

**Funciones de la contabilidad y toma de decisiones:
una visión desde el contador profesional en formación**

**Accounting functions and decision making: a
vision from the professional accountant in training**

Astrid Valeria Correa-Aguilar¹
Universidad Técnica de Machala - Ecuador
acorrea6@utmachala.edu.ec

Julissa Cristina Taday-Jiménez²
Universidad Técnica de Machala- Ecuador
jtaday1@utmachala.edu.ec

Ronald Eugenio Ramón-Guanuche³
Universidad Técnica de Machala - Ecuador
rramon@utmachala.edu.ec

doi.org/10.33386/593dp.2022.5-1.1352

V7-N5-1 (sep) 2022, pp. 213-230 | Recibido: 18 de agosto de 2022 - Aceptado: 07 de septiembre de 2022 (2 ronda rev.)

1 Egresada de la carrera de Contabilidad y Auditoría, de la Universidad Técnica de Machala

2 Egresada de la carrera de Contabilidad y Auditoría, de la Universidad Técnica de Machala

3 Doctorando de Ciencias Sociales mención Gerencia, por la Universidad del Zulia. Maracaibo. Docente titular de la Universidad Técnica de Machala

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-09469847>

Descargar para Mendeley y Zotero

RESUMEN

En la actualidad la contabilidad se ha establecido como un elemento fundamental para las entidades, aportando a las organizaciones información trascendental que contribuyen a una oportuna toma de decisiones, mismo que se mide a través del impacto que generan en el ámbito empresarial las funciones contables tanto financieras, fiscales y económicas, un acertado empleo de estas funciones establece una adecuada toma de decisión gerencial garantizando así la presencia de una empresa como una entidad en marcha. En este sentido, el presente estudio se centra en realizar un análisis de las funciones que cumple la contabilidad en las empresas, específicamente en, cómo aportan en el proceso de toma de decisiones gerenciales, desde la percepción que tienen los estudiantes de los últimos años de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Machala. En este contexto se ha abordado una revisión literaria desde las perspectivas de algunos autores, obteniendo de ellos aspectos relevantes sobre temas relacionados a contabilidad, la metodología que se ha empleado es cuantitativa con análisis estadístico, misma que se ha empleado con la finalidad de obtener resultados que ayuden a extraer información significativa sobre las funciones de la contabilidad. De esta forma se puede observar entre los resultados más relevantes que las funciones de la contabilidad son de suma importancia, considerando que dichas funciones son capaces de brindar información contable de gran relevancia que sirve de apoyo en el tratamiento de tomar decisiones gerenciales.

Palabras clave: Funciones de la contabilidad; función financiera; función fiscal; función económica; toma de decisiones

ABSTRACT

At present, accounting has been established as a fundamental element for entities, providing transcendental information to the organizations that contributes to timely decision-making, which is measured through the impact that both financial and accounting functions generate in the business, fiscal and economic environment, a successful use of these functions establishes an adequate managerial decision-making, thus guaranteeing the presence of a company as an entity in operation. In this sense, the present study focuses on an analysis of the functions that accounting fulfills in companies, specifically, how they contribute to the managerial decision-making process, from the perception of the students of the last years of the Accounting and Auditing Career of the Technical University of Machala. In this context, a literary review has been approached from the perspectives of some authors, obtaining from them relevant aspects on issues related to accounting, the methodology that has been used is quantitative with statistical analysis, which has been used in order to obtain results that help extract meaningful information about accounting functions. In this way, it can be observed among the most relevant results that the functions of accounting are of the utmost importance considering that these functions are capable of providing accounting information of great relevance that serves as support in the treatment of making managerial decisions.

Palabras clave: Accounting functions; financial function; fiscal function; economic function; decision making

Introducción

La contabilidad es un sistema que emite información financiera en las organizaciones, misma que permite al gerente tomar decisiones desde el punto de estructurar los valores que tienen los activos, pasivos y patrimonio, cuyo propósito se basa en canalizar la sostenibilidad de las empresas, por consiguiente, el análisis de esta estructura financiera suele ser crítica, este tipo de actividades puede generar situaciones que afecten la toma de decisiones gerenciales, por lo tanto, se debe desarrollar destrezas y habilidades de comprensión para el estudio de la función financiera que tiene una entidad.

La contabilidad genera información de carácter económico, por medio del registro de las transacciones de ingreso y egreso que realiza la entidad, de esta manera se puede determinar si la empresa obtiene ganancias o pérdidas, en efecto algo fundamental que los accionistas deben conocer, debido a que los inversionistas buscan generar rentabilidad, es así que, el análisis de la información que genera el proceso contable en toda empresa, referente a la función económica, debe ser considerada como pilar fundamental para la toma de decisiones de carácter operativo.

En el mismo sentido, para el cumplimiento de las obligaciones tributarias, la información resultante de los procesos contables según las normativas fiscales vigentes, se convierten en la base para una adecuada determinación de los tributos, a cumplir, sean estos, impuestos, tasas y contribuciones de mejoras, tanto durante el proceso como por medio de los resultados finales reflejados por la contabilidad, permiten al contribuyente contar con una visión clara de sus aportaciones con la administración tributaria, entre los de mayor relevancia se cuenta con Impuesto a la Renta, Impuesto al Valor Agregado, Impuesto a los Consumos Especiales, Patentes Municipales, entre otros.

En este sentido, se ha visto que la contabilidad influye directamente en la toma de decisiones en las empresas, sean estas, decisiones que involucren la operatividad de organización, las inversiones a desarrollar o

los medios de financiación a adoptar, por ende se debe conocer cada una de las funciones que cumple la contabilidad es fundamental para todo profesional contable, para comprender y analizar la información financiera y con base a esto encaminar a la entidad y a su directivo a implementar nuevas estrategias que permitan mayor competitividad y mejora en sus resultados económicos – financieros.

Ante tal situación, el presente estudio pretende analizar las funciones de la contabilidad, a partir de lo que establecen las normativas contables, como base para la toma de decisiones empresariales. La finalidad de realizar esta investigación es explicar las funciones que cumple la contabilidad en el proceso de toma de decisiones, para ello se aplicó una encuesta a los estudiantes del último semestre de la Universidad Técnica de Machala, para conocer su percepción sobre la temática expuesta.

En la actualidad, es necesario profesionales con un excelente nivel de preparación, que posean conocimientos técnicos acordes a la dinámica en que se desenvuelve el mundo, valores sólidos y aptitudes firmes, pero esencialmente con las capacidades y destrezas que le permitan llevar estos conocimientos a la práctica. Es por eso que, se considera de vital importancia que los contadores profesionales perfeccionen su potencial con la finalidad de ser capaces en el futuro de ejercer con éxito sus habilidades.

Desarrollo

La función financiera es un sistema que permite registrar los hechos de naturaleza económicos de manera ordenada y clasificada, generando informes financieros tanto internos como externos, permitiendo que la parte administrativa evalúe sus resultados y mediante aquello tomar decisiones que permitan beneficiar a la entidad (Abril & Barrera, 2018), por su parte Pérez, (2019) refiere que, al momento de redactar los informes financieros deben estar descritos de manera relevante, ser verídico, libre de errores y deben ser comprensibles para poder realizar una comparación y valoración ante la toma de decisiones.

