) Costo de productos disponibles para la venta	88.000
(-) Inventario final de productos terminados	-6.000
(=) Costo de producción vendida	82.000

CASO 4

Un contribuyente que es una persona Natural con cedula 1309123287, de profesión Medico, cuando debe declarar si emite facturas de ventas con IVA 0%, cual es el plazo de acuerdo al calendario tributario, recuerde no es obligado llevar contabilidad, que números de formularios utiliza.

Este contribuyente al no estar obligado a llevar contabilidad utiliza el formulario 104A, al ser una persona que vende servicios médicos grava IVA del 0%.

El contribuyente debe declarar semestralmente, y según el calendario tributario se hacen dos veces al año. La primera en julio y la siguiente en enero. El noveno digito del contribuyente es “8” por lo tanto el primer semestre será el 24 de julio y el segundo será el 24 de enero del año siguiente.

CASO 5

Un contribuyente que es una persona Natural, con RUC:1301748277001, cuando debe declarar si emite facturas de ventas con IVA 0 e IVA 12%, y vende productos de limpieza, cual es el plazo de acuerdo al calendario tributario.

Este contribuyente debe declarar semestralmente cuando emite facturas con IVA del 0%, y declarar mensualmente cuando emita facturas con IVA del 12%.

El noveno digito de su RUC es el “7” y según el calendario tributario al declarar mensualmente su plazo será el 22 del mes siguiente al periodo que se iba a informar. Y al declarar semestralmente será el 22 de julio y el 22 de enero del siguiente año.

CASO 6

Un contribuyente que es una persona Natural, es Transportista con RUC:1309876500001, cuando debe declarar si emite facturas de ventas con IVA 0 %, cual es el plazo de acuerdo al calendario tributario. Este contribuyente debe declarar semestralmente ya que presta servicios gravados con tarifa 0%. Según el calendario tributario debe declarar en dos fechas. Al ser su noveno dígito el “0”, su primera fecha a declarar será el 28 de julio y la segunda fecha el 28 de enero del siguiente año.

CASO 7

Caso Práctico de un Ejercicio Contable Aplicado a una Institución Pública no Sujeta a Devolución del IVA

La Institución Pública Cuerpo de Bomberos del Buen Vivir, se dedica a actividades realizadas por los cuerpos de bomberos, presenta al 1ro de enero del 2015, la salvedad de este ejemplo que se presenta es que a esta instituciones no se les devuelve el impuesto al valor agregado, por lo tanto vamos a considerar el iva, como gasto, por lo tanto tendrá afectación presupuestaria.

CUERPO DE BOMBEROS DEL BUEN VIVIR ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Al 1 de Enero del 2015

Así como también el Presupuesto aprobado por el Ministerio de Finanzas para el ejercicio económico del año 2015

1.	ACTIVOS				6.100,00
11.	CORRIENTES				
11.1	Disponibilidades			6.100,00	
111.02.01	Recursos Fiscales	6.100,00			
14	FIJO				
141.	Bienes De Administración				675.334,12
141.01	Bienes Muebles			675.334,12	
141.01.03	Mobiliarios	32.483,05			
141.01.04	Maquinarias y Equipos	156.196,26			
141.01.05	Vehículos	172.941,38			
141.01.06	Herramientas	11.492,40			
141.01.07	Equipos Sistemas y Paquetes informáticos	19.232,64			
141.03	Bienes Inmuebles				
141.03.02	Edificios	387.982,81			
141.99	(-) Depreciación Acumulada				
141.99.02	(-) Deprec. Acumulada de Edif. Locales y Residencias	31.196,62			
141.99.03	(-) Deprec. Acumulada de Mobiliarios	12.492,80			
141.99.04	(-) Deprec. Acumulada de Maquinarias y Equipos	29.585,00			
141.99.05	(-) Deprec. Acumulada de Vehículos	26.230,00			
141.99.06	(-) Deprec. Acumulada de Herramientas	2.440,00			
141.99.07	(-) Deprec. Acum. de Equi, Sist. y Paq. Informáticos	3.050,00			
TOTAL ACTIVOS					681.434,12

2.	PASIVO				
6.	PATRIMONIO				681.434,12
611.	Patrimonio Público		581.434,12		
611.01	Patrimonio Gobierno Central	581.434,12			
618			100.000,00		
618.01	Resultado del Ejercicios años anteriores	100.000,00			
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO				681.434,12

Ing. Pablo Carreño Gonzaga
DIRECTOR

Ing. Scarleth Medina Masa
CONTADOR

Ing. William Medina Masa
JEFE FINANCIERO

53.02.03	Almacenamiento, Embalaje, Envase y Recarga de Extintores	8.832,07
53.02.04	Edición, impresión, reproducción y publicaciones	2.074,00
53.02.07	Difusión, información y publicidad	1.220,00
53.03.01	Pasajes al interior	1.220,00
53.03.02	Pasajes al exterior	100,00
53.03.03	Viáticos y subsistencias en el interior	1.220,00
53.03.04	Viáticos y subsistencias en el exterior	100,00
53.04.02	Edificios, locales y residencias	1.830,00
53.04.03	Mobiliarios	610,00
53.04.04	Maquinarias y equipos	854,00
53.04.05	Vehículo	9.150,00
53.06.03	Servicio de capacitación	28.106,84
53.07.01	Desarrollo de sistemas informáticos	610,00
53.07.04	Mantenimiento y reparación de equipos y sistemas informáticos	732,00
53.08.01	Alimentos y bebidas	854,00
53.08.02	Vestuario, lencería y prendas de protección	6.100,00
53.08.03	Combustibles y lubricantes	5.124,00
53.08.04	Materiales de oficina	854,00
53.08.05	Materiales de aseo	960,00
53.08.06	Herramientas	382,00
53.08.08	Instrumental médico menor	976,00
53.08.09	Medicinas y productos farmacéuticos	976,00
53.08.11	Materiales de construcción, eléctricos, plomería y carpintería	1.220,00
53.08.13	Repuestos y accesorios	1.220,00
53.08.99	Otros de uso y consumo corriente	454,00
53.10.02	Suministros para la Defensa y Seguridad Pública	400,00
57.	Otros Gastos Corrientes	
57.01.99	Otros impuestos, tasa y contribuciones	1.220,00
57.02.01	Seguros	28.106,84
58.	Transferencias y Donaciones Corrientes	
58.01.02	Entidades descentralizadas y autónomas	2.440,00
84.	Activos de Larga Duración	
84.01.03	Mobiliarios	1.026,00
84.01.04	Maquinarias y equipos	37.790,07
84.01.05	Vehículos	35.909,99
84.01.07	Equipos, sistemas y paquetes informáticos	3.200,00
		324.134,38

CÓDIGO	DENOMINACION	CODIFICADO
	INGRESOS CORRIENTES	
13.	Tasas y Contribuciones	
13.01.12	Permisos, licencias, y patentes	19.520,00
13.01.31	Contribución Predial a Favor de los Cuerpos de Bomberos	23.546,00
13.04.14	Contrib. Adicional. Para los Cuerpos de bomberos prov. de los Servicio De Alumbrado Eléctrico	281.068,38
	TOTAL INGRESOS	324.134,38
	GASTOS CORRIENTES	
51	Gastos en Personal	
51.01.05	Remuneraciones Unificadas	63.000,00
51.01.06	Salarios Unificados	36.404,41
51.02.03	Decimotercer sueldo	10.799,45
51.02.04	Decimocuarto sueldo	3.269,61
51.06.01	Aporte Patronales (IESS)	10.749,10
51.06.02	Fondo de Reserva	8.033,60
53.	Bienes y Servicios de consumo	
53.01.01	Agua Potable	244,00
53.01.04	Energía eléctrica	2.444,00
53.01.05	Telecomunicaciones	3.074,40
530106	Servicio de correo	244,00

