



Universidad de Panamá
Vicerrectoría de Investigación y Postgrado
Facultad de Administración de Empresas y Contabilidad
Doctorado en Ciencias Empresariales
con Énfasis en Contabilidad

**PROPUESTA DE UN MODELO PARA EL DESARROLLO
DE COMPETENCIAS CONTABLES EN EL ANÁLISIS E
INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE
LAS EMPRESAS COMERCIALES EN LA PROVINCIA DE
COLÓN**

Autor

**LUIS SAENZ
Cédula 3-112-478**

Tesis presentada como requisito para optar al grado de Doctor en
Ciencias Empresariales con Especialización en Contabilidad.

**Asesor
Dr. Olmedo Estrada**

Panamá, República de Panamá

2023

Dedicatoria

A mi madre Griselda, mi amada esposa Irma y mis hijos Luchito, Arelys, Laury y Abdiel (Q.E.D.)

Agradecimiento

Se le agradece al Dr. Olmedo Estrada, tutor de tesis doctoral y la Dra. Mónica Contreras por su orientación y acompañamiento en el diseño y ejecución de este estudio.

INDICE GENERAL

	Pág.
DEDICATORIA	II
AGRADECIMIENTO	III
ÍNDICE GENERAL	IV
ÍNDICE DE TABLAS	VIII
ÍNDICE DE FIGURAS	X
RESUMEN	12
ABSTRACT	13
INTRODUCCIÓN	14
CAPÍTULO 1 EL PROBLEMA	
1.1 Antecedentes del Estudio	19
1.1.1 Antecedentes Internacionales	19
1.1.2 Antecedentes Nacionales	26
1.2 Planteamiento del Problema	28
1.3. Objetivos	31
1.3.1. Objetivo General	31
1.3.2. Objetivos Específicos	31
1.4. Justificación	31
1.5. Alcance del Estudio	32
1.6. Delimitación del Estudio	32
1.6.1 Delimitación Espacial	32
1.6.2. Delimitación temporal	33
1.6.3. Delimitación del Universo	33
1.6.4. Delimitación del Contenido	34

CAPITULO 2 MARCO TEORICO	Pág.
2.1. Fundamentos teóricos que sustenta esta investigación	35
2.2. Generalidades de las Competencias Contables	37
2.2.1. Definición de Competencias	41
2.2.2. Componentes de la Competencia	42
2.2.3. Desarrollo de Competencias	43
2.2.4. Competencias Contables	49
2.3. Generalidades de los Estados Financieros	53
2.3.1. Concepciones de los Estados Financieros	53
2.3.2. Usuarios de los Estados Financieros	55
2.3.3. Tipos de Estados Financieros	57
2.4. Análisis de los Estados Financieros	62
2.4.1. Concepciones	62
2.4.2. Métodos de Análisis Financiero	63
2.4.3. Técnicas de Análisis: Razones Financieras	64
2.5. Normativas Vigentes y Estados Financieros	69
2.5. El Analista Financiero y Competencia Contables	70
2.6.1. Rol del Analista Financiero	70
CAPITULO III Marco Metodológico	73
3.1. Enfoque del Estudio	73
3.2. Tipo de Estudio	73
3.3. Fuentes del Estudio	74
3.3.1. Fuentes Primarias	74
3.3.2. Fuentes Documentales	74
3.4. Población y Muestra	74
3.4.1. Población	74
3.4.2. La Muestra	75

	Pág.
3.5 Variables del Estudio	75
3.5.1 Competencia Profesionales Contable	75
3.5.2 Interpretación de Estados Financieros	75
3.5.3 Matriz de Consistencia	77
3.6. Técnicas del Estudio	84
3.7. Instrumentos del Estudio	84
3.8. Validación del Instrumento	85
3.8.1. Tipo de Fiabilidad	85
3.8.2. Cálculo del Coeficiente de Fiabilidad	86
3.8.3. Interpretación de la Validez del Instrumento	87
3.9. Etapas del Estudio	88
3.10. Análisis del Estudio	89
3.10.1. Prueba de Normalidad Shapiro Wilk	89
3.10.2. Prueba de Hipótesis Chi Cuadrado	90
3.11. Consideraciones Éticas.	90
CAPITULO IV Resultados	91
4.1 Identificación de Competencias Contables	92
4.2. Caracterización de Competencias Contables	111
4.2.1. Competencias Comunicativas	111
4.2.2. Competencias Cognitivas	112
4.2.3. Competencias Indagativa	113
4.2.4. Competencias Argumentativas	114
4.2.5. Competencia Propositivas	115
4.2.6. Competencia Investigativa	115
4.3. Prueba de Hipótesis de Chi Cuadrado	116
4.4. Interpretación de los Resultados	117

	Pág.
Capítulo V Propuesta de un Modelo de desarrollo de Competencias Contables en el análisis e interpretación de los Estados Financieros en Contadores Públicos Autorizados de la Provincia de Colón	119
5.1 Componentes y elementos del Modelo	119
5.1.1 Operacionalización del Modelo	120
5.2. Diseño del Modelo para el desarrollo de Competencias Contables	122
5.2.1 Enfoque Curricular del Modelo	122
5.2.2 Competencias Contables	123
5.2.3 Contenido del Diplomado	124
5.2.4 Estrategias Metodológicas	126
5.2.5 Recursos de Aprendizaje.	127
5.2.6. Evaluación	127
CONCLUSIONES	128
RECOMENDACIONES	132
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	135
ANEXOS	142

INDICE DE TABLAS	Página
Tabla 1 Indicador de liquidez	65
Tabla 2 Indicadores de endeudamiento	66
Tabla 3 Indicadores de actividad.	67
Tabla 4 Indicadores de rentabilidad.	68
Tabla 5 Fiabilidad del Instrumento-Alfa de Cronbach	88
Tabla 6. ¿Qué conocimiento, Principios o Teorías son necesarias para elaborar los Estados Financieros?	92
Tabla 7. ¿Qué conocimientos, Principios o Teorías son necesarias para analizar e interpretar los Estados Financieros?	93
Tabla 8. ¿Qué Estados Financieros maneja en la práctica contable?	94
Tabla 9. ¿Con que frecuencia utiliza los estados financieros en la práctica?	95
Tabla 10. ¿Qué competencias de conocimiento técnico contable debe poseer un CPA al momento de analizar los Estados Financieros de una empresa comercial?	96
Tabla 11. ¿Qué aptitudes y actitudes debe poseer un Contador Público Autorizado para analizar e interpretar los Estados Financieros de la Empresa?	97
Tabla 12. ¿Qué principios éticos debe poseer un Contador Público Autorizado al momento de realizar el análisis financiero de la empresa?	98
Tabla 13. ¿Para qué fines utiliza los estados financieros?	99
Tabla 14 ¿Contratan egresados de la Universidad de Panamá para el análisis contable en esta empresa comercial?	101
Tabla 15. ¿Permiten que estudiantes de la Universidad de Panamá realicen su práctica profesional como requisito de grado en esta empresa?	102
Tabla 16. ¿Qué competencias personales y profesionales debe poseer un contador público al momento de analizar los estados financieros de esta empresa comercial?	103
Tabla 17. ¿Qué programas contables son utilizados para registro, clasificación, resumen y difusión de los estados financieros?	104

Continuidad de Índice de Tablas	Página
Tabla 18. ¿En cuántos seminarios de formación profesional participa anualmente en temática sobre estados financieros?	105
Tabla 19. ¿Ha participado en investigación y publicación de artículos científicos tratando aspectos sobre estados financieros?	106
Tabla 20. ¿Cómo considera la información compilada en los informes que contienen los estados financieros registrados, analizados e interpretados por contadores públicos?	107
Tabla 21. ¿Son auditados los estados financieros de esta empresa comercial?	109
Tabla 22. ¿Por quiénes son auditados estos Estados Financieros?	110
Tabla 23. Competencia Comunicativa	111
Tabla 24. Competencia Cognitiva	112
Tabla 25. Competencia Indagativa	113
Tabla 26. Competencia Argumentativa	114
Tabla 27. Competencia Propositiva	115
Tabla 28. Competencia Investigativa	115
Tabla 29. Prueba de Hipótesis Chi-cuadro	116
Tabla 30. El ritual de la significancia estadística	117
Tabla 31. Competencias Contables a fortalecer en CPA	123
Tabla 32. Malla Curricular para propuesta de Diplomado	124

INDICE DE FIGURAS	Página
Figura 1. ¿Qué conocimiento, Principios o Teorías son necesarias para elaborar los Estados Financieros?	92
Figura 2. ¿Qué conocimientos, Principios o Teorías son necesarias para analizar e interpretar los Estados Financieros?	93
Figura 3 ¿Qué Estados Financieros maneja en la práctica contable?	94
Figura 4. ¿Con que frecuencia utiliza los estados financieros en la práctica?	95
Figura 5. ¿Qué competencias de conocimiento técnico contable debe poseer un CPA al momento de analizar los Estados Financieros de una empresa comercial?	96
Figura 6. ¿Qué aptitudes y actitudes debe poseer un Contador Público Autorizado para analizar e interpretar los Estados Financieros de la Empresa?	97
Figura 7. ¿Qué principios éticos debe poseer un Contador Público Autorizado al momento de realizar el análisis financiero de la empresa?	98
Figura 8. ¿Para qué fines utiliza los estados financieros?	99
Figura 9 ¿Cuál es el alcance para los interesados internos y externos de esta información contable?	100
Figura 10 ¿Contratan egresados de la Universidad de Panamá para el análisis contable en esta empresa comercial?	101
Figura 11. ¿Permiten que estudiantes de la Universidad de Panamá realicen su práctica profesional como requisito de grado en esta empresa?	102
Figura 12. ¿Qué competencias personales y profesionales debe poseer un contador público al momento de analizar los estados financieros de esta empresa comercial?	103
Figura 13. ¿Qué programas contables son utilizados para registro, clasificación, resumen y difusión de los estados financieros?	104
Figura 14. ¿En cuántos seminarios de formación profesional participa anualmente en temática sobre estados financieros?	105

Continuidad de Índice de Figuras

Figura 15. ¿Ha participado en investigación y publicación de artículos científicos tratando aspectos sobre estados financieros?	106
Figura 16. ¿Cómo considera la información compilada en los informes que contienen los estados financieros registrados, analizados e interpretados por contadores públicos?	108
Figura 17. ¿Son auditados los estados financieros de esta empresa comercial?	109
Figura 18. ¿Por quiénes son auditados estos Estados Financieros?	110
Figura 19 Competencia Comunicativa	111
Figura 20. Competencia Cognitiva	112
Figura 21. Competencia Indagativa	113
Figura 22 Competencia Argumentativa	114
Figura 23. Competencia Investigativa	115
Figura 24. Contexto del Modelo para el Fortalecimiento de Competencias Contables en CPA de empresas comerciales de la Provincia de Colón.	121

RESUMEN

Los Estados Financieros proporcionan información acerca de la situación financiera, el desempeño, y los cambios que se producen en una empresa. La coyuntura actual del sector empresarial en Panamá, las Normas vigentes para la presentación de informes financieros, las nuevas tendencias contables fundamentadas en las NIIF, y el proceso de globalización que se está experimentado en el país, exigen al Contador Público Autorizado (CPA), en particular de la provincia de Colón, altos estándares de formación y desarrollo de competencias contables que aseguren la transparencia administrativa. Con el objetivo de proponer un modelo para el desarrollo de competencias contables en el análisis e interpretación de los Estados Financieros de las empresas comerciales de la provincia de Colón, se realizó un estudio de campo, descriptivo, no paramétrico, transversal, entre febrero y noviembre de 2021. Se utilizó como Unidad de Análisis los CPA que brindan servicio en empresas comerciales de la Provincia de Colón. Se aplicó un muestreo por conveniencia, se entrevistaron a 15 gerentes y 25 CPA. Se aplicó un cuestionario, cuya consistencia interna fue validada a través de un Alfa de Cronbach (0.88) para los ítems dirigidos a los gerentes y (0.76) para los ítems dirigidos a CPA. Los contenidos del cuestionario, además, fueron validados a través del coeficiente de Laswshes (0.93). Se identificaron tres tipos de Competencias, Competencias Básicas: Conocimiento Técnico: Dominio de NIIF, Principios de Contabilidad, Matemática Financiera y la Teoría de la Partida Doble: Competencias Intelectuales: capacidad de adaptación, análisis crítico y ética profesional. Competencias Transversales o Comunicativas: dominio de herramientas tecnológicas Peachtree y Quickbook, Competencias específicas: organizativa, propositiva e investigativa. Se requiere fortalecer las Competencias Específicas y Transversales. Se propone un Modelo para el desarrollo y fortalecimiento de competencias contables, en 4 dimensiones: el entorno empresarial, las necesidades de la empresa, la satisfacción del empresario y las competencias contables del Contador Público Autorizado CPA. Se recomienda ampliar la cobertura temática de este estudio a otras empresas comerciales localizadas en el país, así como socializar el Modelo propuesto de este estudio en las comunidades de contadores y comunidades científicas locales y regionales.

PALABRAS CLAVES: Competencias Contables, Estados financieros, Contadores Públicos Autorizados, Empresas Comerciales, Provincia de Colón

ABSTRACT

Financial Statements provide information about the financial situation, performance, and changes that occur in a company. The current situation of the business sector in Panama, the current Standards for the presentation of financial reports, the new accounting trends based on IFRS, and the globalization process that is being experienced in the country, require the Certified Public Accountant (CPA), particularly in the province of Colón, high standards of training and development of accounting skills that ensure administrative transparency. With the objective of proposing a model for the development of accounting skills in the analysis and interpretation of the Financial Statements of commercial companies in the province of Colón, a descriptive, non-parametric, cross-sectional field study was carried out between February and November. of 2021. The CPAs that provide services in commercial companies in the Province of Colón were used as the Unit of Analysis. A convenience sampling was applied, 15 managers and 25 CPAs were interviewed. A questionnaire was applied, whose internal consistency was validated through a Cronbach's Alpha (0.88) for the items addressed to managers and (0.76) for the items addressed to CPAs. The contents of the questionnaire were also validated through the Laswshes coefficient (0.93). Three types of competences were identified: Basic Competences: Technical Knowledge: Mastery of NIIF, Accounting Principles, Financial Mathematics and the Theory of Double Entry: Intellectual Competences: adaptability, critical analysis and professional ethics. Transversal or Communicative Competences: mastery of Peachtree and QuickBooks technological tools, Specific Competences: organizational, purposeful and investigative. It is necessary to strengthen the Specific and Transversal Competences. A Model is proposed for the development and strengthening of accounting skills, in 4 dimensions: the business environment, the needs of the company, the satisfaction of the employer and the accounting skills of the Certified Public Accountant CPA. It is recommended to expand the thematic coverage of this study to other commercial companies located in the country, as well as to socialize the proposed Model of this study in the communities of accountants and local and regional scientific communities

KEYWORDS: Accounting Skills, Financial Statements, Accountants Authorized Public, Commercial Companies, Province of Colon.

INTRODUCCIÓN

Desde mediados del siglo pasado, los países latinoamericanos, entre estos, Panamá, han impulsado su desarrollo socioeconómico tomando como base: el Comercio Internacional, la inversión extranjera directa (IED), los flujos de mercado de capitales, las normativas internacionales, códigos de ética, modelos administrativos y contables (Banco Mundial, 2000). En el desarrollo socioeconómico, caso Panamá, han participado las universidades, las empresas y el sector gubernamental, los cuales con roles diversos han aplicado sus respectivas misiones – visiones, pero sin un enfoque de conjunto, los cuales demandan valoraciones y respuestas.

Los procesos de globalización y liberación de mercados han modificado la oferta y demanda de bienes y servicios a escala mundial; los avances tecnológicos han hecho que el mundo se convierta en un sistema dinámico de cambio constante que obliga a crear e innovar incesantemente como exigencia competitiva. Este panorama ha provocado un ecosistema fundamentalmente novedoso en las relaciones históricas, universidades, empresas y el sector gubernamental (Fernández, 2019).

Los estados financieros proporcionan información acerca de la situación financiera, el desempeño, y los cambios que se producen en la situación financiera de una empresa, que es útil para una gran variedad de usuarios de los estados financieros, al momento de la toma de decisiones económicas. Se reconoce que los estados financieros no proporcionan toda la información que los usuarios pueden necesitar al momento de la toma de decisiones económicas, puesto que ellos están orientados en gran parte hacia

el efecto financiero que produce la realización de eventos en el pasado (Isaac *et al*, 2009).

Las finanzas constituyen una de las áreas pilares que permite y facilita la toma de decisiones en la administración, siendo la valoración de empresas una herramienta de vital importancia en cualquier estrategia empresarial, desarrollándose a lo largo de la historia diferentes métodos con el objetivo de encontrar una correcta valoración, lo cual requiere precisión, cuidado y permite principalmente entre otras aplicaciones tener una mayor claridad del valor financiero de la organización para los inversionistas y demás actores económicos.

Las finanzas, a su vez, comprenden un proceso de gestión y gerencia de cada organización indistintamente de su tamaño y del sector al que pertenezca dicha empresa. Se torna indispensable poder realizar y ejecutar el análisis, decisiones y acciones a proceso de evaluación, en donde las mismas deben estar relacionadas con la estrategia y medios financieros que sean necesarios para sostener la operatividad de la organización, propiciando al mismo tiempo el margen de utilidad para los accionistas (Cabrera,2017).

La función financiera integra todas las tareas relacionadas con el logro, utilización y control de recursos. Si se logra comprender que la gestión financiera está relacionada con la toma de decisiones relativas al tamaño y composición de los activos, a nivel de estructura de la financiación y a las políticas de los dividendos, esto lleva a pensar que

cada organización debe y puede definir sus objetivos estratégicos desde diferentes perspectivas, de acuerdo con sus necesidades. Dicho de otra manera, todo objetivo de la gestión financiera debe permitirles a las empresas manejarse de manera transparente y eficiente.

En el presente informe se documenta la investigación titulada “Propuesta de un Modelo para el desarrollo de Competencias Contables, en el Análisis e Interpretación de los Estados Financieros de las Empresas Comerciales en la Provincia De Colón”, el cual se estructuró de la siguiente manera:

El Capítulo I - El Problema, presenta los antecedentes internacionales y nacionales así como, el planteamiento del problema de investigación, se identifica el problema, la pregunta de investigación, en este sentido la pregunta que intentamos resolver es la siguiente ¿Cómo garantizar que los CPA de la Provincia de Colón, presenten Informes de Estados Financieros que asegure la transparencia administrativa, la rendición de cuentas y la toma de decisiones basada en la evidencia?, para poder contestar dicha pregunta se estableció un objetivo general y cuatro objetivos específicos, la justificación, alcance y delimitación del estudio.

El Capítulo II se hace una revisión bibliográfica de la literatura existente del objeto de estudio, dicho capítulo se subdivide en cinco secciones: inicia con las Generalidades de las Competencias Contables, Generalidades de los Estados Financieros, Análisis de los Estados Financieros, Normativas vigentes sobre los Estados Financieros y

finaliza con una descripción del Analista Financiero.

El Capítulo III denominado Metodología del Estudio está referido a la estrategia para la obtención de los datos: este capítulo está constituido por el Paradigma, enfoque epistemológico, tipo de investigación, diseño de investigación, Métodos y Técnicas de recolección de información, así como las consideraciones éticas en la gestión de datos de estudios descriptivos, también se señala el alcance y limitaciones del estudio. El estudio se sustentó en el paradigma Científico-Positivista, fundamento epistemológico Empírico-Realista, de tipo Básico, con un diseño no experimental, transversal, No paramétrico, en la que se utiliza un muestreo por conveniencia para compilar datos de gerentes de empresas comerciales de la Provincia de Colón y CPA afiliados a la Asociación de Contadores Públicos Autorizados de Panamá, Capítulo de Colón, las variables se operacionalizan en una matriz de consistencia, se utilizan Técnicas conversacionales y el instrumento es validado a través del Alfa de Cronbach, los datos se organizan en tablas y figuras. Para interpretar los datos se utiliza la prueba de Shapiro Wilk y la prueba de Hipótesis Chi Cuadra.

En el Capítulo IV Los resultados se agrupan en tres secciones: identificación de Competencias Contables en Contadores Públicos Autorizados (CPA), Caracterización de Competencias Contables: comunicativa, cognitiva, indagativa, argumentativa, propositiva e investigativa; Se interpreta a través de las pruebas de Hipótesis de Chi Cuadrada que hay diferencias en CPA y Gerentes de Empresas Comerciales: tres Competencias que deben poseer los CPA: comunicativa, propositiva, Investigativa. Se presenta las competencias y unidades de competencia de los CPA para empresas

comerciales de la Provincia de Colón.

Capítulo V se presentan los componentes y elementos de un modelo para desarrollo de competencias contables en CPA de la Provincia de Colón, se diseña un modelo de formación tipo diplomado, modalidad virtual, 160 horas con cuatro ejes temáticos: Estados Financieros en el entorno empresarial, Estados Financieros en Ambientes tecnológicos, Investigación y desarrollo para Interpretación de Estados Financieros y Estrategias para la divulgación oral y escrita de los Estados Financieros.

Finalmente, se presentan las conclusiones, las recomendaciones, las referencias bibliográficas atendiendo al formato APA Séptima edición y los anexos del trabajo.

CAPÍTULO 1

EL PROBLEMA

1.1 ANTECEDENTES DEL ESTUDIO

A continuación, se presenta una revisión documental de las investigaciones realizadas los últimos 17 años, relacionadas con el Objeto de Estudio de esta investigación *Competencias Contables para análisis de Estados Financieros*.

1.1.1 Antecedentes Internacionales

Soto y Ferrada (2005) efectuaron una investigación titulada *Competencias Profesionales que requieren los Auditores de Estados Financieros*, con el objetivo de determinar si existe correlación entre las competencias profesionales requeridas de los auditores de Estados Financieros y las competencias que ostentan los egresados de las instituciones de Educación Superior en Chile.

