

TENDENCIA DE LA CONTABILIDAD FINANCIERA EN EL SIGLO XXI

FINANCIAL ACCOUNTING TREND IN THE 21ST CENTURY

Lcda. Talía Muñoz Yánez

Pontificia Universidad Católica del Ecuador (Ambato, Ecuador)

tgmunozy@pucesa.edu.ec

Mario Altamirano Hidalgo, Mgtr.

 <https://orcid.org/0000-0002-1547-6576>

Pontificia Universidad Católica del Ecuador (Ambato, Ecuador)

maltamirano@pucesa.edu.ec

ARTÍCULO DE REFLEXIÓN

Recibido: 16 de mayo de 2023

Aceptado: 15 de agosto de 2023

RESUMEN

En el siglo XXI, la Contabilidad Financiera se ha globalizado para todo ente empresarial, dado a la implementación de innovadoras estrategias y políticas contables que permiten a esta área, no solo llevar registros de los movimientos contables y financieros, sino que, dan paso para actuar en la toma de decisiones de las empresas, con el fin de colaborar en el crecimiento económico y social de las mismas. El objetivo de la investigación se basa en analizar los avances surgidos en la trayectoria de la Contabilidad Financiera durante el siglo XXI y como referencias finales del siglo XX, para el desarrollo e innovación de las empresas en general. Debido a que, es de suma importancia conocer el nivel de la Contabilidad Financiera avanzada que aplican las empresas en el continente en especial Ecuador. La metodología involucra herramientas teóricas y prácticas que sustentan la veracidad de los resultados en la investigación, puesto que, se considera un estudio descriptivo – documental. Los resultados esperados son, la constatación real de cuan involucradas se encuentran las empresas de diversos países de América con la Contabilidad Financiera avanzada y el impacto causado tanto en crecimiento financiero como en la sociedad, lo cual coadyuva a que se realice estudios continuos sobre el tema, con el objetivo de implementar técnicas de mejora para la aplicación de las nuevas e innovadoras estrategias contables del siglo XXI en las empresas ecuatorianas, lográndose así, un crecimiento sofisticado en el ámbito empresarial a nivel nacional.



Palabras clave: Contabilidad Financiera, economía, informe financiero, sociedad.

ABSTRACT

In the 21st century, Financial Accounting has been globalized for every business entity, given the implementation of innovative accounting strategies and policies that allow this area to carry records of accounting and financial movements, which means that, give a step to act in the decision making of the companies, with the aim of collaborating in the economic and social growth of the same. The objective of the investigation is based on analyzing the advances made in the Financial Accounting sector during the 21st century and the final references of the 20th century, for the development and innovation of companies in general. Because of that, it is of paramount importance to know the level of advanced financial accounting that companies apply on the continent and especially Ecuador. The methodology involves theoretical and practical tools that sustain the veracity of the results in the investigation, because it is considered a descriptive – documentary study. The expected results are the real finding of how involved companies from different countries of America are found with advanced Financial Accounting and the impact caused both in financial growth and in society, which supports continuous studies on the subject , with the objective of implementing improvement techniques for the application of the new and innovative accounting strategies of the 21st century in Ecuadorian companies, achieving a sophisticated growth in the business sector at a national level.

Keywords: Financial Accounting, economy, financial report, society.

INTRODUCCIÓN

La Contabilidad Financiera es la responsable de registrar y analizar las transacciones comerciales con el objeto de mantener un estado real de las finanzas de la empresa, al igual que de monitorear el dinero que ingresa y sale de la misma, así pues, para el futuro se pueda contar con la toma de una decisión eficaz orientada a conservar la buena salud de las finanzas, lo cual, involucra a considerar políticas y procedimientos establecidos en la entidad, en este mismo contexto, varios países participan en la investigación y evolución de la Contabilidad Financiera desde inicios del siglo XXI. En tal sentido, la Contabilidad Financiera como una ciencia amplia, permite a las organizaciones medir su liquidez, el mercado y la gestión de activos con la ayuda de la aplicación de ratios financieros que las empresas puedan descifrar los entornos interno y externo de esta, con el objetivo de alcanzar la supervivencia, crecimiento y obtención de utilidades (Gaytán, 2022).

