

La contabilidad desde la perspectiva de los Estados Financieros

Ana Carolina Pava Pérez

Universidad Nacional Abierta y a Distancia UNAD
Escuela de Ciencias Administrativas, Contables, Económicas y de Negocios
Contaduría Pública
Cartagena
2025

La contabilidad desde la perspectiva de los Estados Financieros

Ana Carolina Pava Pérez

Trabajo de grado presentado como requisito para obtener el título de
Contador Público

Asesora

Flor Manuela Ariza Molina

Contador Público. Especialista en Finanzas, magíster en Admón. de Organizaciones y
estudiante de Doctorado en Educación

Universidad Nacional Abierta y a Distancia UNAD

Escuela de Ciencias Administrativas, Contables, Económicas y de Negocios

Contaduría Pública

Cartagena

2025

Dedicatoria

En primer lugar, a Dios, quien ha sido mi sustento y fortaleza en todos los momentos de mi vida, a mi esposo y mi hija que siempre me han animado a continuar en los momentos donde he querido retroceder, a mis padres y hermanos que con sus consejos, amor y dedicación han formado en mí una mujer con objetivos claros.

Agradecimientos

En la vida no existen casualidades, a mi manera personal existen propósitos como el conocer a esas personas que nos impulsan cada día a ser mejores. Y este espacio es especial porque puedo expresarles mi gratitud a todas aquellas personas que de una u otra manera me han ayudado a alcanzar este logro.

Primeramente, a Rosmeri Rada Lambrano e Iván Restrepo que durante los tres primeros semestres fueron un apoyo incondicional y sólido para mí, ya que venía de una temporada larga sin estudiar y siempre estuvieron para mí.

Al señor Jaime Córdoba Lora quien financió mis primeros tres semestres y me apoyó para que me inscribiera en la universidad y poder obtener mi título profesional.

A mi mentor Fabian Calderón Correa, quien me enseñó desde el bachillerato a tomarle amor a la contabilidad. Él con dedicación formó en mi en gran parte la persona y trabajadora que soy hoy día, él no escatimó tiempo y nunca fue mezquino con su conocimiento por el contrario durante el tiempo que compartí con él procuró enseñarme todo lo que él sabía para que yo fuera la mejor en mi trabajo.

A mis compañeros de universidad, con los que siempre conté para realizar las actividades, preparar las exposiciones y realizar las investigaciones.

A los profesores, que con su esfuerzo, dedicación y mentoría han hecho de mí una mejor profesional siempre enfocada en la mejora continua.

Resumen

La contabilidad desde la perspectiva de los estados financieros constituye un pilar fundamental para la toma de decisiones empresariales, porque proporciona información estructurada sobre la situación económica y el desempeño de las organizaciones. Sin embargo, persisten problemáticas relacionadas con la interpretación, la confiabilidad y la comparabilidad de la información, lo que limita su utilidad en contextos globalizados y altamente competitivos.

Dicho lo anterior, el objetivo principal de la investigación es analizar la importancia de la contabilidad en la interpretación y presentación de los estados financieros, para comprender su papel en la toma de decisiones y en el desarrollo económico. La metodología utilizada se basó en un análisis documental de tipo descriptivo y explicativo, con enfoque cualitativo, sustentado en literatura académica, normativa contable y estudios recientes. Se revisaron 30 fuentes entre 2020 y 2025, lo que permitió contrastar teorías y prácticas sobre la utilidad de la información contable, la regulación financiera y la aplicación de nuevas tecnologías.

El hallazgo más relevante evidencia que la incorporación de innovaciones como la contabilidad de triple entrada, la inteligencia artificial y el blockchain fortalece la transparencia, la detección de fraudes y la comparabilidad de los informes financieros. Finalmente, se concluye que los estados financieros no solo cumplen una función normativa, sino que son instrumentos estratégicos que promueven la sostenibilidad, la confianza y la creación de valor a largo plazo, siempre que se adapten a los retos tecnológicos y regulatorios actuales.

Palabras claves: Contabilidad, Estados financieros, Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), Sostenibilidad.

Abstract

Accounting from the perspective of financial statements is a fundamental pillar for business decision-making because it provides structured information on the economic situation and performance of organizations. However, problems related to the interpretation, reliability, and comparability of information persist, limiting its usefulness in globalized and highly competitive contexts.

That said, the main objective of the research is to analyze the importance of accounting in the interpretation and presentation of financial statements, in order to understand its role in decision-making and economic development. The methodology used was based on a descriptive and explanatory documentary analysis, with a qualitative approach, supported by academic literature, accounting standards, and recent studies. Thirty sources were reviewed between 2020 and 2025, which allowed for a comparison of theories and practices on the usefulness of accounting information, financial regulation, and the application of new technologies.

The most relevant finding shows that incorporating innovations such as triple-entry accounting, artificial intelligence, and blockchain strengthens transparency, fraud detection, and the comparability of financial reports. Finally, it concludes that financial statements not only fulfill a regulatory function, but are also strategic instruments that promote sustainability, trust, and long-term value creation, provided they adapt to current technological and regulatory challenges.

Keywords: Accounting, Financial statements, International Financial Reporting Standards (IFRS), Sustainability.

Contenido

Introducción	10
Planteamiento del problema.....	15
Justificación	16
Objetivos.....	17
Objetivo general	17
Objetivos específicos.....	17
Marco Conceptual y Teórico	18
Estado del arte	19
Bases epistemológicas clásicas y modernas de la contabilidad.....	19
La contabilidad entre norma, pragmatismo y ciencia.....	19
La autovigilancia epistemológica como requisito en la disciplina contable	19
Avances tecnológicos en auditoría y detección de anomalías contables.....	20
Contabilidad comparativa, normas internacionales y relevancia para usuarios	20
Teorías emergentes: contabilidad tridimensional y enfoques ampliados	20
Desafíos y vacíos para futuras investigaciones	21
Teoría de la Agencia	21
Teoría de la Utilidad de la Información Contable.....	22
Teoría de la Regulación Contable	22

Metodología	24
Resultados	26
Objetivo 1: Identificar los principales componentes de los estados financieros y su relación con las normas contables aplicables para asegurar la transparencia y veracidad en la información financiera.	26
Objetivo 2: Detallar cómo los estados financieros influyen en la planificación estratégica y la toma de decisiones económicas.....	31
1. Provisión de información clave para la estrategia	32
2. Identificación de fortalezas y debilidades.....	32
3. Evaluación de oportunidades y amenazas.....	32
4. Toma de decisiones fundamentadas.....	32
5. Prevención de conflictos y alineación de intereses.....	33
6. Soporte para el cumplimiento normativo y la comparación sectorial.....	33
7. Impulso a la sostenibilidad organizacional	33
Objetivo 3: Determinar estrategias de mejora para optimizar la presentación de los estados financieros, incorporando tendencias y prácticas contables actuales.	34
Conclusiones	37
Recomendaciones	38
Referencias.....	39

Lista de Tablas

Tabla 1. *Artículos estudiados*..... 24

Introducción

La contabilidad es una disciplina fundamental para la toma de decisiones en cualquier organización, ya que proporciona información financiera clave para diversos grupos de interés, como inversores, acreedores, reguladores y gestores. Uno de los principales productos de la contabilidad son los estados financieros, los cuales presentan la situación económica y financiera de una entidad en un momento dado y su desempeño a lo largo del tiempo. Sin embargo, a pesar de la importancia de estos documentos, persisten desafíos en cuanto a su interpretación, uso y confiabilidad, lo que afecta la capacidad de las empresas para comunicar su realidad económica de manera efectiva.