Se estableció un diseño de estudio de Campo en la que se entrevistaron a 16 empresarios, se contrastaron las competencias profesionales expresados por estos y las mallas curriculares de 8 instituciones de Educación Superior responsables de la formación de Contador Público tipo de campo, en la misma se entrevistaron a 16 empresarios en Chile. 5 competencias profesionales fueron señaladas por los empresarios como indispensables para el ejercicio: 1. Ético Conductual: Integridad, confidencialidad y responsabilidad; 2. Capacidades Intelectuales: Análisis crítico, resolución de problemas, organización del trabajo, investigación; 3. Capacidad para relacionarse con otras personas: trabajo en equipo, considerar diversas alternativas para la solución de problemas, trabajar con otros auditores con idiomas y culturas

diferentes; 4. Capacidad de Sistemas de Información: Uso de Tecnologías de la información para reconocer y evaluar distintos diseños y procesos de negocio; 5. Conocimientos Técnicos: Auditoría, Finanzas, Administración, Sistemas de Información, Tributaria y Teoría Contable, en esta última, señalan que es fundamental la preparación de los Estados Financieros; ahora bien cuando lo comparan con las mallas curriculares de las instituciones superiores analizadas, documentan que hay moderada relación entre lo que expresa el perfil del Egresado y las asignaturas que conforman cada uno de los Planes de Estudio evaluados, señalando que el aspecto ético es poco abordado.

Gutiérrez Zurita (2008) realizó un estudio titulado *Propuesta de Conocimientos y Competencias requeridas por el profesional Contable en Chile derivado de la Adopción de las NIIF*, con el objetivo de presentar una propuesta para la formación del profesional contable en Chile ante la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF. Hace un análisis de las NIIF para detectar los conocimientos y competencias requeridos por los usuarios de estas y lo contrasta con 18 Programas de Formación de Contadores y Auditores en Universidades chilenas.

Los resultados soportan el hecho de que los profesionales contables requieren de nuevos conocimientos y habilidades por lo que propone introducir en los Planes de Estudios cursos relacionados con el dominio del idioma inglés, Matemática Financiera, Ética Profesional, y conocimientos de Negocios, además se debe implementar un Currículo por Competencias, señalando competencias Básicas

Comunicativas, Competencias Transversales: Trabajar en Equipo, Capacidad de Análisis, Formular decisiones, mientras que en las Específicas: Capacidad para analizar e interpretar Estados Financieros, capacidad para analizar y evaluar Sistema Contable de la Empresa, capacidad para administrar recursos y optimizar sus usos.

Miranda (2009), en su tesis doctoral titulada *El uso de las Tecnologías de Información y sus implicancias en el desarrollo contable moderno en las empresas comerciales de la provincia de Trujillo*, hace una revisión del uso de las Tecnologías de la Información en comercios de la provincia de Trujillo, Perú; utiliza un diseño de investigación de campo, no experimental; hace un diagnóstico para el cual aplica un cuestionario a 102 empresas, entre sus hallazgos encuentra que solo el 50% de las empresas utilizan internet y software integrado para sus operaciones contables, además estas empresas están capacitando a su personal para enfrentar la competitividad empresarial y el entorno macroeconómico.

Propone un sistema de información contable en red en la que establece la preparación del plan de conversión; instalación de la base de datos de la producción; entrenamiento de los usuarios; y convirtiendo todas las operaciones al nuevo sistema.

Ríos (2013), en estudio realizado en Bogotá Colombia, apunta a la necesidad de fortalecer los programas académicos de contaduría pública en investigación para potenciar el desarrollo profesional de los estudiantes, ya que les ayuda a comprender problemas y a buscar soluciones oportunas y adecuadas tanto en su contexto como

el de las organizaciones a las cuales sirven o están vinculados.

Medellín Ramírez (2015), realizó la tesis titulada *Interpretación adecuada de los estados financieros en términos fiscales en la formación del profesional contable* con el objetivo de Analizar la preparación de los profesionales contables en relación con la elaboración e interpretación correcta y útil de los estados financieros en términos fiscales. Con enfoque Cuantitativo, de tipo de estudio de campo, no experimental, se entrevistaron a tres empresarios y se seleccionó como caso a alumnos de tercer año matriculados en la licenciatura de Contador Público y Finanzas de la Universidad Marista de San Luis Potosí. Entre sus hallazgos, encuentran que los estudiantes próximos a egresar no saben darles el tratamiento fiscal adecuado a las actividades de una entidad dado que desconocen la normativa nacional e internacional aplicable a la realización de estados financieros.

Propone la implementación de la realización de Práctica Profesional por parte de los estudiantes previa a su egreso de la carrera, considera que es un factor importante en el proceso de aprendizaje y reafirmación de los conocimientos vistos en clase, relacionados con los estados financieros básicos, dado que no existe una continuidad por parte de los docentes que imparten las diferentes materias, que forman parte del plan de estudios de la licenciatura lo cual conlleva a que el alumno olvide los procedimientos de elaboración de los estados financieros y las técnicas para su análisis.

Guibert Alva, Guillermo Miguel (2015), en su Trabajo de Tesis doctoral Titulado *Las Competencias Profesionales y el Perfil Académico de los Estudiantes de la Facultad de Ciencias Contables Económicas y Financieras de la Universidad de San Martín de Porres, Año 2014* se propuso determinar la relación existente entre las competencias profesionales y el perfil académico de los estudiantes de la facultad de Ciencias Contables, Económicas y Financieras de la Universidad de San Martín de Porres, Perú, año 2014. El Enfoque del Estudio fue Cuantitativo, de tipo correlacional, en la que se aplicó una encuesta a los estudiantes de la Facultad de Ciencias Contables Económicas y Financieras de la Universidad de San Martín de Porres, especialidad de auditoría. Los resultados muestran una relación entre las competencias profesionales de las sociedades de auditoría y el perfil del estudiante de la Facultad de Ciencias Contables Económicas y Financieras de la Universidad de San Martín de Porres, especialidad de auditoría.

Burgos Burgos y Bonisoli (2016) en un estudio realizado en Ecuador, titulado *La Investigación Contable un Aporte Predictivo para las Finanzas Empresariales: Competencias y Razonabilidad para su Tratamiento*, analizaron algunas de las razones por las cuales no se genera conocimiento nuevo en el ámbito contable que pueda aprovechar los resultados de la función financiera de la empresa. Entre sus hallazgos sostienen que la investigación científica debe ser parte de las competencias de estudiantes y profesionales universitarios, por ende, si los profesores de las universidades no realizan investigación científica acorde a lo que la universidad y

comunidad empresarial demanda, no pueden desarrollar competencias investigativas en los estudiantes.

Roncancio García, Mira Alvarado y Muñoz Murcia (2016) en la publicación de un artículo titulado *Las competencias en la formación del profesional contable: una revisión de las posturas institucionales y educativas en Colombia* hacen una revisión documental sobre el tratamiento que ha tenido el concepto de competencias en la formación a nivel de la educación superior de los contadores públicos en Colombia. Se presenta una revisión del concepto desde los principales referentes en la literatura de la disciplina contable, que involucran desde los proyectos internacionales, las posturas educativas, hasta las disposiciones normativas colombianas sobre el tema, y algunos de los principales cuestionamientos a la formación de este tipo.

Villarreal, Córdoba Martínez. y Castillo Muñoz (2016). Realizan un estudio titulado *De la Educación Contable Internacional al desarrollo de competencias*, con el objetivo de analizar la incidencia de la regulación contable internacional en la educación con fin de mejorar los niveles de competencias profesionales. Presentan un estudio descriptivo, en la que se realizó un proceso interpretativo y crítico de fuentes secundarias respecto a las temáticas de la educación contable internacional, junto a la relevancia de la formación por competencias. Se concluye, que la educación contable fomente un pensamiento complejo para que el futuro profesional promueva la confianza e interés público.

Mora, Calabor y Moya (2018) ejecutaron un estudio titulado *Adquisición de competencias a través de juegos serios en el área contable: un análisis empírico con*

el objetivo de describir una experiencia docente de implantación de un Serious Games SG en el ámbito de una materia de contabilidad de Gestión en la Universidad de Valencia, España; se aplicaron dos cuestionarios pre- y postactividad, a 80 estudiantes. Dichos instrumentos fueron validados por alumnos y profesores de la Facultad de Economía. Se concluye que, a priori, no parecen existir barreras ni tecnológicas ni demográficas para su utilización. Adicionalmente, los estudiantes perciben que el SG contribuye significativamente a la adquisición de las competencias Instrumentales, competencias Interpersonales y de sistemas; capacidad de adaptación a nuevas necesidades, resolución de problemas y capacidad para utilizar herramientas informáticas.

Valera Fernández, Téllez Lazo y Bermúdez Laguna (2018). Presentaron una propuesta de un Sistema de Competencias en un artículo que titulan *Modelo Pedagógico de la Formación de Competencias Profesionales desde la Disciplina Principal Integradora de la carrera Licenciatura en Contabilidad y Finanzas, México – 2018*. Estos autores proponen tres niveles de Competencias para estos profesionales a partir del Curriculum, la Práctica y el Rol que desempeñan, entre estos, Presentar Estados Financieros.

Estas Competencias las describe en tres niveles: Competencias Profesionales Específicas, Competencias Transversales y Competencias Básicas; en las Competencias profesionales específicas: capta, interpreta y analiza información económica financiera; en las Competencias Transversales: utiliza herramientas

informáticas para la captación, interpretación y análisis de la información económica financiera: Competencias Básicas: utiliza cálculo matemático y expresa de forma oral y escrita los resultados de un periodo contable.

1.1.2 Antecedentes Nacionales

Chérigo Moreno (2018) en la Tesis titulada *Herramientas Tecnológicas Contables en el Fortalecimiento de las Competencias Educativas del Estudiante de Contabilidad* analizó el uso de las herramientas tecnológicas contables para el fortalecimiento de las competencias educativas del estudiante de contabilidad, perteneciente a la Facultad de Administración de Empresas y Contabilidad Universidad de Panamá. Para la obtención de los datos, diseñó un estudio de tipo de campo, no experimental.

La muestra objeto de estudio la conformaron (67) estudiantes del sexto y octavo semestre de la carrera de licenciatura y catorce (14) docentes. Se aplicaron (2) cuestionarios, según la muestra de estudio, estructurado en Escala Likert, cuyo contenido fue validado a través de juicios de expertos y la confiabilidad se obtuvo por el coeficiente de Cronbach (Alfa). Los hallazgos sustentan que los estudiantes no tienen conocimientos sobre el uso de software contables, Pero los docentes encuestados si tienen conocimiento.

El principal software contable utilizado en el mercado laboral de Panamá es el Peachtree, en la conclusión el investigador sostiene que este sistema, puede

utilizarse para fortalecer las competencias educativas en el estudiante de contabilidad de la Facultad de Administración de Empresas y Contabilidad Universidad de Panamá.

Para el año 2019, Gómez L. publicó un artículo científico titulado "Procedimientos Metodológicos de Normas de Contabilidad Financiera en Panamá", en el mismo divulga los resultados de un estudio realizado en el año 2018, dicho estudio tuvo como objetivo analizar el estado de conocimiento que tienen los Contadores Públicos Autorizados y Empresarios con respecto a las Normas Internacionales de Información Financiera. En el estudio participaron 60 CPA y 158 Empresarios localizados en la Provincia de Colón. Todos los CPA encuestados manifestaron que su actividad contable se enmarca en las NIIF en tanto que 52% de los empresarios indicaron que tienen conocimiento de las sanciones a las que se exponen ante la ley, de no atender las NIIF en sus informes financieros.

Charres (2021) realizó la tesis doctoral titulada *El desarrollo de la investigación contable y su relación con estrategias multimétodos transdisciplinarias y las competencias de investigativas: CASO FAECO*, entre sus objetivos se propuso describir las competencias necesarias para el desarrollo de investigaciones. El enfoque del estudio fue Mixto, con un diseño multimétodos transdisciplinar: las técnicas para la obtención de los datos fueron: revisión de documentación, observación de aulas virtuales, dos cuestionarios de preguntas abiertas, notas de campo aplicados a 54 profesores que facilitan clases en el Postgrado en Contabilidad

en la Facultad de Administración de Empresas y Contabilidad, de la Universidad de Panamá y los 128 estudiantes actuales y egresados del programa. Describe las siguientes competencias específicas: Capacidad de diseñar y desarrollar el proyecto relacionado al área de contabilidad aplicando metodologías de investigación cuantitativa y cualitativa o mixta.

Capacidad para acometer proyectos de investigación en el ámbito de la contabilidad tanto desde una perspectiva académica como profesional, considerando la realidad de otras disciplinas. Habilidades para el desarrollo de documentos y escritos académicos tendientes a mejorar las realidades y potencialidades en el campo de la contabilidad, a través de informes, ponencias o trabajos de investigación publicables o para la defensa en público y propone actualizar los Planes de Estudio de Postgrado en la Facultad de Administración de Empresas y Contabilidad, basados en un enfoque por competencias.

1.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

En la actualidad la información contable procedente de los Estados Financieros, es un mecanismo indispensable para realizar una administración efectiva de los recursos con los cuales cuentan las pequeñas, medianas y grandes empresas, dicha información que emana de la contabilidad, muestra la posición y desempeño financiero de una entidad, cuyo objetivo esencial es ser útil al usuario que toma las decisiones económicas y administrativas (Gómez et al., 2015)

Los Estados Financieros deben ser preparados al término del ejercicio contable, el cual permite reflejar las transacciones económicas de una empresa, conocer la situación financiera y los resultados económicos obtenidos en el proceso de las actividades empresariales, además deben ser preparados con total transparencia en base a principios y normas contables vigentes (Ruedas, 2015).

Cada componente del Estado Financiero tiene un significado y un efecto dentro de la estructura contable y financiera de la empresa, el cual tiene que ser identificado y cuantificado. Sin el análisis financiero no se puede hacer un diagnóstico de la posición actual de compañía; no se puede tomar una decisión o hacer una ruta para el futuro crecimiento de la empresa (González et al., 2012)

El análisis e interpretación de los estados financieros, competencia contable del contador, debe tomar en cuenta tanto los cuadros numéricos, como las bases teóricas para la cuantificación de sus relaciones, ya que por sí solos resultan insuficientes, para explicar el porqué de la situación financiera o la productividad de la empresa; además deben ser preparados con total transparencia en base a principios y normas contables vigentes. (Ramírez et al., 2015).

La coyuntura actual del sector empresarial en Panamá, las Normas vigentes para la presentación de informes financieros (Código de Comercio, Art.72, Ley 2 del 22 de agosto de 1916., La Ley 280 del 30 de diciembre de 2021); las nuevas tendencias contables fundamentadas en las NIIF, y el proceso de globalización que se está

experimentado en los programas de formación a nivel de educación superior, exigen al CPA que sea un profesional competente, con altos estándares de formación que le permitan afrontar los constantes y nuevos retos (Muñoz et al., 2017).

Lo antes expuesto hace un llamado de atención a la revisión y caracterización de las competencias contables en CPA en el sistema empresarial panameño, como objeto de estudio a fin de proponer un modelo orientado a la presentación uniforme de la información financiera, lo que permitirá agilizar procesos y toma de decisiones oportunas.

A partir de este enunciado se realizan las siguientes preguntas científicas: ¿Qué competencias contables poseen los contadores públicos autorizados de la Provincia de Colón, para realizar análisis e interpretación de los Estados Financieros en las empresas comerciales? ¿Cuáles son las competencias contables que exigen los empresarios, de los CPA para el análisis de la información financiera en las empresas comerciales? ¿En qué medida las habilidades, destrezas y conocimientos de programas informáticos contribuyen en el proceso de análisis e interpretación de la información financiera en las empresas comerciales? Todas ellas conducen a formular una pregunta de Investigación ¿Cómo garantizar que los CPA de la Provincia de Colón, presenten Informes de Estados Financieros que asegure la transparencia administrativa, la rendición de cuentas y la toma de decisiones basada en la evidencia?

Es importante crear un programa de capacitación que contribuya a mejorar la competencia de los Contadores Públicos Autorizados de la Provincia de Colón.

Para dar respuesta a la pregunta de investigación se establecen los siguientes objetivos en esta investigación:

1.3 OBJETIVOS

1.3.1 Objetivo General

Proponer un modelo para el desarrollo de competencias contables en el análisis e interpretación de los Estados Financieros de las empresas comerciales de la Provincia de Colón.

1.3.2 Objetivos Específicos

- Identificar las competencias contables exigibles por los empresarios de la Provincia de Colón a Contadores Públicos Autorizados para el análisis de la información financiera en las empresas comerciales
- Caracterizar las competencias contables en Contadores Públicos Autorizados para el análisis y presentación de informes financieros en las empresas comerciales de la Provincia de Colón.
- Presentar los componentes y elementos de diseño del modelo para fortalecer competencias contables en Contadores Públicos Autorizados que laboran en empresas comerciales de la Provincia de Colón.
- Crear un programa de capacitación sobre un Nuevos Modelos de

Competencias Contables para los Contadores Públicos Autorizados que lo requieran.

1.4 JUSTIFICACIÓN

Como novedad científica en este estudio se aborda por primera vez un modelo para el desarrollo de Competencias Contables, en Contadores Públicos Autorizados de Panamá, articulando la gestión con procesos calidad y liderazgo. La propuesta ofrece un saber ser, hacer y conocer enmarcadas en las Normas ISO 9001 en su nueva versión 2018 que detalla requisitos para la realización de auditorías, así como orientación sobre la evaluación de la competencia de las personas que participan en el proceso de auditoría.

En la presente investigación se reconoce que: a) aporta las pautas metodológicas para el desarrollo de un modelo de Competencias Contables, en las empresas comerciales de la Provincia de Colón, flexible, adaptable, sistémico y dinámico. b) se compatibilizan las normas nacionales y estándares internacionales que garantizan los procesos de contabilidad y presentación de Estados Financieros. c) el modelo podrá ser utilizado por contadores al servicio de empresas comerciales con características similares a la de la Provincia de Colón.

Con estos aportes que se producen en esta investigación, ayudará a mejorar la competencia de los Contadores Públicos Autorizados en la Provincia de Colón, por lo tanto, este trabajo de investigación se justifica.

1.5 ALCANCE DEL ESTUDIO

El alcance de este estudio es de nivel exploratorio; por ninguna razón, se pretende, hacer juicios de valor sobre el actual proceder que tienen los CPA en Panamá, ni de las empresas en las que prestan servicios de contabilidad; sino por el contrario establecer unas pautas, que puedan contribuir al mejoramiento del informe de Estados Financieros en empresas comerciales con características similares a las que formaron parte del Estudio.

1.6 DELIMITACIÓN DEL ESTUDIO

1.6.1 Delimitación Espacial

Moreno (2021) sostiene que la Delimitación Espacial del Estudio consiste en ubicar a la investigación en una determinada región o área geográfica, y para ello se deberá indicar expresamente el lugar dónde se realizará la investigación. Ahora bien, considerando lo anteriormente expresado, indicamos que este estudio se realiza dentro del territorio panameño, en empresas comerciales establecidas en la provincia de Colón, atendiendo a las normativas nacionales e internaciones referentes a gestión financiera.

1.6.2 Delimitación Temporal

Desde la perspectiva de Alfaro (2012) la delimitación temporal del estudio se “refiere básicamente al tiempo que se toma en cuenta, con relación a hechos, fenómenos y sujetos estudiados”. Los datos que fueron considerados en este estudio, se enmarcan entre el mes de febrero y noviembre de 2021.

1.6.3 Delimitación del Universo

La Unidad de Análisis del estudio son los Contadores Públicos Autorizados, que de acuerdo a la Ley 280 del 30 de diciembre de 2021, Art 1, son las personas con

idoneidad profesional establecida por la ley, y que están facultados para ejercer los actos propios de la profesión de la contabilidad. Son actos propios del ejercicio de la profesión del CPA, ya sea de forma de presentación manual, computarizada, digital o de cualquier otro tipo o medio de comunicación la revisión, compilación, preparación, análisis e interpretación de Estados Financieros, sus Anexos y otra información financiera (Ley 280, 2021, Artículo 2, acápite 3).

1.6.4 Delimitación de Contenido

La delimitación del Contenido de este estudio se centra a los actos propios de profesión de la Contabilidad: Estados Financieros, Competencias Contables, Normativas Vigentes en el ejercicio de la profesión Contable, Técnicas, Instrumentos y medios para el análisis de Estados Financieros, Normas ISO 9001 Sistemas de Gestión de Calidad.

CAPITULO II

2. MARCO TEÓRICO

2.1 Fundamentos teórico que sustenta esta investigación

Cabe señalar que un gran cúmulo de investigaciones iniciadas por McClelland y su equipo de Harvard, así como por la consultora Hay Group, demuestran que todas pueden desarrollarse, incluyendo aquellas que están ligadas a un motivo básico o a un rasgo de personalidad.

Entonces, respecto a cómo establecer competencias, existen una serie de modalidades de desarrollo que las organizaciones, en función de implementar una serie de programas con estos fines, pueden utilizar, bien de manera exclusiva o bien de manera combinada.

Mientras que el coaching es proceso de mejora guiado, estructurado y con un seguimiento continuo que acerca al participante a los requisitos óptimos de desempeño, preestablecidos para su función actual dentro de la organización. Un plan de acción individual y su seguimiento otorgan sentido al coaching.

Sin embargo, dentro de las modalidades de coaching pueden citarse tres como las más comunes: individual, grupal y mixto. De ahí que, la modalidad o coaching clásico, está diseñada para dar respuesta a las necesidades de desarrollo de una persona. La grupal contempla el diseño de un programa de coaching para desarrollar factores de desempeño en un colectivo homogéneo, mediante la realización de

actividades en grupos.

La modalidad mixta incluye un programa de coaching, diseñado para desarrollar factores de desempeño en un colectivo homogéneo, conjugando actividades de grupo y sesiones individuales de seguimiento incluidas en el propio plan de acción.

Así que, en estas tres variantes el punto en común lo constituye la figura del coach, quien personaliza en mayor o menor grado el enfoque de desarrollo, la guía de las actividades, la individualidad en los planes, no obstante trabajar en grupos, y el tiempo que se dedica al seguimiento de la evolución de los individuos. Este método supone un planteamiento de desarrollo donde se requiere de una alta disponibilidad del coach, de actividades personalizadas «a la medida», y del seguimiento de un programa que mientras más individualizado sea, más efectivo será para lograr el desarrollo de un conjunto de factores de desempeño determinado. No obstante, requiere por una parte del compromiso serio por parte del individuo, y por la otra, del compromiso de la organización de apoyar el proceso y reconocer sus logros de manera real, de lo contrario, no tendría sentido la aplicación del programa.