En la actualidad, conforme a las ideas de Larrinaga (1999) se conoce que, la investigación en el área contable se manifiesta de forma equilibrada para obtener información realista, relacionado a tres factores importantes de la sociedad, como: economía, rentabilidad y reputación de un ente empresarial; de tal forma que, acotando a lo expuesto por Mejía (2004), se recalca que la contabilidad no es únicamente una ciencia que fija una ruta o un proceso común a seguir, sino que, a su vez rige un seguimiento profundo y constante al movimiento de la riqueza.

Para las empresas, es primordial contar con una información propia a su realidad financiera y económica, mediante la cual, se pueda lidiar con los grupos sociales de la política y economía, todo ello es favorecido por los estados contables que brinda la Contabilidad Financiera (Déniz, 2008). Bajo esta perspectiva, se precisa enfatizar la evolución del sistema de información financiera para una mejor comprensión de los inversores y accionistas, es decir, visualizar una información más real y concisa, con el propósito que la Contabilidad Financiera tomada desde el punto de vista de los directivos e inversores se convierta en una herramienta elemental para la toma de decisiones (Porporato, 2007).

No obstante, la proporción de un informe financiero verás y confiable, es responsabilidad de la gerencia, puesto que la importancia de ello, será evaluada por los prestamistas, acreedores vigentes, potenciales e inversionistas, con lo que será de utilidad para tomar decisiones sobre los recursos de la empresa, así como la atención brindada a la rentabilidad de esta, siendo esto elemental para cumplir con el objetivo financiero (Reyes-Maldonado, Chaparro-García, & Guerrero-Barajas, 2020). Cabe mencionar, que los estándares de revisión de los informes financieros, que se efectúen antes de su presentación a los usuarios de interés de la empresa en el área interno y externo, deben encauzar a la transparencia y fiabilidad, puesto que, con ello se da a conocer la actividad de la empresa y la rentabilidad que posee, tal como los flujos de efectivo, que en la actualidad, la liquidez y disponibilidad de efectivo se ha convertido en un parámetro esencial para que una empresa continúe en funcionamiento sin que los pasivos abrumen de forma obstinada, más bien al contrario, se pueda llevar un control de la situación financiera de la entidad, con el propósito de que se pueda trabajar en el mejoramiento de la actividad financiera y económica de la empresa.

En este trabajo se pretende analizar la evolución de la Contabilidad Financiera a través del tiempo, enfocándose en los nuevos paradigmas que surgen en varios países de Latinoamérica, entre finales del siglo XX y principios del siglo XXI de tal forma que, se ubiquen los nuevos abordajes de las normas internacionales de información financiera (NIIF) para dicha contabilidad y, la eficiencia alcanzada en la toma de decisiones en las empresas.

REVISIÓN DE LITERATURA

La Contabilidad Financiera en el siglo XX

La Contabilidad Financiera hasta el siglo XX utilizaba el valor histórico como herramienta de medición en la contabilidad, lo cual, en aquel tiempo resultaba un método eficiente para las empresas, sin embargo, a causa del movimiento de las actividades económicas, se da paso a la implementación de métodos innovadores, que permitan apreciar de mejor manera la información financiera con el fin de generar crecimiento en los mercados, tomando como métodos incorporados al costo corriente, valor razonable, entre otros (Gómez & Álvarez, 2013). Esta situación, en aquel tiempo, generó interés sobre el tema para el ámbito estudiantil y académico, donde se promovió el estudio y análisis sobre las nuevas técnicas implementadas en la Contabilidad Financiera, siendo así, que atrajo la atención de los entes reguladores y emisores de las normas de contabilidad.