El proceso contable consiste en una estructura financiera, la misma que se compone de los recursos que ha generado la empresa, tal es el caso de los activos, mismos que representan a los bienes que posee una entidad y dependiendo de la liquidez que esta tenga puede convertirse en dinero, ya sea en un plazo menor a un año llamado “activo corriente”, o a largo plazo que se denominaría “activo no corriente”; otro elemento indispensable es el pasivo que representa las obligaciones y deudas que tiene la empresa para financiar su actividad económica (Elizalde, 2019), mientras que, el patrimonio es el conjunto de bienes, derechos y obligaciones que se constituyen en los medios económicos para que una empresa funcione (Elizalde, 2019).

El análisis de los estados financieros es un proceso crítico que se dirige a evaluar la posición financiera presente y pasada de una empresa, con el objetivo de establecer las mejores estimaciones y las predicciones posibles sobre las condiciones y los resultados futuros (Mejía et al., 2021), al momento de efectuar este análisis sobre la información financiera se pueden aplicar los indicadores financieros de liquidez y solvencia para valorar la capacidad que tiene la empresa para cancelar sus obligaciones (Marcillo et al., 2021).

El análisis financiero puede ser de dos tipos vertical y horizontal, en el primer caso Puerta et al. (2018), refiere que consiste en evaluar el desempeño y las estrategias financieras de una empresa, mediante el Estados de Resultados o el Balance General, se lo efectúa relacionando cada una de sus partes con un total determinado, dentro del mismo estado, el cual se denomina cifra base, es decir que es un análisis estático porque estudia la situación financiera en un periodo determinado sin tomar en cuenta los cambios que han sucedido a través del tiempo

En cambio, el análisis horizontal consiste en hacer comparaciones relativas y absolutas de dos o más ejercicios económicos que permita establecer tendencias. Por su naturaleza, es un análisis direccional, es decir; revela modificaciones ascendientes o descendientes (Poma & Callohuanca, 2019).

Por su parte Barreto (2020) también lo denomina como dinámico, según este autor se utiliza dos o más Estados Financieros de la misma clase, pero de diferentes períodos, mediante este método se evalúa la variación que ha sufrido una partida o agrupación de partidas en relación con los valores que han mostrado dichos periodos. Este análisis se lo conoce también como histórico porque estudia los cambios experimentados por la entidad a través del tiempo.

Es importante mencionar que cuando se realice ambos análisis, ya sea vertical u horizontal, las razones financieras permiten determinar si una empresa puede hacer frente a sus obligaciones a largo plazo, como a corto plazo; mediante un diagnóstico financiero que tributa en conocer la situación actual de las entidades para realizar una inversión, o para optar por un crédito en una institución financiera (Calahorrano et al., 2021).

Otra de las funciones de la contabilidad es la fiscal, se relaciona con los impuestos, tasas y contribuciones de mejora, la finalidad de la misma es analizar los informes financieros de las entidades y mediante ello crear impuestos con el objeto de generar fuentes de ingresos para financiar los servicios e infraestructura que se realizan para mejorar la calidad de vida de los ciudadanos (Urdaneta et al., 2020).

Los impuestos o carga tributaria comienzan desde que un usuario apertura algún tipo de actividad económica y cumple con lo que se conoce como hecho generador, para la generación de la carga tributaria. En Ecuador los impuestos se clasifican en directos, que nacen como una obligación tributaria que recae directamente sobre la persona que debe cancelar el tributo, pero se debe considerar que no tan solo sería cancelar sus obligaciones sino también la presentación de declaraciones e informes anuales en un periodo determinado (Carrillo et al., 2019), por otra parte expone, los impuestos indirectos pueden ser trasladados a terceros y por lo general son aquellos que gravan por el consumo o uso de bienes y servicios, y todos los usuarios llevan el mismo tratamiento así sean de diferentes situaciones económicas (Beltrán et al., 2020).

Los impuestos diferidos son un valor a recuperar o a cancelar en el futuro, que procede como el resultado de aplicar la técnica contable para cerrar los estados financieros y la normativa tributaria vigente que se aplicó para determinar el impuesto a la renta del periodo contable, tiene por objeto reconocer los impuestos sobre la base de devengado, con base a los estados financieros generados por la contabilidad, en efecto un contribuyente puede cumplir con sus obligaciones fiscales sin dejar de aplicar normativa contable internacional (Rincón et al., 2017).

Con base a los impuestos se realiza lo que son las contribuciones de mejora en el país, puesto que con los recursos recaudados sirve para desarrollar obras públicas, tales como: pavimentación de calles, alumbrado público y mejoramiento en la prestación de servicios, los tributos necesariamente deben fundamentarse en el principio de beneficio, es decir que la ciudadanía se beneficia por las acciones del estado (Quispe & Ayaviri, 2021), la cuota se impone a los contribuyentes dependiendo de sus ingresos al finalizar el periodo de la actividad económica, además la tasa es la cantidad de dinero que se percibe por cada unidad tributaria que se fija en cantidades (Santillán et al., 2020).

Las tasas municipales se generan desde el momento en que inicia una actividad económica, lo cual es visible una vez que se ha generado el Registro Único de Contribuyente (RUC), así mismo se debe cumplir con la obligación del permiso del cuerpo de bomberos, su valor a pagar dependerá del tiempo y la actividad que realice, a través de este permiso y por los ingresos generados se procede a pagar la patente municipal, en donde las personas obligadas deben llenar el formulario y cumplir los requisitos que están estipulados.

Según Contreras & Ojeda (2019), las contribuciones de mejora son herramientas o técnicas aplicadas en los informes financieros de las empresas que sirven para la recuperación de plusvalías, aplica el principio de beneficio, lo cual quiere decir que si algún factor económico resulta tener algún tipo de ventaja para el estado,

este puede cobrar una cantidad de dinero por lo anteriormente mencionado.

La función económica plasman las transacciones que se realizan diariamente en una entidad en sus actividades, siendo abreviadas en el sistema exhibido como estados financieros, mismos que se sustentan de la información proporcionada por los libros contables para ser expuestos en la rendimiento de la empresa los cuales se pueden observar de tres formas trimestral, semestral y anual (Elizalde, 2019), así mismo la contabilidad se ubica dentro de las funciones económicas, donde su finalidad es la existencia económica, su elemento formal es la razón cuantitativa y cualitativa del mismo y su propósito es diagnosticar la situación económica de la empresa por medio de la persuasión, medición, valoración, exhibición y aviso de la información recibida con la finalidad de que estas ayuden en la toma de decisiones (Rivera & Henao, 2021).

Según Mori et al. (2020) mencionan que los resultados económicos representan la existencia de una entidad en el progreso de sus procedimientos tanto de naturaleza financiera como económica, posibilitando reconocer de esta manera el modo en el que se vincula la disposición de generar ingresos por parte de la entidad en el lapso del ejercicio económico y la inversión producida para la adquisición de dichos ingresos mismos que se utilizan en distintos procesos.