Luego, el mentoring. El nombre de esta denominación proviene del griego Mentor, amigo de Ulises, al que dejó encargado de guiar y cuidar a su hijo Telémaco. Es otra de las modalidades utilizadas para desarrollar competencias. Se trata de un proceso de mejora guiado, flexible y con apoyo continuo que logra el desarrollo a largo plazo del participante, preparándolo en la comprensión de temas personales, organizativos

y/o políticos que pueden afectar tanto su desempeño actual como su futuro.

De hecho, se considera mentor en la organización, a una persona experimentada y valorada dentro de la misma como tal, quien es capaz de guiar a otros en su carrera profesional.

No obstante, que el coaching, la esencia radica en un plan de acción guiado, aunque en este caso del mentoring, la esencia está en el «learning contract», que marca la pauta del proceso de desarrollo. No se trata de trazar objetivos, sino del establecimiento de normas de conducta donde el mentor y el participante definen cómo se va a desarrollar su relación, teniendo en cuenta los objetivos de cada uno. «El learning contract» es precisamente lo que formaliza este acuerdo.

Dicha modalidad supone un desarrollo individualizado y global a largo plazo, que apoya al participante, proporcionándole un bagaje útil en toda su carrera profesional dentro y fuera de la organización. Para lograr los objetivos que se plantean en esta modalidad, se requiere de precisión para encontrar el mentor adecuado para cada participante; de un compromiso por parte del individuo y de la organización; y por último del establecimiento de una buena relación entre el mentor y los participantes

2.2 Generalidades de las competencias contables

Las competencias contables han sido históricamente relacionadas con la dimensión cognitiva, es decir, con el conjunto de saberes de tipo conceptual que deben poseer

los profesionales de esta área, relacionándolo con la gran cantidad de información cuantitativa que deben manejar en su ejercicio diario profesional, sin embargo, las tendencias actuales ponen de relieve la necesidad de ahondar en temas actitudinales e incorporar también en el estudio relacionado con el pensamiento y el comportamiento humano como base de la toma de decisiones económicas que por supuesto abarcan la contabilidad y las finanzas.

Con respecto a la definición White 1959, está acreditado como el que introdujo el término de competencia para describir, aquellas características de personalidad, asociadas con el desempeño superior y una alta motivación (Weinert, 2004).

Por otro lado, el origen y la divulgación del término de competencias, está ligado al nombre del psicólogo David McClelland, de la Universidad de Harvard, uno de los mayores expertos en comportamiento humano. El desarrollo y gestión por competencia se deben básicamente a investigaciones efectuadas y además a los múltiples trabajos de consultoría empresarial.

El valor de los hallazgos pioneros de McClelland y su equipo pronto se hizo patente en el mundo de las organizaciones. Fue en esa misma década que diferentes empresas pidieron ayuda a este señor para mejorar a las personas en su puesto de trabajo, debido a la creciente demanda, fundó Mc Ver & Company, que tenía su permanencia en Boston. Por lo que, las difusiones de las competencias en todo el mundo se dieron a partir de los años 80, a partir del libro "The competent Manager"

de Bohyatzis (1982), que lanzó la popularidad del término que se convirtió de rigor para los consultores formales.

Durante el año 1978, aparece la obra Gilbert, Human competence Engineerin Worthy performance, una de las primeras contribuciones, donde el concepto de competencia fue vinculado al desempeño, definió competencias como una función de rendimiento, ligado a la función de la relación de logros valiosos y conductas costosas.

De acuerdo con los muchos conceptos con los que se puedan interpretar a las competencias, se va a tratar de identificar la forma como se ha ido conformando dicho concepto, debido a los aportes realizados de la Filosofía griega, la moderna, la lingüística, la psicología, sociología y la formación para el trabajo. La filosofía griega es un escenario fundamental en la construcción del enfoque de las competencias por lo siguiente: La reflexión se mide por el modo de pensar donde se interroga el saber y la realidad, la misma realiza construcciones buscando aprender la realidad en su concepto, estableciendo relaciones y conexiones entre diferentes temas.

En la obra de Platón, se encuentra la reflexión del proceso de conocimiento y sus tendencias a la alusión y el error. En su obra la *Republice*, muestra como el ser humano puede caer en el error de asumir la realidad desde la apariencia. En la descripción de la metáfora de la Alegoría de la Caverna, este autor propone que para llevar el verdadero conocimiento se requiere de una búsqueda constante de la

esencia de las cosas, trascendiendo lo aparente y superando los errores de la percepción. Esto es posible debido a que toda persona posee en su alma la capacidad de aprender (Tobón, 2006).

Aristóteles plantea una continua relación entre el saber el proceso de desempeño. En su obra *Metafísica*, asocia el término “dinámis” con la potencia o posibilidad (facultad) que posee el ser humano y que se expresa en actos particulares (actuaciones). Además, agrega, que todos los hombres tienen las mismas facultades y capacidades para el conocimiento, lo que hace diferente es el uso que le dan a dicha facultades.

Los cambios tecnológicos y organizativos, así como la modernización de las condiciones de vida en el trabajo, nos obliga a centrarnos más en las posibilidades del individuo, en sus capacidades para movilizar y desarrollar esas posibilidades en situaciones de trabajo concretas y evolutivas, lo que nos aleja de las descripciones clásicas de puestos de trabajo.

Sergio Tobón (2006), plantea siete escenarios como fuentes históricas en la construcción del concepto de competencias: el de la filosofía griega, el de la filosofía moderna y la sociología, el escenario de los cambios en el mundo laboral; el escenario de la educación para el trabajo; el de la psicología cognitiva y por último el de la psicología laboral.

Por otro lado, Gonczi y Athanasou (2000), señalan que las competencias pueden tipificarse en tres grupos: las competencias como lista de tarea, la competencia como conjunto de atributos y la competencia como relación holística o integrada.

Debido a las transformaciones del modelo económico y la desregularización de los mercados; ha llevado a las empresas a prepararse para un estado de competencias continuas. Por lo que se ha hecho esencial que los trabajadores aumenten sus competencias mediante las capacitaciones.

2.2.1 Definición de competencia:

De acuerdo con la Dirección General de Currículo del Ministerio de Educación (MINEDUC, 2009), se define la competencia como la capacidad o disposición que ha desarrollado una persona para afrontar y dar solución a problemas de la vida cotidiana y a generar nuevos conocimientos". (p. 19) Villa & Poblete (2008), definen la competencia como "el buen desempeño en contextos diversos y auténticos basado en la integración y activación de conocimientos, normas, técnicas, procedimientos, habilidades y destrezas, actitudes y valores". (p.23).

Además, la primera vez que diversos autores consideran que el término competencia se utilizó en educación fue con Chomsky en 1965, haciendo referencia a la competencia lingüística que se desarrolla desde muy temprana edad al adquirir el lenguaje materno, utilizando estructuras gramaticales complejas correctas; a partir de los aportes de Chomsky, Dell Hymes, lleva la competencia a un nivel superior creando el concepto de competencia comunicativa, la cual a diferencia de la

competencia lingüística considera el contexto en el que se desarrolla (Ruiz, 2010). Por consiguiente, con el enfoque que Hymes dio a la competencia, muchos investigadores educativos empezaron a utilizar el término competencia, llegando al punto que a finales del siglo XX e inicios del presente siglo, la competencia estaba presente en otras áreas del currículo.

Evidentemente el término y uso de la competencia ha surgido en un momento crítico de la historia de la educación, ya que la sociedad actual no solo necesita tener conocimientos teóricos, sino el poseer la capacidad de aplicar esos conocimientos a su realidad.

Por lo tanto, la competencia se considera imprescindible en el diseño curricular, el cual debe enfocarse en actividades propias para cada etapa de aprendizaje, y en la promoción de la autonomía del individuo a quien se dirige.

2.2.2 Componentes de la competencia:

De acuerdo con Calero (2009): Una competencia es una habilidad compleja, que integra manejo de conceptos, de procedimientos y actitudes. Es un saber hacer reflexivo, ético y eficiente. Es una capacidad de acción e interacción eficaz sobre diversas situaciones problemáticas reales en los distintos ámbitos de la vida cotidiana. Este saber hacer no alude simplemente a una capacidad manual, técnica, operativa, sino a un saber cómo, tanto en el campo de las relaciones de las personas con la naturaleza, con los objetos, con las ideas o con el lenguaje, como en el de las mismas relaciones sociales e interpersonales. (p.36)

En este sentido, se comprende, que las competencias se integran de tres componentes a saber: el conceptual, procedimental y actitudinal, ya que se espera que los alumnos sepan nuevos conceptos, aprendan a hacer las cosas y tengan una

forma correcta de ser y pensar.

2.2.3 Desarrollo de competencias

De tal forma, el desarrollo de las competencias es uno de los temas que se encuentra hoy en el «punto de mira» de muchas organizaciones. En este sentido podemos afirmar que tal interés está más que justificado, ya que es precisamente el desarrollo la vía para convertir las competencias requeridas, ya diagnosticadas, en un medio para proporcionar resultados óptimos para la empresa.

Por otra parte, a lo que se entiende por desarrollo de competencias, consideramos que la definición que ofrece Escibano (1999) es bastante completa. Se señala el desarrollo de competencias como el “conjunto de actividades ligadas a comportamientos objetivos, cuyo entrenamiento es guiado y supone la evolución de una persona en el perfil del rol que ocupa dentro de una organización, y, por lo tanto, el progreso de su desempeño”.

También, se enfatiza en la importancia de extender el desarrollo de competencias a toda la organización, lo cual resulta muy significativo para la misma, ya que «la sumatoria sinérgica de los altos rendimientos deviene ineludiblemente en una ventaja competitiva». Agrega además que cuantos más complejos sean los espacios organizativos, mayor será la incidencia de las competencias en los resultados que se obtengan.

Generalmente, el término desarrollo se utiliza indistinta o conjuntamente con el de formación, por lo que conviene distinguir la diferencia que existe entre un término y otro. Aun cuando ambas aproximaciones son complementarias, se refieren a dos

aspectos distintos de mejora que resultan eficaces.

Motivo por el cual la formación se centra en la transmisión de conocimientos sin que necesariamente haya un seguimiento para comprobar si estos conocimientos son puestos en práctica y si resultan eficaces. Por su parte, el desarrollo se centra en la mejora continua de los comportamientos y actitudes de la persona, particularizando en las competencias.

En consecuencia, es obvio que el desarrollo requiere de un seguimiento si queremos que sea efectivo: todas las competencias pueden ser desarrolladas y en consecuencia requieren, previamente, ser evaluadas.

De tal manera, el autodesarrollo es un proceso de mejora individual, y sin un seguimiento guiado por otra persona, que permite acercar a los participantes a los requisitos óptimos de desempeño en su función actual dentro de la organización. Esta modalidad es fundamentalmente orientada a personas con un alto nivel de disciplina y confianza en sí mismas, capaces de superar los momentos difíciles. En este caso el plan de acción debe definirse durante el proceso de retroalimentación al individuo, que se efectúa por parte de un consultor externo con el propósito de orientar al participante. Implica, por otra parte, un esfuerzo previo de la organización, ya que ésta debe proporcionar los recursos necesarios a la persona para su autodesarrollo.

Mientras que esta variante tiene la ventaja de no ser muy costosa, y el programa depende fundamentalmente del participante, lo cual posibilita que pueda implantarse con gran facilidad. No obstante, requiere para su efectividad de un compromiso y de un alto grado de disciplina por parte del individuo.

Constituye además un planteamiento de desarrollo estandarizado, al tiempo que es menos individualizado, donde la persona recibe muy poco apoyo por parte de alguien especializado, lo cual puede provocar la deserción del sujeto.

Estos Centros de Desarrollo (Development Center)

Constituyen un proceso de mejora estructurado en el que se construyen situaciones propias del puesto a lo largo de varias etapas, y con un apoyo personal continuo que puede ser antes y después de un Centro de Evaluación. En el caso de esta variante, se acerca al participante a los requisitos óptimos de desempeño preestablecidos para sus funciones actuales dentro de la organización.

Cabe señalar, que, en la actualidad, la formación se centra en las personas que ya ocupan un puesto determinado, con el objetivo de hacerlas más eficaces, a diferencia de la formación tradicional, que tenía lugar antes que el individuo ingresara a la organización.

Tal como se puede observar, se concibe la formación como un proceso que se desarrolla conjuntamente con la experiencia que obtiene el sujeto en su puesto de

trabajo, siendo a su vez la vía para desarrollar las competencias que éste ya posee, así como de las nuevas que requiere.

En consecuencia, un plan de desarrollo no debe estar fundamentado en la formación tradicional (aquella que no está a la par con la experiencia). En este sentido, se considera que el desarrollo de las competencias y la gestión de las trayectorias profesionales no son más que una misma actividad, en la medida en que las decisiones de mover a una persona de un puesto a otro, además de estar en función de las capacidades del individuo y de la necesidad existente de cumplir con nuevas funciones, también lo está en función de desarrollar competencias útiles.

Esto permite a cada individuo controlar la adquisición de estas y lograr a su vez la manera de alcanzar confianza en sí mismo, como consecuencia de la experiencia directa emanada de la puesta en práctica de las competencias. Completando esta idea, agrega que las competencias no pueden pasar por la creación de planes generales de formación, puesto que es la «movilidad» en la carrera profesional la que aporta ocasiones de desarrollo individual y procura ocasiones de aprender.

Sin embargo, de reiterar el papel de la experiencia y del individuo como sujeto activo de sus propias experiencias y por ende de su formación, hace alusión a las implicaciones de cambio que supone, al interior de la organización, el desarrollo de competencias.

Por ende, es precisamente, «la movilidad», postura activa y participativa, la que le da originalidad al desarrollo de las competencias, la cual se concreta en la prioridad concedida al hecho de «aprender a aprender» (Baldwin y Paget, 1994).

Según el autor, “se trata de «saber sacar partido» de las propias experiencias, con una actitud crítica respecto a cómo éstas se perciben, y cómo se resuelven los problemas, analizando a su vez el propio comportamiento, identificando nuevos problemas y aprovechando estas observaciones”.

En conclusión, el desarrollo de las competencias parte de considerar que la formación tradicional no constituye la vía para formar competencias en los individuos, ya que ésta no considera el rol que juegan las experiencias en este proceso. Se supone además que en una misma experiencia pueden desarrollarse varias competencias y que a su vez, toda competencia puede ser desarrollada por experiencias diversas. Finalmente, se destaca el importante rol que tiene la organización en la creación de condiciones favorables para que todo este proceso sea efectivo.

En otras palabras, “hay fundamentos en el hecho de que muchas investigaciones han demostrado que, en efecto, las experiencias constituyen fuentes de desarrollo personal” (McCauley, 1991; McCauley *et al.*, 1989; McCall *et al.*, 1988). En las mismas se destacan como fuentes de experiencias los cambios de función (en esencia es lo que denominamos rotación de puestos) y las funciones exigentes, en las que se requiere tomar decisiones importantes en situaciones con un alto grado de incertidumbre y bajo la presión de niveles superiores.

De acuerdo con los autores, las competencias son comportamientos habituales,

siendo el resultado de las características innatas, conocimientos, actitudes y habilidades personales. Las primeras constituyen aspectos genéticos que afectan el comportamiento y que son difíciles de cambiar. Por lo tanto, al hablar de desarrollo de competencias, se refieren a los conocimientos, las actitudes y las habilidades. Y para cada uno de estos elementos proponen tres vías de desarrollo:

En tanto que los conocimientos se adquieren a través de la adquisición de nuevos datos: información cuantitativa y cualitativa sobre la realidad. Normalmente esto se logra con la asistencia a cursos o mediante la lectura de libros especializados, o sea que el desarrollo comienza con la adquisición de conocimientos teóricos sobre el tema.

Así que, en el impacto de los conocimientos influye la claridad del interlocutor durante la exposición de estos, el método empleado y la existencia de un cierto grado de apertura mental y esfuerzo intelectual por parte del receptor.

Mientras que, según los autores, las actitudes son aquellas motivaciones que la persona tiene frente a la acción. Para un desarrollo adecuado de las actitudes se requiere de un proceso de formación que capacite a la persona para anticipar las consecuencias de sus decisiones y sus omisiones. De esta forma, su capacidad para evaluar la realidad adquiere mayor profundidad, lo que posibilita a su vez la formación de nuevos motivos para la acción.

En conclusión, definen las habilidades como aquellas capacidades operativas que

facilitan la acción. El desarrollo de las habilidades requiere de un proceso de entrenamiento y a través de la repetición de los actos se van adquiriendo nuevos hábitos y modos de actuar que resulten más efectivos.

2.2.4 Competencias Contables

Definir competencias, expresan L. Medrano y L. Muñoz (2017), tiene el reto de decidir desde que óptica se van a definir, si desde una visión general, o una visión laboral. Estos autores consideran que las competencias son Características subyacentes de las personas (rasgos personales, motivos, roles, imagen de uno mismo) en la que se originan las actitudes (valores, convicciones, creencias personales), aptitudes (capacidades innatas para el aprendizaje y actuación) y habilidades (destrezas para ejecutar algo) que guían la conducta de un ser humano en una situación dada.

Cordúa (2000), afirma que cada vez más el mercado laboral, demanda de sus trabajadores y profesionales no sólo conocimientos sino con un conjunto de competencias genéricas. El autor, atribuye el origen de esta tendencia a la preocupación de las empresas por incrementar la satisfacción de sus clientes. Plantea que el vínculo entre el trabajo y la educación está constituido por las competencias y los atributos que forman el capital humano individual y social. Distinguiendo tres tipos de competencias laborales: competencias genéricas, competencias técnicas y competencias específicas.

Las competencias genéricas son las que se utilizan en distintas áreas ocupacionales,

tales como: las verbales o las de solucionar problemas, las actitudes y valores personales. Las competencias técnicas son las requeridas para desempeñar una determinada ocupación o grupos de ocupaciones. Las competencias específicas son aquellas requeridas para un trabajo específico.

La Federación Internacional de Contadores (2015) define *competencia* como la habilidad para realizar un papel dentro del trabajo con unos estándares definidos dentro del medio ambiente laboral y que para demostrar competencia en una posición laboral, el contador debe poseer los conocimientos necesarios, las habilidades, valores, ética, actitudes, y agrega que el nivel apropiado de competencia varía dependiendo de factores como la complejidad del medio ambiente, de la complejidad de las tareas, de la variedad de tareas, del conocimiento especializado, de la influencia en el trabajo de otros, del nivel de autonomía y de un nivel de juicio.

En este sentido, IFAC a través de su Consejo de Normas Internacionales de Educación Contable (IAESB) establece requerimientos sobre la formación de contadores públicos, la evaluación de sus capacidades y competencias, así como los requisitos previos a la obtención de su idoneidad (García *et al.*, 2017).

A- Competencias Genéricas.

Las competencias genéricas agrupan las capacidades, destrezas, habilidades y actividades del ser, del saber y del hacer profesional, se caracterizan por la integración cognoscitiva, metodológica y técnica, que conforman un perfil profesional (Durán Ortiz *et al.*, 2012). Adicionalmente, Medina (2010) señala que las competencias genéricas son aquellas que se pueden aplicar en un

amplio campo de ocupaciones, condiciones y situaciones profesionales dado que aportan las herramientas intelectuales y procedimentales básicas que necesitan los sujetos para analizar los problemas, evaluar las estrategias, aplicar conocimientos a casos distintos y aportar soluciones adecuadas.

B. Competencias Profesionales

Se puede entender la competencia profesional como una combinación de conocimientos, habilidades, comportamientos y actitudes que se pueden demostrar en un contexto profesional determinado y que se pueden transferir a diferentes condiciones a través de la actualización permanente (Valera, 2009).

Valera (2009), propone las siguientes competencias para la profesión contable:

- Competencia Comunicativa: Desempeñarse adecuadamente en distintas situaciones comunicativas
- Competencia Cognitiva: Tener disposición y capacidad para construir sus propios conceptos.
- Competencia Indagativa: Saber identificar, acceder y manejar fuentes de información, según los requerimientos y mantener una actitud crítica y reflexiva frente a hechos o fenómenos.
- Competencia Argumentativa: Fijar posiciones claras y sustentarlas adecuadamente.
- Competencia Propositiva: Identificar, formular problemas, desarrollar y presentar propuestas de solución.
- Competencia Investigativa Contribuir al perfeccionamiento de la profesión a través del uso de la investigación científica, y de esta

manera resolver problemas de su profesión respondiendo a las necesidades de la sociedad.

C. Gestión de Competencias Profesionales

Bethancur, et al (2013), sostienen que para desarrollar las competencias profesionales se debe gestionar el proceso de desarrollo de esas competencias el cual contempla cuatro etapas que se describen a continuación:

- A-Identificar y normalizar: Esta primera fase consiste en saber cuáles son las competencias que un sujeto debe tener para un cargo en una empresa, realizando diferentes metodologías como talleres, referencias bibliográficas, consultorías, entrevistas y grupos focales, teniendo como resultado una lista de competencias organizacionales de la cual se seleccionan las importantes, las necesarias y las deseables. Esto dará lugar a la normalización, que consiste en definir cada competencia, para tener un concepto que sea estándar para la comunidad.
- B- Valoración de competencias: en esta etapa se reconoce qué potencial tiene la persona frente a las competencias que se definen en la primera fase, y el resultado de esta valoración es una brecha, que es la distancia que hay entre un individuo y el cargo para el que aplica.
- C- Fortalecer las competencias: Consiste en disminuir la brecha a través de acciones de formación, acciones de capacitación, o

acciones de entrenamiento.

- D- Certificar las competencias: La certificación de competencias consiste en el reconocimiento de una institución acreditada que certifica que una persona posee una competencia, es decir, certifica que es idónea en un determinado campo, y esto se hace mediante un documento, para ello la persona es evaluada y debe demostrar que cumple con todas las condiciones requeridas para ser certificada.

2.3 GENERALIDADES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

2.3.1 Concepciones

Los estados o informes financieros son documentos donde se plasman estructuradamente y de forma concreta los resultados de las operaciones o actividades realizadas por una entidad económica, su situación financiera y los cambios experimentados en esta, a una fecha determinada, con la finalidad de satisfacer las necesidades de información que tenga la administración y los terceros interesados en la empresa (Rojas *et al.*, 1996).