Transacciones

- El 3 de enero del 2012, la empresa eléctrica deposita en la cuenta de ingresos del Banco Central del Ecuador, el valor de 38.010,00 dólares americanos, correspondiente al mes de diciembre de 2011.
- El 9 de enero del 2012, se compra materiales de oficina por un valor de 707,60 dólares americanos más iva, compra efectuada a un contribuyente especial.
- El 9 de enero del 2012, se compra una camioneta marca Mazda BT 50, valorada en 26.230,00 dólares americanos más iva, compra efectuada a un contribuyente especial.
- El 11 de enero del 2012, se procede a compra materiales de aseo para la institución, valorada en 854,00 dólares americanos más iva, compra efectuada a una Sociedad.
- El 12 de enero del 2012, se procede a contratar a un artesano calificado para que realice impresión de los comprobantes de retención para la institución, por un valor de 183,00 dólares americanos.
- El 12 de enero del 2012, se procede a contratar a una persona natural no obligada a llevar contabilidad para que realice el servicio de recarga de los extintores de la institución, por un valor de 427,00 dólares americanos más iva.
- El 12 de enero del 2012, la institución recauda por concepto de permisos de funcionamiento de los locales comerciales de la localidad un valor de 1.830,00 dólares americanos, el mismo que es depositado en la cuenta corriente de ingresos que tiene la institución en el Banco de Machala.

- El 12 de enero del 2012, se procede a adquirir una computadora para la institución, valorada en 1.244,40 dólares americanos más iva, compra efectuada a persona natural obligada a llevar contabilidad.
- El 22 de Enero del 2012, se procede a comprar implementos médicos para la equipar a la ambulancia que tiene la institución, que presta servicios a la comunidad, por un valor de 610,00 dólares americanos más iva, compra efectuada a persona natural obligada a llevar contabilidad.
- El 24 de enero del 2012, la institución recauda por concepto De matriculación vehicular un valor de 1.500,00 dólares americanos, el mismo que es depositado en la cuenta corriente de ingresos que tiene la institución en el Banco de Machala.

El 26 de enero del 2012, se procede a contratar los servicios de una persona natural no obligada a llevar contabilidad, para que arregle el vehículo de la institución el cual presenta desperfectos, la institución cancela la cantidad de 1.830,00 dólares americanos más iva.

- El 30 de enero del 2012, se procede a comprar combustible para los vehículos de la institución por un valor 2.305,80 dólares americanos más iva.
- El 31 de enero del 2012, se procede a cancelar la nómina al personal y las aportaciones al iess. Según el siguiente listado de personal.

• El 31 de enero del 2012, se procede a cancelar la nómina al personal y las aportaciones al iess. Según el siguiente listado de personal.

Pablo Carreño Gonzaga	Servidor Público 7
Scarleth Medina Masa	Servidor Público 2
William Medina Masa	Servidor Público 2
Bella Buele Masa	Servidor Público de Servicios 1
Zoila Capiro Hermosa	Servidor Público de Apoyo 4
José Vincos Peso	Servidor Público de Servicios 1
CarlosMoncada	Servidor Público de Servicios 1
Julio Cesar Mera	Chofer
Victor Herrera Peña	Chofer
Mario Mesa Mocha	Chofer
Jairo Yaguna Mesa	Conserje

Se requiere:

- Registro en el diario general integrado de estado de situación financiera y de las transacciones hasta el 31 de enero.
- Mayorización
- Cédulas presupuestarias de ingresos y gastos
- Balance de comprobación de sumas y saldos
- Ajustes contables
- Balance de comprobación ajustado
- Asientos de cierre
- Hoja de trabajo
- Estado de ejecución presupuestaria
- Estado de resultados
- Estado de situación financiera
- Estado de flujo de efectivo

Estrategias para la Resolución de Problemas Contables

La contabilidad es una parte fundamental de cualquier empresa, sin importar su tamaño o industria. Mantener registros precisos y organizados es esencial para tomar decisiones financieras informadas y cumplir con las obligaciones legales.

Algunos errores frecuentes en contabilidad se mencionan a continuación:

Tanscribir mal los datos

Los datos contables son el cuerpo de todo documento financiero, sosteniendo su veracidad, autenticidad y validez. Por ello, siempre deben ser precisos y correctos, sin embargo, en muchos casos esto no es la realidad.

Concretamente, los problemas contables de una empresa surgen cuando existen errores en la transcripción de los datos contables, que, aunque puedan parecer mínimos, podrían generar grandes descuadres en la contabilidad, evitando que se refleje la realidad financiera de la compañía.

- **Mala comunicación en el área contable**

Por otro lado, una escasa y poco clara comunicación con el área contable también puede amenazar las finanzas de toda empresa. Puesto que no habrá coordinación entre los procesos y gestiones de la misma, lo que generará malentendidos.

- **No tener un software de contabilidad**

Definitivamente, llevar la contabilidad de una empresa a mano hoy en día puede percibirse como una pérdida de tiempo. Especialmente cuando puedes contar con sistemas operativos tan útiles y eficientes, como el ERP de Bind, que no solo puede facilitar todos tus procesos, sino que también te puede ayudar a evitar posibles pérdidas de documentos relevantes, como las facturas o notas de venta.

- **No guardar los justificantes de ingresos y gastos**

Otro de los problemas en el área contable de una empresa es que no conserves los justificantes de ingresos y gastos.

La poca visibilidad y trazabilidad de las finanzas impedirá que puedas rendir cuentas al SAT -y obtener deducciones- de aquellos ingresos o gastos que estén directamente relacionados con tu actividad empresarial.

Igualmente, podría generar cierta desorganización, lo que en el área contable es sinónimo de pérdidas.

- **No tener copias de seguridad**

Al no hacer una copia de seguridad, podrías perder documentos que resulten fundamentales para tu empresa, así como aquellos que sean obligatorios almacenar, como las facturas.

- **Problemas comunes que puede resolver la gestión documental en contabilidad**

Hoy en día todavía hay organizaciones que o bien carecen de un sistema digital en sus departamentos de contabilidad o bien no utilizan todo el potencial de su solución de gestión documental. Sin embargo, para este tipo de departamentos es vital implementar un sistema de gestión documental con flujos de trabajo automatizados.

1. Pérdida de descuentos por pronto pago

Los proveedores a menudo ofrecen descuentos por pronto pago (o cargos adicionales por retraso en el pago, que es lo mismo). Los procesos de facturación lentos e inefficientes hacen difícil conseguir estos descuentos y cumplir con sus plazos. Una solución de gestión documental, sin embargo, permite establecer flujos de trabajo y notificaciones automáticas para ayudar a priorizar los pagos y conseguir estos descuentos

2. Dependencia de la introducción manual de los datos

Si se utilizan procesos basados en papel o el sistema de contabilidad no está integrado con la gestión documental, los empleados deben dedicar una gran cantidad de tiempo a introducir manualmente los datos. Este proceso es caro e incrementa la posibilidad de error humano.