En tanto, Acosta et al. (2019) infieren que los resultados económicos representan de forma numerosa el beneficio que produce una entidad por medio del procedimiento efectivo de sus actividades financieras y económicas, con el fin de que afronte de forma pertinente sus obligaciones frente a sus proveedores, garantizando que se encuentre vigente dentro del mercado.

En la rentabilidad se puede mostrar el desempeño financiero que una entidad estima para la toma de decisiones sobre su financiación, es considerada una variable concreta, porque influye en la estructura financiera, el acoplamiento

de la deuda y el patrimonio mismos que son retribuidos a financiamiento. Basado en los distintos criterios, la rentabilidad es considerada un elemento fundamental para la entidad, ya que determina la gestión de la entidad para transformar las ventas en ganancias (Aguirre et al., 2020).

Según Duque et al. (2020) para tomar decisiones en una empresa el gerente debe evaluar el desempeño económico de la misma, mediante un análisis financiero, aplicando los indicadores de liquidez para comparar resultados y a través de aquello seleccionar opciones que aporten ventajas a la entidad, la administración tiene el deber de encaminar a la empresa a la maximización de productividad, también se encarga de administrar de manera responsable el dinero y de distribuir y utilizar eficientemente los recursos.

Las decisiones administrativas se da cuando la empresa ha diseñado un proyecto, en donde la entidad analiza el mercado financiero y escoge la mejor opción para realizar su inversión y pueda conseguir mayor rentabilidad, esta toma de decisiones se basa en la gestión de inventarios (Ayón et al., 2020), en cambio, las decisiones estratégicas de operación sirven para planificar organizar y controlar la producción, verificando que se está utilizando de manera eficiente los recursos que tiene la entidad, también adecuando instalaciones y realizando presupuestos de maquinarias que se necesiten para el proceso productivo (Marulanda & Múnera, 2019).

Metodología

El presente trabajo investigativo se ha establecido de forma documental y exploratoria cuantitativa, la primera se la aplicó mediante la recopilación de información científica pertinente con base a la problemática en artículos científicos, lo que permite realizar el marco teórico y su vez la revisión literaria para que los resultados obtenidos tengan sus respectivos respaldos documentales, el segundo método exploratoria cuantitativa se lo realizó a través del estudio de campo, con la aplicación de las encuestas cuyos resultados van a servir para realizar el análisis

de tablas cruzadas, que mediante la definición de una idea, planteamientos objetivos y preguntas, permiten desarrollar un marco investigativo en el que se requirió la definición de variables seleccionadas y su medición por medio de un sistema estadístico (Hernández et al., 2006).

Es por eso que, para poder desarrollar el respectivo análisis descriptivo y cuantitativo, los datos recolectados a través de las encuestas realizadas, fueron ingresados y procesadas, utilizando el software estadístico (SPSS 24), cuya encuesta está conformada por 36 preguntas de tipo dicotómicas y politómicas, en donde se le dividió en cuatro variables que se detallan a continuación: Primera variable indicador de función financiera, segunda variable indicador de función fiscal, tercera variable indicador de función económica y por último cuarta variable indicador de toma de decisiones.

En consecuencia, como lo explica Batanero(2013) el análisis de los datos estadísticos permite desarrollar una idea clara y crítica de los resultados obtenidos, los cuales deben estar constituidos por algunos indicadores estadísticos como los datos obtenidos mediante la aplicación del instrumento, las tablas donde Arteaga et al. (2011) explican lo esencial que son, puesto que el campo investigativo lo utilizan como una representación resumida de los resultados. Por último, las variables dependientes en este estudio fueron: funciones que cumple la contabilidad, mientras que las variables independientes fueron indicador de funciones financieras, indicador de funciones fiscal, indicador de funciones económica e indicador de toma de decisiones, respectivamente.

El universo en los procesos de investigación representan el grupo de personas con características similares necesarias para el investigador, en este sentido, el universo está conformado por los estudiantes de la carrera de contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Machala, de este universo, se define la población, es decir el grupo de informantes de interés para la investigación, para el caso, está representado por 82 estudiantes del décimo nivel conformado por dos paralelos, por el tamaño de

la población y la accesibilidad que se tiene a los informantes, se aplicó un muestreo no estadístico de tipo censo.

La aplicabilidad del instrumento de investigación se realizó de manera virtual mediante el formulario de google forms, mismo que fue remitido al correo electrónico de cada uno de los estudiantes, existió la correspondiente acogida por parte de la muestra seleccionada en responder el instrumento de investigación aplicada, en el mismo se señaló el objetivo del trabajo, así como la finalidad de qué el referido cuestionario iba a ser utilizado para fines netamente académicos y de investigación.

Resultados

Análisis de resultados

Es preciso mencionar que, para tener un mejor análisis de los resultados, se escogieron las preguntas o variables más significativas para la explicación de esta investigación, en donde se seleccionaron 3 preguntas por cada categoría mencionada anteriormente.

Resultados del Indicador de Función Financiera

En la tabla 1, el resultado muestra que el 98.78% de los estudiantes consideran que las funciones que cumple la contabilidad si son herramientas fundamentales para una correcta toma de decisiones empresarial, además consideran que el análisis vertical y horizontal si tiene como objetivo evaluar los estados financieros. Mientras que el 1.22% de los estudiantes consideran que las funciones que cumple la contabilidad si son herramientas fundamentales para una correcta toma de decisiones empresarial, pero consideran que el análisis vertical y horizontal no tiene como objetivo evaluar los estados financieros desde la composición financiera por partidas, así como, las variaciones absolutas y relativas de las partidas contables entre un periodo y otro.

Tabla 1

Datos cruzados de funciones que cumple la contabilidad con relación al análisis vertical y horizontal.

Según su conocimiento, el análisis vertical y horizontal tiene como objetivo evaluar los estados financieros, desde la composición financiera por partidas, así como, las variaciones absolutas y relativas de las partidas contables entre un periodo y otro.				
		Si	No	Total
¿Considera usted que las funciones que cumple la contabilidad, son herramientas fundamentales para una correcta toma de decisiones empresarial?	Si	81	1	82
Total		81	1	82

Nota. Esta tabla demuestra que del total de los 82 encuestados, el 81 representa el 98.78%, mientras que el 1 corresponde al 1.22%.

En cuanto la tabla 2, el resultado establece que el 98.78% de los estudiantes consideran que las funciones que cumple la contabilidad si son herramientas fundamentales para una correcta toma de decisiones empresariales y consideran que los indicadores financieros permiten realizar un diagnóstico e interpretación de la realidad financiera y económica de la entidad. Mientras que el 1.22% de los estudiantes consideran que las funciones que cumple la contabilidad si son herramientas fundamentales para una correcta toma de decisiones empresariales, pero no consideran que los indicadores financieros permiten realizar un diagnóstico e interpretación de la realidad financiera y económica de la entidad.

Tabla 2

Datos cruzados de funciones que cumple la contabilidad con relación a los indicadores financieros.