Esos datos pueden ser empleados en el proceso de toma de decisiones. En este aspecto, se indica que un estado financiero es un documento primordialmente numérico que proporciona informes periódicos o a fechas determinadas, sobre el estado o desarrollo de la administración financiera de una empresa.

Para Miranda (2009), los Estados Financieros son Informes cuantitativos sobre la

situación financiera y los resultados de las operaciones de los participantes del mercado, que deben ser remitidos periódicamente a la Superintendencia General de Valores. Incluyen información de activos, pasivos y patrimonio, así como de ingresos y gastos.

González *et al.* (2012), señala que los Estados Financieros constituyen las principales fuentes de información a la que recurren los diferentes usuarios de la información para saber la situación económica de una entidad.

Rueda *et al.* (2015), hacen referencia sobre los Estados Financieros como “documentos que evidencian el proceso contable de una entidad en un periodo determinado de acuerdo con principios o normas contables vigentes”.

Desde mi punto de vista, los registros contables y los estados financieros son componentes fundamentales en la contabilidad, puesto que la información incluido en estos documentos son reflejados por transacciones y reportes de los libros contables, permitiendo a los usuarios tomar decisiones que mejoren la solvencia, rentabilidad, y actividad de la empresa.

2.3.2 Usuarios de los Estados Financieros

Muñoz (2009) indica que suelen distinguirse dos grandes grupos de usuarios de los Estados Financieros: los usuarios externos, que carecen de atribuciones directas con respecto a la gestión empresarial y los usuarios internos o responsables de la

gestión.

A- Usuarios Externos

- Hacienda Pública. Gran parte de los impuestos que los administradores públicos recaudan procede de las empresas y han de ser reconocidas por estas en sus registros contables, para informar así sobre el cálculo, control y revisión de estos.
- Entidades Bancarias. Además de prestar numerosos servicios a las empresas, suelen ser sus principales financiadores o prestamistas externos. Por ello necesitan conocer la información financiera relativa a las empresas prestatarias para determinar si estas serán capaces de devolver a su vencimiento los compromisos adquiridos, tanto por el capital prestado como los intereses estipulados, o para decidir sobre las solicitudes de nuevos préstamos.
- Proveedores y otros acreedores. Aquí se engloban a los acreedores no financieros esto es los suministradores de bienes y servicios adquiridos por la empresa a menudo con pago aplazado. Por lo que su principal necesidad será disponer de la información que les permita conocer la capacidad de la empresa para atender sus pagos a corto y largo plazo.
- Clientes. Son los adquirientes habituales de los bienes y servicios producidos por la empresa y demandaran información a esta con el fin esencial de evaluar su continuidad, especialmente cuando su actividad dependa de manera importante de tales adquisiciones.

- Otros usuarios. Entre los potenciales usuarios de la información financiera sin relación contractual con la empresa, figuran los organismos públicos, encargados de regular determinados aspectos de la actividad económica como son: Sindicatos y organizaciones empresariales por su papel de mediadores en el mercado de trabajo, las empresas competidoras y analistas financieros.

B - Usuarios internos

- Socios y Accionistas. Precisarán información, esencialmente, para decidir sobre la conveniencia de mantener, reducir o incrementar su participación.
- Colaborador. Sus necesidades de información estarán directamente relacionadas con sus preocupaciones respecto a la empresa de la que dependen: perspectivas económicas, continuidad del negocio o mejora de sus retribuciones.
- Directivos y gestores de la empresa. Cada uno en su respectiva área de responsabilidad, demandarán información financiera.
- Área de producción. Será necesario decidir que bienes producir; en el área financiera, qué recursos se precisan y como obtenerlos.
- Área comercial. Demandará información que permita fijar el precio de venta de los bienes y servicios producidos.

2.3.3 Tipos de Estados Financieros

Medellín (2015), establece que hay muchos estados financieros o informes que cada empresa podrá utilizar de acuerdo con sus necesidades específicas de información, sin embargo, las Normas de Información Financiera prevén solo cuatro de ellos como estados financieros básicos que son: Estado de Situación Financiera Estado de Resultado Integral, Estado de Cambios en el Capital Contable y Estado de Flujos de Efectivo.

A. Estado de Situación Financiera o Balance General

El Estado de Situación Financiera o Balance General es comúnmente definido como el documento que presenta la situación financiera de un ente económico a una fecha determinada expresada en términos monetarios. En él se presenta detalladamente los recursos que posee la empresa, las obligaciones que tiene con sus acreedores y la participación que tienen los dueños o accionistas en ella. Este documento permite, a través de su análisis, conocer la solvencia, la liquidez y la eficiencia operativa del ente que lo emite. Para presentar esta información, se clasifica y agrupa en tres categorías o grupos principales: activos, pasivos y patrimonio o capital contable.

La Norma de Información Financiera B-6 (NIF B-6) permite el uso indistinto de tres denominaciones para este estado financiero: Estado de Situación Financiera, Balance General y Estado de Posición Financiera (Moreno et al. 2002)

Elementos del Informe de Balance General

El Balance General se debe elaborar “con los saldos de las cuentas del activo, pasivo y capital contable que se obtengan al finalizar el período contable o ejercicio” (Romero, 2002). En cuanto a la forma, este documento debe estar integrado por tres componentes: Encabezado, con la indicación del nombre, razón o denominación social de la entidad, la designación de Balance General y la fecha a la cual se formula; el cuerpo, conformado por las cuentas de activo, pasivo y capital contable correctamente presentadas y el pie, donde se colocan las firmas de las personas que intervienen en su elaboración y autorización; además, cuando corresponda, la leyenda de que las notas que se acompañan son parte del estado (Romero, 2002).

Activo

El activo es comúnmente identificado como todos aquellos recursos monetarios, en especie y la parte diferida de cualquier costo o gasto incurrido que posee una entidad económica a una fecha determinada para hacer frente a sus obligaciones y mantener en marcha sus operaciones normales (Rojas, et al.1996). Se clasificará el activo como activo a corto plazo o circulante y activo a largo plazo o no circulante.

Estas denominaciones se pueden utilizar de forma indistinta según lo establecido en las bases para conclusiones BC6 de la NIIF B-6. El activo a corto plazo se define como aquellos recursos e inversiones con los que cuenta la entidad que se harán efectivos en un plazo no mayor a un año y que servirán para pagar a los acreedores en ese mismo lapso de tiempo y mantener a la empresa en funcionamiento.

Por su parte, el activo no circulante será aquel que transformarán sus conceptos en

efectivo en un plazo mayor de un año y se puede emplear en pagar deuda que contraiga la empresa también a largo plazo (Prieto, 2009).

Pasivo

El pasivo es el total de deudas y obligaciones contraídas por un ente económico por concepto de compra de mercancías o servicios adquiridos a crédito, salarios y sueldos por pagar a los empleados, impuestos, documentos e hipotecas por pagar entre otros, por los cuales la empresa se obliga a pagar a una fecha determinada con bienes, dinero o servicios (Rojas et al.1996).

Capital Contable

El capital de un negocio representa el interés de los propietarios en la sociedad, dividido en acciones o unidades, por lo que indicará la porción de los activos que se están financiando con los recursos de estos (Pyle et al1981).

A. Balance General consolidado

Un Balance General consolidado es un estado financiero que muestra en forma combinada los activos, pasivos, ingresos, gastos y flujos de efectivo de un grupo de empresas, como si fuesen una sola y busca mostrar adecuadamente los riesgos a los que están expuestos los inversores en estas entidades. Este grupo de empresas se divide en una empresa matriz y varias subsidiarias que están siendo operadas bajo un control común o unificado por parte de la matriz como si fuesen un solo ente económico, aunque ante la ley cada una pueda tener derechos y

obligaciones distintas (García, 1998).

B. Estado de Resultado Integral

El Estado de Resultado Integral o de pérdidas y ganancias es el documento financiero que muestra la diferencia entre el monto de los ingresos y de los gastos de una entidad económica por un período determinado, la cual será denominada utilidad o pérdida según corresponda y servirá para que los usuarios de la información financiera estén en posibilidad de evaluar los cambios potenciales en los recursos económicos futuros, para predecir el potencial de la entidad para generar flujos de efectivo y para estimar la eficiencia y la eficacia con que se pueden utilizar estos recursos y con esto tomar las decisiones operativas pertinentes para mejorar la rentabilidad del negocio. La utilidad o pérdida obtenida modifica el capital contable del ente económico en el Estado de Situación Financiera (Guajardo, et al 2008).

C. Estado de Cambios en el Capital Contable

Morán (2013), señala que el Estado de Cambios en el Capital Contable es el estado financiero que refleja las modificaciones sufridas por los elementos del capital contable de una entidad durante un período contable determinado, derivado de las decisiones tomadas por sus propietarios en relación con su inversión en dicha entidad, motivo por el cual es posible evaluar el comportamiento de la administración en el logro de sus objetivos ya que también se presentan tanto los resultados del citado período como de ejercicios anteriores y los movimientos efectuados en estas cuentas de capital.

El Estado de Cambios en el Capital Contable también evalúa los cambios experimentados en el capital contable derivados de operaciones como capitalizaciones, aportaciones, distribuciones y reembolsos que hayan ocurrido en el

período que comprende el estado financiero.

D. Estado de Flujos de Efectivo

El Estado de Flujos de Efectivo tiene como objetivo principal proporcionar información acerca de los ingresos y pagos de efectivo, actividades de operación, inversión y financiación de la entidad al informar a los usuarios acerca de la procedencia de los fondos que la empresa ha utilizado durante un período determinado, así como del uso que se les ha dado durante este tiempo para que con esto la empresa tenga herramientas suficientes para realizar diagnósticos relacionados con la capacidad que tiene la entidad de obtener financiamiento externo y determinar si la empresa está creciendo con recursos generados por sí misma o por motivo de estos montos obtenidos de terceros. Además, conocerá su capacidad para generar flujos con efectivos positivos.

Con la información generada en este estado financiero, los usuarios podrán evaluar la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones con terceros y la retribución al capital la cual se reflejará en el pago de dividendos a los socios. Para informar lo anterior, este estado financiero divide los movimientos de efectivo de la empresa y sus equivalentes en actividades operativas, de inversión y de financiamiento y la relación entre estas tres secciones dará como resultado el flujo del negocio (Rosas, 2009).

2.4 ANALISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

2.4.1 Concepciones

Villegas (2002) precisa que el análisis financiero “es un proceso que permite evaluar la posición financiera y los resultados de operaciones presentes y pasados de una empresa con el objetivo primario de hacer las mejores estimaciones y predicciones acerca de su operación y desempeño en el futuro. Además, indica este autor que:

“El análisis financiero es un estudio de relaciones y tendencia para determinar si la posición financiera y los resultados de operación de una empresa son satisfactorios o no, pero sobre todo es un proceso que se lleva a cabo para detectar las fortalezas y debilidades de la empresa y a partir de ellas, establecer el curso de acción a seguir para sacar provecho de las primeras y corregir las segundas.” (Villegas, 2002, p. 450).

Díaz (2010) expresa que “el análisis financiero debe ser una herramienta de gestión e información, se depura la información de los estados contables para conocer en primer lugar la realidad de la empresa analizada y después poder actuar y decidir con las máximas garantías posibles” (p. 20).

González *et al* (2012) señala que:

“El Análisis Financiero es una evaluación de la empresa; se utiliza con el fin de conocer, diagnosticar y tomar decisiones en relación con la situación de esta; el proceso implica la utilización de un conjunto de métodos, los cuales se basan en la simplificación y comparación de las cifras contenidas en los Estados Financieros, con el objeto de deducir una serie de medidas que son significativas y útiles en la toma de decisiones.” (p. 105)

El análisis financiero supone dos elementos que son: el análisis y la interpretación.

A través de los métodos y técnicas de análisis se desintegra la información contenida en los estados financieros, a esto se considera análisis. Y la interpretación se encarga

de integrar los datos proporcionados por el análisis para llegar a una conclusión, lo que permitirá dar recomendaciones útiles para una buena gestión empresarial, este proceso es generalmente realizado por un profesional en finanzas.

2.4.2 Métodos de Análisis Financieros

Existen diferentes métodos de análisis financiero que permiten una adecuada toma de decisiones, estos métodos pueden clasificarse de la siguiente manera: Horizontal, Vertical, Marginal y Factorial.

Método Horizontal. Se realiza con Estados Financieros de diferentes periodos, es decir de diferentes años y se examina la tendencia que tienen las cuentas en el transcurso del tiempo ya establecido para su análisis. Dicho estudio se hace también a departamentos, áreas geográficas, etcétera:

Método Vertical. Es la evaluación del funcionamiento de la empresa en un periodo ya especificado. Este análisis según Shim *et al.*, (2004), sirve para poner en evidencia la estructura interna de la empresa, también permite la evaluación interna y se valora la situación de la empresa con su industria.

Método Marginal. Estudio de las variaciones al aumentar o disminuir una unidad basándose en el volumen existente. Para que este método pueda llevarse a cabo debe tomar como base el costo marginal, clasificando los costos en fijos y variables; al efectuar esta clasificación se permite la creación más real de los presupuestos:

Método Factorial. Este análisis consiste en distribuir y separar los elementos que concurren en el resultado correspondiente a las operaciones en un negocio hasta llegar al conocimiento particular de cada factor.

2.4.3 Técnicas de Análisis: Razones Financieras

El análisis mediante Razones Financieras fue una de las primeras herramientas desarrolladas para el análisis financiero. Esta técnica permite revelar y resolver aspectos concretos para la toma de decisiones financieras. Dichos aspectos son la liquidez, la eficiencia de la actividad, la deuda o apalancamiento, el rendimiento y en el caso de sociedades mercantiles cuyas acciones circulan entre el gran público inversionista, su posición en el mercado accionario.

Quinteros *et al.*, (2014 p. 256) Indica que: “debe contarse con dos o más balances y establecer relaciones entre ellos para obtener ratios o índices que sirvan para hacer un análisis e interpretación.”

De igual forma Fontalvo *et al.* (2012) firma que:

“Los resultados obtenidos por sí solos no tienen mayor significado, solo cuando son relacionados unos con otros y son comparados con los de años anteriores o con los de empresas del mismo sector y a su vez el analista se preocupa en conocer a fondo la operación de la empresa, se pueden obtener resultados significativos y sacar conclusiones sobre la situación financiera real de la empresa.” (p.167)

Razones Financieras según decisión de la empresa

A. **Razones de Liquidez:** miden la capacidad de pago a corto plazo, utilizando su activo circulante (Arimany *et al.*, 2013). Para realizar el cálculo se toman

en cuenta los activos más líquidos (o que más fácilmente se pueden convertir en efectivo) para realizar el pago de sus pasivos de corto plazo. Mientras más alta sea esta razón, mayor será la capacidad de la empresa para pagar sus deudas; de modo contrario, mientras menor sea el resultado, menor será la capacidad que tiene la compañía de pagar sus deudas; se considera que el valor óptimo esta entre 1,5 – 2.0.

Los indicadores de liquidez son la liquidez corriente y la prueba ácida. Se detallan a continuación.

Tabla 1 Indicador de liquidez (Liquidez, Prueba de ácido)

INDICADOR	FORMULA	DESCRIPCIÓN
LIQUIDEZ CORRIENTE	$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$	Mide la capacidad de la empresa para pagar sus deudas a corto plazo.
PRUEBA ÁCIDA	$\frac{\text{ACTIVO CTE.- INV.}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$	Es similar a la liquidez corriente con la diferencia de que no toma en cuenta los inventarios dado que este puede tardar en convertirse en efectivo.

B. **Razones de Endeudamiento:** permite medir en qué grado participan los acreedores en el financiamiento de la empresa, y establecer la conveniencia del endeudamiento, teniendo presente que trabajar con dinero prestado es bueno siempre y cuando se logre rentabilidad neta superior a los intereses que se paga (Fontalvo *et al.*, 2012). La Tabla 2 muestra algunos indicadores para medir el endeudamiento de la empresa.

Tabla 2 Indicadores de endeudamiento

INDICADOR	FORMULA	DESCRIPCIÓN
ENDEUDAMIENTO DEL ACTIVO	$\frac{\text{Total Del Pasivo}}{\text{Total Del Activo}}$	Mide la proporción de los activos totales que financian los acreedores de la empresa.
ENDEUDAMIENTO PATRIMONIAL	$\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Patrimonio}}$	Miden el grado de compromiso del patrimonio para con los acreedores de la empresa.
ENDEUDAMIENTO DEL ACTIVO FIJO	$\frac{\text{Patrimonio}}{\text{PP y E}}$	El coeficiente resultante de esta relación indica la cantidad de unidades monetarias que se tiene de patrimonio por cada unidad invertida en activos fijos.
APALANCAMIENTO	$\frac{\text{Activo total}}{\text{Patrimonio}}$	Determina el grado de apoyo de los recursos internos de la empresa sobre recursos de terceros.
APALANCAMIENTO FINANCIERO	$\frac{\frac{\text{Util. antes de Imp.e Int}}{\text{Patrimonio}}}{\frac{\text{Util. antes de impuestos}}{\text{Activo total}}}$	Indica las ventajas o desventajas del endeudamiento con terceros y como contribuyente a la rentabilidad del negocio.

Para conocer si existe este equilibrio entre el nivel de deuda asumida con relación con relación al aporte de capital de los accionistas, Tijuana, (2015) expresa que se debe realizar un análisis del nivel de apalancamiento o endeudamiento empresarial; dado que cuanto mayor es la deuda de una empresa en relación con sus activos totales, mayor es el apalancamiento financiero y trae consigo un riesgo mayor y un potencial rendimiento.

C. **Razones de Rotación de Activos:** mide la eficiencia con que cuentas específicas se transforman en ventas o efectivo; es decir muestran que tan efectivamente son manejados los activos totales, activos fijos, inventarios, cuentas por cobrar, el proceso de cobranza y cuentas por pagar (Fontalvo *et al.*, 2012; Nava, 2009). Tijuana (2015) hace un compendio de indicadores de actividad, se muestran en Tabla 3.

Tabla 3. Indicadores de Actividad

INDICADOR	FORMULA	DESCRIPCIÓN
ROTACIÓN DE INVENTARIOS	$\frac{\text{Costo De Ventas}}{\text{Promedio De Inventarios}}$	Es el número de veces que el inventario se renueva físicamente cada año.
EDAD PROMEDIO DE INVENTARIO	$\frac{365}{\text{Rotación de inventario}}$	Número promedio de días que se requieren para para vender el inventario.
PERIODO PROMEDIO DE COBRO	$\frac{\text{Cuentas por cobrar}}{\text{Ventas diarias promedio}} = \frac{\text{Cuentas por cobrar}}{\frac{\text{Ventas anuales}}{365}}$	Tiempo promedio que se requiere para cobrar las cuentas.
PERIODO PROMEDIO DE PAGO	$\frac{\text{Cuentas por pagar}}{\text{Compras diarias promedio}} = \frac{\text{Cuentas por pagar}}{\frac{\text{Compras anuales}}{365}}$	Tiempo promedio que se requiere para pagar las cuentas.
ROTACIÓN DE ACTIVOS TOTALES	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Total de activos}}$	Indica la eficiencia con la que la empresa utiliza sus activos para generar ventas.

D. **Razones de Rentabilidad:** mide la eficiencia de la utilización de los activos para generar sus operaciones (Hoz, et al 2008). Los índices de rentabilidad permiten evaluar las utilidades de la empresa con respecto a las ventas, a cierto nivel de activos o a la inversión de los accionistas. Los más utilizados son: el margen de utilidad bruta, margen de utilidad operativa, margen de utilidad neta, ganancia por acción, rendimiento sobre los activos totales (ROA) y el retorno sobre el patrimonio (ROE). De acuerdo con la tabla 4.

Tabla 4 Indicadores de Rentabilidad

INDICADOR	FORMULA	DESCRIPCIÓN
MARGEN DE UTILIDAD BRUTA	$\frac{\text{Ventas} - \text{costo de ventas}}{\text{Ventas Netas}}$	Mide el porcentaje de cada dólar de ventas que queda después que la empresa paga sus bienes.
MARGEN DE UTILIDAD OPERATIVA	$\frac{\text{Utilidad Operativa}}{\text{Ventas Netas}}$	Mide el porcentaje de cada dólar de ventas que queda después que se dedujeron todos los costos y gastos, excluyendo intereses, impuestos y dividendos.
MARGEN DE UTILIDAD NETA	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}}$	Mide el porcentaje de cada dólar de ventas que queda después de que se dedujeron los costos y gastos, incluyendo intereses, impuestos y dividendos de acciones preferentes.
RENTABILIDAD SOBRE LOS ACTIVOS (ROA)	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activos Totales}}$	Mide la capacidad de los activos de la empresa para generar utilidades.
RETORNO SOBRE EL PATRIMONIO (ROE)	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}}$	Mide el retorno sobre la inversión de los accionistas comunes en la empresa.

2.5 NORMATIVAS VIGENTES Y ESTADOS FINANCIEROS

La regulación contable para la elaboración de los estados financieros en Panamá se basa en las Normas de Información Financiera (NIIF). Las Normas de información Financiera estructuran la teoría contable estableciendo los límites y condiciones de operación del sistema de información contable. Sirven de marco regulador para la emisión de los estados financieros.

Para realizar un análisis e interpretación de Estados Financieros se requiere que

dicha información cuente con las características establecidas por las NIIF de la serie “A” conformada por ocho normas conceptuales:

A-1: Estructura de las NIIF, Desarrollan el Marco conceptual, NIIF particulares, interpretaciones a las NIIF

A-2: Postulados básicos, rigen la elaboración de la información financiera, reconocimiento contable de las transacciones y transformaciones internas que lleva cabo una entidad económica, así como de otros eventos que la afectan económicamente.

A-3: Necesidades de los Usuarios. Tales como público inversionista, analistas financieros, consultores, Accionistas, Administradores, proveedores, etc. obtener Información financiera mediante los estados financieros.

Importancia del análisis e Interpretación de los Estados Financieros con Base en las razones financieras para la toma de decisiones.

A-4: Características cualitativas, las que debe reunir la información financiera contenida en los estados financieros para satisfacer apropiadamente las necesidades comunes de los usuarios generales.

A-5: Elementos básicos. Conforman los estados financieros, para lograr uniformidad de criterios en su elaboración, análisis e interpretación, entre los usuarios generales de la información financiera.