Históricamente, la contabilidad ha sido fundamental para el avance de las organizaciones y el fortalecimiento de las economías, al ofrecer un método organizado para registrar las operaciones financieras y promover la transparencia en la administración de los recursos (Štefko et.al., 2021). Desde su inicio en la contabilidad de partida doble hasta los sistemas actuales de información contable, su desarrollo ha surgido de la necesidad de crear confianza entre los diferentes actores económicos (Müller & Fischer, 2024). Hoy en día, ante entornos cada vez más complejos y globalizados, la contabilidad sigue siendo crucial para asegurar la toma de decisiones informadas, aunque enfrenta nuevos desafíos relacionados con la interpretación de los informes financieros y la calidad de la información que proporciona (Ratih et.al, 2024).

En primer lugar, los estados financieros, compuestos por el estado de la situación financiera, estado de resultados, estado de cambios en el patrimonio y estado de flujos de efectivo, presentan una visión estática o retrospectiva del negocio. Aunque esta información es valiosa, muchos usuarios de los estados financieros tienen dificultades para interpretar los datos y extraer conclusiones relevantes para la toma de decisiones futuras. Esto se debe, en parte, a que la

contabilidad, bajo los principios contables generalmente aceptados (GAAP) o las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), sigue criterios históricos y de acumulación que no siempre reflejan el valor real de los activos y pasivos o la liquidez de la empresa en tiempo real. Como resultado, la información que presentan los estados financieros puede no ser suficiente para prever el desempeño futuro o adaptarse a un entorno empresarial dinámico y globalizado.

En concordancia con lo expuesto, los estados financieros no solo ofrecen un panorama general de la situación económica y el rendimiento de una entidad, sino que también se complementan con notas explicativas que amplían y detallan la información presentada. Estas revelaciones incluyen políticas contables adoptadas, criterios de medición, estimaciones significativas y hechos relevantes ocurridos después de la fecha de cierre, los cuales permiten comprender de manera más precisa el contexto y las cifras reportadas. De esta forma, las notas y revelaciones constituyen un elemento clave para asegurar la transparencia, mejorar la interpretabilidad de los estados y brindar a los usuarios una base sólida para la toma de decisiones informadas, reduciendo la asimetría de información y fortaleciendo la confianza en la información financiera.

Además, el contexto económico actual ha incrementado la complejidad de las transacciones financieras y, por lo tanto, la dificultad de elaborar y analizar estados financieros. Las empresas operan en entornos cada vez más globalizados, con operaciones diversificadas y sometidas a múltiples normativas locales e internacionales. Esto puede llevar a una falta de comparabilidad entre los estados financieros de diferentes empresas y sectores, dificultando las decisiones de inversión o financiación.

A su vez, las normativas contables, aunque estandarizadas, no siempre son interpretadas de manera uniforme por los preparadores de los estados financieros, lo que puede generar

inconsistencias o diferencias significativas en la presentación de los resultados financieros. Otro problema radica en la confiabilidad de la información contable. A pesar de los esfuerzos por mejorar los marcos regulatorios y de auditoría, siguen ocurriendo fraudes contables y manipulaciones de los estados financieros (Garcete, 2023). Esto no solo afecta la credibilidad de las organizaciones, sino que también puede tener un impacto significativo en los mercados financieros y en la confianza de los inversores.

Casos emblemáticos como los de Enron y Lehman Brothers demuestran cómo la manipulación de los estados financieros puede llevar al colapso de grandes corporaciones y generar efectos adversos en la economía global. Por último, existe una creciente demanda de información financiera más detallada y adaptada a las necesidades de los usuarios actuales, quienes buscan más transparencia y precisión en los informes contables. Esto plantea el desafío de cómo la contabilidad puede evolucionar para seguir siendo relevante en un contexto de cambios rápidos en las tecnologías de información, el acceso a datos y las expectativas de los usuarios (Hemed et.al, 2021).

La contabilidad no es solo una disciplina técnica dedicada a registrar transacciones, sino que también tiene una función interpretativa y estratégica (Mora & Mateus, 2024). En este sentido, los estados financieros actúan como el resultado final del proceso contable, proporcionando una visión clara y estructurada de la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de una organización en un periodo determinado. Este trabajo se justifica en abordar de manera integral cómo los estados financieros, como el Estado de Situación Financiera, el estado de resultados y el estado de flujo de efectivo, no solo permiten evaluar la rentabilidad y la liquidez de una entidad, sino también su capacidad para generar valor a largo plazo.

A través de una correcta interpretación de estos estados, se pueden identificar fortalezas,

debilidades, oportunidades y amenazas financieras, lo cual es fundamental para la planificación estratégica y la sostenibilidad económica. Además, la investigación adquiere relevancia al tomar en cuenta los diversos usuarios de la información financiera. Inversionistas, acreedores, directivos, gobiernos y otros actores económicos dependen de los estados financieros para evaluar la viabilidad y estabilidad de una organización. La transparencia y confiabilidad de estos documentos impactan directamente en la confianza que los stakeholders depositan en la entidad, afectando su acceso a financiamiento, su reputación y su competitividad en el mercado.

El enfoque de este trabajo permitirá también comprender la evolución de las normativas contables, tales como las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), que buscan homogenizar los principios contables a nivel global, facilitando la comparabilidad y consistencia de los estados financieros entre diferentes jurisdicciones y sectores económicos. En síntesis, el análisis de la contabilidad desde la perspectiva de los estados financieros es crucial, ya que estos son herramientas clave no solo para el cumplimiento normativo, sino también para la evaluación de la salud financiera y la toma de decisiones estratégicas dentro de una organización. Este enfoque permitirá un entendimiento más profundo de cómo la contabilidad se convierte en un recurso vital para el éxito y la sostenibilidad de las empresas en un entorno económico globalizado.