La integración del software de contabilidad y del sistema de gestión documental reduce la necesidad de introducir manualmente los datos. Por ejemplo, si ya existen datos de facturación y órdenes de compra en el software de contabilidad, no es necesario volver a teclearlos en el

sistema de gestión documental. Es posible integrar los sistemas y compartir la información relevante automáticamente. La organización puede, además, usar una solución como Intelligent Indexing de DocuWare, para procesar las facturas. Esta herramienta utiliza aprendizaje automático para recordar cada documento y las correcciones de indexado, así que cada nueva captura incrementa su velocidad, precisión y fiabilidad.

3. Procesos de negocio poco definidos o poco documentados

En muchos departamentos de contabilidad, hay procesos que solo existen en las cabezas de ciertos empleados. Así, el departamento depende de personas específicas, por lo que es difícil que los procesos se realicen siempre de manera correcta.

Al poner en marcha procesos y flujos de trabajo en un sistema de gestión documental digital, se sigue siempre automáticamente el proceso correcto. A través de colas de auditoría y acciones de seguimiento, como aprobaciones, se asegura que las facturas y otros procesos que dependen de documentos se realizan de la manera establecida.

4. Poca visibilidad en el proceso de cuentas a pagar

Si no se sabe cuándo vencen las facturas, es difícil predecir las necesidades del flujo de caja. Pero cuando todos los documentos contables y las comunicaciones entre cliente y proveedor se almacenan en un repositorio central, el proceso se vuelve transparente para todos los usuarios autorizados.

5. Preparación de auditorías

En el momento de realizar una auditoría, si los documentos se almacenan en papel, el departamento de contabilidad puede pasar semanas o meses recopilando y organizando archivos, buscando los documentos en un archivo físico y haciendo fotocopias. Un sistema de gestión documental ahorra mucho tiempo en estas situaciones. Los documentos están organizados en un sistema seguro a través del cual es sencillo exportar rápidamente o compartir los archivos correctos con los auditores.

6. No tener plan de recuperación ante desastres

Si los documentos de contabilidad se están almacenando en papel en un solo lugar, existe un alto riesgo de pérdida irrecuperable en caso de incendios, inundaciones u otros desastres. Con un sistema automatizado de gestión para registros financieros, es simple y económico almacenar copias duplicadas de información importante para el negocio en localizaciones separadas. Si, además, se opta por un sistema basado en la nube, el proceso es todavía más simple: la solución de gestión documental creará sistemas de copias de seguridad seguros.

7. Pensar que un gestor documental y una solución de flujos de trabajo automatizados no encajan en el presupuesto

La implementación de una solución de gestión documental permite ahorrar mucho tiempo y recursos en el departamento de contabilidad, lo que supone un retorno de la inversión sustancial. Por ejemplo, según un estudio de Aberdeen Group, se puede llegar a recortar el gasto de procesamiento de facturas a la mitad y aprovechar el doble de los descuentos disponibles por pronto pago. En definitiva, la gestión documental digital ofrece al equipo de contabilidad numerosas ventajas. Por una parte, mejora la eficiencia de los procesos de negocio a través de flujos de automatización y herramientas de búsqueda potentes. Por otra, también ayuda a preparar auditorías y a cumplir con la normativa de seguridad documental, gracias a las colas de auditoría y a la trazabilidad, que permiten saber quién ha accedido a los documentos y quién los ha modificado.

Cumplimiento normativo

El incumplimiento de regulaciones contables y fiscales puede acarrear sanciones legales y afectar la reputación de la empresa. Problemas como la falta de documentación adecuada, el registro incorrecto de transacciones o la evasión de impuestos deben ser evitados. Es fundamental mantener un conocimiento actualizado de las normativas contables y fiscales aplicables a la empresa.

Las consecuencias potenciales de no resolver adecuadamente los problemas contables en una organización pueden ser:

- 1. Pérdida de credibilidad:** Si los problemas contables no se abordan correctamente, esto puede llevar a la pérdida de confianza tanto de los socios comerciales como de los clientes en la organización. Esto puede resultar en la pérdida de contratos y oportunidades de negocio.
- 2. Sanciones legales y multas:** Si los problemas contables implican irregularidades o incumplimientos de las leyes y regulaciones fiscales, la organización puede enfrentar sanciones legales y multas significativas. Esto puede tener un impacto financiero negativo y dañar la reputación de la empresa.

Figura 17. Consecuencias potenciales de no resolver adecuadamente los problemas contables en una organización



Fuente: Elaboración propia

3. Pérdida de oportunidades de financiamiento: Si los estados financieros de la organización son poco confiables o tienen errores significativos, es probable que los prestamistas y los inversores potenciales se muestren reacios a proporcionar financiamiento. Esto puede dificultar el crecimiento y desarrollo de la empresa.

4. Decisiones empresariales erróneas: Los problemas contables pueden llevar a la falta de información precisa y oportuna sobre la situación financiera de la organización. Esto puede llevar a tomar decisiones empresariales erróneas basadas en datos incorrectos o incompletos, lo que puede tener consecuencias negativas a largo plazo.

5. Ineficiencia operativa: Si los problemas contables no se resuelven adecuadamente, puede haber una falta de control y supervisión sobre los recursos financieros de la organización. Esto puede dar lugar a una gestión ineficiente de los recursos y a la pérdida de oportunidades para mejorar la rentabilidad y eficiencia operativa. En resumen, los problemas contables no

resueltos pueden tener graves consecuencias para una organización, incluyendo la pérdida de credibilidad, sanciones legales, pérdida de oportunidades de financiamiento, decisiones erróneas y ineficiencia operativa. Es crucial abordar y resolver estos problemas de manera oportuna y adecuada para garantizar el éxito y la sostenibilidad de la organización.

Por otra parte, se sugiere lo siguiente:

- 1. Analizar los registros contables:** Revisar detenidamente los libros contables y los registros de transacciones relacionadas con el efectivo. Buscar posibles errores en la registración de los ingresos y egresos de efectivo, así como en la conciliación bancaria.
- 2. Verificar las políticas y procedimientos contables:** Revisar las políticas y procedimientos contables de la empresa para asegurar que estén correctamente establecidos y se estén siguiendo adecuadamente. Identificar posibles brechas o fallas en los controles internos relacionados con el manejo del efectivo.
- 3. Comparar con períodos anteriores:** Comparar los saldos reportados de efectivo con los períodos anteriores para identificar tendencias o fluctuaciones inusuales. Si se encuentran cambios drásticos o inconsistencias, esto podría ser señal de un problema contable.
- 4. Solicitar documentación de respaldo:** Pedir a la empresa que proporcione documentación de respaldo, como comprobantes de ingresos y egresos de efectivo, extractos bancarios y registros de conciliación bancaria. Analizar cuidadosamente esta documentación para detectar posibles discrepancias o irregularidades.
- 5. Consultar a expertos contables:** Si no está seguro de cómo abordar el problema o si necesita ayuda adicional, es recomendable consultar a un experto contable o auditor externo. Ellos podrán realizar una revisión más exhaustiva de los estados financieros y proporcionar recomendaciones para resolver el problema.

En resumen, la detección de un problema contable en los estados financieros de una empresa requiere un análisis riguroso de los registros contables, la revisión de las políticas y procedimientos contables, la comparación con períodos anteriores, la solicitud de documentación de respaldo y, en algunos casos, la consulta a expertos contables. Todo esto te

permitirá identificar posibles errores o irregularidades y tomar las acciones necesarias para corregirlos.