Los autores Schiehl, Borba, & Murcia (2007) hacen referencia que, en uno de los países de primer mundo, como Estados Unidos, entre los años 1933 y 1934 se establece y aprueba las leyes de valores, también se promueve la motivación por incrementar la investigación sobre la Contabilidad Financiera con el propósito de interpretar, de mejor manera, los informes contables hacia los usuarios externos. Asimismo, los ciudadanos de Estados Unidos, antes del año 2000 se sometían a una elección entre las (NIIF) y Generally Accepted Accounting Principles (US GAAP), de tal manera que, los resultados ganadores se inclinaban a la aplicación de las (US GAAP), para lo cual, los demás países del mundo expectantes debían tomar como referencia para ellos, dichas normas (Bozkurt, İslamoğlu, & Öz, 2013).

La Contabilidad Financiera en el siglo XXI

Para el año 2000 la Contabilidad Financiera presenta evolución, transformación e influye en una modernización constante, con el objetivo de captar el interés de nuevos inversionistas, mejorar el desempeño económico y financiero dentro y fuera de la empresa, a lo que, Pardo-López & Peña (2017) mencionan que, la Contabilidad Financiera se moderniza mediante el enfoque en el rol material del valor razonable y re concebir las cualidades que posee la información financiera. Además, conforme con Lopes (2015), la investigación en la Contabilidad Financiera parte con una focalización amplia y positiva en lo que respecta a la calidad de la información financiera que se obtiene, al barrido de riesgos y en lo referente al gobierno corporativo.

No obstante, en concordancia con Villacorta (2012), la Contabilidad Financiera se estructura mediante un marco teórico con lo cual permita el progreso de las normas contables que involucre en ello. Así pues, siendo conocedores de que la información financiera que se obtiene va dirigida a diversos funcionarios de la entidad, cabe mencionar que su interés es diverso, por lo que es necesario armonizar la información contable, detallando los criterios específicos que cada usuario requiera con el fin de brindarles satisfacción y confianza. Por esto, desde el año 2000 conforme a las actualizaciones e investigaciones sobre la Contabilidad Financiera, a los contadores se les dificultaba llevar el ritmo de aprendizaje con capacitaciones básicas sobre los nuevos temas contables incorporados, de manera que, generaban la necesidad de desarrollar un programa de adiestramientos que resultará mucho más efectivo para los trabajadores del área contable (Vega & González, 2014).

De continuar así, en razón de Salvador de Souza, Flach, Borba, & Broietti (2019) se dice que, las empresas empiezan a encaminarse, hacia la obtención de informes financieros críticos de carácter transparente, con el fin de direccionarse a cumplir con las expectativas y objetivos planteados, tratando de controlar que estos informes cada vez sean de mejor calidad, para que no exista distorsión en los datos reales sobre la rentabilidad generada en la empresa, teniendo como ente regulador a las normativas de ética, políticas e integradoras, sobre los contadores.

La Contabilidad Financiera en el año 2021

Para el año 2021, la Contabilidad Financiera manifiesta una actualización avanzada, por esta razón, se encuentra inclinada al análisis de indicadores financieros, puesto que en este periodo, la contabilidad interpretada de forma básica no expresa un entendimiento satisfactorio para los usuarios, por lo cual, es imprescindible que exista un análisis financiero, para un mejor entendimiento, es por ello, que esto ha resultado una herramienta de éxito para las pequeñas y medianas empresas (PYMES), con la cual se genera una mejor organización. (Párraga, Pinargote, García, & Zamora, 2021).

Según el criterio de Becerra, Jaramillo, Astudillo, & Velasteguí (2021), en el año 2021 la contabilidad se convierte en el núcleo de las finanzas de las PYMES, siendo esta la esencia en el mundo de los negocios, con lo cual, se obtiene el control para la optimización de recursos de las empresas, sus egresos, sus ingresos, su lucro, y demás; con la motivación de crear nuevas estrategias financieras que permitan a las entidades permanecer en el mercado y sobresalir de entre la competencia.