Si		Con base en los conceptos estudiados por usted, los indicadores financieros permiten realizar un diagnóstico e interpretación de la realidad financiera y económica de la entidad.		Total
		No		
¿Considera usted que las funciones que cumple la contabilidad, son herramientas fundamentales para una correcta toma de decisiones empresarial?	Si	81	1	82
Total		81	1	82

Nota. Esta tabla expone que del total de los 82 encuestados, el 81 corresponde el 98.78%, mientras tanto el 1 representa al 1.22%.

Con relación a la tabla 3, el resultado muestra que el 76.83% de los estudiantes encuestados consideran que las funciones que cumple la contabilidad si son herramientas fundamentales para una correcta toma de decisiones empresarial y están totalmente de acuerdo que los activos de una entidad representan recursos controlados por la entidad que para su registro deben generar beneficios futuros y medirse confiablemente, mientras que el 20.73% de los estudiantes consideran que las funciones que cumple la contabilidad si son herramientas fundamentales para una correcta toma de decisiones empresarial y están de acuerdo que los activos de una entidad representan recursos controlados. Y por último el 2.44% consideran que las funciones que cumple la contabilidad si son herramientas fundamentales para una correcta toma de decisiones empresarial, pero están en desacuerdo de que los activos de una entidad representan recursos controlados por la entidad que para su registro deben generar beneficios futuros y medirse confiablemente.

Tabla 3

Datos cruzados de funciones que cumple la contabilidad con relación a los activos de una entidad representan recursos controlados.

En desacuerdo	Con base en su saber, los activos de una entidad representan recursos controlados por la entidad que para su registro deben generar beneficios futuros y medirse confiablemente.			Total
	De acuerdo	Totalmente de acuerdo		
¿Considera usted que las funciones que cumple la contabilidad, son herramientas fundamentales para una correcta toma de decisiones empresarial?	2	17	63	82
Total	2	17	63	82

Nota. Esta tabla demuestra que del total de los 82 encuestados, 63 están totalmente de acuerdo aquello equivale al 76.83%, mientras que 17 están en desacuerdo esto representa el 20.73%, y por último los 2 que están en desacuerdo corresponden a el 2.44%.

Resultados del Indicador de Función Fiscal

Con relación a la tabla 4, el resultado establece que el 96.34% de los estudiantes encuestados consideran que las funciones que cumple la contabilidad si son herramientas fundamentales para una correcta toma de decisiones empresarial y consideran que los estados financieros debidamente elaborados facilitan al contribuyente el cumplimiento de las obligaciones tributarias. Mientras que el 3.66% de los estudiantes consideran que las funciones que cumple la contabilidad si son herramientas fundamentales para una correcta toma de decisiones empresarial, pero no consideran que los estados financieros debidamente elaborados facilitan al contribuyente el cumplimiento de las obligaciones tributarias.

Tabla 4

Datos cruzados de funciones que cumple la contabilidad con relación a los estados financieros.

Según su conocimiento, los estados financieros debidamente elaborados facilitan al contribuyente el cumplimiento de las obligaciones tributarias.				
Si		No		Total
¿Considera usted que las funciones que cumple la contabilidad, son herramientas fundamentales para una correcta toma de decisiones empresarial?	Si	79	3	82
Total		79	3	82

Nota. Esta tabla expone que del total de los 82 encuestados, el 79 corresponde al 96.34%, mientras tanto el 3 representa al 3.66%.

Acerca de la tabla 5, el resultado indica que el 89.02% de los estudiantes encuestados consideran que las funciones que cumple la contabilidad si son herramientas fundamentales para una correcta toma de decisiones empresarial y consideran que el estado de resultado es el estado financiero básico para la correcta aplicación del impuesto a las ganancias. Mientras que el 10.98% de los estudiantes consideran que las funciones que cumple la contabilidad si son herramientas fundamentales para una correcta toma de decisiones empresarial, pero no consideran que el estado de resultado es el estado para la correcta aplicación del impuesto a las ganancias.

Tabla 5

Datos cruzados de funciones que cumple la contabilidad con relación al estado de resultado.

Con base en su conocimiento, el estado de resultado es el estado financiero básico para la correcta aplicación del impuesto a las ganancias.				
Si		No		Total
¿Considera usted que las funciones que cumple la contabilidad, son herramientas fundamentales para una correcta toma de decisiones empresarial?	Si	73	9	82
Total		73	9	82

Nota. Esta tabla demuestra que del total de los 82 encuestados, el 73 representa el 89.02%, mientras que el 9 corresponde al 10.98%.

Por otro lado en la tabla 6, el resultado establece que el 52.44% de los estudiantes encuestados consideran que las funciones que cumple la contabilidad si son herramientas fundamentales para una correcta toma de decisiones empresarial y están totalmente de acuerdo que la situación financiera de una entidad es fundamental al momento de establecer el Impuesto a la Renta, mientras que el 39.02% de los estudiantes consideran que las funciones que cumple la contabilidad si son herramientas fundamentales para una correcta toma de decisiones empresarial y están de acuerdo que la situación financiera de una entidad es fundamental al momento de establecer el Impuesto a la Renta. Al mismo tiempo, el 4.88% consideran que las funciones que cumple la contabilidad si son herramientas fundamentales para una correcta toma de decisiones empresarial, pero están en desacuerdo de que la situación financiera de una entidad es fundamental al momento de establecer el Impuesto a la Renta. Y por último, el 3.66% de los estudiantes consideran que las funciones que cumple la contabilidad si son herramientas fundamentales para una correcta toma de

decisiones empresarial, pero están totalmente en desacuerdo de que la situación financiera de una entidad es fundamental al momento de establecer el Impuesto a la Renta.

Tabla 6

Datos cruzados de funciones que cumple la contabilidad con relación a la situación financiera de una entidad.

Según su conocimiento, la situación financiera de una entidad es fundamental al momento de establecer el Impuesto a la Renta.

Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo		Total	
			Si	No		
¿Considera usted que las funciones que cumple la contabilidad, son herramientas fundamentales para una correcta toma de decisiones empresarial?	Si	3	4	32	43	82
Total		3	4	32	43	82

Nota. Esta tabla demuestra que del total de los 82 encuestados, 43 están totalmente de acuerdo aquello equivale al 52.44%, así como 32 están de acuerdo lo que refleja un 39.02%, mientras que 4 están en desacuerdo lo que representa el 4.88%, y para finalizar 3 totalmente en desacuerdo que corresponden al 3.66%.

Resultados del Indicador de Función Económica

Como se puede apreciar la tabla 7, el resultado muestra que el 90.24% de los estudiantes encuestados consideran que las funciones que cumple la contabilidad si son herramientas fundamentales para una correcta toma de decisiones empresarial y consideran que los ingresos - egresos reflejados en el Estado de Resultados se convierte en el evaluador de desempeño primordial de la acción gerencial. Mientras que el 9.76% de los estudiantes consideran que las funciones que cumple la contabilidad si son herramientas fundamentales para una correcta toma de decisiones empresarial, pero consideran que los ingresos -

egresos reflejados en el Estado de Resultados, no se convierte en el evaluador de desempeño primordial de la acción gerencial.