A-6: Reconocimiento y valuación. Establece los criterios generales que deben utilizarse en la valuación de transacciones, transformaciones internas

y otros eventos que han afectado económicamente a una entidad, así como definir y estandarizar los conceptos básicos de valuación.

A-7: presentación y revelación. Establece las normas generales aplicables a la presentación y revelación de la información financiera contenida en los estados financieros y sus notas.

A-8: Supletoriedad tiene por objetivo establecer las bases para aplicar el concepto de supletoriedad a las Normas de información Financiera considerando que, al hacerlo, se prepara información financiera con base en ellas.

La estructura de las NIIF se divide en tres grandes apartados: a) Normas de Información Financiera Conceptuales o “Marco Conceptual” b) Normas de Información Financiera Particulares o “NIF particulares” c) Interpretaciones a las NIF o “INIF”.

2.6. EL ANALISTA FINANCIERO Y COMPETENCIAS CONTABLES

2.6.1 Rol del Analista Financiero

Un analista financiero es la mejor guía a la hora de tomar una decisión financiera. Combatt (2010) expresa que los analistas son profesionales especializados a investigar e interpretar la información tanto financiera como no financiera de las empresas, protegiendo también con su actividad la integridad y transparencia del mercado.

Para Tijuaná (2015) el analista financiero es “el responsable de realizar un estudio de la situación financiera y económica de la empresa y dar un diagnóstico de su situación real, en aspectos como liquidez, solvencia, rentabilidad, riesgos y oportunidades de la organización, con el propósito de orientar las decisiones de los directivos de la empresa.” (p. 65)

Duran et al. (2012) expresan que: “anteriormente el Contador tenía el control de la

información: recopilándola, segmentándola y presentándola a la dirección de la empresa para su análisis, discusión y toma de decisiones.” (p. 102) Sin embargo, actualmente este se debe enfocar a las actividades de consultoría gerencial, emprendedurismo, programas de simulación y decisiones financieras, de pronósticos, proyecciones y evaluaciones financieras, cubriendo servicios orientados a satisfacer las necesidades reales y expectativas de una nueva generación de empresarios (González *et al.*, 2010).

Las funciones del Analista Financiero (Contador Público Autorizado en Panamá), está reglamentada en la Ley 280 de 2021 que en su Artículo 1 señala:

Son actos propios del ejercicio de la profesión del Contador Público Autorizado todos aquellos servicios que den fe pública sobre la veracidad de la información relacionada con la función técnica de producir, de manera sistemática y estructural, información cuantitativa, en términos monetarios, de las transacciones económicas que realizan las personas naturales y jurídicas, públicas y privadas, y de los hechos económicos que las afectan y, de comunicar dicha información, con el objeto de facilitar a los diversos interesados la toma de decisiones de carácter financiero en relación con el desarrollo de sus actividades respectivas. También constituyen actos propios de la profesión de Contador Público Autorizado, los siguientes:

- El registro sistemático de las transacciones económicas y financieras;
- La preparación, análisis e interpretación de estados financieros, sus anexos y otra información financiera; así como la opinión o el dictamen sobre la

razonabilidad de estos;

- El planeamiento, diseño, instalación o reformas de sistemas de contabilidad;
- La intervención, comprobación, verificación y fiscalización de los registros de contabilidad, así como la certificación o dictamen sobre exactitudes o veracidades;
- Los peritajes fiscales, judiciales, administrativos y de cualquier otra naturaleza sobre transacciones o negocios que contengan registros de índole financiera y contable;
- La consultoría sobre asuntos financieros, cuando estos impliquen informes de contabilidad.
- La dirección y supervisión de cualquiera de los trabajos anteriormente mencionados refrendo a las declaraciones del impuesto sobre la renta de personas naturales y jurídicas.

CAPITULO III

MARCO METODOLÓGICO

3.1 Enfoque del Estudio

Este estudio se encuentra asentado bajo el Paradigma Científico-Positivista, el cual parte del reconocimiento de hechos como situaciones concretas y objetivas, que permiten recabar información con elementos o características susceptibles a ser procesados científicamente.

El Enfoque Epistemológico que orienta el estudio es Empírico-Realista, domina la evidencia o teoría sobre el sujeto que investiga (De Berrios y Briceño de Gómez, 2009).

3.2 Tipo de Estudio

De Tipo Básico, su propósito es buscar el desarrollo del conocimiento; Nivel Descriptivo, Su propósito es analizar cómo es y cómo se manifiesta un fenómeno y sus Componentes (Behar Rivero, 2009., Carrasco Díaz, 2019), No Experimental, se realiza sin manipular deliberadamente las variables, lo que se hace es observar fenómenos tal y como se dan en su contexto natural, para después interpretarlos. La investigación se identifica como Transversal, los datos son recogidos en un tiempo único, es decir, se recolectan los datos en un solo momento, además, es de Campo porque se verifican los hechos en un lugar determinado. Al respecto, señalan Hernández, Fernández y Baptista (2017) que la investigación de campo ocurre en los ambientes naturales y cotidianos de los participantes o unidades de análisis.

3.3. Fuentes del Estudio

3.3.1 Fuentes Primarias

Las fuentes primarias están representadas por profesionales panameños de la contabilidad (CPA), laboralmente activos y asociados a la Asociación de Contadores Públicos de la Provincia de Colón, así como los gerentes de empresas comerciales de la Provincia de Colón.

3.3.2 Fuentes documentales

Para este estudio se revisaron tesis de grado, artículos científicos de acceso abierto, libros de texto en formato impreso y digital, las normativas vigentes a nivel nacional e internacional que rigen aspectos de la administración y contabilidad.

3.4. Población y Muestra

3.4.1. Población

La población del estudio son los Contadores Públicos Autorizados CPA, afiliados a la Asociación de Contadores Públicos Autorizados de Panamá (ACONTAP), Capítulo de Colón. Esta asociación es la que tiene mayor número de CPA afiliados en la provincia de Colón, poseen una Junta Directiva y miembros activos que participan en eventos técnicos y profesionales organizados por el gremio. Por otro lado, se calcula que existen aproximadamente 600 gerentes de empresas comerciales en la Provincia de Colón.

3.4.2. La Muestra

En este estudio la muestra fue de tipo no probabilística (Hernández Sampieri, Fernández, y Baptista, 2017), pues no se tuvo acceso a la lista oficial de afiliados a ACONTAP - Capítulo de Colón. El tipo de Muestreo fue por Conveniencia (Otzen y Manterola, 2017), 15 gerentes de empresas comerciales y 25 CPA, quienes tenían accesibilidad, es decir, tuvieron la disponibilidad de brindar información solicitada, y cumplían con los siguientes criterios de inclusión: idoneidad, más de 5 años de servicio, uso de 2 a 5 programas contables, conocimiento de normas vigentes (leyes, decretos y resoluciones), y activo en el sistema laboral.

3.5 Variables del Estudio

3.5.1 Competencias profesionales contables: La habilidad para desempeñarse conforme a los estándares requeridos en el empleo, a través de un rango amplio de circunstancias y para responder a demandas cambiantes (IHCD, 1998).

3.5.2 Interpretación de Estados Financieros: El análisis financiero es la utilización de los estados financieros para analizar la posición y el desempeño financieros de una compañía, así como para evaluar el desempeño financiero futuro en atención a las áreas de rentabilidad, riesgos, fuentes y utilización de fondos. (Subramanyam y Halsey, 2007).

Por su parte la Federación Internacional de Contadores IFAC (2015) define competencia como la habilidad para realizar un papel dentro del trabajo con unos

estándares definidos dentro del medio ambiente laboral y que para demostrar competencia en una posición laboral, el contador debe poseer los conocimientos necesarios, las habilidades y valores, ética y actitudes, y agrega que el nivel apropiado de competencia varía dependiendo de factores como la complejidad del medio ambiente, de la complejidad de las tareas, de la variedad de tareas, del conocimiento especializado, de la influencia en el trabajo de otros, del nivel de autonomía y de un nivel de juicio.

3.5.3. Matriz de Consistencia

Objetivo	Identificar las competencias contables exigibles por los empresarios de la provincia de Colón a Contadores Públicos Autorizados para el análisis de la información financiera en las empresas comerciales				
Variable	PREGUNTAS	TIPO	Amplitud del índice Politómicos	Método de análisis estadístico	Técnica de análisis
Estados Financieros Dependiente	1. ¿Qué conocimientos, principios o teorías son necesarias para analizar e interpretar los estados financieros?	Nominal.	<ul style="list-style-type: none"> a. Principios de Contabilidad generalmente aceptados b. Normas Internacionales de información financiera c. La ética profesional del Contador Público d. Otros 	Descriptivo	Encuesta
	2. ¿Qué estados financieros maneja en la práctica contable?	Nominal.	<ul style="list-style-type: none"> a. Balance General o Estado de Situación financiera b. Estado de resultados integral c. Estado de flujo de efectivo d. Estado de variaciones en el capital contable e. Otros 	Descriptivo	
3. ¿Con que frecuencia utiliza los estados financieros en la práctica?	Ordinal	<ul style="list-style-type: none"> a. Mensualmente b. Trimestralmente c. Semestralmente d. Anualmente e. Otros 	Descriptivo		
4. ¿Qué competencias de conocimiento técnico contable debe poseer un contador público al momento de analizar los estados financieros de esta empresa comercial?	Nominal	<ul style="list-style-type: none"> a. Reglas de cargo b. Teoría de la partida doble c. Matemáticas financieras d. Administración financiera e. Otros 	Descriptivo		

	5. ¿Qué actitudes y aptitudes debe poseer un Contador Público autorizado para analizar e interpretar los estados financieros de la Empresa?	Nominal	<ul style="list-style-type: none"> a. Capacidad crítica y autocrítica b. Aplicar los conocimientos a la practica c. investigación d. Trabajo en equipo e. Creatividad f. Otros 	Descriptivo.	
	6. ¿Qué principios éticos debe poseer un Contador Público Autorizado al momento de realizar el análisis financiero de la empresa?	Nominal	<ul style="list-style-type: none"> a. Honestidad b. Responsabilidad c. Independencia d. Confidencialidad e. Objetividad f. Integridad g. Actualización profesional h. Otros 	Descriptivo	
	7. ¿Para qué fines utiliza los estados financieros?	Nominal	<ul style="list-style-type: none"> a. Para la toma de decisiones b. Para pago de impuestos c. Para conocer la liquidez o capacidad de pago inmediata o a corto plazo de la empresa para hacer frente a sus compromisos u obligaciones financieras a corto plazo. d. Para conocer el capital de trabajo, que es igual a la diferencia entra los activos circulantes y los pasivos circulantes. e. Para conocer el porcentaje de los recursos del negocio aportado por los acreedores y por los propietarios, para conocer quien posee en realidad la entidad y prevenir los riesgos de que la empresa quede en manos de los acreedores. 	Descriptivo.	Encuesta
	8. ¿Cuál es el alcance para los interesados internos y externos de esta información contable?		Pregunta abierta	Descriptivo	

	9. ¿Contratan egresados de la Universidad de Panamá para el análisis contable en esta empresa comercial?	Nominal	a. Sí ¿Por qué? b. No ¿Por qué?	Descriptivo	Medidas de tendencia central Contraste de hipótesis
	10. ¿Permiten que estudiantes de la Universidad de Panamá realicen su práctica profesional como requisito de grado en esta empresa?	Nominal	a. Sí ¿Por qué? b. No ¿Por qué?	Descriptivo	Encuesta
	11. ¿Qué competencias personales y profesionales debe poseer un contador público al momento de analizar los estados financieros de esta empresa comercial?	Nominal	a. Capacidad de abstracción, análisis y síntesis b. Capacidad de aplicar los conocimientos en la práctica c. Habilidades para buscar, procesar y analizar información procedente de fuentes diversas. d. Pensamiento crítico e. Solución creativa de problemas f. Habilidades en el uso de las tecnologías de la información y de la comunicación g. Capacidad de aprender y actualizarse permanentemente c. Otros	Descriptivo	
	12. ¿Qué redes sociales o programas contables son utilizados para registro, clasificación, resumen y difusión de los estados financieros?]	Nominal	a. Peachtree b. Alegra c. Quickbooks d. Intacct h. Otro	Descriptivo	
	13. ¿En cuántos seminarios de formación profesional participa anualmente en temática sobre estados financieros?	Ordinal	a. 1 – 3 b. 4 – 6 e. + de 6	Descriptivo	
	14. ¿Ha participado en investigación y publicación de artículos científicos tratando aspectos sobre estados financieros?	Nominal	a. Sí c. No	Descriptivo	

	15. ¿Cómo considera la información compilada en los informes que contienen los estados financieros registrados, analizados e interpretados por contadores públicos?	Nominal	<ul style="list-style-type: none"> a. Confiable b. Relevante c. Comprensible d. Comparable Otra 	Descriptivo	Encuesta
	16. ¿Son auditados los estados financieros de esta empresa comercial?	Nominal	<ul style="list-style-type: none"> a. Sí d. No 	Descriptivo	
	17. ¿Por quiénes son auditados estos estados financieros?	Nominal	<ul style="list-style-type: none"> a. Auditor externo b. Auditor interno e. Otro 	Descriptivo	

Objetivo Caracterizar las competencias contables en Contadores Públicos Autorizados para el análisis y presentación de informes financieros en las empresas comerciales de la Provincia de Colón.

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	PREGUNTAS	TIPO	Amplitud del índice Dicotómico	Método de análisis estadístico	Técnica de análisis
Competencias Contables Independiente		Capacidad Comunicativa	1. ¿Cuándo contrata busca personas con facilidad para la comunicación oral y escrita?	Nominal.	Sí No	Descriptivo-	Entrevista
			2. ¿Cuándo contrata busca personas con facilidad para trabajar en equipo?	Nominal.	Sí No	Descriptivo-	
			3. ¿Cuándo contrata busca personas con facilidad para ejercer liderazgo en su grupo de trabajo?	Nominal.	Si No	Descriptivo-	
			4. ¿Cuándo contrata busca personas con facilidad para suministrar datos?	Nominal.	Si No	Descriptivo-	
			5. ¿Cuándo contrata busca personas con facilidad para suministrar datos transparentes?	Nominal	Sí No	Descriptivo-	

	Competencia Cognitiva	6. ¿Cuándo contrata busca personas que les agrade la gestión de proyectos?	Nominal.	Sí No	Descriptivo-	Entrevista
		7. ¿Cuándo contrata busca personas que les guste actuar con iniciativa?	Nominal.	Sí No	Descriptivo-	
		8. ¿Cuándo contrata busca personas que les guste ser creativas?	Nominal.	Si No	Descriptivo- Inferencial	
		9. ¿Cuándo contrata busca personas que se adapten fácilmente al cambio?	Nominal.	Sí No	Descriptivo-	
		10. ¿Cuándo contrata busca personas que tengan la formación académica de la licenciatura en contaduría?	Nominal.	Si No	Descriptivo-	
	Competencia Indagativa	11. ¿Cuándo contrata busca personas que antes de tomar una decisión regularmente lo consulten con otra persona?	Nominal	Sí No	Descriptivo-	Entrevista
		12. ¿Cuándo contrata busca personas que pidan una opinión antes de externar la propia y consulten con otra persona su posible respuesta?	Nominal	Sí No	Descriptivo-	
		13. ¿Cuándo contrata busca personas con independencia?	Nominal	Sí No	Descriptivo-	
	Competencia Tecnológica	14. ¿Cuándo contrata considera el dominio de tecnologías de la información por parte de Contador Público?	Nominal	Sí No	Descriptivo-	

	Competencia argumentativa	15. ¿Cuándo contrata busca personas que consideren importante el análisis financiero?	Nominal	Sí No	Descriptivo	Entrevista
		16. ¿Cuándo contrata busca personas que realicen análisis financiero?	Nominal	Sí No	Descriptivo	
		17. ¿Cuándo contrata busca personas les sea fácil la toma de decisiones en su trabajo?	Nominal	Sí No	Descriptivo-	
		18.¿Cuándo contrata busca personas que expliquen situaciones contable financieras utilizando lenguaje de negocios?	Nominal	Sí No	Descriptivo	
		19. ¿Cuándo contrata busca personas que interpreten situaciones contables – financieras, medioambientales y sociales y actúen en consecuencia?	Nominal	Sí No	Descriptivo-	
		20. ¿Cuándo contrata busca personas que consideren importante a la conjugación del desarrollo teórico con capacidades, habilidades y recursos para atender las necesidades de la sociedad?	Nominal	Sí No		
	Competencia Investigativa	21.¿Cuándo contrata busca personas con los conocimientos para tener disposición y capacidad para construir sus propios conceptos?	Nominal	Sí No	Descriptivo-	
		22. ¿Cuándo contrata busca personas con los conocimientos para saber identificar, acceder y manejar fuentes de información, según los requerimientos y mantener una actitud crítica y reflexiva frente a hechos o fenómenos?				
		23. ¿Cuándo contrata busca personas con estudios de posgrado: ¿Especialidad, Maestría o Doctorado?				

3.6. Técnicas del Estudio

Se utilizó la Entrevista y la Encuesta para el acopio de datos relacionadas a competencias contables; La entrevista fue dirigida a gerentes de empresas comerciales y a los Contadores Públicos Autorizados de la Provincia de Colón.

3.7. Instrumento del Estudio

Se utilizó un cuestionario dividido en dos partes, la primera parte consta de 17 ítems encaminados a identificar las competencias contables que demandan los empresarios de la Provincia de Colón, para el análisis de información financiera. Cuatro del total de ítems en esta sección son dicotómicos y catorce politómicos, teniendo un nivel de profundidad nominal y ordinal, la segunda parte consta de 23 ítems, encaminados a identificar las competencias profesionales en CPA siendo todos, dicotómicos, la encuesta a su vez, está dividida en seis ejes; correspondientes a cada una de las siguientes competencias:

Las Competencias Básicas, fueron medidas mediante el indicador de capacidad comunicativa, relacionado con el desempeño que los gerentes requieren de los contadores en el ámbito de las relaciones interpersonales y el manejo de información, este indicador se desagrega en cuatro (4) ítems.

Las Competencia Transversales fueron medidas mediante los indicadores de las capacidades de tipo cognitivas, indagativa y argumentativas que se demanda el sector empresarial del profesional de la contabilidad. A este indicador pertenecen catorce (14) ítems.

Las Competencias específicas fueron medidas mediante los indicadores relacionados con capacidades propositivas e investigativas.

3.8. Validación del instrumento

La fiabilidad es un concepto que tiene varias definiciones, aunque a grandes rasgos se puede definir como la ausencia de errores de medida en un test, o como la precisión de su medición. El Alfa de Cronbach, determina la media de las correlaciones entre las variables que forman parte de la escala, y puede calcularse de dos maneras: a partir de las varianzas (Alfa de Cronbach) o de las correlaciones de los ítems (Alfa de Cronbach estandarizado).

3.8.1 Tipos de fiabilidad

La fiabilidad de un instrumento de medida tiene varias definiciones o “subtipos”, y por extensión, existen también diferentes métodos para determinarlos. Estos subtipos de fiabilidad son 3, y de manera resumida, estas son sus características:

Consistencia interna: Es la fiabilidad como consistencia interna. Para calcularla se utiliza el Alfa de Cronbach, que representa la consistencia interna del test, es decir, el grado en que todos los ítems del test covarían entre sí.

Equivalencia: Implica que dos test sean equivalentes o “iguales”; para calcular este tipo de fiabilidad, se utiliza un método de dos aplicaciones llamado formas paralelas o equivalentes, donde se aplican de forma simultánea dos test. Es decir, el test original (X)

y el test diseñado específicamente como equivalente (X').

Estabilidad: La fiabilidad también se puede entender como la estabilidad de una medida; para calcularla, se utiliza también un método de dos aplicaciones, en este caso el test-retes. Consiste en aplicar el test original (X), y pasado un lapso de tipo, el mismo test (X).

3.8.2. Cálculo del Coeficiente de Fiabilidad

La fiabilidad de un test o instrumento que establece la precisión con la que éste realiza sus mediciones. Se trata de un concepto muy asociado al error de medida, ya que, a mayor fiabilidad, menos error de medida. Es un tópicos constante en todos los instrumentos de medida. Su estudio trata de establecer la precisión con la que mide cualquier instrumento de medida en general y los test en particular. Cuanto más fiable es un test, con mayor precisión mide y, por lo tanto, menos error de medida se comete

Se elaboró un cuestionario en la herramienta Google Forms, la cual generó una base de datos, exportada a Excel y luego al programa SPSS, donde se obtuvieron los resultados por cada una de las preguntas.

La validación del instrumento se realizó a través de panel de expertos conformados por los contadores públicos, localizados fuera de la muestra con amplia experiencia de campo e investigación, que examinaron el tipo de pregunta, profundidad, las cuales se contrastaron con la prueba piloto denominada Alfa de Cronbach.

El resultado del coeficiente en este instrumento, para los gerentes ha sido de 0.88, y para los profesionales de la contabilidad el valor es de 0.76, el cual está entre el rango de 0.61 a 0.80 considerada una magnitud alta. (Ruiz, C., 2013, p.65). También, al inicio del proceso, la encuesta fue sometida al juicio de expertos; en el cual el índice de validez de contenido de Laswshe (1975), indicó un resultado de 0.9354 el cual es considerado óptimo (Tristán, 2018).

Además, se seleccionó la prueba estadística, la Chi Cuadrado de independencia, donde se estableció un nivel de significancia de $5\%=0.05$, dando como resultado el valor de $p = 0,005 = 0,5\%$

3.8.3. Interpretación de la validez del instrumento

El coeficiente Alfa de Cronbach oscila entre el 0 y el 1. Cuanto más próximo esté a 1, más consistentes serán los ítems entre sí (y viceversa). Por convención y para fines prácticos, valores de Alfa iguales o mayores a 0.7 se consideran aceptables, mayores a 0.8 son buenos, y mayores a 0.9 son excelentes. Valores por debajo de 0.5 y cercanos a 0 indican que una escala tiene una pobre confiabilidad.

Por otro lado, hay que tener en cuenta que, a mayor longitud del test, mayor será alfa (α). El Alfa de Cronbach es un método de cálculo del coeficiente de fiabilidad, que identifica la fiabilidad como consistencia interna. Se denomina así porque analiza hasta qué punto medidas parciales obtenidas con los diferentes ítems son “consistentes” entre sí y por tanto representativas del universo posible de ítems que podrían medir ese

constructo.