La investigación actual tiene una gran importancia en el ámbito académico, ya que fortalece el conocimiento en contabilidad mediante un análisis crítico de los estados financieros, los cuales son esenciales para evaluar el rendimiento económico de las empresas. Desde un punto de vista social y práctico, este estudio demuestra cómo la calidad, claridad y relevancia de la información financiera influye de manera directa en las decisiones estratégicas de distintos grupos, como inversores, prestamistas, organismos reguladores y directivos. En un entorno económico globalizado y estrictamente regulado, entender la interpretación y presentación de los estados

financieros es crucial no solo para asegurar el cumplimiento de las normativas, sino también para promover la confianza y la sostenibilidad de las organizaciones (Kuster & Nuñez, 2025).

En el ámbito cultural, la investigación ayuda a desarrollar una cultura organizacional que se base en principios éticos, responsabilidad y un manejo adecuado de los recursos. El enfoque de esta investigación, que se centra en la aplicación de teorías como la de la agencia, la relevancia de la información y la regulación contables permite conectar el análisis técnico con aspectos estratégicos y normativos, lo que enriquece el estudio y ofrece aportes significativos para mejorar las prácticas contables en un contexto de transformación digital y creciente necesidad de transparencia financiera.

Planteamiento del problema

Más allá de la importancia de los estados financieros, persisten limitaciones que afectan su utilidad y credibilidad. Una de las principales problemáticas radica en la dificultad de interpretar adecuadamente la información contenida en estos reportes, lo cual limita su capacidad para orientar decisiones estratégicas en entornos dinámicos y altamente competitivos.

Otro aspecto problemático es la falta de uniformidad en la aplicación de las normativas contables, incluso bajo el marco de las NIIF. Las diferencias en la interpretación y presentación de los informes generan inconsistencias que dificultan la comparación entre organizaciones y sectores, lo cual puede derivar en decisiones erróneas o sesgadas por parte de los usuarios de la información.

La confiabilidad de la información contable también se ve comprometida por prácticas de manipulación o fraude, que, a pesar de los avances en auditoría y regulación, continúan afectando la credibilidad de los estados financieros. Casos emblemáticos como Enron o Lehman Brothers muestran cómo la distorsión en los informes puede provocar crisis organizacionales con impactos a gran escala.

Finalmente, los cambios tecnológicos y la creciente demanda de información más detallada han generado un nuevo reto: cómo adaptar los estados financieros a las necesidades actuales de los usuarios. La exigencia de transparencia, inmediatez y relevancia obliga a repensar los métodos de presentación y análisis, de modo que la contabilidad pueda mantener su papel estratégico en la toma de decisiones y en el fortalecimiento de la confianza económica.

Justificación

La investigación se justifica en la medida en que los estados financieros son una herramienta indispensable para comprender la realidad económica de las organizaciones. Estos documentos no solo cumplen con una función normativa, sino que también permiten analizar la capacidad de una empresa para generar rentabilidad, liquidez y sostenibilidad a largo plazo.

Desde un punto de vista académico, el estudio aporta un análisis crítico de las prácticas contables contemporáneas y de los marcos normativos vigentes, en particular las NIIF, que buscan homogenizar criterios en un entorno globalizado. Ello permite fortalecer el conocimiento teórico y metodológico en el área contable, al tiempo que enriquece la discusión sobre los retos de la disciplina frente a la digitalización y la transparencia financiera.

En el plano social y práctico, la relevancia radica en que los estados financieros impactan directamente en la confianza de los distintos grupos de interés. Inversores, prestamistas, organismos reguladores y directivos requieren información confiable para tomar decisiones económicas responsables, de allí que la claridad y calidad de los informes sea un asunto prioritario para garantizar la sostenibilidad empresarial y la estabilidad de los mercados.

Finalmente, la investigación contribuye a comprender cómo las innovaciones tecnológicas, como la inteligencia artificial, el blockchain o la contabilidad de triple entrada, ofrecen alternativas para mejorar la precisión y la transparencia de los estados financieros. Este enfoque aporta valor no solo al ámbito académico, sino también a la práctica profesional, al plantear estrategias de mejora aplicables en distintos contextos empresariales.

Objetivos

Objetivo general

Analizar la importancia de la contabilidad en la interpretación y presentación de los estados financieros, para comprender su papel fundamental en la toma de decisiones empresariales y el desarrollo económico basados en material de estudio de 2020 a 2025. Ahora bien, para lograrlo se establecen como

Objetivos específicos

Identificar los principales componentes de los estados financieros y su relación con las normas contables aplicables para asegurar la transparencia y veracidad en la información financiera.

Detallar cómo los estados financieros influyen en la planificación estratégica y la toma de decisiones económicas

Determinar estrategias de mejora para optimizar la presentación de los estados financieros, incorporando tendencias y prácticas contables actuales.

Ahora bien, dado los objetivos planteados, se establecen las siguientes hipótesis las cuales serán confirmadas o negadas en el apartado de resultados y conclusiones:

Hipótesis 1: La adecuada interpretación de los estados financieros mejora significativamente la calidad de las decisiones estratégicas en las organizaciones.

Hipótesis 2: La aplicación coherente de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) incrementa la comparabilidad y confiabilidad de los estados financieros entre empresas de diferentes sectores.

Hipótesis 3: La transparencia en los estados financieros reduce los conflictos de interés entre directivos y accionistas, fortaleciendo la confianza de los stakeholders.

Marco Conceptual y Teórico

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) han establecido un marco estandarizado para la presentación de los estados financieros en un mundo cada vez más globalizado (García et.al, 2024). Esta estandarización influencia de manera significativa el desarrollo de la comercialización, los negocios y las inversiones entre empresarios de diversos países. Las contribuciones relacionadas con las NIIF han impactado la gestión contable y financiera, enfocándose en aspectos clave como la comparabilidad, la confiabilidad y la consistencia de la información contable. Estos principios son fundamentales para la elaboración de los estados financieros, los cuales proporcionan información valiosa sobre la situación, el rendimiento y la sostenibilidad financiera de las empresas (Palma et.al, 2024).

Del mismo modo, Arias & Cano (2020) en su artículo exploran cómo la contabilidad estructura el tiempo organizacional a través de la generación de informes y evaluaciones periódicas, y cómo esto influye en la toma de decisiones.

Adicionalmente, Ocampo (2024) en su artículo tuvo como objetivo analizar los efectos de la transformación digital en el sector contable y financiero en Ecuador. Para lograr utilizó un diseño de investigación no experimental de tipo transversal y se aplicó un cuestionario a 150 contadores y financieros de diferentes empresas de Ecuador, de ello, los resultados indican que la transformación digital ha tenido un impacto positivo en el sector contable y financiero en el país, ya que ha permitido una mayor eficiencia en los procesos, reducción de costos y mejora en la toma de decisiones. Asimismo, los contadores y financieros perciben que la adopción de tecnologías digitales en sus tareas cotidianas ha mejorado su desempeño laboral y les ha permitido enfocarse en tareas más estratégicas.