Estrategias para resolver problemas contables

De acuerdo con la Asociación Interamericana de Contabilidad las faltas que son mayormente presentadas en la gestión de contabilidad es que las empresas presentan una falta de comunicación, es decir existe información, documentos o datos que no llegan al departamento o área responsable, lo cual genera que se presenten errores porque la información no es transparente. Entre las claves que menciona para que existe una adecuada gestión contable es que todas las operaciones o transacciones comerciales que realice la entidad deben de ser controladas y ordenadas por una sola persona encargada del departamento contable, además de que debe de existir una constante comunicación de todas las áreas de la entidad y que el personal encargado de la contabilidad tiene que encontrarse actualizado y capacitado con relación a las normativas contables, laborales y tributarias para que la compañía llegue a ser competitiva y destaque dentro del mercado.

En tal sentido se describen aspectos claves para la resolución de problemas contables

1. Establecer un sistema contable sólido

El primer paso para lograr una contabilidad impecable es establecer un sistema contable sólido. Esto implica definir los procesos y las herramientas que utilizará para registrar, clasificar y analizar tus transacciones financieras. Considerar el poder utilizar software de contabilidad confiable para simplificar y automatizar parte del trabajo.

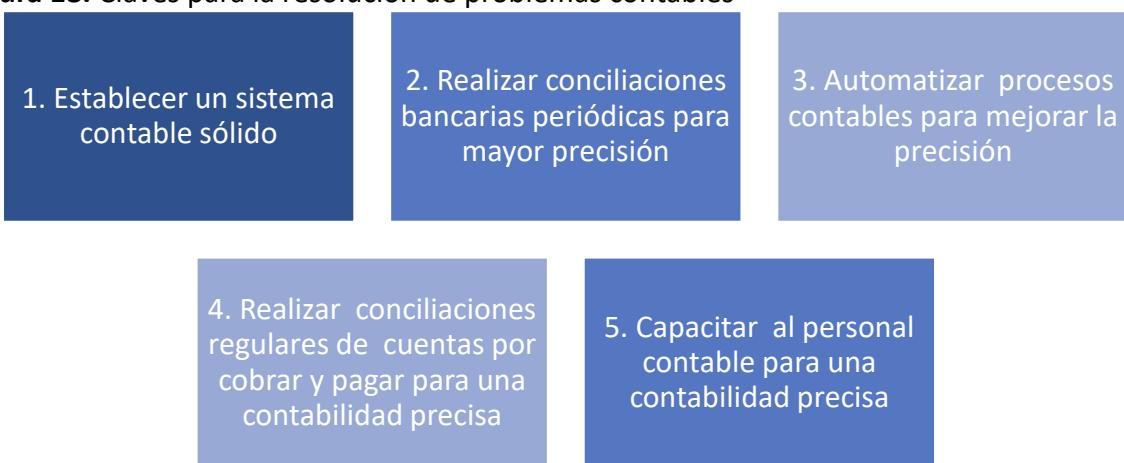
1.1. Organizar documentos de contabilidad

Es importante mantener tus documentos organizados y accesibles. Utilizar carpetas físicas o virtuales para almacenar facturas, recibos y otros registros financieros. Etiquetar cada documento de manera clara y concisa para que pueda encontrarlos fácilmente cuando necesite.

1.2. Establecer un calendario de tareas contables

Programar actividades regulares de contabilidad en tu calendario. Esto incluye tareas como conciliaciones bancarias, emisión de facturas y pagos a proveedores. Mantener un calendario ayudará a recordar las fechas límite y evitar retrasos en tus procesos contables.

Figura 18. Claves para la resolución de problemas contables



Fuente: Elaboración propia

2. Realizar conciliaciones bancarias periódicas para mayor precisión

Las conciliaciones bancarias son una herramienta fundamental para garantizar la precisión de registros contables. Regularmente, comparar transacciones registradas en el libro contable con los extractos bancarios correspondientes. Esto permitirá identificar y corregir posibles errores o discrepancias.

2.1. Comprobar los saldos de manera precisa

Asegurarse que los saldos de cuentas bancarias concuerden con los saldos registrados en libro contable. Si encuentra alguna discrepancia, es importante investigar la causa y realiza los ajustes necesarios.

2.2. Revisar las transacciones individuales

Revisar cada transacción individualmente para asegurar que estén correctamente registradas y clasificadas. Esto incluye verificar los montos, las fechas y los conceptos de las transacciones.

3. Automatizar procesos contables para mejorar la precisión

La automatización de procesos contables puede ahorrarte tiempo y reducir la posibilidad de errores humanos. Utilizar software de contabilidad que te permita automatizar tareas como la generación de informes financieros, el seguimiento de facturas y la conciliación bancaria.

3.1. Utilizar la tecnología para mayor precisión en el registro

La tecnología, por ejemplo, OCR (Optical Character Recognition) permite escanear y extraer información de tus facturas y recibos automáticamente. Esto agiliza el proceso de registro y reduce la posibilidad de errores al transcribir manualmente los datos.

3.2. Programa recordatorios y alertas

Aprovechar las funciones de programación de recordatorios y alertas que ofrecen algunos softwares contables. Estas características ayudarán a estar al tanto de las fechas límite de pagos, vencimientos de facturas y otras tareas contables importantes.

4. Realizar conciliaciones regulares de cuentas por cobrar y pagar para una contabilidad precisa

Las cuentas por cobrar y pagar son componentes críticos de la contabilidad. Regularmente, concilia registros de cuentas por cobrar con los pagos recibidos y registros de cuentas por pagar con los pagos realizados. Esto permitirá mantener un control preciso de ingresos y gastos.

4.1. Mantener una comunicación clara con clientes y proveedores

Establecer políticas claras de pago y comunícalas a clientes y proveedores. Esto ayudará a prevenir retrasos en los pagos y a mantener un flujo de efectivo saludable. Mantener un registro de las comunicaciones y acuerdos relacionados con cuentas por cobrar y pagar.

4.2. Identificar y resuelve discrepancias para una mayor precisión

Regularmente, se precisa revisar y comparar registros contables con los pagos recibidos y realizados. Si encuentra alguna discrepancia, investiga su origen y realiza los ajustes correspondientes en registros contables. (Albino, 2017)

5. Capacitar al personal contable para una contabilidad precisa

Si tienen equipo contable, es fundamental capacitarlos en los principios contables y en el uso adecuado de las herramientas y software contable que utiliza. Brindar oportunidades de formación y actualización periódicas para mantener su conocimiento actualizado.

5.1. Proporcionar manuales y guías de referencia para la contabilidad

Preparar manuales y guías de referencia que expliquen los procedimientos contables y el uso del software utilizado en la empresa. Esto ayudará al personal a resolver dudas y a realizar sus tareas de manera más eficiente.

5.2. Promover la comunicación y el trabajo en equipo para mayor precisión

Establecer una comunicación abierta y fluida con tu equipo contable. Fomentar el intercambio de conocimientos y la colaboración entre los miembros del equipo. Esto permitirá resolver dudas y desafíos de manera más efectiva (Barrios, 2017).

Estrategias de organización contable y desarrollo de Habilidades Contables en un Entorno Dinámico.

Por otra parte, se encuentran las estrategias de organización contable Organizarse de forma contable es la composición de componentes que son elaborados basándose en los lineamientos generales sobre el campo contable, por ello deben ser adaptados al mecanismo y datos contables que se ha escogido y el personal que interviene en esa área que se disponga. Por ello una organización contable debe tener elementos interrelacionados, con la finalidad de que estos datos que tienen como origen las actividades comerciales, transacciones y hechos vinculados con lo contable (financiero-económico) de la empresa, se transformen en información contable analítica y sintética.