En acuerdo con Arias & Cano (2021), expresan sobre el análisis financiero de otros tipos de contabilidad, relacionadas con las finanzas, tal como es el caso de la contabilidad de costos, que

es con lo que le permite tomar el control de sus niveles operativos y de eficiencia, con el propósito de generar una información económica de valor útil para la toma de decisiones estratégicas. Además de esto, la Contabilidad Financiera se propaga con un interés no solo financiero y económico, sino que también involucra a la sociedad. Es por lo que, genera como una rama, a la contabilidad social, que se deslinda de lo tradicional y pasa a enfocarse en dar respuesta a los problemas sociales tales como proyecciones y causas, con el propósito de cultivar conciencia social en entidades como las que pertenecen al sector privado (Castrillón & De León Cuesta, 2020).

Por otro lado, conforme con Elizalde (2019), la información contable financiera que se recaude, se encuentra sustentada por las transacciones y operaciones contables efectuadas en el diario vivir de la empresa, siendo llevadas a cabo, bajo políticas contables que emitan los organismos internacionales de normas y planes de contabilidad, dentro de cada país, dando paso a una autonomía nacional en la hora de presentar la información financiera, tales como las opciones del momento en el que se debe presentar sus estados financieros. Sin embargo, se podría ver afectada la eficiencia de la toma de decisiones en caso de que la información financiera no sea presentada en el momento adecuado, de igual forma que, los datos recopilados sean difíciles de interpretar o que sus valores no sean razonables, siendo todo esto, causa para que la funcionalidad de los procesos de la organización se perjudique, por lo tanto, una información financiera veraz y presentada en el momento requerido es una forma eficiente de que una empresa se encuentra en buenos términos de estabilidad, crecimiento y mejora continua (Vimos-Buenaño & Torres, 2021).

La Contabilidad Financiera en Latinoamérica

Cardona, Gómez, & Cano (2019) mencionan que, en Latinoamérica se observa un crecimiento, en cuanto a la aplicación de estándares internacionales de información financiera, con el objetivo de tener una mejora continua sobre la calidad contable financiera, como, por ejemplo, generar una mayor oportunidad de reconocimiento de pérdidas al igual que, permita apreciar de mejor forma el valor de la información financiera. Después de todo, el valor que se le da a la información financiera es medido por los usuarios de interés de esta, por lo cual, es esencial que exista precisión y claridad en los estados financieros que presente la empresa, en otras palabras, los datos financieros presentados de fácil interpretación son la llave para conocer la realidad financiera y como elevar su estatus.

Así también, los informes financieros de las empresas latinoamericanas se elaboran haciendo uso de la normativa fiscal de cada país, a causa de que, estas se encuentran dependientes de la confiabilidad de sus finanzas, cabe mencionar que, las empresas claves para la economía de Latinoamérica son las PYMES (Alfaro, 2022). Por esta razón, en Latinoamérica la Contabilidad Financiera se orienta en parte a las PYMES, puesto que, el nivel de economía que poseen los países integrantes de la región está concentrada en dichas empresas, por lo mismo, las actualizaciones y mejoras de la Contabilidad Financiera tienen como uno de sus objetivos, satisfacer las necesidades de este grupo de empresas.

De igual forma, en concordancia con Gómez & Álvarez (2013) se expresa que, para varios países que llevan una Contabilidad Financiera dentro de sus empresas se rigen bajo las normas internacionales de contabilidad (NIC) y Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Dichas normas resultan un sentido de familiaridad para varias empresas de los países de Latinoamérica.

Por todo esto, es que en Latinoamérica los empresarios buscan alcanzar una posición financiera estable, que realce la reputación de una buena aplicación de la Contabilidad Financiera, que permita, ser precisa en la toma de decisiones de las empresas, a más de ello, generar un buen reflejo de las finanzas de una empresa que brinde confianza y acercamiento al sector de proveedores, clientes, entidades bancarias, entre otros.