Estado del arte

Bases epistemológicas clásicas y modernas de la contabilidad

En las últimas décadas los estudios sobre epistemología contable han buscado delimitar el estatus de la contabilidad como ciencia con enfoques propios. Mejía-Soto (2021) propone que los trabajos tradicionales de epistemología contable “transpola-ban” categorías de la filosofía de la ciencia tradicional (como paradigmas, falsificación, realismo) para fundamentar nuevos debates dentro del ámbito contable.

Por su parte, un meta-análisis sobre epistemología contable evidencia que los debates epistemológicos en esta área son casi tan variados como las discusiones filosóficas de donde provienen, lo que muestra la falta de consolidación de un solo enfoque dominante.

La contabilidad entre norma, pragmatismo y ciencia

Una tensión recurrente en la literatura es la brecha entre la contabilidad normativa (reglas, normas, regulación) y su dimensión científica (interpretación, construcción del conocimiento). En Ecuador, Mantilla-Falcón, Rosales-Martínez y Sánchez-Herrera (2022) encontraron que los estudiantes de contabilidad tienen un mayor acercamiento a la normatividad que al pensamiento epistemológico, lo cual refleja una división entre teoría y práctica. Esta situación contribuye a que los profesionales contables operen más como aplicadores de normas que como generadores de conocimiento reflexivo.

La autovigilancia epistemológica como requisito en la disciplina contable

El concepto de autovigilancia epistemológica se ha propuesto como mecanismo para que la contabilidad revise sus propios supuestos y fundamentos. En su artículo “Aportes de la epistemología en la autovigilancia del conocimiento contable”, Malpartida (s.f) resalta que la contabilidad posee un “bosque de conceptos” que hace necesaria la autorreflexión desde una

filosofía de la ciencia, para evitar que siga operando con supuestos implícitos no problematizados. Esta propuesta busca reconciliar teoría y praxis, introduciendo una mirada crítica y consciente en la construcción del conocimiento contable.

Avances tecnológicos en auditoría y detección de anomalías contables

En el campo de la auditoría y el control contable, emergen aplicaciones de inteligencia artificial y aprendizaje automático para identificar irregularidades en grandes volúmenes de datos contables. Por ejemplo, el modelo RESHAPE propone explicar anomalías contables en estados financieros combinando Deep Learning con técnicas explicativas como SHAP, de modo que las decisiones sean transparentes para los auditores. Igualmente, el uso de redes auto codificadoras (autoencoders) ha sido explorado para detectar anomalías en registros contables con resultados prometedores frente a métodos tradicionales.

Contabilidad comparativa, normas internacionales y relevancia para usuarios

La adopción de normas internacionales como las NIIF (IFRS) es una constante investigativa, enfocada en la mejora de comparabilidad, transparencia y credibilidad de los estados financieros. La Fundación IFRS es un actor clave en promover estándares globales. Estudios sobre análisis económico-financiero, ratios y predicción de insolvencia subrayan que una contabilidad de calidad puede reducir costos de financiamiento y mejorar la capacidad predictiva de los informes contables.

Teorías emergentes: contabilidad tridimensional y enfoques ampliados

Frente a los enfoques tradicionales centrados en lo económico, la Teoría Tridimensional de la Contabilidad (T3C) propone que la contabilidad debe incorporar dimensiones social, ambiental y económica de manera integrada. Este marco busca superar una visión reduccionista del saber contable y ampliar el horizonte de lo que pueden representar los estados financieros. En esa misma

línea, los estudios sobre epistemología contable reclaman enfoques más holísticos e interdisciplinarios que articulen técnica, valor y ética.

Desafíos y vacíos para futuras investigaciones

Aunque la literatura ha avanzado en conceptualizaciones y aplicaciones tecnológicas, persisten vacíos importantes. No hay consenso en un enfoque epistemológico dominante, la integración real de tecnologías AI en los informes contables es aún incipiente, y la relación entre teoría epistemológica y práctica cotidiana del contador no está suficientemente explorada. Además, muchos trabajos se limitan a casos puntuales o contextos específicos, y no articulan del todo los cambios normativos, tecnológicos y epistemológicos. Por ello, una investigación que conecte esas tres dimensiones —normativa, tecnológica y epistemológica— con los estados financieros resulta oportuna y pertinente.

Teoría de la Agencia

La Teoría de la Agencia se enfoca en la relación contractual que existe entre dos partes: el principal, que suelen ser los accionistas, y el agente, representado por los gerentes o administradores (Martínez et.al, 2021). Esta teoría examina los conflictos que pueden surgir cuando los agentes, responsables de tomar decisiones en nombre de los principales, optan por actuar en su propio beneficio en lugar de perseguir los objetivos de quienes los han designado.

Dentro del ámbito de la contabilidad, los estados financieros juegan un papel crucial para mitigar estos conflictos, ya que ofrecen una visión clara y transparente del rendimiento y la situación financiera de la empresa (Murillo, 2021). No obstante, la asimetría de información puede dar lugar a que los agentes manipulen los datos contables en su propio interés, lo que puede perjudicar la toma de decisiones de los principales. Por esta razón, es esencial establecer mecanismos de control y auditoría que garanticen la veracidad y relevancia de la información

presentada en los estados financieros (Cumbicos et. al, 2023).

Teoría de la Utilidad de la Información Contable

Esta teoría plantea que la información contenida en los estados financieros debe resultar útil para los diversos usuarios en su proceso de toma de decisiones económicas. La utilidad se evalúa a través de dos aspectos clave: la relevancia y la fiabilidad. Estos elementos permiten a los usuarios analizar el rendimiento pasado, comprender la situación actual y anticipar resultados futuros de la entidad (Catani et. al, 2023).

Además, los estados financieros deben poseer características cualitativas fundamentales, tales como la comprensibilidad, la pertinencia, la fiabilidad y la comparabilidad (Aja, 2024). Esto significa que la información debe ser clara, relevante en el contexto económico, veraz y consistente, tanto en el tiempo como entre diferentes entidades.

La correcta aplicación de esta teoría asegura que los informes financieros sean herramientas efectivas para que inversores, acreedores y otros grupos de interés puedan tomar decisiones informadas.

Teoría de la Regulación Contable

La Teoría de la Regulación Contable se centra en el análisis de cómo y por qué se crean las normativas que rigen la elaboración y presentación de los estados financieros. Esta teoría sostiene que la regulación es fundamental para garantizar la transparencia, la uniformidad y la comparabilidad de la información financiera, lo que a su vez protege los intereses de los usuarios y fomenta la confianza en los mercados financieros (Perotti, 2024).