Figura 19. Información contable, organización



Fuente: Elaboración propia.

Los componentes de una adecuada organización contable, se describirán a continuación:

- **Catálogo de cuentas:** Es una conexión de forma ordenada y detallada, en el cual se tiene el número y la designación de las cuentas, que tendrán que hacerse uso para poder realizar el registro y verificación contable de las actividades de una entidad
- **Documentos comprobatorios:** Son la documentación de forma escrita que tienen la finalidad para de dar aceptación y la corroboración de las actividades, que servirá como datos para las futuras actividades de una empresa
- **Documentos contabilizadores:** Es la documentación que sirve para registrar en libros contables, a través de los cuales se pueden imponer la coordinación de los sucesos y actividades de una organización
- **Libros auxiliares:** Es la documentación opcional, con lo cual las entidades registran de manera minuciosa y cuidadosa los movimientos que fueron registrados de manera previa en libros principales, ya que se realiza la contabilidad de forma descriptiva y analítica los libros principales
- **Libros intermedios:** Estos también conocidos como libros diarios, en donde se tiene que hacer un registro de actividades de forma correlativa, ya que estos registros necesitan del uso de las bases y lineamientos de contabilidad, como las cuentas, asientos, partida doble, entre otros, que valdrán para el monitoreo y unificación de los libros auxiliares y principales
- **Informes contables:** son sinopsis de los datos sobre las actividades financieras y administrativas, que deben servir como soporte para distinguir las inferencias que se obtiene de las acciones de una organización y que sirvan para establecer una política contable de mejora.

Figura 20. Componentes de una adecuada organización contable



Fuente: Elaboración propia

REFERENCIA

- Padar, J. (2021). El impacto creciente de la tecnología en la contabilidad. *Instituto Nacional de Contadores Públicos de Colombia (INCP); Boletín Nro. 175.* <https://incp.org.co/wp-content/uploads/2021/05/BOLETIN-175-completo-v2.pdf>, pp.43.
- Agreda, X. (2013). Normas internacionales de información financiera: avances en su aplicación. *Revista del Centro de Investigación*, 10(39), 181-193.
- Albero, C., Prado, E., Celestrín, C., Jiménez, B., & Velastegui, L. (2021). Acciones para la formación inicial de la competencia profesional específica registrar hechos económicos. *.Visionario Digital*, [https://doi.org/10.3326/5\(2\)](https://doi.org/10.3326/5(2)), 216-224.
- Albino, J. (2017). *Gestión contable para una empresa textil de Carabayllo*. Lima.: Universidad Norbert Wiener.
- Alcarria, J. (2012). *Introducción a la contabilidad*. Castelló de la Plana, Castelló, España: Universitat Jaume I. Primera edición. <http://dx.doi.org/10.6035/Sapientia66>.
- Alvarado Espinel, V. (2015). Contraloría General del Estado. Coordinación Jurídica. Quito. Ecuador.
- <https://www.gobiernoelectronico.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2018/03/oficio-contraloria-compressed.pdf>, pp.1-3.
- Alvarado, E., Ponguillo, K., & Carrera, F. (2016). Reflexiones sobre la contabilidad ambiental. *Revista Publicando*, .3(7), 156 166.
- <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5833482>.
- Andrade León, J. (2019). Estructura del control interno, según COSO. https://ve.linkedin.com/in/jesusrodolfoandradeleon-gerente-finanzas-administraci%C3%B3n-auditor%C3%ADA-05410931?trk=article-ssr-frontend-pulse_publisher-author-card.
- Argüello, M. (2018). La problemática de la contabilidad ambiental. *Revista Publicando*, 5(15), 199-208 <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7055089>.

Barrios, E. (2017). La Contabilidad y los sistemas de información contable en las organizaciones. . *UNPAedita.*,

http://www.unpa.edu.ar/sites/default/files/publicaciones_adjuntos/LA%20CONT.

Bejarano, Y., & Chavarro, J. (2017). Análisis de los Aportes de la Contabilidad Ambiental a la Gestión Empresarial en el Marco de la Responsabilidad Social en Colombia. *vitela.*, : <http://vitela.javerianacali.edu.co/handle/11522/8628>.

Blanco, F., & Castro, J. G. (2019). *Las claves de la Cuarta Revolución Industrial. Cómo afecta-rá a los negocios y a las personas.* Barcelona:: Libros de cabecera S.L.

Borja, A., Guanuche, R., & Verdezoto, M. (2018). Estados financieros basados en NIIF. Capítulo III. En M. Fajardo, & C. Soto, *Gestión financiera empresarial* (págs. pp.63-99). Machala - Ecuador: Editorial UTMACH.

<http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/14355/1/Cap.3%20Estados%20financieros%20basados%20en%20NIIF.pdf>.

Bosh, J. (2022). ¿Cómo la tecnología está revolucionando la contabilidad? Descubre cómo la automatización de procesos puede beneficiar a tu empresa. https://mx.linkedin.com/in/jaime-bosch-0810461a0?trk=article-srr-frontend-pulse_publisher-author-card.

Burgos, H. (2020). Normas Internacionales de Contabilidad. *Panorama*, Dialnet-NormasInternacionalesDeContabilidad-4780129-1.pdf.

Cabrera de Palacio, M. (2016). El reto de la práctica contable de las empresas PYME de Latinoamérica. *Revista Colombiana de Contabilidad*, Vol.III, Nro. 8. <https://ojs.asfacop.org.co/index.php/asfacop/article/view/7>, pp.33-60.

Cabrera Palchisaca, E. (2013). El impacto en la información financiera de3 las empresas ecuatorianas por la aplicacion de las normas internacionales de información financiera NIIF aplicado a una empresa modelo. *Universidad de Cuenca-Ecuador. Trabajo de titulación.* <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/2759/1/tm4676.pdf>, pp.154.

CAF. (2020). El estado de la digitalización de América Latina frente a la pandemia del COVID-19. *scioteca*, <https://scioteca.caf.com/handle/123456789/1540>.

Cando, J., Olmedo, L., Tualombo, M., & Toaiza, S. (2020). Impactos de las NIC y las NIIF en los estados financieros. *FIPCAEC* (núm. 16) Vol. 5, Año 5. <https://istvicenteleon.edu.ec/cidivl/wp-content/uploads/2020/03/Impactos-de-las-NIC-y-las-NIIF-en-los-estados-financieros.pdf>, pp. 328-340.

Carmona, F., & Muñoz, J. (2020). Influencia de los avances tecnológicos en el ejercicio de la profesión de la Contaduría Pública. *RHS. Revista. Humanismo. Soc.* 8(2). <http://fer.uniremington.edu.co/ojs/index.php/RHS/article/view/432/html>, pp. 6-21.

Carrera Cué, A. (2023). Inteligencia Artificial en la contabilidad: socia, no sustituto. *Revista Veritas*.

<https://www.veritas.org.mx/Economia-y-finanzas/Fintech/inteligencia-artificial-en-la-contabilidad-socia-no-sustituto>.

Casson, A. (2018). ¿Qué es la contabilidad social y ambiental? . *Revista Activos*, .<https://doi.org/10.15332/25005278.5063> 16(30), 127-152.

Ceballos, C. (2018). 7 consejos para los Contadores Públicos vs la Inteligencia Artificial. . *contadormx*, <https://contadormx.com/2018/07/09/7-consejos-para-los-contadores-publicosvs-la-inteligencia-artificial/>.