También se podrá utilizar el coeficiente Alfa de Cronbach para calcular la fiabilidad, en casos en los que tengamos un interés expreso en conocer la consistencia entre dos o más partes de un test (por ej. primera mitad y segunda mitad; ítems pares e impares) o cuando queramos conocer otros “subtipos” de fiabilidad (por ejemplo, basados en métodos de dos aplicaciones como el test-retes). En este caso particular de esta investigación interesa la segunda parte del instrumento que presentan una serie de proposiciones y sugerencias relacionadas con el fenómeno en estudio, las que se deben afirmar o negar.

Tabla 5 Fiabilidad del Instrumento-Alfa de Cronbach

Estadísticas de fiabilidad		
Grupo	Alfa de Cronbach	N de elementos
Gerentes	.877	23
Contadores	.762	23

3.9. Etapas del Estudio

Este estudio se realizó entre el mes de febrero y noviembre del 2020, subdividido en tres etapas: etapa de diagnóstico, etapa de ejecución y etapa de análisis e interpretación de resultados.

1. Etapa de Diagnóstico: duración tres meses.

Se realizó un mapeo de empresas comerciales de la provincia de Colón, ubicación física, tipo de empresa y disponibilidad para formar parte del estudio. Además, se construyeron

los instrumentos y se sometió a pruebas de valides y consistencia

2. Etapa de Ejecución: duración de dos meses se aplicó un cuestionario online a CPA de la provincia de colón y se entrevistaron a los empresarios modalidad virtual a través de plataformas Zoom.
3. Etapa de análisis e interpretación de los resultados: duración 5 meses

Se identificaron Competencias Contables, es decir, aquellas que son representativas de la profesión para el análisis e interpretación de Estados Financieros y se Esquemató un Modelo para desarrollarlas y fortalecerlas

3.10. Análisis del Estudio

Para el análisis de los datos y en atención al tipo de muestreo se consideran las pruebas no paramétricas. Tal como mencionan (Díaz & Fernández, 2007), cuando la ausencia de normalidad es obvia, o no puede ser totalmente asumida por un tamaño de muestra reducido, suele recurrirse a una transformación de la variable de interés. Existen a su vez otros métodos, usualmente llamados no paramétricos, que no requieren de este tipo de hipótesis sobre la distribución de los datos, resultan fáciles de implementar y pueden calcularse incluso con tamaños de muestra reducidos.

3.10.1. Prueba de Normalidad Shapiro Wilk o el test de *Shapiro-Wilks*

Se utiliza cuando se analizan muestras compuestas por menos de 50 elementos (muestras pequeñas); plantea la hipótesis nula que una muestra proviene de una distribución normal. Se elige un nivel de significanza, por ejemplo 0,05, y tenemos una hipótesis alternativa que sostiene que la distribución no es normal.

3.10.2. Prueba de Hipótesis Chi Cuadrado

Es un procedimiento estadístico utilizado para determinar si existe una diferencia significativa entre los resultados esperados y los observados en una o más categorías. Se encuentra dentro de las pruebas pertenecientes a la estadística descriptiva, concretamente la estadística descriptiva aplicada al estudio de dos variables. Por su parte, la estadística descriptiva se centra en extraer información sobre la muestra. En cambio, la estadística inferencial extrae información sobre la población.

La prueba chi-cuadrado es una de las más conocidas y utilizadas para analizar variables nominales o cualitativas, es decir, para determinar la existencia o no de independencia entre dos variables. Que dos variables sean independientes significa que no tienen relación, y que por lo tanto una no depende de la otra, ni viceversa.

3.11. Consideraciones Éticas.

Esta investigación se enmarcará dentro de la Declaración Universal Sobre Bioética y Derechos Humanos (UNESCO, 2005) y los Principios Éticos de los estudios descriptivos: respeto de la Autoría, Valor Social de la Investigación, Validez Científica y Revisión Independiente (Arguedas-Arguedas, 2010).

CAPITULO IV

Interpretación y Análisis De Los Resultados

Los resultados se presentan es a partir de la información proporcionada por 25 Contadores Públicos Autorizados CPA y 15 gerentes de Empresas Comerciales de la Provincia de Colón. La Información se ha organizado en Tablas y Figuras, a partir de las respuestas dadas en un instrumento para el acopio de información. Cabe señalar que este instrumento fue validado a través de Alfa de Cronbach, el cuestionario para los Gerentes obtuvo un valor de 0.88 y para los CPA un valor de 0.76, ambos se consideran aceptables.

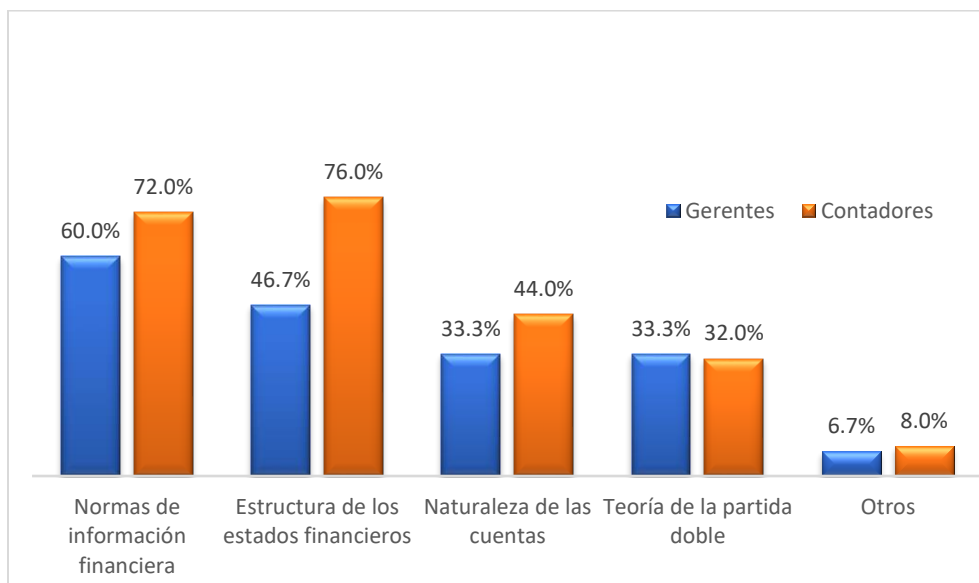
Los resultados se han estructurado en cuatro secciones: la primera sección denominada “Identificación de Competencias Profesionales Contables” está conformada por 17 preguntas y sus respectivas respuestas tabuladas y graficadas. La segunda sección denominada “Caracterización de Competencias Profesionales Contables” está conformado por 23 preguntas y respuestas distribuidas en 6 ejes: Comunicativa (1-5), Cognitiva (6-13), Indagativa (14-16), Argumentativa (17-19), Propositiva (20), Investigativa (21-23). La tercera sección denominada “Análisis No Paramétrico: Prueba de Hipótesis” conformada por dos partes Prueba de Normalidad Shapiro Wilk y la Prueba de Chi Cuadrado, la Cuarta sección la Interpretación generalizada de los resultados

4.1. Identificación de Competencias Profesionales Contables

Tabla 6. ¿Qué conocimiento, Principios o Teorías son necesarias para elaborar los Estados Financieros?

	Grupo					
	Total		Gerente		Contadores	
	No.	%	No.	%	No.	%
Total	40	100.0%	15	100.0%	25	100.0%
Normas de información financiera	27	67.5%	9	60.0%	18	72.0%
Estructura de los estados financieros	26	65.0%	7	46.7%	19	76.0%
Naturaleza de las cuentas	16	40.0%	5	33.3%	11	44.0%
Teoría de la partida doble	13	32.5%	5	33.3%	8	32.0%
Otros	3	7.5%	1	6.7%	2	8.0%

Figura 1. ¿Qué conocimiento, principios o teorías son necesarias para elaborar, los estados financieros?

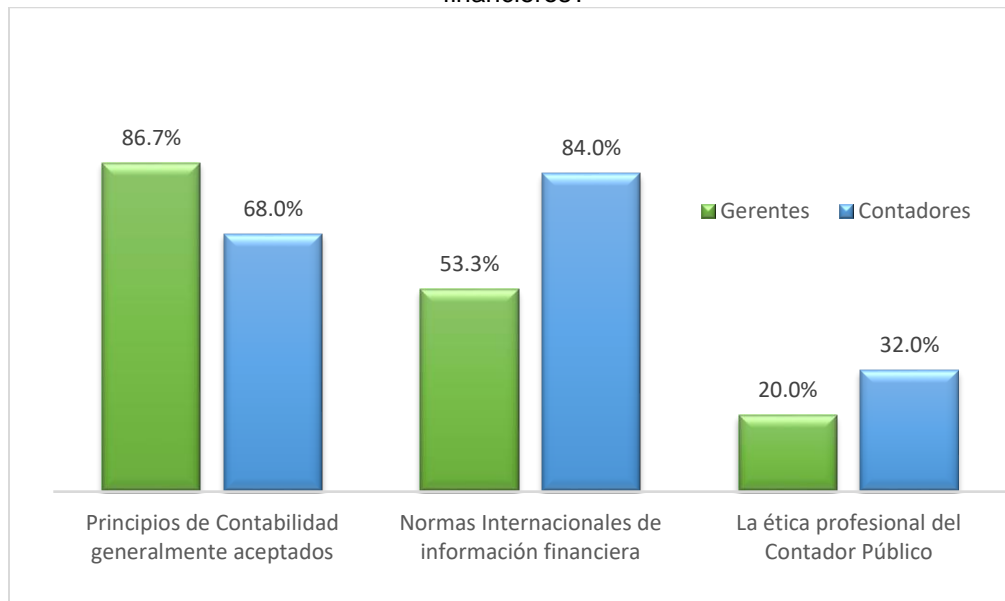


En la Tabla. 5 y Figura 1 muestran que para los Gerentes las Normas de información Financiera y la Estructura de los Estados Financieros son los principales conocimientos que debe poseer los CPA para elaborar los Estados Financieros, posición similar manifestada por los CPA, quienes además agregan que se debe tener dominio de la Estructura de los Estados Financieros, las Normas de Información Financiera y la Naturaleza de las Cuentas.

Tabla 7. ¿Qué conocimientos, Principios o Teorías son necesarias para analizar e interpretar los Estados Financieros?

	Grupo					
	Total		Gerentes		Contadores	
	No.	%	No.	%	No.	%
Total	40	100.0%	15	100.0%	25	100.0%
Principios de Contabilidad generalmente aceptados	30	75.0%	13	86.7%	17	68.0%
Normas Internacionales de información financiera	29	72.5%	8	53.3%	21	84.0%
La ética profesional del Contador Público	11	27.5%	3	20.0%	8	32.0%
Otros	-	-	-	-	-	-

Figura 2. ¿Qué conocimientos, principios o teorías son necesarias para analizar e interpretar los estados financieros?

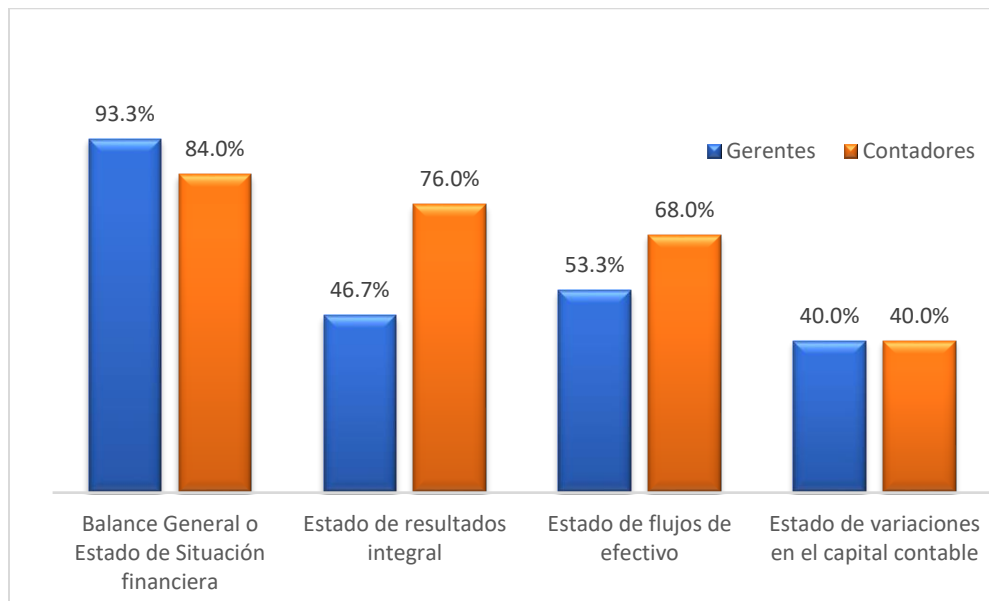


La Tabla 7 y Figura 2, muestra que, tanto los gerentes de empresas comerciales y CPA manifiestan que los Principios de Contabilidad y las Normas Internacionales de Información Financiera son los principales conocimientos para analizar e interpretar los Estados Financieros.

Tabla 8. ¿Qué Estados Financieros maneja en la práctica contable?

	Grupo					
	Total		Gerentes		Contadores	
	No.	%	No.	%	No.	%
Total	40	100.0%	15	100.0%	25	100.0%
Balance General o Estado de Situación financiera	35	87.5%	14	93.3%	21	84.0%
Estado de resultados integral	26	65.0%	7	46.7%	19	76.0%
Estado de flujos de efectivo	25	62.5%	8	53.3%	17	68.0%
Estado de variaciones en el capital contable	16	40.0%	6	40.0%	10	40.0%
Otros	-	-	-	-	-	-

Figura 3. ¿Estados financieros maneja en la práctica contable?



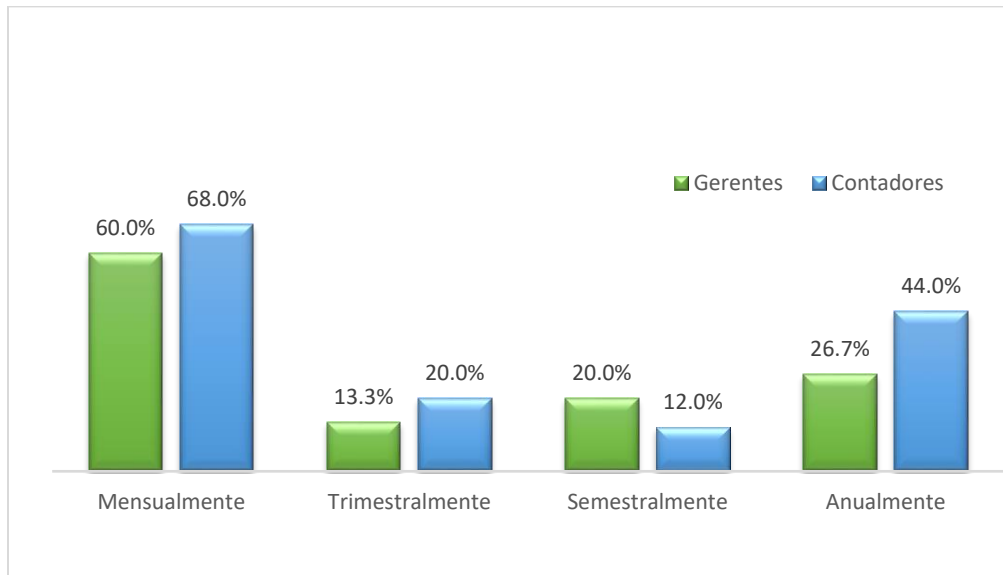
Los encuestados manifestaron, Tabla 8 y Figura 3, que los Estados Financieros que más se utilizan en la práctica contable son: el Balance General o Estados de Situación Financiera y los Estados de Flujos de Efectivo. En el caso de Balance General este informe nos indica la situación financiera en un momento determinado, este documento permite, a través de su análisis, conocer la solvencia, la liquidez y la eficiencia operativa de la empresa (Romero 2002), en tanto que el Estado de Flujo de Efectivo indica como hacerles frente a los compromisos económicos a corto plazo, pues este, proporciona información acerca de los ingresos y pagos de efectivo, actividades de operación, inversión y financiación de la entidad; Los datos que proporcionan estos dos Estados Financieros son los que solicitan los empresarios o personas que dirigen la empresa para

tomar decisiones, los usuarios podrán evaluar la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones con terceros y la retribución al capital la cual se reflejará en el pago de dividendos a los socios, entre otros.

Tabla 9. ¿Con que frecuencia utiliza los estados financieros en la práctica?

	Grupo					
	Total		Gerente		Contadores	
	No.	%	No.	%	No.	%
Total	40	100.0%	15	100.0%	25	100.0%
Mensualmente	26	65.0%	9	60.0%	17	68.0%
Trimestralmente	7	17.5%	2	13.3%	5	20.0%
Semestralmente	6	15.0%	3	20.0%	3	12.0%
Anualmente	15	37.5%	4	26.7%	11	44.0%
otros	-	-	-	-	-	-

Figura 4. ¿Con que frecuencia utiliza los estados financieros en la práctica?

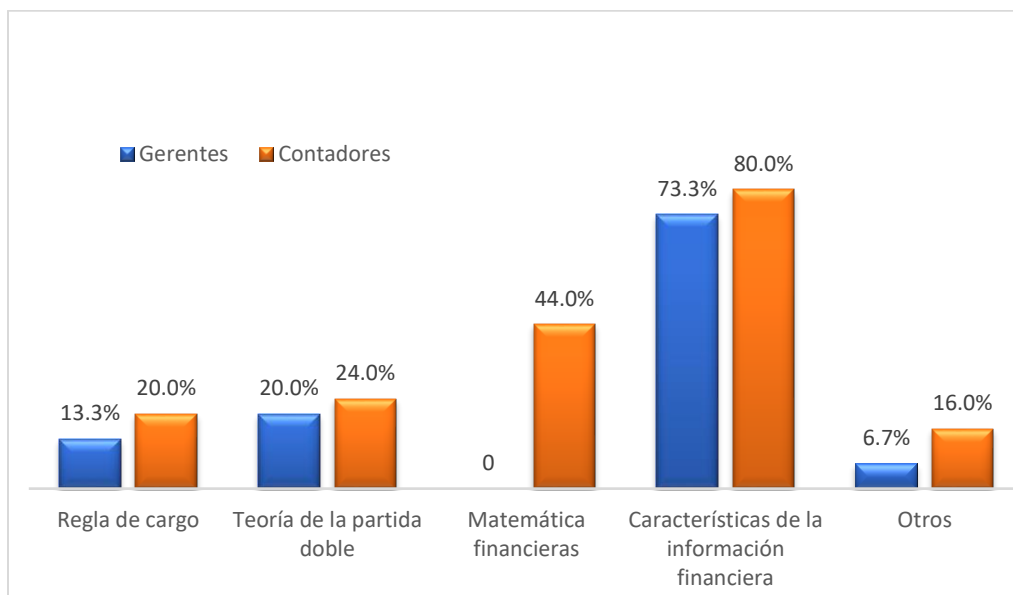


La Tabla 9 y Figura 4 muestran que los Gerentes y CPA encuestados coinciden en indicar que la frecuencia de utilidad de los Estados Financieros es mensualmente, consideramos que, al hacer esta actividad con esta periodicidad, le va a permitir a los administradores tomar decisiones en tiempo oportuno y de manera acertada, si los tiempos se hacen muy distantes, entonces posiblemente la empresa tendrá que tomar decisiones más drásticas o quizás costosas.

Tabla 10. ¿Qué competencias de conocimiento técnico contable debe poseer un CPA al momento de analizar los Estados Financieros de una empresa comercial?

	Grupo					
	Total		Gerente		Contadores	
	No.	%	No.	%	No.	%
Total	40	100.0%	15	100.0%	25	100.0%
Regla de cargo	7	17.5%	2	13.3%	5	20.0%
Teoría de la partida doble	9	22.5%	3	20.0%	6	24.0%
Matemáticas financieras	11	27.5%	-	-	11	44.0%
Administración Financiera	31	77.5%	11	73.3%	20	80.0%
Otros	5	12.5%	1	6.7%	4	16.0%

Figura 5. ¿Competencias contables que debe poseer un CPC al momento de analizar los estados financieros de esta empresa?

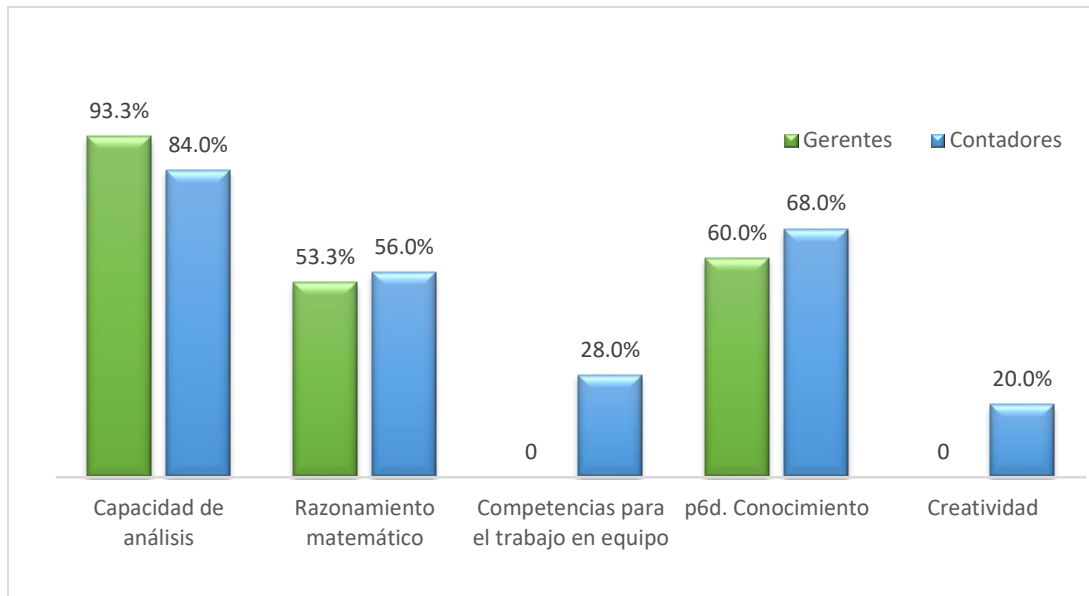


En la Tabla. 10 y Figura 5, los datos muestran que, tanto los Gerentes como CPA coinciden en indicar que las competencias de conocimiento técnico contable que debe poseer un CPA son: Administración Financiera, seguido de Matemática Financiera y Teoría de la Partida Doble, estos resultados son similares a los obtenidos por Soto y Ferrada en el 2005 y Gutiérrez Zurita en el 2008, estos conocimientos son esenciales para organizar e interpretar la información financiera de la empresa o institución.