El objetivo de la regulación contable es corregir las deficiencias del mercado que surgen de la asimetría de información y prevenir prácticas desleales o fraudulentas. No obstante, se plantea un debate sobre cómo encontrar un equilibrio adecuado entre la flexibilidad y la rigidez de las normas.

Una regulación excesiva puede convertirse en una carga para las empresas, mientras que una regulación insuficiente podría poner en riesgo la calidad y la utilidad de la información financiera (Silva, 2024).

Metodología

La presente investigación se desarrolla bajo un análisis documental de tipo descriptivo y explicativo, con un enfoque cualitativo (Martínez & Palacios, 2023) señalan que este tipo de investigación se enmarca en un análisis documental de carácter descriptivo y explicativo, con un enfoque cualitativo, orientado a la recolección, revisión, selección y análisis de fuentes académicas, normativas contables y literatura especializada reciente.

Este método se centra en la recolección, revisión, selección y análisis de fuentes académicas, normativas contables y literatura especializada producida en los últimos años sobre la presentación, utilidad e interpretación de los estados financieros. El objetivo es comprender cómo la contabilidad, desde la perspectiva de estos informes, incide en la toma de decisiones empresariales y en la sostenibilidad económica. El estudio no recurre a experimentación ni encuestas, sino que se basa en el contraste teórico y argumentativo de documentos previamente elaborados por expertos, organismos reguladores y académicos del área contable y financiera.

Para garantizar la pertinencia de la información, se establecieron criterios de inclusión como: publicaciones académicas revisadas por pares, documentos oficiales sobre Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), y textos actualizados de los últimos cinco años. Se excluyeron fuentes sin respaldo académico, blogs, artículos de opinión sin referencias y documentos anteriores a 2019, salvo que su relevancia teórica lo justifique.

La monografía está organizada en varias secciones principales: introducción, donde se plantea la problemática y los objetivos; revisión literaria y marco teórico, que fundamentan el análisis en teorías como la de agencia, utilidad de la información contable y regulación contable; metodología, donde se explica el enfoque documental; desarrollo, en el cual se analiza críticamente la función e interpretación de los estados financieros; y finalmente, las conclusiones, que sintetizan

los hallazgos y proponen recomendaciones para mejorar la transparencia y utilidad de los informes contables.

Para elaborar la investigación documental se utilizan bases de datos como Google Académico, Dialnet, Redalyc y Scielo, 30 documentos publicados entre los años 2020 al 2025, desarrollados a nivel internacional y nacional. Dichos documentos revisados están relacionados sobre el objetivo 1 el cual trata de "Identificar los principales componentes de los estados financieros y su relación con las normas contables aplicables para asegurar la transparencia y veracidad en la información financiera", normas internacionales, estados financieros, y regulación contable.

Resultados

Identificar los principales componentes de los estados financieros y su relación con las normas contables aplicables para asegurar la transparencia y veracidad en la información financiera.

En concordancia con el objetivo específico de esta investigación, que busca identificar los principales componentes de los estados financieros y su relación con las normas contables aplicables para asegurar la transparencia y veracidad en la información financiera, se realizó una revisión documental de estudios publicados entre 2022 y 2025. Este ejercicio permitió explorar diversas aproximaciones teóricas y prácticas que resaltan la evolución normativa y tecnológica del proceso contable, así como el impacto de las normas contables en la calidad y utilidad de los estados financieros en distintos contextos empresariales e institucionales.

Tabla 1

Artículos estudiados

Año	Autor(es)	Título	Aporte o hallazgos clave
2022	Salvador Linares-Mustarós et al.	New financial ratios based on the compositional data methodology	Desarrolla nuevas ratios basados en metodología composicional, mejorando validez estadística
2022	R. Kutateladze, N. Pailodze, Z. Tolordava, L. Chumburidze	Auditoría de estados financieros	Revisa los componentes de los estados financieros y su relación con IFRS e IPSAS en auditoría financiera.

2023	Elias Zavitsanos et al.	Financial misstatement detection: a realistic evaluation	Presenta framework realista para detectar errores en EE.FF., destacando importancia de normas claras.
2023	Germà Coenders & Núria Arimany Serrat	Accounting statement analysis at industry level...	Introduce análisis composicional para ratios financieros, mejorando comparabilidad y robustez de EE.FF.
2023	Lira Fadia Rahma	Implementación de la Presentación de Informes Financieros Basados en PSAK 1 y Buen Gobierno en la Compañía Ades.	La presentación de estados financieros es una norma contable clave que tiene como objetivo mantener la integridad del negocio y aumentar el valor para los accionistas, garantizando al mismo tiempo la equidad y el cumplimiento de los principios PSAK.

<p>2024 Contra Zaika</p>	<p>Proyecto de Norma Federal de Contabilidad (FSBU) 4/2023 – Estados Contables (Financieros): Análisis de contenido y recomendaciones para su mejora.</p>	<p>Analiza cómo el nuevo estándar ruso acerca los estados financieros a las normas IFRS, identificando diferencias y recomendaciones.</p>
<p>2024 N. Mislavskaya</p>	<p>Sobre algunas cuestiones de la formación de estados contables (financieros)</p>	<p>Evalúa la reforma normativa que regula la composición y confiabilidad de los estados financieros según NIIF.</p>
<p>2024 Samanth S Reddy</p>	<p>Impacto de las Normas de Contabilidad de la India (IND AS) en los estados financieros</p>	<p>Expone el impacto de la adopción de Ind-AS en la presentación, medición y revelación de los estados financieros en India.</p>
<p>2024 Dede Rifky Alfalares, MI Muchtar</p>	<p>La influencia de las normas de contabilidad financiera, los sistemas de información contable y el control interno afectan la calidad de los estados financieros en las</p>	<p>Demuestra que las normas contables y sistemas de información mejoran la calidad de los estados financieros en pymes.</p>

MIPYMES de Garut Regency.			
2024–25	Abraham I. Weinberg & Alessio Faccia	Transforming Triple-Entry Accounting with Machine Learning: A Path to Enhanced Transparency	Propone contabilidad de triple entrada apoyada en IA para reforzar verificación, transparencia y detección de fraude.

Fuente: Elaboración propia.

De acuerdo con la información de la tabla 1, el hallazgo sobresaliente tiene que ver con la integración de tecnologías punteras, tal como sugieren Weinberg y Faccia (2024–2025), quienes presentan la idea de una contabilidad de triple entrada soportada en aprendizaje automático. Esta visión representa un paso adelante hacia la automatización del control y la verificación de las operaciones contables, robusteciendo así la fiabilidad de los balances y minimizando los riesgos de fraude. Igualmente, Zavitsanos et al. (2023) resaltan la necesidad de tener normas contables claras como base para identificar fallos en los informes financieros, lo cual enfatiza la importancia de la estandarización en los procesos de reporte.