Tabla 7

Datos cruzados de funciones que cumple la contabilidad con relación a los ingresos - egresos reflejados en el Estado de Resultados.

Según su conocimiento, la relación ingresos - egresos reflejados en el Estado de Resultados se convierte en el evaluador de desempeño primordial de la acción gerencial.

Si	No		Total	
	Si	No		
¿Considera usted que las funciones que cumple la contabilidad, son herramientas fundamentales para una correcta toma de decisiones empresarial?	Si	74	8	82
Total		74	8	82

Nota. Esta tabla demuestra que del total de los 82 encuestados, el 74 representa el 90.24%, mientras que 8 corresponde al 9.76%.

En cuanto la tabla 8, el resultado indica que el 91.46% de los estudiantes consideran que las funciones que cumple la contabilidad si son herramientas fundamentales para una correcta toma de decisiones empresarial y consideran las razones financieras de rentabilidad miden la capacidad de la administración de la empresa para controlar los costos y gastos y facilita la toma de decisiones operativas. Mientras que el 8.54% de los estudiantes consideran que las funciones que cumple la contabilidad si son herramientas fundamentales para una correcta toma de decisiones empresarial, pero no consideran que las razones financieras de rentabilidad miden la capacidad de la administración de la empresa para controlar los costos y gastos y facilita la toma de decisiones operativas.

Tabla 8

Datos cruzados de funciones que cumple la contabilidad con relación a las razones financieras de rentabilidad.

Según su conocimiento, las razones financieras de rentabilidad miden la capacidad de la administración de la empresa para controlar los costos y gastos y facilita la toma de decisiones operativas.				
Si	No	Total		
¿Considera usted que las funciones que cumple la contabilidad, son herramientas fundamentales para una correcta toma de decisiones empresarial?	Si	75	7	82
Total		75	7	82

Nota. Esta tabla expone que del total de los 82 encuestados, 75 corresponden al 91.46%, mientras tanto los 7 representan el 8.54%.

Con relación a la tabla 9, el resultado establece que el 60.98% de los estudiantes encuestados consideran que las funciones que cumple la contabilidad si son herramientas fundamentales para una correcta toma de decisiones empresarial y están totalmente de acuerdo que los ingresos surgen de las actividades propias del negocio y tienen un efecto directo en el patrimonio de la entidad, mientras que el 36.58% de los estudiantes consideran que las funciones que cumple la contabilidad si son herramientas fundamentales para una correcta toma de decisiones empresarial y están de acuerdo que los ingresos surgen de las actividades propias del negocio y tienen un efecto directo en el patrimonio de la entidad. Al mismo tiempo el 1.22% consideran que las funciones que cumple la contabilidad si son herramientas fundamentales para una correcta toma de decisiones empresarial, pero están en desacuerdo de que los ingresos surgen de las actividades propias del negocio y tienen un efecto directo en el patrimonio de la entidad. Y por último el 1.22% de los estudiantes consideran que las

funciones que cumple la contabilidad si son herramientas fundamentales para una correcta toma de decisiones empresarial, pero están totalmente en desacuerdo de que los ingresos surgen de las actividades propias del negocio y tienen un efecto directo en el patrimonio de la entidad.

Tabla 9

Datos cruzados de funciones que cumple la contabilidad con relación a los ingresos surgen de las actividades propias del negocio.

Según su conocimiento, los ingresos surgen de las actividades propias del negocio, se registran cuando su medición es confiable y tienen un efecto directo en el patrimonio de la entidad.						
Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	Total		
¿Considera usted que las funciones que cumple la contabilidad, son herramientas fundamentales para una correcta toma de decisiones empresarial?	Si	1	1	30	50	82
Total		1	1	30	50	82

Nota. Esta tabla expone que del total de los 82 encuestados, 50 están totalmente de acuerdo aquello equivale al 60.98%, así como 30 están de acuerdo lo que refleja un 36.58%, mientras que 1 está en desacuerdo lo que representa el 1.22%, por consiguiente 1 está totalmente en desacuerdo esto corresponden al 1.22%.

Resultados del Indicador de Toma de Decisiones

Con relación a la tabla 10, el resultado muestra que el 95.12% de los estudiantes encuestados consideran que las funciones que cumple la contabilidad si son herramientas fundamentales para una correcta toma de decisiones empresarial y consideran que la toma de decisiones es un proceso en el cual se deben escoger entre varias opciones de solución a un

problema que se presenta en la entidad. Mientras que el 4.88% de los estudiantes consideran que las funciones que cumple la contabilidad si son herramientas fundamentales para una correcta toma de decisiones empresarial, pero no consideran que la toma de decisiones es un proceso en el cual se deben escoger entre varias opciones de solución a un problema.

Tabla 10

Datos cruzados de funciones que cumple la contabilidad con relación a la toma de decisiones.

Considera usted, la toma de decisiones es un proceso en el cual se deben escoger entre varias opciones de solución a un problema que se presenta en la entidad.				
Si		No		Total
¿Considera usted que las funciones que cumple la contabilidad, son herramientas fundamentales para una correcta toma de decisiones empresarial?	Si	78	4	82
Total		78	4	82

Nota. Esta tabla demuestra que del total de los 82 encuestados, el 78 representa el 95.12%, mientras que 4 corresponde al 4.88%.

Acerca de la tabla 11, el resultado indica que el 91.46% de los estudiantes encuestados consideran que las funciones que cumple la contabilidad si son herramientas fundamentales para una correcta toma de decisiones empresarial y consideran que las decisiones de financiamiento determinan la estrategia que plantea la entidad para la obtención de recursos. Mientras que el 8.54% de los estudiantes consideran que las funciones que cumple la contabilidad si son herramientas fundamentales para una correcta toma de decisiones empresarial, pero no consideran que las decisiones de financiamiento determinan la estrategia que plantea la entidad para la obtención de recursos.

Tabla 11

Datos cruzados de funciones que cumple la contabilidad con relación a las decisiones de financiamiento.

Con base en los conceptos estudiados por usted, las decisiones de financiamiento determinan la estrategia que plantea la entidad para la obtención de recursos.				
Si		No		Total
¿Considera usted que las funciones que cumple la contabilidad, son herramientas fundamentales para una correcta toma de decisiones empresarial?	Si	75	7	82
Total		75	7	82

Nota. Esta tabla expone que del total de los 82 encuestados, 75 corresponden al 91.46%, mientras tanto los 7 representan el 8.54%.

Y por último, con relación a la tabla 12, el resultado establece que el 58.54% de los estudiantes encuestados consideran que las funciones que cumple la contabilidad si son herramientas fundamentales para una correcta toma de decisiones empresarial y están totalmente de acuerdo que las decisiones operativas que se toman para optimización de la gestión a corto plazo de la empresa, mientras que el 39.02% de los estudiantes consideran que las funciones que cumple la contabilidad si son herramientas fundamentales para una correcta toma de decisiones empresarial y están de acuerdo que las decisiones operativas que se toman optimizan la gestión a corto plazo de la empresa. Al mismo tiempo, el 1.22% consideran que las funciones que cumple la contabilidad si son herramientas fundamentales para una correcta toma de decisiones empresarial, pero están en desacuerdo de que las decisiones operativas que se toman optimicen la gestión a corto plazo de la empresa. Y por último, el 1.22% de los estudiantes consideran que las funciones que cumple la contabilidad si son herramientas fundamentales para una correcta toma de

decisiones empresarial, pero están totalmente en desacuerdo de que las decisiones operativas que se toman para optimización de la gestión a corto plazo de la empresa.