Por consiguiente, en Colombia, como país latinoamericano, una parte de la economía colombiana se encuentra en las comunidades campesinas productoras, por lo cual, requieren de una Contabilidad Financiera que les contribuya a organizar y controlar sus centros productivos, con el objetivo de poder desenvolverse y crecer económicamente, y es por ello que buscan integrar sistemas financieros actualizados, que se enfoquen en la gestión de sus pequeñas parcelas, para que en un futuro contribuyan de mejor forma a las economías de los campesinos colombianos así como a la economía del país (Sánchez, Panesso, Nieto, Cabrera, & Giraldo, 2019).

Antes bien, en Cuba la Contabilidad Financiera se adapta a los regímenes sociales y económicos establecidos por el país (González & Aguilar, 2016). Exponiendo para los demás países latinoamericanos que cada país debe manejar sus finanzas y economía acorde a sus propios regímenes, sin dejar de lado, la ejecución del proceso bajo las respectivas normas estipuladas como son las NIC, NIIF, entre otras. Así también, en Brasil cuentan con un sistema contable que se encuentra regido a la Contabilidad Financiera, siendo esta, combinada con el

sistema fiscal del país, puesto que, se ha establecido como política nacional dicha condición para la contabilidad de las empresas brasileras (Cano, 2010).

Para México, Martínez & Murguía (2020) afirman que, es importante contar con un capital humano eficiente, capacitado en temas de Contabilidad Financiera, por tanto, favorecer en la toma de decisiones y alcanzar un posicionamiento en el mercado, por este motivo, México se orienta a diseñar contenidos digitales enfocados en temas como la Contabilidad Financiera, estos contenidos están disponibles especialmente para empresarios de las PYMES, con el propósito de generar una mejor comprensión de la información financiera que se presenta en forma mensual, y con ello poder observar en forma amplia la realidad del negocio, concluyendo que, a más de tener un buen sistema contable es imprescindible contar con un capital humano capaz (Zapata, 2004).

Es necesario recalcar que, los responsables de la elaboración de los informes financieros deben contar con la experiencia suficiente y habilidades técnicas para la realización de un informe de calidad, tanto así que dichas personas se conviertan en un activo valioso de la empresa y que a largo plazo tendrán la influencia suficiente en la participación de la toma de decisiones, teniendo en cuenta que deben poseer conocimientos actualizados sobre la Contabilidad Financiera (Puspitasari, Yadiati, Winarningsih, & Iriyadi, 2021, pág. 38).

Con respecto a Ecuador, que es un país subdesarrollado y que se encuentra compuesto en parte significativa por PYMES, la Contabilidad Financiera se enfoca a la buena ejecución de sus indicadores financieros, puesto que son instrumentos que determinan si una entidad puede hacer frente a sus transacciones pasivas, tales como son sus obligaciones a corto y largo plazo, siendo esto, un antecedente importante al momento de querer obtener un crédito o préstamo por parte de alguna institución financiera, al igual que es un reflejo para la atracción de clientes e inversionistas (Granda, Álvarez, Samaniego, & Valencia, 2019).

Las NIIF en la Contabilidad Financiera

En Latinoamérica el uso de las NIIF, es una tendencia que se considera reciente, pero con una adopción aceptable y solicitada, tal como es el caso de las PYMES de esta región que tienen el propósito de conocer a fondo sus operaciones, transacciones, actividades internas y externas, teniendo como base el desempeño de periodos pasados vs el desempeño presente, para así tener una certeza de la situación real de la empresa, por lo que, se concentran en analizar su información financiera y es ahí donde se genera el interés por aplicar a profundidad el uso de las NIIF, con el objetivo de apoyar en la toma de decisiones (Cantillo, Vergara, Puerta, & Makita, 2022).