Tabla 11. ¿Qué aptitudes y actitudes debe poseer un Contador Público Autorizado para analizar e interpretar los Estados Financieros de la Empresa?

	Grupo					
	Total		Gerentes		Contadores	
	No.	%	No.	%	No.	%
Total	40	100.0%	15	100.0%	25	100.0%
Análisis crítico y autocrítico	35	87.5%	14	93.3%	21	84.0%
Aplicar conocimiento practica	22	55.0%	8	53.3%	14	56.0%
Investigación	7	17.5%	-	-	7	28.0%
Trabajo en equipo	26	65.0%	9	60.0%	17	68.0%
Creatividad	5	12.5%	-	-	5	20.0%
otros	-	-	-	-	-	-

Figura 6. ¿Qué aptitudes y actitudes debe poseer un Contador Público Autorizado para analizar e interpretar los estados financieros de la Empresa?

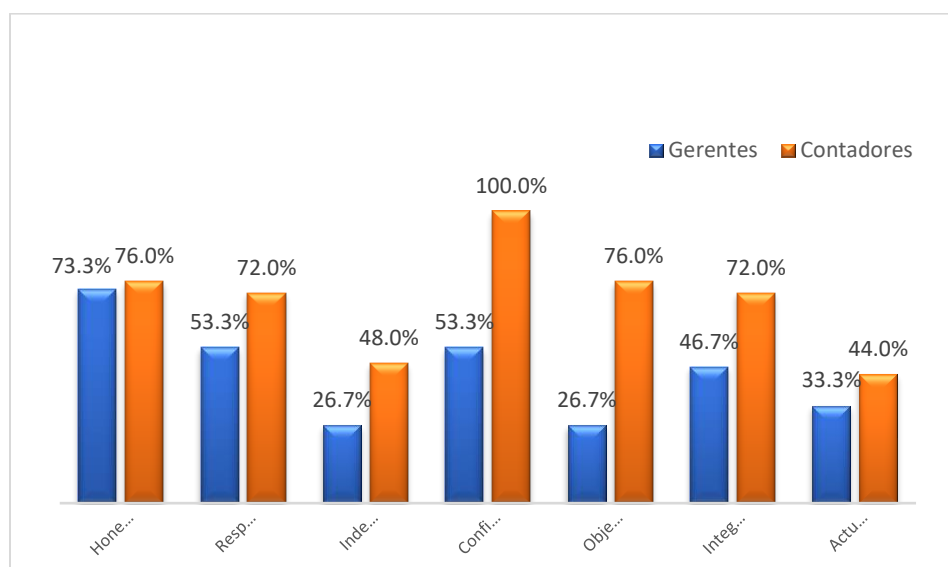


En la Tabla 11 y Figura 6, los datos muestran que, tanto gerentes como CPA encuestados coinciden en señalar que el análisis crítico, la capacidad de aplicar conocimiento a la práctica y el trabajo en equipo son las actitudes y aptitudes necesarias para interpretar los Estados Financieros de la Empresa; estos resultados son similares a los expresados por Gutiérrez Zurita en 2008 en un estudio realizado en Chile con el propósito de identificar competencias requeridas para el profesional Contable.

Tabla 12. ¿Qué principios éticos debe poseer un Contador Público Autorizado al momento de realizar el análisis financiero de la empresa?

	Grupo					
	Total		Gerentes		Contadores	
	No.	%	No.	%	No.	%
Total	40	100.0%	15	100.0%	25	100.0%
Honestidad	30	75.0%	11	73.3%	19	76.0%
Responsabilidad	26	65.0%	8	53.3%	18	72.0%
Independencia	16	40.0%	4	26.7%	12	48.0%
Confidencialidad	33	82.5%	8	53.3%	25	100.0%
Objetividad	23	57.5%	4	26.7%	19	76.0%
Integridad	25	62.5%	7	46.7%	18	72.0%
Actualización profesional	16	40.0%	5	33.3%	11	44.0%
Otros	2	5.0%	2	13.3%	-	-

Figura 7. ¿Principios éticos debe poseer un Contador Público Autorizado al momento de realizar el análisis financiero de la empresa?



En la Tabla 12 y Figura 7, los datos muestran que, para los Gerentes, los principales Principios éticos que debe poseer un Contador Público Autorizado al momento de realizar el análisis financiero de la empresa son la Honestidad y la Confidencialidad. Para los Contadores, la Honestidad y la Objetividad son los Principios éticos más importante que debe poseer un Contador Público Autorizado al momento de realizar el análisis financiero de la empresa son la Confidencialidad.

Tabla 13. ¿Para qué fines utiliza los estados financieros?

	Total		Grupo Gerentes		Contadores	
	No.	%	No.	%	No.	%
Total	40	100.0%	15	100.0%	25	100.0%
Para la toma de decisiones	31	77.5%	10	66.7%	21	84.0%
Para pago de impuestos	12	30.0%	2	13.3%	10	40.0%
Para conocer la liquidez	20	50.0%	6	40.0%	14	56.0%
Para conocer el capital de trabajo	8	20.0%	2	13.3%	6	24.0%
Para conocer el porcentaje de los recursos del negocio aportado por los acreedores y por los propietarios	11	27.5%	3	20.0%	8	32.0%
Para conocer el rendimiento o rentabilidad sobre la inversión	19	47.5%	6	40.0%	13	52.0%

Figura 8 ¿Para qué fines utiliza los estados financieros?



En la Tabla 13 y Figura 8, los datos muestran que, para los Gerentes, la mayor utilidad de los estados financieros es con fines de toma de decisiones y para conocer la liquidez o capacidad de pago inmediata o a corto plazo de la empresa para hacer frente a sus compromisos u obligaciones financieras a corto plazo con un 40,0%. Para los Contadores, la mayor utilidad de los estados financieros es con fines de toma de decisiones y para conocer la liquidez o capacidad de pago inmediata o a corto plazo de la empresa para hacer frente a sus compromisos u obligaciones financieras a corto plazo.

Figura 9 ¿Cuál es el alcance para los interesados internos y externos de esta información contable?

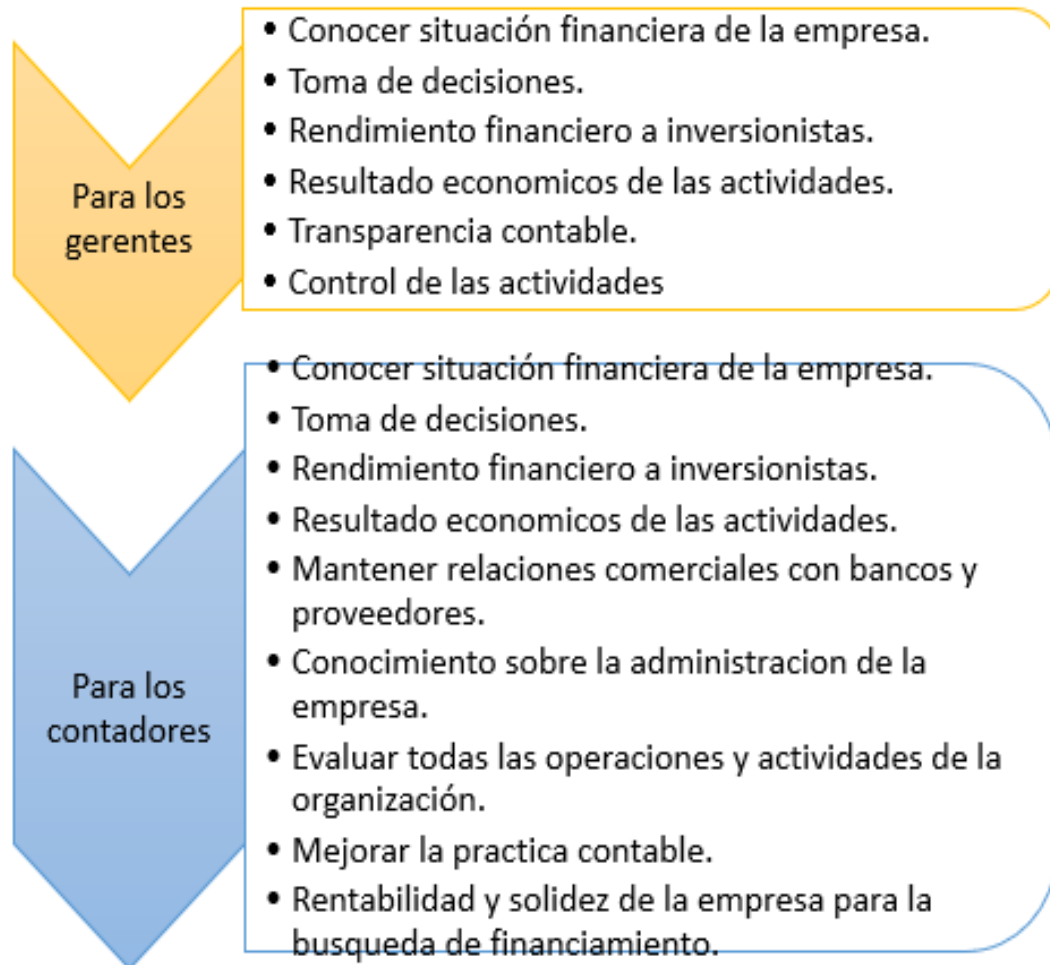
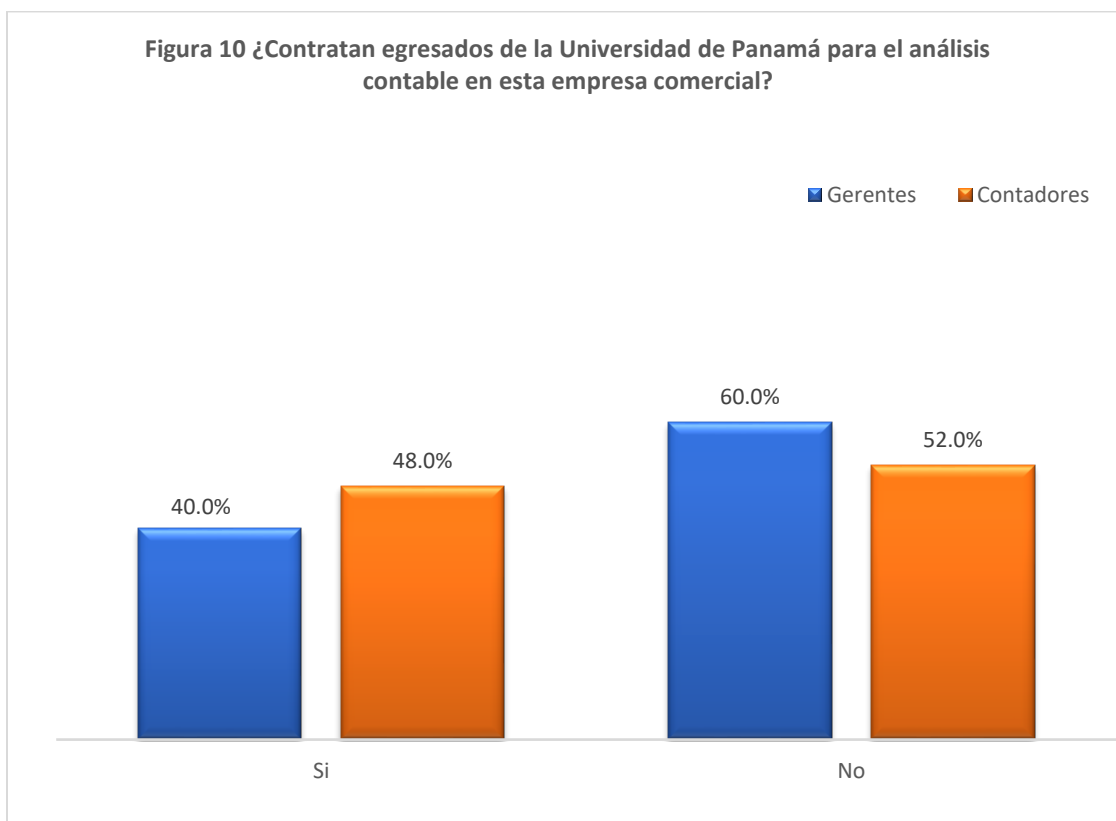


Tabla 14 ¿Contratan egresados de la Universidad de Panamá para el análisis contable en esta empresa comercial?

	Grupo					
	Total		Gerentes		Contadores	
	No.	%	No.	%	No.	%
Total	40	100.0%	15	100.0%	25	100.0%
Si	18	45.0%	6	40.0%	12	48.0%
No	22	55.0%	9	60.0%	13	52.0%

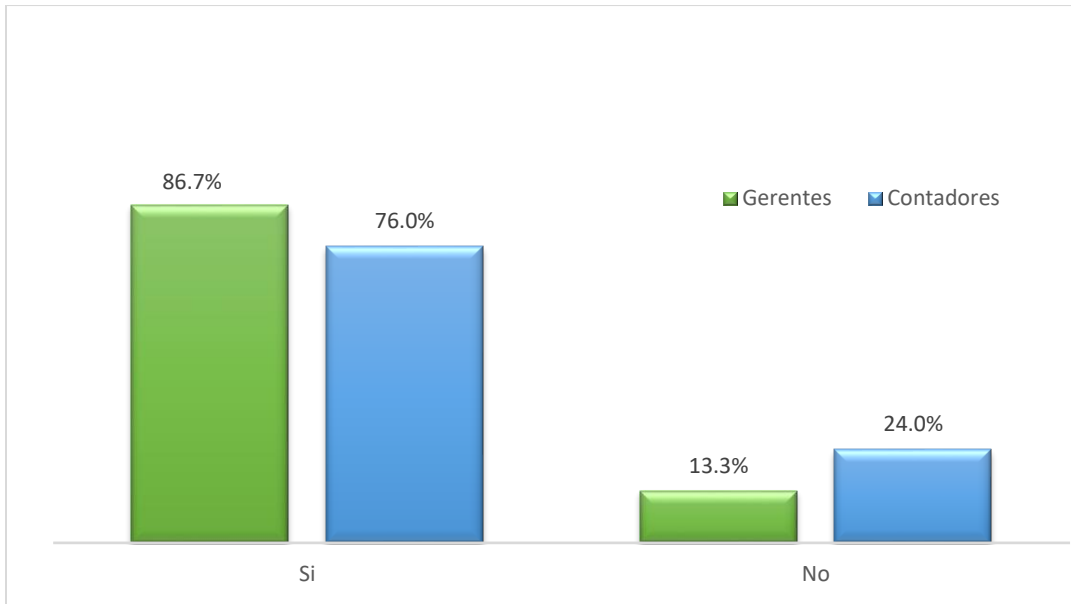


En la Tabla 14 y Figura 10, los datos muestran que, para los Gerentes afirman que contratan egresados de la Universidad de Panamá para el análisis contable en esta empresa comercial lo que representa un 40,0% y un 60,0; no contratan egresados de la Universidad de Panamá para el análisis contable en esta empresa comercial. Para los Contadores, afirman que contratan egresados de la Universidad de Panamá para el análisis contable en esta empresa comercial lo que representa un 48,0% y un 52,0%; no contratan egresados de la Universidad de Panamá para el análisis contable en esta empresa comercial.

Tabla 15. ¿Permiten que estudiantes de la Universidad de Panamá realicen su práctica profesional como requisito de grado en esta empresa?

	Grupo					
	Total		Gerentes		Contadores	
	No.	%	No.	%	No.	%
Total	40	100.0%	15	100.0%	25	100.0%
Si	32	80.0%	13	86.7%	19	76.0%
No	8	20.0%	2	13.3%	6	24.0%

Figura 11 ¿Permiten que estudiantes de la Universidad de Panamá realicen su práctica profesional como requisito de grado en esta empresa?

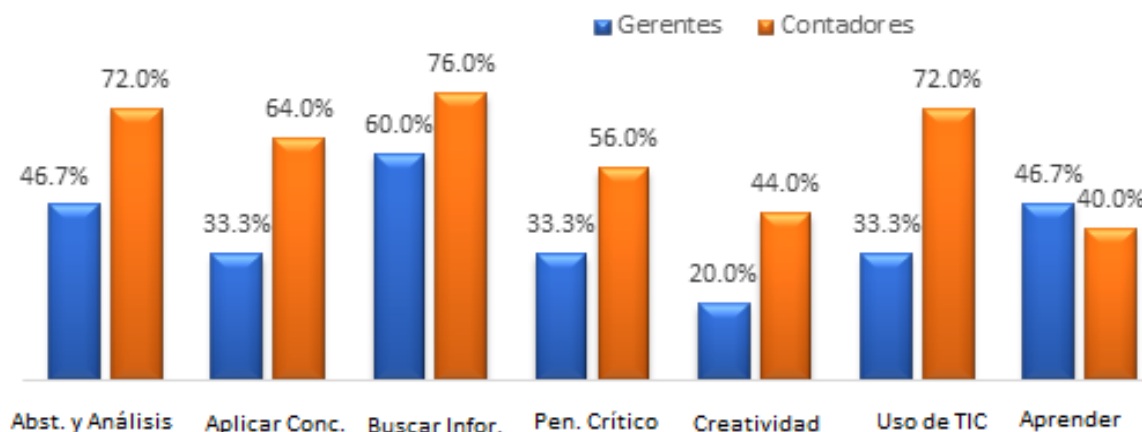


En la Tabla 15 y Figura 11, los datos muestran que tanto los Gerentes como los contadores, señalaron que se permite que estudiantes de la Universidad de Panamá realicen su práctica profesional como requisito de grado en esta empresa con un 86,7% y 76,0%, respectivamente.

Tabla 16. ¿Qué competencias personales y profesionales debe poseer un contador público al momento de analizar los estados financieros de esta empresa comercial?

	Grupo					
	Total		Gerentes		Contadores	
	No.	%	No.	%	No.	%
Total	40	100.0%	15	100.0%	25	100.0%
Capacidad de abstracción, análisis y síntesis	25	62.5%	7	46.7%	18	72.0%
Capacidad para aplicar los conocimientos en la práctica	21	52.5%	5	33.3%	16	64.0%
Habilidades para buscar, procesar y analizar información	28	70.0%	9	60.0%	19	76.0%
Pensamiento crítico	19	47.5%	5	33.3%	14	56.0%
Solución creativa de problemas	14	35.0%	3	20.0%	11	44.0%
Habilidades en el uso de las TIC	23	57.5%	5	33.3%	18	72.0%
Capacidad de aprender y actualizarse	17	42.5%	7	46.7%	10	40.0%
Otros	2	5.0%	1	6.7%	1	4.0%

Figura 12. ¿Qué competencias personales y profesionales debe poseer un contador público al momento de analizar los estados financieros de esta empresa comercial?



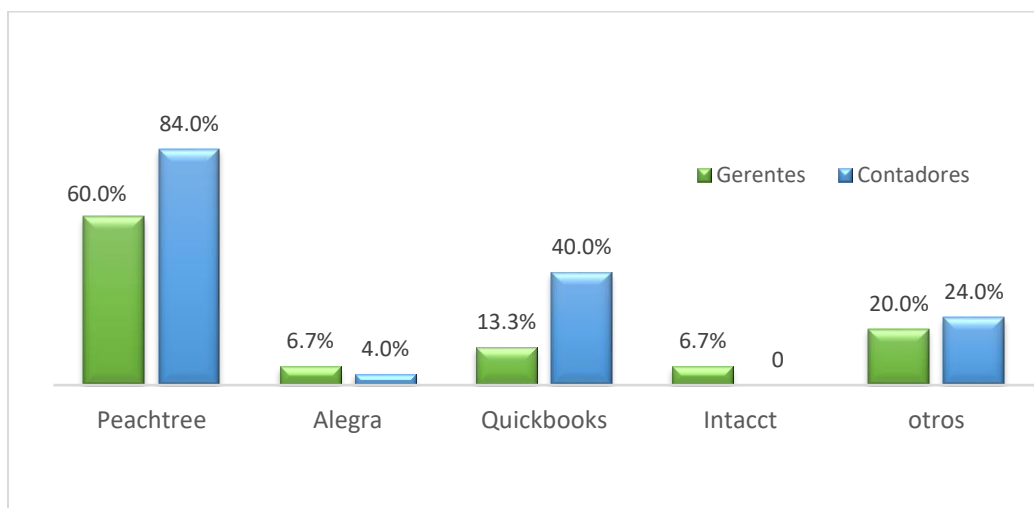
En la Tabla 16 y Figura 12, los datos muestran que, para los Gerentes, las competencias personales y profesionales que debe poseer un contador público al momento de analizar los estados financieros de esta empresa comercial son Habilidades para buscar, procesar y analizar información procedente de fuentes diversas, seguido de la Capacidad de abstracción, análisis y síntesis; y la Capacidad de aprender y actualizarse

permanentemente. Para los Contadores, son las Habilidades para buscar, procesar y analizar información procedente de fuentes diversas, con un 76,0%; la Capacidad de abstracción, análisis y síntesis; y la Habilidades en el uso de las tecnologías de la información y de la comunicación. Esta competencia tecnológica se sustenta en que los contadores deben hacer uso de diferentes programas y herramientas que pone a disposición la empresa para acortar los tiempos, mejoran la visualidad de los informes de los Estados Financieros, además le da sentido de confianza al empresario con respecto a los datos que se están generando o archivando.

Tabla 17. ¿Qué programas contables son utilizados para registro, clasificación, resumen y difusión de los estados financieros?

	Grupo					
	Total		Gerente		Contadores	
	No.	%	No.	%	No.	%
Total	40	100.0%	15	100.0%	25	100.0%
Peachtree	30	75.0%	9	60.0%	21	84.0%
Alegra	2	5.0%	1	6.7%	1	4.0%
Quickbooks	12	30.0%	2	13.3%	10	40.0%
Intacct	1	2.5%	1	6.7%	-	-
Otros	9	22.5%	3	20.0%	6	24.0%

Figura 13 ¿Qué programas contables son utilizados para el registro, clasificación, resumen y difusión de los estados financieros?