Cobián, A., & Rosales, A. (2020). Balance social cooperativo desde la perspectiva de la contabilidad social . . *Revista Retos de la Dirección*, 14(1), 337-362. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S2306-91552020000100337&lng=es&nrm.

Código de Comercio. (2013). *Parágrafo 3o. De la Contabilidad Mercantil*. Quito. Ecuador: Ediciones Legales, Pág. 114. <https://www.secretariadelamazonia.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2014/05/CODIGO-DE-COMERCIO-act.pdf>.

Colmenares, L., Adriani, R., & Valderrama, Y. (2015). Representación contable desde la perspectiva del impacto ambiental empresarial. En el contexto del desarrollo de

actividades industriales en Latinoamérica. . *Cuadernos de Contabilidad*,, 16 (41), 259-280. .

Cortes, H., & Peña, J. (2015). De la Sostenibilidad a la Sustentabilidad. Modelo de Desarrollo Sustentable para su Implementación en Políticas y Proyectos. . *Revista Escuela de Administración de Negocios*, , 78, 40 – 55.

COSO II. (2013). COSO II. Internal Control. https://archivo.consejo.org.ar/comisiones/com_43/files/coso_2.pdf, pp.83.

Cubides, A. (2017). Importancia y Aplicabilidad de la Contabilidad Ambiental en las Empresas Colombianas. Tomado de. *unimilitar*, :

<https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/17193/CUBIDES%20ROBLES%20ANDRES%20LEONARDO%20%202018.pdf?sequence=3&isAllowed=y>.

Del Canto, E., Mega, L., Guerra, R., & Capobianco, M. (2018). Nuevas tecnologías y sistemas de información gerencial en la actualidad venezolana. *Ingeniería Industrial. Actualidad y Nuevas Tendencias*,, VI(21), 111-130.

Díaz Biffano, J., Morales Carpinteyro, J., & Fernández Ruiz, S. (2018). El control interno contable, elemento para la emisión de información financiera relevante y confiable en las PYMES. *Horizontes de la Contaduría en las Ciencias Sociales*, Año 5, Número 8, <https://www.uv.mx/iic/files/2018/10/Num08-Art01-135.pdf>, pp.1-13.

Echeverría, B., & Martínez, P. (2018). Revolución 4.0, competencias, educación y orientación. , . *Revista Digital de Investigación en Docencia Universitaria*, 12(2), 4-34.

Elizalde Marín, L. (2018). Automatización Contable Como Herramienta Tecnológica Para Simplificar Procesos de Contabilidad en Organizaciones. *Revista Contribuciones a la Economía*. <https://eumed.net/ce/2018/3/automatizacion-contable.html>.

Elizalde, L., & Montero, E. (2020). *Contabilidad inicial*. Riobamba. Ecuador: Escuela Superior Politécnica de Chimborazo Instituto de Investigaciones Dirección de Publicaciones. Pág.194.

<http://cimogsys.esepoch.edu.ec/direccion-publicaciones/public/docs/books/2020-10-15-190652-Contabilidad%20 inicial%20final.pdf>.

Estrella, J., Cuadros, Y., Aguiar, A., & Castro, J. (2022). Diseño de un proceso de automatización contable en los emprendimientos de comunidades en Ecuador: Método de Vester. *Élite; Vol 4. Núm 1.* <https://revista.itsqmet.edu.ec:9093/index.php/elite/article/view/57/108>.

Estupiñan, R. (2006). *Administración de riesgo ERM y la auditoría interna*. Bogotá, Colombia: Eco Ediciones.

Ferré Toledano, A., & Girbau Uroz, D. (2016). *Unidad I. La documentación contable y su preparación*. Barcelona. España: Mc Graw-Hill Education. <https://www.mheducation.es/bcv/guide/capitulo/8448196643.pdf>.

Gaibazzi, M., Berizzo, M. L., & Trottini, A. (2021). Demanda de competencias digitales al Contador Público. Una mirada desde la Educación Superior. *Saberes*, [https://saberes.unr.edu.ar/index.php/revista/article/vi 13\(1\), 73–90](https://saberes.unr.edu.ar/index.php/revista/article/vi 13(1), 73–90).

García, G., & Quadro, M. (2023). *Introducción a la Contabilidad*. Argentina: Editorial Económicas. Universidad Nacional de Córdoba.

Gavelán, I. (2000). *Principios de contabilidad generalmente aceptados: vigencia y aplicación*. . Facultad de Ciencias Contables, UNMSM.

Giraldo, M., & Collantes, J. (2020). Responsabilidad ambiental como estrategia competitiva de las organizaciones. . *DictamenLibre*, (27), 45–65. <https://doi.org/10.18041/2619-4244/dl.27.6644>.

Godoy, L., Molina, L., & Molina, H. (2004). *Preparación y análisis de estados financieros*. Desclée de Brouwer. Colección ETEA. Pág. 368.

Gómez, J., & Martínez, A. (2001.). *Introducción a la Contabilidad Financiera: Supuestos Prácticos de Contabilidad Financiera*. Editorial Club Universitario.

González Cortés, L. (2020). La ciencia contable: Su epistemología y aportes a la solución de problemas emergentes en contribución al desarrollo sostenible. *Criterio Libre N.º 33. Bogotá. Colombia.*

<https://revistas.unilibre.edu.co/index.php/criteriolibre/article/view/7536/6568>, pp. 155-174.

Granados, I., Latorre, L., & Ramírez, E. (2007.). *Contabilidad Gerencial. Fundamentos, principios e introducción a la contabilidad: enfoque práctico*. Universidad Nacional de Colombia,.

Hernández Reyes, L., & Moreno Luce, R. (2018). La importancia de la contabilidad y la responsabilidad del contador hacia el contribuyente. *Horizontes de la Contaduría en las Ciencias Sociales, Año 5, Número 9*. <https://www.uv.mx/iic/files/2018/12/Num09-Art06-165.pdf>, pp.69-78.

Hernandez, C. (2018). El contador público y las tendencias tecnológicas. . *incp*, <https://incp.org.co/contador-publicolas-tendencias-tecnologicas/>.

Hernández, E. (2018). Auditoría electrónica, tecnología al servicio del Contador Público. *contaduria publica*, <http://contaduria-publica.org.mx/2018/10/15/auditoria-electronica-tecnologia-al-servicio->.

Higuera, V., Pacheco, G., Londoño, S., Cuéllar, O., & González, R. (2017). Contabilidad ambiental, tendencias investigativas mundiales. . *Revista Producción + Limpia*, , 12(1), 88-96. <https://doi.org/10.22507/pml.v12n1a9>.

IFRS Foundation. (2018). NIC 1. Presentación de Estados Financieros. <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/nif-2019/NIC%20Presentaci%C3%B3n%20de%20Estados%20Financieros.pdf>, pp.50.

INCP. (2020). Impacto de la automatización en procesos contables. *Instituto Nacional de Contadores Públicos de Colombia (INCP)*, <https://incp.org.co/impacto-la-automatizacion-procesos-contables/>.

Koontz, H., Weihrich, H., & Cannice, M. (2008). *Administracion. Una perspectiva global y empresarial.* . McGraw-Hill.

Londoño, V., & Martínez Villegas, L. (2021). CONTABILIDAD AMBIENTAL: UN RETO PARA LA FORMACIÓN PROFESIONAL CONTABLE INTEGRAL. . *Ágora Revista Virtual de Estudiantes*, <https://ojs.tdea.edu.co/index.php/agora/article/view/828> , 8(11), 1–29. .