Otro conjunto de investigaciones se enfocó en la mejora metodológica para el análisis financiero, como el de Coenders y Arimany (2023) y Linares-Mustarós et al. (2022), quienes proponen el uso de la metodología composicional en la construcción y la evaluación de ratios financieros. Esta perspectiva proporciona una mayor solidez estadística y comparabilidad entre organizaciones, lo que influye directamente en la calidad de la interpretación de los elementos de los balances.

De manera similar, estudios como el de Rahma (2023) y Reddy (2024) muestran que la correcta aplicación de estándares contables nacionales (PSAK en Indonesia e IND-AS en India, respectivamente) fortalece la equidad y la coherencia en la presentación de los informes financieros. Finalmente, los estudios revisados revelan cómo la adopción y la adaptación de normas internacionales como las IFRS y las IPSAS influyen en la estructura y el contenido de los balances. Zaika (2024) y Mislavskaya (2024) exploran reformas normativas en Rusia, destacando el esfuerzo por armonizar los reportes contables con los estándares internacionales, mientras que Kutateladze et al. (2022) abordan la relación entre la auditoría financiera y los componentes de los balances de acuerdo con estas normas.

Finalmente, por su parte, Alfalares y Muchtar (2024) resaltan cómo la integración de sistemas de información contable, control interno y regulaciones adecuadas mejora la calidad contable en las MIPYMES. En conjunto, estos aportes apoyan la idea de que la transparencia y la veracidad en la información financiera dependen directamente de una regulación contable sólida, contextualizada y aplicada con rigor técnico.

Detallar cómo los estados financieros influyen en la planificación estratégica y la toma de decisiones económicas

Los informes económicos, gracias a que ofrecen datos claros y oportunos sobre el estado económico y el desempeño de una empresa, se han convertido en algo esencial para la gestión estratégica eficaz. Son, por tanto, un componente fundamental en la planeación estratégica, ya que brindan una base cuantitativa que sirve para tomar decisiones bien informadas. De acuerdo con (Visedsun & Terdpaopong, 2021), la información económica facilita la navegación en contextos inciertos, optimiza el uso de los recursos y ayuda a lograr objetivos a largo plazo. Esta claridad permite que las decisiones estén en sintonía con la visión estratégica de la empresa, lo que quiere decir que estos documentos son útiles para valorar la salud financiera actual y prever escenarios futuros, facilitando de esta forma el uso adecuado de los recursos, el establecimiento de metas alcanzables y la anticipación de riesgos. Al estudiar las tendencias en ingresos, costos y flujos de efectivo, las empresas pueden priorizar proyectos que apoyen su visión a largo plazo.

Además, los informes económicos funcionan como una fuente de inteligencia competitiva y creatividad estratégica. Un estudio de MDPI por (O'Connell et.al, 2021) revela que los informes económicos brindan información crucial sobre las actividades de innovación, lo que permite entender cómo se están realizando inversiones en desarrollo, tecnologías o proyectos de investigación y desarrollo, aspectos que sustentan las discusiones estratégicas dirigidas a mantener la ventaja competitiva. Esta visión abre nuevas oportunidades para que los equipos directivos elaboren propuestas que se alineen con el entorno innovador y las dinámicas del mercado.

Del mismo modo, el uso de indicadores económicos —como el retorno sobre activos (ROA), margen de utilidad o el apalancamiento— facilita la supervisión del desempeño y la comparación en la industria (Mehlberg, 2025). Al evaluar estas métricas, las empresas identifican

áreas problemáticas (como altos niveles de endeudamiento o deficiente eficiencia) y determinan medidas correctivas o de mejora. De esta forma, los informes económicos se incorporan en sistemas como el Balanced Scorecard, donde se relacionan indicadores económicos y no económicos con los objetivos estratégicos.

Dicho lo anterior, los estados financieros influyen directamente en la planificación estratégica y en la toma de decisiones económicas de las organizaciones de las siguientes formas (Aaltola, 2019):

1. Provisión de información clave para la estrategia

Los estados financieros ofrecen una visión estructurada de la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de una organización. Esta información permite evaluar la rentabilidad, liquidez y solvencia, factores esenciales para establecer planes a corto, mediano y largo plazo.

2. Identificación de fortalezas y debilidades

A través del análisis de los estados financieros, los tomadores de decisiones pueden identificar fortalezas (como una alta liquidez o rentabilidad) y debilidades (como endeudamiento excesivo o bajo rendimiento), lo cual es clave para formular estrategias de mejora, inversión o reestructuración.

3. Evaluación de oportunidades y amenazas

El contexto financiero presentado en los estados permite evaluar oportunidades de inversión, expansión o alianzas, así como amenazas relacionadas con riesgos financieros o baja competitividad, lo que enriquece los análisis tipo FODA aplicados a la planeación estratégica.

4. Toma de decisiones fundamentadas

Según la teoría de la utilidad de la información contable, los estados financieros, al ser

relevantes y confiables, apoyan la toma de decisiones económicas tanto internas (presupuestos, asignación de recursos, compras) como externas (atracción de inversores, acceso a créditos, cumplimiento normativo).

5. Prevención de conflictos y alineación de intereses

Desde la teoría de la agencia, los estados financieros transparentes ayudan a reducir la asimetría de información entre los directivos (agentes) y los propietarios o accionistas (principales), promoviendo la confianza y alineación de intereses en la toma de decisiones.

6. Soporte para el cumplimiento normativo y la comparación sectorial

El uso de normativas como las NIIF permite que la información financiera sea comparable y estandarizada, facilitando la evaluación entre empresas y apoyando decisiones basadas en benchmarking o análisis competitivo.

7. Impulso a la sostenibilidad organizacional

El documento destaca que los estados financieros, al reflejar la capacidad de una empresa para generar valor a largo plazo, son esenciales para diseñar estrategias que aseguren la sostenibilidad económica y social de la organización en entornos globalizados.

Por último, la conexión entre el análisis económico y la planeación estratégica se ha vuelto más dinámica y continua. Herramientas como el análisis horizontal y vertical, junto con previsiones y simulaciones, permiten ajustar las estrategias en tiempo real frente a cambios en el entorno. Esto da a los directivos el poder de reaccionar de manera rápida y eficaz a las oportunidades emergentes o a las amenazas, asegurando la sostenibilidad y la resiliencia financiera en mercados complejos.

Determinar estrategias de mejora para optimizar la presentación de los estados financieros, incorporando tendencias y prácticas contables actuales.

El análisis de documentos junto con la consulta de referencias académicas y técnicas recientes sugieren que una táctica fundamental para mejorar la forma en que se muestran los estados financieros es la adopción de tecnologías punteras, como la inteligencia artificial (IA), el aprendizaje automático y la automatización robótica de procesos (RPA). Estos recursos facilitan una recopilación de datos más exacta, la pronta identificación de errores o incongruencias y la generación de informes financieros en tiempo real.