A todo esto, Católico (2021) como ejemplo afirma que, en Colombia los beneficios que aporta el uso de las NIIF para la empresa son satisfactorios, puesto que al adoptar estas normas se obtienen cifras contables más cercanas a una realidad financiera, así como, se observa en un número revelador de empresas, que las cifras patrimoniales han reducido, todo esto gracias a la aplicación de un nuevo marco contable, de tal forma que, se concluye la relevancia valorativa del uso de las NIIF, cuyo resultado mejora la calidad de la información contable, lo cual colabora a un óptimo juicio de los empresarios e inversionistas. Así también, de acuerdo con Cano (2010), se enfatiza que tanto las NIC como las NIIF se encuentran adoptándose de una forma acelerada para varios países del mundo, por lo cual, se presume que, a corto plazo, la aplicación de estas normas se convertirá en el marco contable más utilizado, siendo así, que los usuarios exigirán que la información contable de sus empresas se prepare bajo dichas normas.

MATERIALES Y MÉTODOS

La investigación es de carácter documental sobre la Contabilidad Financiera entendida desde diferentes tratamientos, aplicaciones y concepciones. Para la búsqueda de la información se recurrió al software publish or perish 2022 que facilitó encontrar investigaciones en los diferentes repositorios disponibles en la web, el mecanismo fue a través de palabras claves. Se primó las referencias de mayor actualidad y a relevancia científica considerando el número de citas y la trayectoria de los investigadores. Por otra parte, también se utilizó el software Vosviewer 2022 que orienta las tendencias del campo de conocimiento con otros temas, líneas y disciplinas científicas, además, se tomó en cuenta la actualidad de sus artículos.

CONCLUSIONES

La tendencia de la Contabilidad Financiera en el siglo XXI abarca un crecimiento prolongado en técnicas, procesos y métodos de análisis aplicados a los sectores: financieros, banca empresarial, PYMES, entidades comerciales y de negocio, entre otras. Teniendo como objetivo principal la creación de un informe financiero intachable para ser presentado a los usuarios interesados, siendo los más comunes, socios, clientes, proveedores, bancos y entidades crediticias. Todo ello enfocado a una toma de decisiones asertiva y eficiente, para generar una reputación empresarial atractiva al público que permita mantenerse en el mercado y ser un fuerte adversario para la competencia.

Hablar de la Contabilidad Financiera en los diferentes países, es permitirse conocer la realidad económica y financiera de las fuentes de ingreso para un país, de cómo, se encuentra estandarizada esta ciencia contable a través de los entes reguladores, como el caso de las NIIF.

Siendo así, que la tendencia de las NIIF en la Contabilidad Financiera de las empresas del mundo se propaga por los buenos resultados que se obtienen desde su aplicación, haciendo notar una información financiera precisa y de mejor interpretación. En otras palabras, las referencias que mencionan los diferentes países sobre la aplicación de las NIIF se focalizan en que la información financiera bajo los estándares de estas normas se vuelve relevante a las expectativas que tienen los usuarios de interés internos y externos, de tal modo que, esto sea un valor agregado para hacer un juicio imparcial por parte de los empresarios e inversionistas.