Tabla 12

Datos cruzados de funciones que cumple la contabilidad con relación a las decisiones operativas.

Según su conocimiento, las decisiones operativas que se toman para optimización de la gestión a corto plazo de la empresa

Totalmente en desacuerdo		En desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	Total	
¿Considera usted que las funciones que cumple la contabilidad, son herramientas fundamentales para una correcta toma de decisiones empresarial?	Si	1	1	32	48	82
Total		1	1	32	48	82

Nota. Esta tabla demuestra que del total de los 82 encuestados, 48 están totalmente de acuerdo aquello equivale al 58.54%, así como 32 están de acuerdo lo que refleja un 39.02%, mientras que 1 está en desacuerdo lo que representa el 1.22%, por consiguiente 1 está totalmente en desacuerdo esto corresponden al 1.22%.

Discusión

Los resultados obtenidos de la toma de la muestra indican que los estudiantes están fortalecidos en aspectos como la dimensión de indicadores financieros, lo que genera valor al profesional al momento de realizar un diagnóstico e interpretación de la realidad financiera y económica de la entidad, así mismo en la segunda dimensión destacó el conocimiento de los estudiantes, en la temática sobre los indicadores de toma de decisiones, una de las dimensiones esenciales hoy en día en el entorno profesional, lo que le ayudará al futuro profesional contable analizar estructuralmente las decisiones que toman las empresas con el

fin de poder generar nuevos recursos y así poder solucionar los problemas que se presentan en cada entidad, y por último las dimensiones que se deben fortalecer por parte de los estudiantes, es la del indicador de funciones económica, puesto que con esta dimensión se podrá analizar el desempeño gerencial mediante resultados económicos en un periodo determinado, y en el indicador de función fiscal debido a que esta dimensión determina las bases de cálculo para el cumplimiento de las obligaciones tributarias.

Con base en el estudio realizado se sintetizan las funciones de la contabilidad y el aporte en la toma de decisiones gerenciales.

Tabla 13

Funciones de la Contabilidad: Función Financiera.

FUNCIÓN FINANCIERA				
Es el proceso contable que permite registrar las transacciones económicas de manera ordenada y clasificada, proporcionando informes financieros para evaluar la situación financiera mediante las razones financieras con el objetivo de establecer las mejores estimaciones que ayuden a generar beneficios en la entidad.				
INDICADOR	CONCEPTO	CÁLCULO	INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS	TIPOS DE DECISIÓN
Indicador de liquidez	Miden la capacidad que tiene la entidad para generar dinero efectivo a corto plazo.	Liquidez Corriente $= \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	Si el resultado al aplicar esta fórmula da un índice entre 1 a 1.5 quiere decir que la entidad tiene mayor beneficio para cancelar sus deudas a corto plazo, si es menor a 1 no cuenta con la liquidez suficiente para cancelar sus obligaciones.	Decisiones de Operación.
Indicadores de solvencia	Estos indicadores permiten conocer si la entidad puede cancelar y financiar sus obligaciones en el tiempo establecido.	Endeudamiento del Activo $= \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$	Si el resultado al aplicar esta fórmula da un índice mayor al 50% quiere decir que la empresa depende mucho de sus acreedores, pero si el índice es bajo la empresa está generando capacidad financiera por si misma y puede cumplir con sus obligaciones.	Decisiones de Operación. Decisiones de Inversión.
		Endeudamiento Patrimonial $= \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}}$	Si el resultado al aplicar esta fórmula es menor o igual al 50% quiere decir que la empresa está financiando sus actividades.	Decisiones de Operación. Decisiones de Financiamiento
		Endeudamiento del Activo Fijo $= \frac{\text{Pasivo}}{\text{Activo Fijo Neto}}$	Si el resultado al aplicar esta fórmula es mayor o igual a 1 quiere decir que la empresa si puede financiarse con su patrimonio.	Decisiones de Inversión. Decisiones de Financiamiento

		$\text{Apalancamiento} = \frac{\text{Activo Total}}{\text{Patrimonio}}$ Act T./Patr.	<p>El resultado al aplicar esta fórmula indica cada unidad monetaria del patrimonio invertido por cada uno de los socios.</p>	<p>Decisiones de Operación.</p> <p>Decisiones de Inversión.</p> <p>Decisiones de Financiamiento</p>
		$\text{Apalancamiento Financiero} = \frac{(\text{UAI}/\text{Patrimonio})}{(\text{UAI}/\text{Activo Total})}$ $/(\text{UAI}/\text{Act. T.})$	<p>Si el resultado al aplicar esta fórmula es mayor a 1 significa que el préstamo que se ha pedido está generando rentabilidad.</p>	<p>Decisiones de Operación.</p> <p>Decisiones de Inversión.</p> <p>Decisiones de Financiamiento</p>

Nota. Esta tabla demuestra un breve concepto sobre la función financiera, además se puede visualizar como se encuentran estructurados los indicadores de liquidez y solvencia con sus respectivas fórmulas basadas en el libro de Soto et al. (2017), y con base a ello exponer la interpretación de los resultados y su influencia en la toma de decisiones. Fuente Soto et al. (2017)

UAI: Utilidad antes de Impuestos

UAI: Utilidad antes de Impuestos e Intereses

Conclusión

En el ámbito empresarial, la contabilidad es considerada de vital importancia, su principal objetivo es mantener los registros de los eventos económicos y financieros que se presentan en una organización durante un determinado periodo contable, como resultado final se obtiene informes, que se conocen como estados financieros, entre estos, los denominados estados financieros básicos, Estado de Resultados Integrales y Estado de Situación Financiera, herramientas fundamentales para una adecuada toma de decisiones.

El proceso contable parte desde la clasificación de la información, registro en los respectivos libros contables hasta resumir y presentar estados financieros, el trabajo se desarrolla con datos históricos, sin embargo, sus resultados se convierten en herramientas fundamentales para la gerencia, el saber aprovechar cada una de las funciones que esta cumple, como son la función financiera, fiscal y económica, se convierte en uno de los principales retos para los futuros profesionales en contabilidad.

Cabe mencionar que existen áreas en las cuales los estudiantes demuestran cierta

debilidad, misma que se ve reflejada en los resultados de la investigación, la percepción de los investigados sobre la función financiera se muestra fortalecida, tienen claro lo que representa la estructura financiera de una organización y como esta aporta en la toma de decisiones gerenciales, sin embargo, es necesario manifestar ciertas debilidades en la percepción que tienen los estudiantes encuestados sobre las funciones económica y fiscal, lo que hace necesario el fortalecimiento en estas áreas del conocimiento, para los futuros profesionales.