Según Weinberg y Faccia (2024–2025), la integración de la contabilidad por partida triple y las tecnologías de IA refuerza la fidelidad y la claridad de los informes, aspectos esenciales para la toma de decisiones estratégicas y para evitar fraudes financieros. Además, una estrategia crucial es ajustar los estados financieros a los marcos normativos internacionales actualizados, como las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), que fomentan la comparabilidad, la coherencia y la claridad de la información contable.

La correcta aplicación de estas normas reduce la ambigüedad en la interpretación de los datos financieros y facilita la toma de decisiones por parte de inversores y otros grupos de interés. Estudios como los de Reddy (2024) y Mislavskaya (2024) señalan que una presentación unificada bajo estándares internacionales mejora la transparencia empresarial y fortalece la confianza en los mercados financieros, sobre todo en contextos de globalización económica. La inclusión de informes integrados y sostenibles también representa una valiosa tendencia para mejorar la presentación de los estados financieros.

Estos informes no solo contienen información contable tradicional, sino que integran aspectos ambientales, sociales y de gobernanza (ESG), armonizando la gestión financiera con los

principios de sostenibilidad y responsabilidad corporativa. Esto permite ofrecer una visión más amplia del desempeño organizacional y responde a las crecientes demandas de transparencia por parte de inversores éticos y entes reguladores. Las prácticas contables modernas exigen una visión holística de la empresa, y los informes integrados son un paso hacia ese enfoque completo y estratégico.

En el marco de la incorporación de tendencias y prácticas contables actuales, la adopción de tecnologías emergentes como la inteligencia artificial (IA), el blockchain y el análisis de big data está transformando la elaboración, presentación y auditoría de los estados financieros. El blockchain, por ejemplo, permite implementar la contabilidad de triple entrada, garantizando registros inalterables y verificables que incrementan la transparencia y reducen significativamente el riesgo de manipulación (Weinberg & Faccia, 2024–2025). Asimismo, la IA y el aprendizaje automático facilitan el análisis predictivo, permitiendo generar proyecciones financieras más precisas y automatizar procesos de detección de anomalías contables (García & Romero, 2024). Estas innovaciones no solo optimizan la eficiencia operativa, sino que también fortalecen la calidad y la relevancia de la información financiera, lo que se traduce en una base más robusta para la toma de decisiones estratégicas y el cumplimiento normativo.

De igual forma, prácticas como la elaboración de informes integrados y la inclusión de indicadores ESG (ambientales, sociales y de gobernanza) están ganando protagonismo en el ámbito contable contemporáneo. Estos reportes, respaldados por marcos como el Global Reporting Initiative (GRI) y el International Sustainability Standards Board (ISSB), ofrecen una visión holística del desempeño empresarial al vincular la información financiera con el impacto social y ambiental (IFRS Foundation, 2023). Además, la tendencia hacia el *real-time reporting* permite a los usuarios acceder a datos financieros actualizados de forma continua, mejorando la capacidad de

respuesta ante cambios del entorno económico (Müller & Fischer, 2024). La combinación de estas prácticas impulsa la transparencia, la comparabilidad y la rendición de cuentas, consolidando a los estados financieros como herramientas estratégicas adaptadas a las demandas de un mercado globalizado y tecnológicamente interconectado.

Finalmente, se recomienda fortalecer la formación y actualización profesional del talento humano contable, con énfasis en competencias digitales, éticas y normativas. La calidad de los estados financieros depende, en gran medida, de la preparación técnica y el juicio profesional de quienes los elaboran y analizan. Invertir en capacitación continua asegura que los profesionales contables estén al día con las nuevas herramientas, regulaciones y enfoques de presentación. Esta estrategia no solo mejora la calidad del reporte contable, sino que también refuerza la confianza de los usuarios en la información financiera como base para decisiones económicas responsables y sostenibles.

Conclusiones

La investigación permitió evidenciar que los estados financieros son una herramienta esencial para la toma de decisiones estratégicas, ya que reflejan la situación económica de la organización y brindan insumos para proyectar escenarios futuros. Su adecuada interpretación contribuye a identificar fortalezas y debilidades internas, así como oportunidades y amenazas externas, lo que los convierte en un elemento indispensable para la planificación empresarial.

Del mismo modo, se comprobó que la transparencia y la confiabilidad de la información financiera fortalecen la confianza entre los distintos actores económicos. Una presentación clara, regulada y homogénea de los estados financieros contribuye a disminuir la asimetría de información y a reducir los conflictos de interés, favoreciendo relaciones más sólidas entre directivos, accionistas e inversionistas.

Otro hallazgo relevante es que la evolución tecnológica y la transformación digital están redefiniendo las prácticas contables, ofreciendo alternativas como la contabilidad de triple entrada, los informes integrados y el reporting en tiempo real. Estas innovaciones no solo optimizan la eficiencia operativa, sino que también aumentan la transparencia y la pertinencia de la información contable en un mercado cada vez más globalizado.

En conclusión, la contabilidad desde la perspectiva de los estados financieros se consolida como un pilar estratégico para el desarrollo empresarial. Su utilidad no se limita al cumplimiento normativo, sino que abarca la generación de confianza, la sostenibilidad organizacional y la creación de valor a largo plazo. Por ello, el reto para las empresas radica en evolucionar hacia sistemas contables más tecnológicos, transparentes y alineados con las demandas sociales, ambientales y de gobernanza que caracterizan el contexto actual.

Recomendaciones

En primer lugar, se recomienda a las organizaciones fortalecer la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y demás marcos regulatorios vigentes, de manera que se garantice la transparencia, comparabilidad y confiabilidad de los estados financieros. Una correcta adopción de estos estándares no solo mejora la presentación de la información contable, sino que también incrementa la confianza de inversionistas, acreedores y demás grupos de interés, contribuyendo a la estabilidad y sostenibilidad del entorno empresarial.

Asimismo, resulta fundamental promover la incorporación de herramientas tecnológicas emergentes en los procesos contables, tales como la inteligencia artificial, el blockchain y el análisis de big data. Estas tecnologías permiten automatizar registros, generar reportes en tiempo real, identificar posibles inconsistencias y mejorar la calidad de los informes financieros. Con ello, se reduce el riesgo de fraude y manipulación contable, al tiempo que se incrementa la capacidad de respuesta de las empresas frente a un entorno económico cambiante.

Finalmente, se recomienda invertir en la formación y actualización profesional de los contadores y responsables financieros. La capacitación en competencias digitales, normativas y éticas es esencial para responder a las nuevas exigencias del mercado y a las crecientes demandas de transparencia. Un talento humano altamente preparado asegura no solo el cumplimiento normativo, sino también la calidad y utilidad de la información financiera para la toma de decisiones estratégicas y sostenibles.