Finalmente, la Contabilidad Financiera se lleva a cabo de formas similares en varios países del mundo, bajo las NIIF y NIC, que brindan un mayor realce a la información financiera.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alfaro, J. (2022). Análisis de la adopción de las normas internacionales de información financiera para pymes en el Perú. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(3), 666-669. doi:https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i3.2252
- Arias, J., & Cano, V. (2021). Contabilidad de gestión y regímenes de poder: revisión de la literatura y reflexión crítica sobre los eufemismos de los sistemas de costos en las organizaciones. *Innovar*, 31(82), 45-64. doi:<https://doi.org/10.15446/innovar.v31n82.98427>
- Becerra, J., Jaramillo, C., Astudillo, P., & Velasteguí, L. (2021). Impactos contables de la covid-19 en el entorno de los negocios de la región 6. *Revista Universidad y Sociedad*, 13(6), 306-317. Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202021000600306
- Bozkurt, O., İslamoğlu, M., & Öz, Y. (2013). Perceptions of professionals interested in accounting and auditing about acceptance and adaptation of global financial reporting standards. *Journal of Economics, Finance and Administrative Science*, 18(34), 16-23. Obtenido de http://www.scielo.org.pe/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2077-18862013000100004&lng=es&tlng=en.
- Cano, A. (2010). Algunas experiencias exitosas en Latinoamérica relacionadas con la estandarización contable. *Revista de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad Militar Nueva Granada*, 18(2), 207-226. Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/rfce/v18n2/v18n2a13.pdf>
-

-
- Cantillo, A., Vergara, J., Puerta, F., & Makita, T. (2022). Implementación de las normas internacionales de información financiera (NIIF) para las pequeñas y medianas empresas (PYMES) del sector palmicultor colombiano. *Información tecnológica*, 33(2), 269-278. doi:<https://dx.doi.org/10.4067/S0718-07642022000200269>
- Cardona, J., Gómez, A., & Cano, A. (2019). Impacto de los estándares internacionales de información financiera en la calidad contable: evidencia desde Latinoamérica y el Caribe. *Contaduría y Administración*, 64(4), 1-37. Obtenido de <https://www.scielo.org.mx/pdf/cya/v64n4/0186-1042-cya-64-04-e125.pdf>
- Castrillón, J., & De León Cuesta, E. (2020). Current challenges of social function of accounting. *Cuadernos de Administración (Universidad del Valle)*, 36(68), 176-189. Obtenido de http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0120-46452020000300176
- Católico, D. (2021). Las Normas Internacionales de Información Financiera y su relevancia informativa: evidencia empírica en empresas cotizadas de Colombia. *Contaduría y administración*, 66(2), 1-33. doi:<https://doi.org/10.22201/fca.24488410e.2021.2395>
- Déniz, J. (2008). Fundamentos de la contabilidad financiera: teoría y práctica. *Innovar*, 18(31), 149-150. Obtenido de http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0121-50512008000100011&lng=en&tlng=es.
- Elizalde, L. (2019). Los estados financieros y las políticas contables. *593 Digital Publisher*, 4(5-1), 217-226. doi:DOI: <https://doi.org/10.33386/593dp.2019.5-1.159>
- Gaytán, J. (2022). Business Analysis and Financial Ratios. *Mercados y Negocios*(46), 101-112. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=571871583006>
- Gómez, O., & Álvarez, R. (2013). Mediciones a valor razonable en la contabilidad financiera. *Cuadernos de contabilidad*, 14(35), 441-461. Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/cuco/v14n35/v14n35a05.pdf>
- González, Y., & Aguilar, V. (2016). Análisis de la evolución histórica de la Contabilidad. *Mendive. Revista de Educación*, 14(1), 73-83. Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1815-76962016000100010&lng=es&tlng=es.
- Granda, K., Álvarez, G., Samaniego, A., & Valencia, K. (2019). Diagnóstico financiero de las empresas pertenecientes al sector de servicio en los períodos 2016-2017. *Revista de Investigación Sigma*, 6(1), 67-83. doi:<https://doi.org/10.24133/sigma.v6i01.1148>
-