Macedonio, A., & García, P. (2020). Tecnología de la información y la práctica contable. . *Soluciones Empresariales EIR*, ISBN-13: 979-8-6212-4443-9.

Marchesano, M., Scavone, G., & Pavón, N. (2023). Impactos de la inteligencia artificial en la profesión contable. *XIX Simposio Regional de Investigación Contable. Universidad de La Plata. Argentina*. <http://sedici.unlp.edu.ar/handle/10915/162132>.

Mayor, J., Pacheco, D., Patiño, J., & Ramos, S. (2018). Análisis de la integración del Big Data en los pro-gramas de contaduría pública en universidades acred-itadas en Colombia. . *Revista CEA*, , doi.org/10.22430/24223182. 5(9), 53-76. .

Merino Murillo, J., Parrales Reyes, J., Figueroa Soledispa, M., & Álvarez Indacochea, A. (2019). *Principios, Convenciones, Doctrinas y Normas Generales de la Contabilidad*. Manabí. Ecuador: Editorial Área de Innovación y Desarrollo, S.L. Primera edición. DOI: <http://doi.org/10.17993/EcoOrgyCso.2019.56>. <https://3ciencias.com/wp-content/uploads/2019/11/Principios-Convenciones-Doctrinas-y-Normas-Generales-de-la-Contabilidad.pdf>.

Ministerio de Economía y Finanzas. (2012). Manual de Contabilidad Gubernamental. *Subsecretaría de Contabilidad Gubernamental, Coordinación de Directrices y Normativa Contable del Ministerio de Economía y Finanzas del Ecuador*. <https://www.finanzas.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/09/Manual-contabilidad-CAPITULO I Y II.pdf>, pp.97.

Ministerio de Economía y Finanzas. (2020). *Estados Financieros Sector Público*. Quito. Ecuador: Gobierno de Ecuador. Subsecretaría de Contabilidad Gubernamental. Ministerio de Economía y Finanzas. Pág. 580. <https://www.finanzas.gob.ec/wp->

content/uploads/downloads/2021/05/LIBRO-ESTADOS-FINANCIEROS-CONSOLIDADOS-DEL-SECTOR-PUBLICO-2020_compressed.pdf.

Ministerio de Hacienda. (2018). Manual: Elaboración de Estados Financieros de las Instituciones del Gobierno Central, Descentralizadas y Autónomas, de la Seguridad Social y Gobiernos Locales . *Ministerio de Hacienda. República Dominicana.* <https://digecog.gob.do/phocadownload/estadosfinancieros/manual.pdf>, pp.40.

Miranda, C. (2021). *ratamiento contable del Impuesto Diferido y la presentación de los Estados Financieros en las empresas del Ecuador.* Universidad Estatal Península de Santa Elena.

Narváez, E., Ozuna, D., & Mejía, J. (2023). Análisis de los sistemas de información contable en Colombia. *Universidad Cooperativa de Colombia. Montería, Colombia. Trabajo de titulación.* <https://repository.ucc.edu.co/server/api/core/bitstreams/e5eae25d-6e21-42f4-b7b1-fb2bb94404da/content>, pp.15.

Navarro, F. (2012). Responsabilidad social corporativa: Teoría y práctica. *Editorial ESIC.*

Nichols, G. (2023). Estados financieros y su importancia en las empresas. *Revista Veritas.* <https://www.veritas.org.mx/Economia-y-finanzas/Finanzas/Estados-financieros-y-su-importancia-en-las-empresas>.

Nieto Ojeda, C. (2010). *Manual de Contabilidad Financiera (I): Conceptos Básicos.* <https://www.upg.mx/wp-content/uploads/2015/10/LIBRO-38-Manual-de-Contabilidad-Financiera.pdf>.

NIIF. (2021). Normas Internacionales de información Financiera NIIF. *NIF,* <https://www.ifrs.org/use-around-the-world/why-global-accounting-standards/>.

OIT. (2016). *Registros Contables.* Ginebra, Suiza: Organización Internacional del Trabajo (OIT). Primera edición. Pág.98. https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_emp/---emp_ent/---ifp_seed/documents/instructionalmaterial/wcms_553926.pdf.

Ojeda Ramírez, R. (2021). La importancia de la contabilidad en las decisiones financieras. *InformETE; Número 008.*

http://www.ete.enp.unam.mx/InformETE_008_DecisionesFinancieras.pdf, pp.12-13.

OJP TFSC. (2020). Guía Principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA). *Centro de Apoyo Financiero de los Territorios de la Oficina de Programas de Justicia (OJP TFSC)*. https://www.ojp.gov/sites/g/files/xyckuh241/files/media/document/GAPP_Guide_Set_Espanol.pdf, pp.1-2.

Omeñaca García, J. (2017). *Contabilidad General*. Barcelona, España: Grupo Planeta. Primera edición. <https://www.marcialpons.es/media/pdf/9788423427574.pdf>.

Organización de las Naciones Unidas. (2022). 2022 en modo emergencia por el medioambiente. . ONU, <https://www.unep.org/es/noticias-y-reportajes/reportajes/2022-en-modoemergencia-por-el-medio-ambiente>.

ORT. (2023). *Contabilidad y nuevas tecnologías: 7 tendencias que guían la transformación*. Uruguay: administración y ciencias sociales Universidad de Uruguay.

Ortiz, A., & Melendez, F. (2022). *Fundamentos de Contabilidad Básica. Guía de Contabilidad – Manual para estudiantes puertorriqueño*. Puerto Rico: Sistema Universitario Ana G Méndez, Puerto Rico. Pág. 198. <https://documento.uagm.edu/biblioteca/fundamentos-contabilidad-basica.pdf>.

Palma Catun, C., Gómez Cruz, R., & Delgado Cih, G. (2021). La importancia de la contabilidad administrativa para la toma de decisiones gerenciales. *593 Digital Publisher CEIT, ISSN-e 2588-0705, Vol. 6, Nº. Extra 6-1*.

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8292896>.

Panchana, M. P. (2020). Auditorías a las cuentas de activo: efectivo y cuentas por cobrar. *Journal of business and entrepreneurial studies*, 4(1).

Paris, G., Buchara, P., Brozzú, B., Casabianca, M., Bayones, M., Bertone, A., y otros. (2015). Unidad 6. Registración de las variaciones patrimoniales. En L. Di Russo de Hauque, *Introducción a la contabilidad*. Argentina: Universidad Nacional del Litoral. ISBN: 978-987-692-015-5. http://www.unl.edu.ar/ingreso/cursos/contabilidad/wp-content/uploads/sites/2/2016/09/contabilidad_20140912_06.pdf.pdf.

Rajadell, M., Trullás, O., & Simo, P. (2014). *Contabilidad para todos. Introducción al registro contable*. OmniaScience (Omnia Publisher SL).1^a Edición. Pág. 207.

<https://upcommons.upc.edu/bitstream/handle/2117/21190/Contabilidad+para+todos.pdf;jsessionid=C95EFDD4DCE18A006EB5FC0161E7FE0?sequence=1>.

Rebaza, C., & Santos, T. (2015). Factores administrativos-políticos que limitan la gestión del órgano de control institucional en el Gobierno Regional de La Libertad. *Ciencia y Tecnología, Año 11, Nº 1,*

<http://revistas.unitru.edu.pe/index.php/PGM/article/viewFile/909/834>, pp.53-70.