Como base de la presentación de información, se hace énfasis en las tablas 13,14 y 15, donde se sintetizan las funciones de la contabilidad, puesto que se presentan de manera clara y precisa, con el fin de que su comprensión sea factible. Estas funciones se enfocan en aportar con información necesaria para la clarificación de la toma de decisiones gerenciales, la función financiera, permite contar con un panorama amplio para el análisis de la estructura financiera de la organización, la función fiscal parte de la información procesada que se encuentra reflejada en la posición financiera y el estado de resultados de la entidad, misma que facilita a la organización cumplir con sus obligaciones tributarias, la función económica la evidencia el Estado de Resultados, que establece mediante la diferencia entre los ingresos y gastos la utilidad del ejercicio, ciertamente la información de esta función tributa significativamente en la toma de decisiones gerenciales de las actividades como operación, inversión y financiamiento.

Tabla 14

Funciones de la Contabilidad: Función Fiscal.

FUNCIÓN FISCAL			
La función fiscal se encuentra direccionada y vinculada con las obligaciones que tienen los contribuyentes, en donde la contabilidad se convierte en la base para la determinación de impuestos, tasas, contribuciones de mejora entre otros. El objetivo de esta función es constituir como misión que se lleve a cabo el cumplimiento de la regulación y legislación fiscal.			
INDICADOR	CONCEPTO	HECHO GENERADOR	TIPOS DE DECISIÓN
Impuestos directos	Son considerados impuestos que se cargan de forma directa a los ingresos o al patrimonio. Estos impuestos propenden a ser acumulativos, por lo que no son transferibles. A estos impuestos también se los conoce como progresivos porque causan una afectación de forma directa al que adquiera más ingresos.	Impuesto a la Renta = Ingresos - Gastos	Decisiones de Operación. Decisiones de Inversión.
Impuestos indirectos	Estos impuestos son considerados regresivos, ya que se gravan los consumos o gastos de los contribuyentes, quienes se considera que deben dirigir la carga fiscal a otros sujetos.	Impuesto al Valor Agregado (IVA) Ventas- Compras	Decisiones de Operación.
		Impuesto a los Consumos Especiales (ICE) Fabricante Importación	Decisiones de Operación.
Impuestos diferidos	Son el valor a pagar o a recuperar en un futuro que nace como el resultado de aplicar la base financiera para cerrar los estados financieros y la base tributaria que se aplicó para determinar el impuesto a la renta del periodo contable, tiene por objeto reconocer los impuestos sobre la base devengado.	Impuestos Diferidos NIC 12 Diferencias temporarias Imponibles y Deducibles.	Decisiones de Operación. Decisiones de Inversión
Impuestos Municipales	Este impuesto es recaudado por parte del Estado a través de los entes locales competentes y los municipios, estos impuestos son considerados de suma importancia porque contribuyen a través de su fuente de ingresos al mejoramiento del país.	Permiso del Cuerpo de bomberos: Seis últimos formularios de declaración de IVA	Decisiones de Operación.
		Patente: Formulario 1,5*1000	Decisiones de Operación.

Nota. Esta tabla define la importancia de la función fiscal, exponiendo los indicadores de mayor relevancia como los impuestos directos, indirectos, diferidos y municipales, del mismo modo demuestran a qué hecho generador pertenecen y a qué tipo de decisión aporta.

Tabla 15

Funciones de la Contabilidad: Función Económica.

FUNCIÓN ECONÓMICA				
La función económica refleja de manera detallada las transacciones de costos y gastos para elaborar informes financieros, y aplicar análisis para conocer los resultados económicos de la misma.				
INDICADOR	CONCEPTO	CÁLCULO	INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS	TIPOS DE DECISIÓN
Resultados Económicos	En este estado se detalla la información sobre los ingresos, costos y gastos que realizó la entidad en el transcurso de un ejercicio.	Estado de Resultados Ingresos-costos y gastos= Utilidad Bruta	Determina si la empresa durante el periodo contable obtuvo ganancias o pérdidas.	Decisiones de Operación. Decisiones de Inversión. Decisiones de Financiamiento
Rentabilidad	Estos indicadores permiten conocer el porcentaje de las ganancias que obtiene la empresa luego de descontar los costos, y los gastos de operaciones, de la misma manera puede establecer la utilidad neta.	Margen de rentabilidad Bruta = $\frac{\text{Ventas Netas} - \text{Costo de Ventas}}{\text{Ventas}}$ $-\frac{\text{Costo de Vtas}}{\text{Vtas}}$	Con este indicador se puede medir la utilidad que tiene la empresa para poder cancelar sus obligaciones, luego de descontar los costos.	Decisiones de Operación. Decisiones de Inversión. Decisiones de Financiamiento
		Margen de rentabilidad operativo = $\frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Ventas}}$ $\div \text{Vtas.}$	Con este indicador se puede calcular si la empresa está generando la rentabilidad suficiente, independientemente de cómo haya sido financiada.	Decisiones de Operación. Decisiones de Inversión.
		Margen de rentabilidad neto = $\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}}$ $\div \text{Vtas.}$	Con este indicador se conoce la utilidad neta después de que la empresa cumpla todas sus obligaciones.	Decisiones de Operación. Decisiones de Inversión. Decisiones de Financiamiento

Nota. Esta tabla detalla cómo aporta la función económica en la contabilidad, reflejando los indicadores que más influyen como los de resultados económicos y rentabilidad aplicando las fórmulas del libro de Soto et al. (2017), de este modo analizar la interpretación de los resultados y a qué tipo de decisión aporta. Fuente: Soto et al. (2017)