- Larrinaga, C. (1999). Perspectivas alternativas de investigación en contabilidad: una revisión. *Revista de Contabilidad*, 2(3), 103-131. Obtenido de <https://revistas.um.es/rccsar/article/download/384451/265771/1287691>
- Lopes, I. (2015). Research methods and methodology towards knowledge creation in accounting. *Contaduría y Administración*, 60(1), 9-30. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=39543182002>
- Martínez, M., & Murguía, L. (2020). Formación de capital humano a empresarios de PyMES en contabilidad financiera a través de contenidos digitales. *Revista científica electrónica de Educación y Comunicación en la Sociedad del Conocimiento*, 20(2), 349-364. doi:<https://doi.org/10.30827/eticanet.v20i2.16551>
- Mejía, E. (2004). Introducción al pensamiento contable de Richard Mattessich. *Porik An*, 65-88. Obtenido de http://www.unicauca.edu.co/porik_an/imagenes_3noanteriores/No.10porikan/porikan_3.pdf
- Pardo-López, S., & Peña, A. (2017). La contabilidad financiera como motor de la redefinición de la concepción de empresa. *Cuadernos de Contabilidad*, 18(46), 1-22. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=383668909002>
- Párraga, S., Pinargote, N., García, C., & Zamora, J. (2021). : Indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en Iberoamérica: una revisión sistemática. *Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*, 8(Edición Especial), 1-24. Obtenido de <https://www.scielo.org.mx/pdf/dilemas/v8nspe2/2007-7890-dilemas-8-spe2-00026.pdf>
- Porporato, M. (2007). The relevance of recent financial accounting literature for standard setting: A literature review. *Enfoque: Reflexão Contábil*, 26(3), 9-27. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=307124256001>
- Puspitasari, R., Yadiati, W., Winarningsih, S., & Iriyadi. (2021). Competency and quality of financial reporting management of Blud hospitals in west Java Province. *Utopía y Praxis Latinoamericana*, 26(3), 37-46. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=27968020005>

-
- Reyes-Maldonado, N., Chaparro-García, F., & Guerrero-Barajas, A. (2020). Normas Internacionales de Información Financiera como instrumentos de gestión empresarial y control gerencial: más allá de una función en contabilidad. *Revista Universidad y Empresa*, 22(39), 21-45. Obtenido de http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0124-46392020000200021
- Salvador de Souza, J., Flach, L., Borba, J., & Broietti, C. (2019). Financial Reporting Quality and Sustainability Information Disclosure in Brazil. *Brazilian Business*, 556-575. Obtenido de <https://www.scielo.br/j/bbr/a/K9NVVmkKCgBcFZmmhSfbSqv/?lang=en&format=pdf>
- Sánchez, W., Panesso, F., Nieto, L., Cabrera, M., & Giraldo, R. (2019). Contabilidad financiera para el desarrollo sostenible y autogestión de las comunidades rurales en Colombia. *Oportunidades, necesidades y tendencias de la educación contable en Colombia*, 209-233. Obtenido de <https://libros.unad.edu.co/index.php/selloeditorial/catalog/view/120/104/580>
- Schiehl, E., Borba, J., & Murcia, F. (2007). Financial accounting: an epistemological research note. *Contabilidade & Finanças*, 18(45), 89-90. doi:<https://doi.org/10.1590/S1519-70772007000400008>
- Vega, B., & González, P. (2014). Las técnicas financieras para la determinación del valor razonable, su aplicación en los estados financieros y las posibles repercusiones para las empresas. *Forum Empresarial*, 19(2), 51-69. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=63137908003>
- Villacorta-Hernández, M. (2012). Alternativas para mejorar las propuestas de marco conceptual contable. *Cuadernos de Contabilidad*, 13(33), 361-394. Obtenido de https://www.usfx.bo/nueva/vicerrectorado/citas/ECONOMICAS_6/Administracion_de_Empresas/87.pdf
- Vimos-Buenaño, K., & Torres, M. (2021). Contabilidad Administrativa: ¿Qué es y cómo aplicarla en organizaciones de la economía popular y solidaria? *CIENCIAMATRIA*, 7(2), 723-756. doi:<https://doi.org/10.35381/cm.v7i2.528>
- Zapata, E. (2004). Las PyMES y su problemática empresarial. Análisis de casos. *Escuela de Administración de Negocios*(52), 119-135. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/206/20605209.pdf>
-