Referencias

- Tran, T., & Webb, R. (2017). Deep Learning for Anomaly Detection in Accounting Data. arXiv preprint. <https://arxiv.org/abs/1709.05254>
- ACCID. (2018). Análisis económico-financiero: predicción de insolvencia y ratios financieros. Asociación Catalana de Contabilidad y Dirección. https://accid.org/wp-content/uploads/2018/09/analisis_castellano_095-120.pdf
- Aaltola, P. (2019). Strategic thinking and accounting: potentials and pitfalls from a managerial perspective. *Journal of Management Control*, 30.
- Correa, D., Esteban, W., & Grisales Cardona, W. (2019, mayo 13). *Epistemología de la contabilidad = Epistemology of the accounting*. ResearchGate. https://www.researchgate.net/publication/333059208_EPISTEMOLOGIA_DE_LA_CONTABILIDAD_EPISTEMOLOGY_OF_THE_ACCOUNTING
- Arias, J., & Cano, V. (2020). La Contabilidad Como Reloj Socio-Organizacional. Perspectiva Analítica De La Categoría Tiempo En Contabilidad. . *Contaduría Universidad De Antioquia*, 77.
- Hemed, H. A., & et.al. (2021). he Potential Use of FinTech Developments in Takaful. *International Journal of Management and Applied Research*, 8(2).
- Martínez, E., & et.al. (2021). La teoría de agencia: el doble rol y su impacto en la acreditación de los institutos profesionales y centros de formación técnica en Chile. *Formación universitaria*, 14(5).
- Mejía-Soto, F. E. (2021). Epistemología contable: Una aproximación a la influencia de la corriente tradicional. ResearchGate.

- Murillo, A. M. (2021). *Teoría de la Agencia y la Gobernanza Eficiente*. Universidad Santo Tomás Colombia.
- O'Connell, V., & et.al. (2021). Financial Reporting as a Source of Innovation-Relevant Competitive Intelligence. *7(2)*. doi:<https://doi.org/10.3390/joitmc7020117>
- Štefko, R., & et.al. (2021). The Application of Graphic Methods and the DEA in Predicting the Risk of Bankruptcy. *14(5)*. doi: <https://doi.org/10.3390/jrfm14050220>
- Visedsun, N., & Terdpaopong, K. (2021). The Effects of the Strategy and Goal on Business Performance as Mediated by Management Accounting Systems. *Economies*, *9(4)*. doi: <https://doi.org/10.3390/economies9040149>
- Mantilla-Falcón, G., Rosales-Martínez, A., & Sánchez-Herrera, R. (2022). Concepciones epistemológicas de estudiantes de contaduría pública: una aproximación desde la didáctica de la contabilidad. *Cuadernos de Contabilidad*, *23(47)*.
<https://revistas.javeriana.edu.co/index.php/cuacont/article/view/36655>
- Zhang, Y., Wang, Y., & Yin, Y. (2022). RESHAPE: Explaining Anomalies in Accounting Data with Deep Learning and Shapley Values. arXiv preprint. <https://arxiv.org/abs/2209.09157>
- Martínez, J., & Palacios, G. (2023). Guía para la Revisión y el Análisis Documental: Propuesta desde el Enfoque Investigativo. *Ra Ximhai* , *19(1)*. Obtenido de [10.35197/rx.19.01.2023.03.jm](https://doi.org/10.35197/rx.19.01.2023.03.jm)
- Catani, M. L., & al, e. (2023). Utilidad de la información contable en procesos inflacionarios: revisión bibliográfica y normativa.
- Cumbicos, H., & al, e. (2023). La importancia del control interno contable en la gestión efectiva de las empresas. Obtenido de <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/6981/10616>

- Garcete, P. U. (2023). Me ha gustado esta nota en <https://www.abc.com.py/edicion-impresas/suplementos/economico/2023/07/16/la-manipulacion-de-los-reportes-financieros/>.
- Red ICEAC. (2023). Epistemología para la contabilidad. Red Iberoamericana de Estudios Críticos en Administración y Contabilidad. <https://rediceac.org/wp-content/uploads/2023/04/Libro-Epistemologia-para-la-Contabilidad.pdf>
- Aja, E. (2024). *Características Cualitativas de los Estados Financieros (NIF A-1 Marco Conceptual Capítulo 40)*. Obtenido de <https://amcpdf.org.mx/caracteristicas-cualitativas-de-los-estados-financieros-nif-a-1-marco-conceptual-capitulo-40/>
- García, J., & et.al. (2024). ANÁLISIS DE ESTUDIOS EMPÍRICOS SOBRE EL EFECTO DE LAS NIIF EN EL COSTO DE CAPITAL PROPIO. 25.
- Mora, M., & Mateus, D. (2024). La Contabilidad como herramienta estratégica para la toma de decisiones empresariales en el sector textil de Bucaramanga. UNIDADES TECNOLÓGICAS DE SANTANDER.
- Müller, A., & Fischer, S. (2024). Emerging Trends in Financial Reporting: Innovations and Challenges. 2(1). Obtenido de <https://journals.net/access/IJAFES/article/view/9>
- Ocampo, A. (2024). Efectos de la transformación digital en el sector contable y financiero en Ecuador. *ACADEMO*, 11(3).
- Palma, H., & et.al. (2024). Estudio de las normas internacionales de información.
- Perotti, H. J. (2024). Evolución de la regulación contable: reflexiones en torno a la primera y segunda modernidad. doi:<https://doi.org/10.15332/25005278.10855>
- Ratih, P. D., & et.al. (2024). DETERMINANTS AND CONSEQUENCES OF FINANCIAL REPORTING QUALITY: A SYSTEMATIC LITERATURE REVIEW. 16(1). Obtenido de

<https://doi.org/10.23969/jrak.v16i1.9752>

Silva, G. F. (2024). El equilibrio económico en el derecho privado y en el derecho público. Una aproximación convergente a partir de la doctrina general del contrato. Obtenido de

<https://bdigital.uexternado.edu.co/server/api/core/bitstreams/e08771ca-8528-4a3f-89d6-693a90c7d279/content>

Kuster, C., & Nuñez, R. (2025). Declaración de cumplimiento de las normas contables adecuadas: evidencia empírica para el caso de Uruguay en 2022-2023. *AJOICA*, 26(1).

Malpartida Márquez, D. (s.f.). *Aportes de la epistemología en la autovigilancia del conocimiento contable*. Gestipolis. Recuperado el 27 de septiembre de 2025, de

<https://www.gestipolis.com/la-epistemologia-en-la-autovigilancia-del-conocimiento-contable/>

Mehlberg, N. (2025). *How to Interpret Financial Statements for Better Decision-Making*. Obtenido de https://accountants.sva.com/biz-tips/interpret-financial-statements-for-better-decision-making?utm_source=