Referencias bibliográficas

- Abril, J., & Barrera, H. (2018). La Contabilidad de Gestión: una Herramienta para la Toma de Decisiones Empresariales. *Hallazgos* 21, 3(3), 1-14. Obtenido de <https://revistas.pucese.edu.ec/hallazgos21/article/view/318/221>
- Acosta, J., Plata, K., Puentes, D., & Torres, M. (2019). Influencia de los recursos y capacidades en los resultados financieros y en la competitividad empresarial: Una revisión de la literatura. *Revista de Investigaciones*, 13(1), 125-134. Obtenido de <https://www.udi.edu.co/revistainvestigaciones/index.php/ID/article/view/204>
- Aguirre, C., Barona, C., & Dávila, G. (2020). La rentabilidad como herramienta para la toma de decisiones: análisis empírico en una empresa industrial. *Revista Valor Contable*, 7(1), 50-64. Obtenido de https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/1396
- Arteaga, P., Batanero, C., Cañadas, G., & Contreras, M. (Marzo de 2011). Las Tablas y Gráficos Estadísticos como Objetos Culturales. *Números*, 76, 55-67. Obtenido de <http://funes.uniandes.edu.co/3571/1/Arteaga2011LasNumeros76.pdf>
- Ayón, G., Plus, J., & Ortega, W. (marzo de 2020). El apalancamiento financiero y su impacto en el nivel de endeudamiento de las empresas. *Revista científica ciencias económicas y empresarial*, 5(17), 117-136. Obtenido de <https://www.fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/188/302>
- Barreto, N. (2020). Análisis financiero: factor sustancial para la toma de decisiones en una empresa del sector comercia. *Revista Científica de la Universidad de Cienfuegos*, 12(3), 129-134. Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n3/2218-3620-rus-12-03-129.pdf>
- Batanero, C. (2013). Sentido estadístico: Componentes y desarrollo. *Jornadas Virtuales de Didáctica de la Estadística, la Probabilidad y la Combinatoria*, 1, 1-8. Obtenido de <https://www.ugr.es/~batanero/pages/ARTICULOS/Sentidoestad%C3%ADstico.pdf>
- Beltrán, P., Gómez, J., & Pico, A. (Noviembre de 2020). Los impuestos directos e indirectos y su incidencia en el crecimiento económico en el ecuador. *Identidad Bolivariana*, 4(2), 1-18. Obtenido de <https://identidadbolivariana.itb.edu.ec/index.php/identidadbolivariana/article/download/153/183/>
- Calahorrano, G., Chacón, F., & Tulcanaza, A. (Mayo de 2021). Indicadores financieros y rentabilidad en bancos grandes y medianos ecuatorianos, periodo 2016-2019. *Innova Research Journal*, 6(2), 225-239. Obtenido de <https://revistas.uide.edu.ec/index.php/innova/article/view/1700/1879>
- Carrillo, W., Sánchez, P., & Carrillo, G. (19 de Junio de 2019). Recaudación de impuestos por domicilio fiscal Ecuador: zona de planificación tres (Chimborazo, Cotopaxi, Tungurahua, Pastaza), 2007-2018. *revistas uta.edu.ec*(21), 22-26. Obtenido de <https://revistas.uta.edu.ec/erevista/index.php/bcoyu/article/view/693/683>
- Contreras, M., & Ojeda, J. (2019). Recuperación de plusvalías: herramienta impositiva para Gobiernos Autónomos. El caso ecuatoriano. *Revista Bitácora Urbano Territorial*, 21(1), 101-108. Obtenido de <https://doi.org/10.15446/bitacora.v29n1.64548>
- Duque, G., Córdova, F., González, K., & Aguirre, J. (noviembre de 2020). Evaluación de la gestión financiera y cualidades gerenciales en empresas ecuatorianas.

- Innova Research Journal*, 5(3.1), 115-184. Obtenido de <https://revistas.uide.edu.ec/index.php/innova/article/view/1562/1758>
- Elizalde, K. (Septiembre de 2019). El proceso contable según las normas internacionales de información financiera. *Ciencia Digital*, 3(3), 254-273. Obtenido de <https://cienciadigital.org/revistacienciadigital2/index.php/CienciaDigital/article/download/813/1960/>
- Elizalde, L. (2019). Los estados financieros y las políticas contables. *Digital Publisher*, 4(1), 218-226. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7144051.pdf>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2006). *Metodología de la investigación*. MacGraw-Hill/Interamericana. Obtenido de https://www.uv.mx/personal/cbustamante/files/2011/06/Metodologia-de-la-Investigaci%C3%83%C2%B3n_Sampieri.pdf
- Marcillo, C., Aguilar, C., & Gutiérrez, N. (Abril de 2021). Análisis financiero: una herramienta clave para la toma de decisiones de gerencia. *593 Digital Publisher CEIT*, 6(3), 87-106. Obtenido de https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/view/544/671
- Marulanda, N., & Múnera, R. (julio de 2019). Decisiones estratégicas de operaciones en la producción sostenible: análisis de tendencias en investigación. *LASALLISTA*, 16(1), 228-243. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/695/69563162015/html/>
- Mejía, J., Garzón, V., Barrezueta, S., & Cervantes, A. (Mayo de 2021). Análisis Financiero. *Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas*, 4(2), 40-48. Obtenido de <https://remca.umet.edu.ec/index.php/REMCA/article/download/375/395>
- Mori, k., Marin, K., & Villafuerte, A. (2020). GESTIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LOS RESULTADOS ECONÓMICOS-FINANCIEROS DE UNA EMPRESA DE TRANSPORTE. *Departamento Académico de Ciencias Contables - UNAS*, 8(12), 47-56. Obtenido de <https://revistas.unas.edu.pe/index.php/Balances/article/view/236/217>
- Pérez, R. (2019). Las finanzas: una mirada desde el enfoque ciencia, tecnología y sociedad. *Cofin La Habana*, 13(2), 1-8. Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/cofin/v13n2/2073-6061-cofin-13-02-e14.pdf>
- Poma, E., & Callohuanca, E. (2019). Análisis económico-financiero y su influencia en la toma de decisiones en una empresa de prestación de servicio de combustible líquido. *Revista Innova Educación*, 1(2), 233-244. Obtenido de <https://revistainnovaeducacion.com/index.php/rie/article/view/31/56>
- Puerta, F., Vergara, J., & Huertas, N. (2018). Análisis financiero: enfoques en su evolución. *Criterio Libre*, 16(28), 85-104. Obtenido de <https://revistas.unilivre.edu.co/index.php/criteriolibre/article/view/2125/1616>
- Quispe, M., & Ayaviri, D. (Octubre de 2021). Carga y presión tributaria. Un estudio del efecto en la liquidez, rentabilidad e inversión de los contribuyentes en Ecuador. *Revista de Ciencias de la Administración y Economía*, 11(22), 251-270. Obtenido de <https://retos.ups.edu.ec/index.php/retos/article/view/22.2021.04#:~:text=Los%20resultados%20muestran%20que%20una,los%20ingresos%2C%20utilidades%20e%20inversiones.>
- Rincón, C., Quiñonez, M., & Narváez, J. (Noviembre de 2017). Impuesto diferido de la medición posterior al reconocimiento de las propiedades,

planta y equipo. *Redalyc*, 2(22), 1-22.
Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/2654/265457559010/>

Rivera, V., & Henao, J. (18 de agosto de 2021). Paradigmas en contabilidad que impiden la incorporación de aspectos diferentes del económico. *Cuadernos de Contabilidad*, 22, 18. Obtenido de <https://doi.org/10.11144/Javeriana.cc22.pcii>

Santillán, H., Uhsca, N., Caicedo, D., & Velasco, A. (Julio de 2020). Incidencia de los ingresos tributarios en la economía ecuatoriana. *Creative Commons Atribución*. Obtenido de <https://fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/267/454>

Soto, C., Ramón, R., Solorzano, A., Sarmiento, C., & Mite, M. (2017). *Análisis de los Estados Financieros la clave del equilibrio gerencial* (Primera ed.). Grupo COMPAS. Obtenido de <http://142.93.18.15:8080/jspui/bitstream/123456789/80/1/LIBRO%20AN%20c3%2081LISIS%20DE%20ESTADOS%20FINANCIEROS.pdf>

Urdaneta, A., Delgado, R., Yáñez, M., Quijije, B., & Cedeño, W. (Octubre de 2020). El cumplimiento tributario y su impacto en el entorno macroeconómico de la competitividad empresarial en Ecuador. *Espacios*, 41(40), 142-156. Obtenido de <https://www.revistaespacios.com/a20v41n40/a20v41n40p11.pdf>