República del Ecuador Registro Oficial. (2004). Informe sobre la observancia de los Códigos y Normas (ROSC) Ecuador , . *República del Ecuador Registro Oficial*, 20.

Reyes Reinoso, J., Reyes Cárdenas, N., & Cárdenas Muñoz, J. (2019). Contabilidad gubernamental y normas internacionales de contabilidad para el sector público ecuatoriano. *Revista Venezolana de Gerencia*, Vol. 24, Núm. 88, <https://www.redalyc.org/journal/290/29062051012/html/>, pp.1179-1198.

Reyes, M., Narváez, ,. C., Andrade, R., & Erazo, J. (2019). Valoración contable de activos biológicos bajo NIIF en la empresa camaronera Biotónico S.A. *Visionario Digital*, [https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v3i2.1..585 3\(2.1.\)](https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v3i2.1..585 3(2.1.)), 476-496.

Rodríguez, L. (2020). Los sistemas contables automatizados y su utilización en las entidades. *Universidad de la Habana, Cuba. http://scielo.sld.cu/pdf/cofin/v15n1/2073-6061-cofin-15-01-e08.pdf*, pp.1-11.

Ruano, C. J. (2018). *Convergencia contable de las PyME colombianas*. Cuadernos de Contabilidad.

Sánchez, H. &. (2017). Determinar los Costos Ocultos Ambientales, de los Residuos Peligrosos en las Empresas Manufactureras de Muebles Para Oficina. *uniminuto*, :https://repository.uniminuto.edu/bitstream/handle/10656/5399/UVDTCP_SanchezRojasHarol.

Soto, C. S. (2019). *Impuestos diferidos*. Ediciones de la U.

Suarez, D. (2023). *IMPUESTOS DIFERIDOS APlicados a la EMPRESA ADITMAQ CIA. LTDA*. Quito: Editorial UISRAEL.

Tabango, D., & Pizarro, S. (2022). Control contable y su importancia en las finanzas de las microempresas del Ecuador. 593 Digital Publisher CEIT, 7(6). <https://doi.org/10.33386/593dp.2022.6.1422>, pp.15-27.

Tello, I., Tul Tipantuña, L., Vaca, A., & Villavicencio, N. (2018). *Contabilidad General*. Guayaquil-Ecuador: Ediciones Grupo Compás. ISBN: 978-9942-33-240-0. Primera edición. Pág. 76. <http://142.93.18.15:8080/jspui/bitstream/123456789/457/3/CONTABILIDAD%20GENERAL.pdf>.

Toledo, N., del R Peñafiel, I., & Carrasco, Y. (2021). Las NIC – NIIF dentro del proceso contable. *AlfaPublicaciones*, , 3(3.1), 57–67. <https://doi.org/10.33262/ap.v3i3.1.77>.

Toribio Ramos, S. (2020). Registros Contables en la Empresa Multiservicios Varot Sac – Cajabamba 2018. *Universidad Señor del Sipán. Pimentel – Perú. Trabajo de titulación*. <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/6717/Toribio%20Ramos%20Sara%20Rocina.pdf?sequence=1&isAllowed=y>, pp.51.

Urrea, M. (2015). Implementación y Aplicabilidad de la Cuenta Ambiental para el Registro de los Recursos Naturales Renovables en el régimen de Contabilidad Pública Colombiano en el Marco de las Normas Internacionales de Información Financiera. *NIIF*, <http://ridum.umanizales.edu.co:8080/jspui/bitstream/6789/2498/1/DOCUMENTO%20TESIS%20APROBADA%20-%20MARIO%20URREA.pdf>.

Valdez, W., Narváez, C., Ormaza, J., & Erazo, J. (2019). Procedimientos contables y su incidencia en la sistematización de la información de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Atlántida de la ciudad de Cañar.3(2. *Visionario Digital*,, <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v3i2.1..586>.

Warren, S., Reeve, M., & Duchac, E. (2009). *Accounting, South Western: Cengage Learning*. United States of America: Cengage Learning Academic Resource Center, Pages. 734.

<https://industri.fatek.unpatti.ac.id/wp-content/uploads/2019/03/277-Managerial-Accounting-Carl-S.-Warren-James-M.-Reeve-Jonathan-Duchac-Edisi-10-2009.pdf>.

Zamora, C. M. (2014). Contabilidad del impuesto sobre beneficios y resultado global: relevancia valorativa en el mercado elevancia valorativa en el mercado. *Revista de Contabilidad*, 17(2), 174-182.

Zaragoza, G., & Vera, M. (2015). Uso de la tecnología en función del área contable y fiscal. *Horizontes de la Contaduría No. 3.* <https://www.uv.mx/iic/files/2018/01/13-B0306.pdf>, pp.1-13.

Zarta, P. (2018). La sustentabilidad o sostenibilidad: un concepto poderoso para la humanidad. *Tabula rasa*, , (28). 409-423.

Agosto 2024 - CID - Centro de Investigación y Desarrollo

Copyright © - CID - Centro de Investigación y Desarrollo

Copyright del texto © 2024 de Autores

Formato: PDF

Tamaño: A4 210 x 297 mm

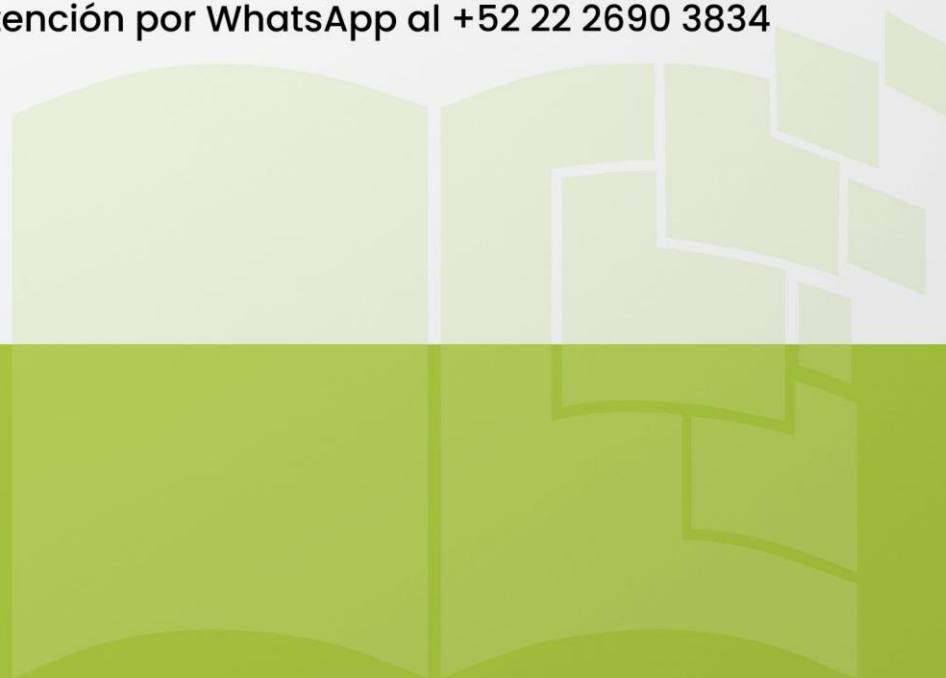
Requisitos de sistema: Adobe Acrobat Reader

Modo de acceso: World Wide Web

biblioteca.ciencialatina.org

editorial@ciencialatina.org

Atención por WhatsApp al +52 22 2690 3834



ISBN: 978-99989-67-43-4



9 789998 967434