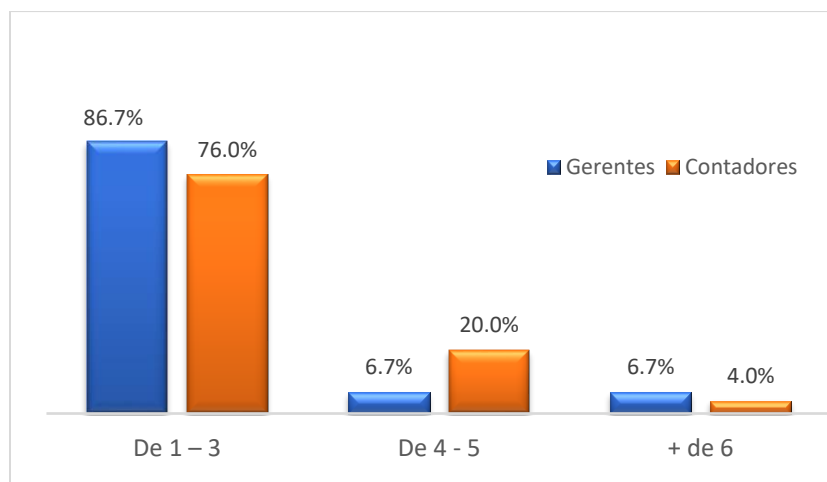


En la Tabla 17 y Figura 13, los datos muestran que, los Gerentes, indican que los programas contables más utilizados para los registros, clasificación resumen y difusión de los estados financieros son el Peachtree con un 60% de utilidad. Para los Contadores, el programa contable más utilizado para los registros, clasificación resumen y difusión de los estados financieros es igualmente el Peachtree con un 84,0% de utilidad, también utilizan el Quickbooks. .Con respecto al programa Peachtree, Chérigo Moreno (2018)indica que es el principal software que se utiliza en el mercado laboral Panamá; consideramos que este software ayuda a administrar el negocio en menos tiempo, además es funcional, fácil de utilizar y su precio es cómodo para los usuarios, además permite organizar las finanzas, ya que se tramitan los pago de factura y recibos, por otro lado administra el flujo de caja y los costos, ya que tiene acceso remoto en cualquier lugar o momento.

Tabla 18. ¿En cuántos seminarios de formación profesional participa anualmente en temática sobre estados financieros?

	Grupo					
	Total		Gerentes		Contadores	
	No.	%	No.	%	No.	%
Total	40	100.0%	15	100.0%	25	100.0%
De 1 – 3	32	80.0%	13	86.7%	19	76.0%
De 4 – 5	6	15.0%	1	6.7%	5	20.0%
+ de 6	2	5.0%	1	6.7%	1	4.0%

Figura 14 ¿En cuántos seminarios de formación profesional participa anualmente en temática sobre estados financieros?

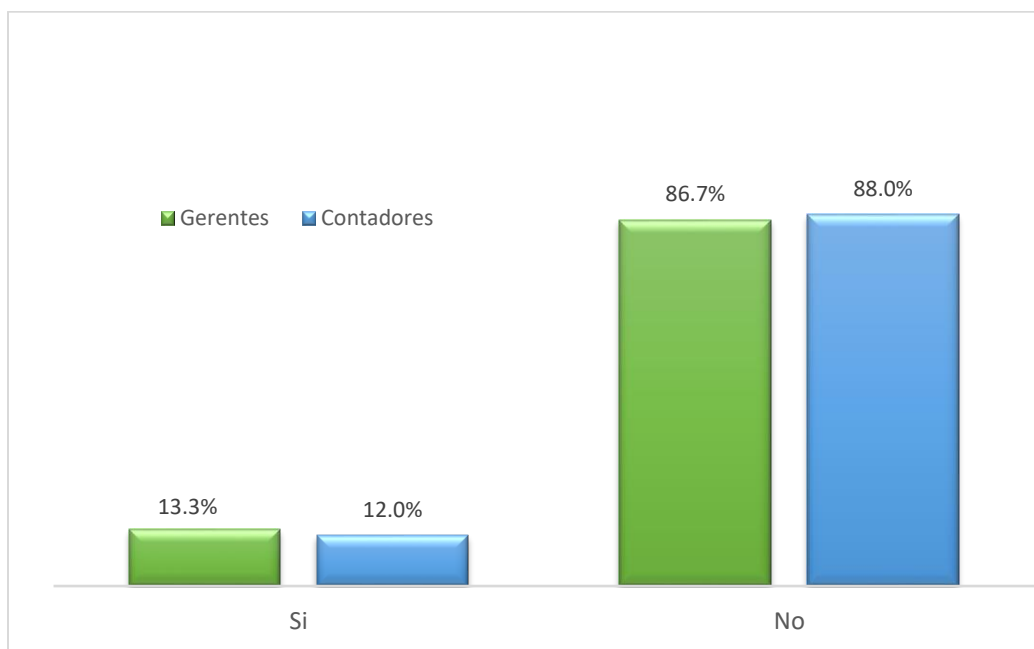


En la Tabla 18 y Figura 14, los datos señalan que los Gerentes, participan anualmente entre 1-3 seminarios de formación profesional sobre estados financieros, y un 13.7% participan en promedio al año de 4 y más seminarios. En los Contadores, la participación entre 1-3 seminarios anualmente en seminarios de formación profesional sobre estados financieros es de 76.0%; y un 24% participan en promedio al año de 4 y más seminarios. La capacidad de actualización permanentemente posiblemente garantiza que los CPA apliquen los conocimientos, habilidades y actitudes a la práctica, es decir a la presentación de Informes financieros de forma eficiente y efectiva.

Tabla 19. ¿Ha participado en investigación y publicación de artículos científicos tratando aspectos sobre estados financieros?

	Grupo					
	Total		Gerente		Contadores	
	No.	%	No.	%	No.	%
Total	40	100.0%	15	100.0%	25	100.0%
Si	5	12.5%	2	13.3%	3	12.0%
No	35	87.5%	13	86.7%	22	88.0%

Figura 15 ¿Ha participado en investigación y publicación de artículos científicos tratando aspectos sobre estados financieros?

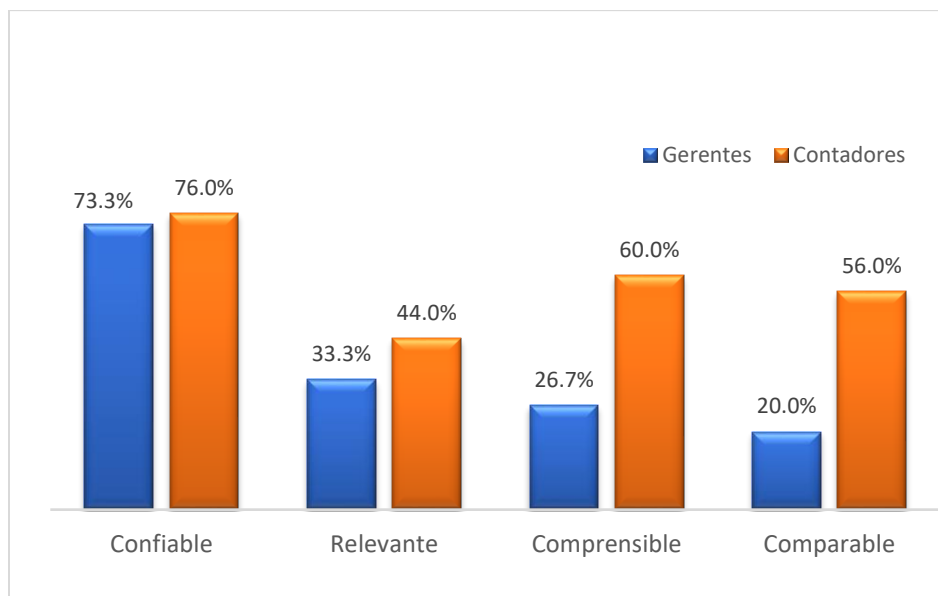


En la Tabla 19 y Figura 15, los datos muestran que, tanto los Gerentes (13.3%) como los CPA (12%) han participado en pocas investigaciones y publicaciones de artículos científicos sobre aspectos relacionados con la administración y contabilidad financiera. Estos datos sugieren que los CPA y gerentes de empresas comerciales encuestados, posiblemente aun no perciben la administración y contabilidad financiera como una ciencia, sino como una labor técnica, en la que aplican conocimiento ya adquiridos. Burgos Burgos y Bonisoli (2018) sostienen en un estudio realizado sobre *Investigación Contable un Aporte Predictivo para las Finanzas Financieras* que la investigación científica debe ser incorporada en los planes de estudio de formación universitaria, en tanto que, Charres (2021) en su tesis doctoral titulada *El desarrollo de la Investigación Contable y su relación con Estrategias multimétodos Transdisciplinarios y las Competencias Investigativas*, indico que se deben fortalecer las siguientes Competencias Investigativas en Programas de Postgrado en área de Administración Financiera y Contable: habilidad para diseñar y desarrollar proyectos de investigación tanto en profesores como estudiantes, así como como la divulgación de informes y estudios en ponencias y congresos científicos en área de conocimiento.

Tabla 20. ¿Cómo considera la información compilada en los informes que contienen los estados financieros registrados, analizados e interpretados por contadores públicos?

	Grupo					
	Total		Gerentes		Contadores	
	No.	%	No.	%	No.	%
Total	40	100.0%	15	100.0%	25	100.0%
Confiable	30	75.0%	11	73.3%	19	76.0%
Relevante	16	40.0%	5	33.3%	11	44.0%
Comprensible	19	47.5%	4	26.7%	15	60.0%
Comparable	17	42.5%	3	20.0%	14	56.0%
Otros	1	2.5%	-	-	1	4.0%

Figura 16. ¿Cómo considera la información compilada en los informes de los estados financieros, analizados e interpretados por CPA?



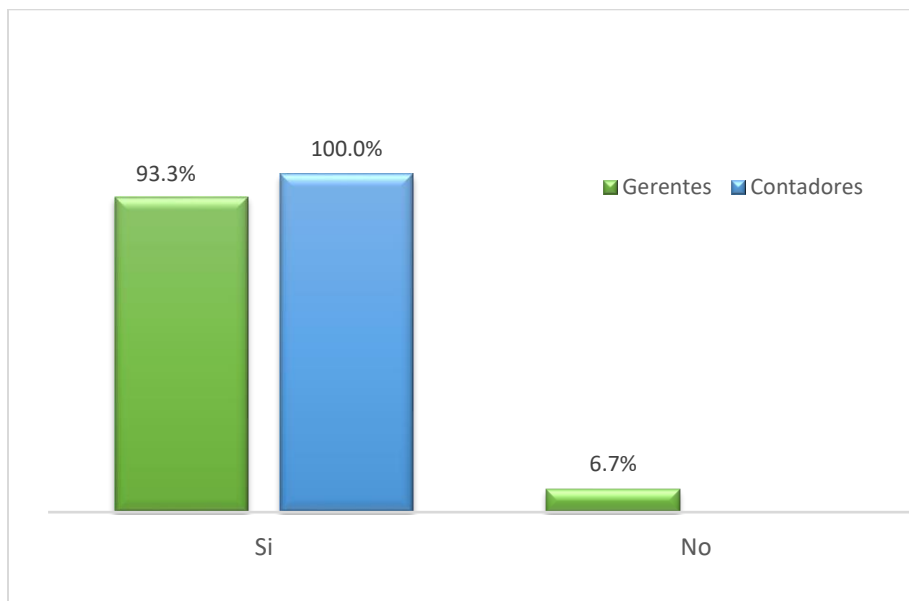
En la Tabla 20 y Figura 16, los datos muestran que tanto los Gerentes como los CPA encuestados, consideran que la información compilada en los informes que contienen los estados financieros registrados, analizados e interpretados por contadores públicos es confiables, comprensibles y comparables. Posiblemente estos resultados estén estrechamente vinculados con el cumplimiento de las NIIF, Gómez (2019), en un artículo publicado *Procedimientos Metodológicos de Normas de Contabilidad Financiera Panamá*, sostiene que la actividad contable se enmarca en NIIF; las NIIF son el marco regulador para la emisión de los Estados Financieros a nivel nacional e internacional.

Además, en el Código de Ética profesional del CPA se establece que, el principio de objetividad se impone a todo miembro de la profesión contable la obligación debe ser Justo y Honesto Intelectualmente; además el contador tiene la obligación de guardar el secreto profesional de los hechos o circunstancias que tenga conocimiento durante la presentación de sus servicios profesionales. La objetividad representa la imparcialidad y la actuación sin perjuicios en los asuntos relacionados en la actuación profesional

Tabla 21. ¿Son auditados los estados financieros de esta empresa comercial?

	Grupo					
	Total		Gerentes		Contadores	
	No.	%	No.	%	No.	%
Total	40	100.0%	15	100.0%	25	100.0%
Si	39	97.5%	14	93.3%	25	100.0%
No	1	2.5%	1	6.7%	-	-

Figura 17. ¿Son auditados los estados financieros de esta empresa comercial?

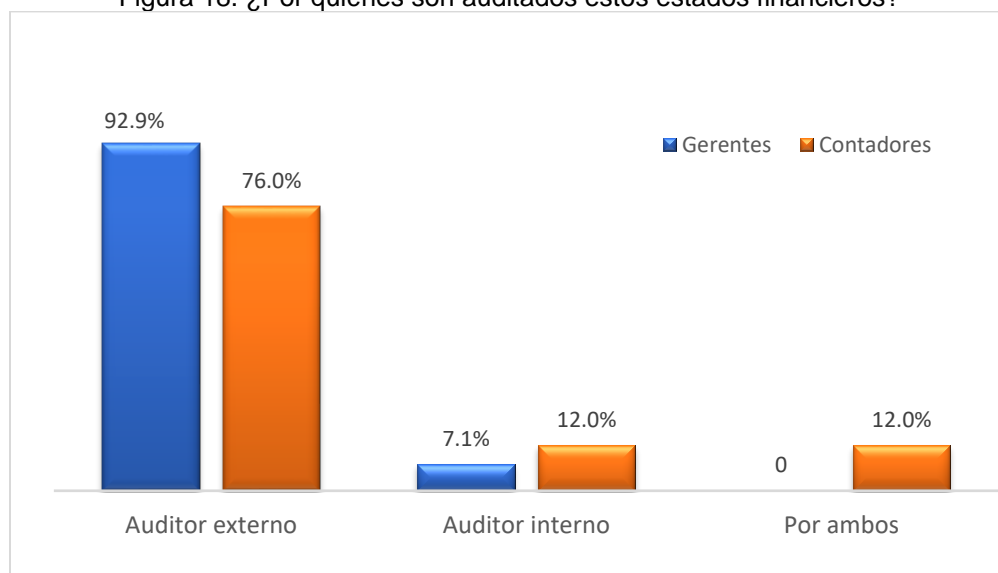


En la Tabla 21 y Figura 17, los datos muestran que los Gerentes afirman un 93,3%, de los estados financieros de la empresa son auditados. Para los Contadores, el 100% afirmaron que los estados financieros de la empresa son auditados. Esta acción certifica la certeza de la información financiera de las empresas, posteriormente este estudio debe reflejar la imagen fiel de la misma en un informe. La auditoría de los informes financieras es utilizada por la banca o instituciones financieras para el otorgamiento de créditos y por el otro lado sirven para determinar el impuesto a pagar al estado panameño.

Tabla 22. ¿Por quiénes son auditados estos Estados Financieros?

	Grupo					
	Total		Gerentes		Contadores	
	No.	%	No.	%	No.	%
Total	39	100.0%	14	100.0%	25	100.0%
Auditor externo	32	82.1%	13	92.9%	19	76.0%
Auditor interno	4	10.3%	1	7.1%	3	12.0%
Por ambos	3	7.7%	-	-	3	12.0%

Figura 18. ¿Por quiénes son auditados estos estados financieros?



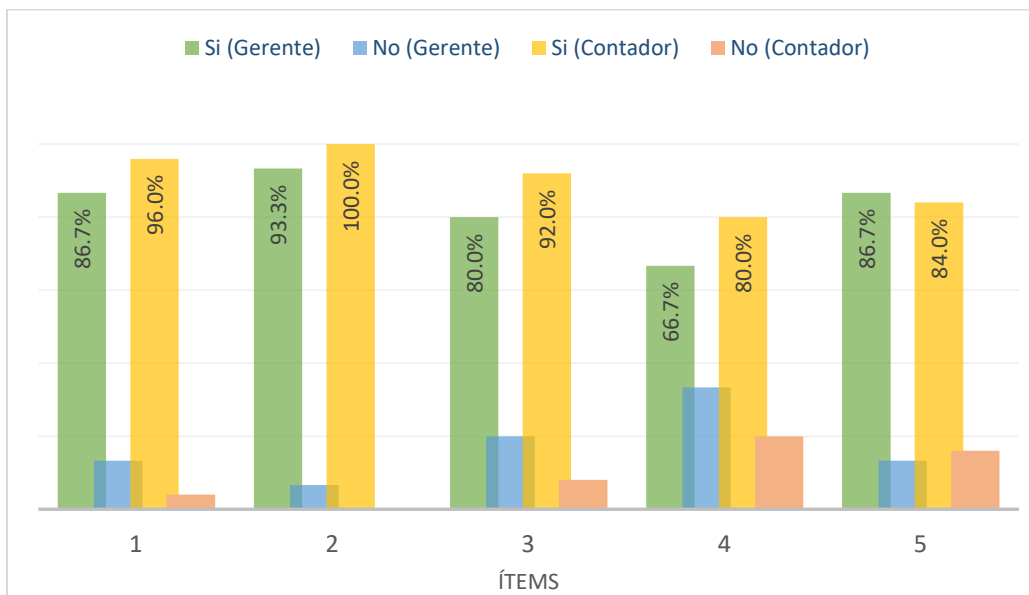
En la Tabla. 22 y Figura 18, los datos muestran que para los Gerentes los Estados Financieros de su empresa son auditados por Auditores Externos el cual representa un 92,9%. Para los Contadores, los estados financieros son auditados por los Auditores Externos representando un 76,0 %.

4.2. Caracterización de Competencias Contables

4.2.1. Tabla 23 Competencia Comunicativa

Ítems	Pregunta	Gerente		Contador	
		Si	No	Si	No
1	¿Cuándo contrata busca personas con facilidad para la comunicación oral y escrita?	86.7%	13.3%	96.0%	4.0%
2	¿Cuándo contrata busca personas con facilidad para trabajar en equipo?	93.3%	6.7%	100.0%	-
3	¿Cuándo contrata busca personas con facilidad para ejercer liderazgo en su grupo de trabajo?	80.0%	20.0%	92.0%	8.0%
4	¿Cuándo contrata busca personas con facilidad para suministrar datos?	66.7%	33.3%	80.0%	20.0%
5	¿Cuándo contrata busca personas con facilidad para suministrar datos transparentes?	86.7%	13.3%	84.0%	16.0%

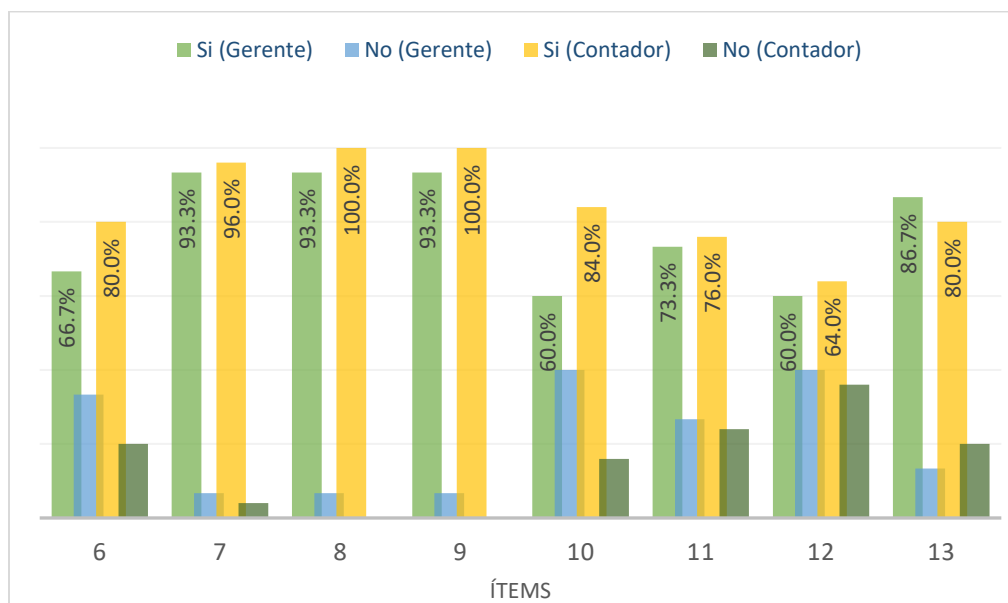
Figura 19: Competencia Comunicativa



4.2.2. Tabla 24. Competencia Cognitiva

Ítems	Pregunta	Gerente		Contador	
		Si	No	Si	No
6	¿Cuándo contrata busca personas que les agrade la gestión de proyectos?	66.7%	33.3%	80.0%	20.0%
7	¿Cuándo contrata busca personas que les guste actuar con iniciativa?	93.3%	6.7%	96.0%	4.0%
8	¿Cuándo contrata busca personas que les guste ser creativas?	93.3%	6.7%	100.0%	-
9	¿Cuándo contrata busca personas que se adapten fácilmente al cambio?	93.3%	6.7%	100.0%	-
10	¿Cuándo contrata busca personas que tengan la formación jurídica de la Licenciatura en Contaduría?	60.0%	40.0%	84.0%	16.0%
11	¿Cuándo contrata busca personas que antes de tomar una decisión regularmente lo consulten con otra persona?	73.3%	26.7%	76.0%	24.0%
12	¿Cuándo contrata busca personas que pidan una opinión antes de externar la propia y consulten con otra persona su posible respuesta?	60.0%	40.0%	64.0%	36.0%
13	¿Cuándo contrata busca personas con independencia?	86.7%	13.3%	80.0%	20.0%

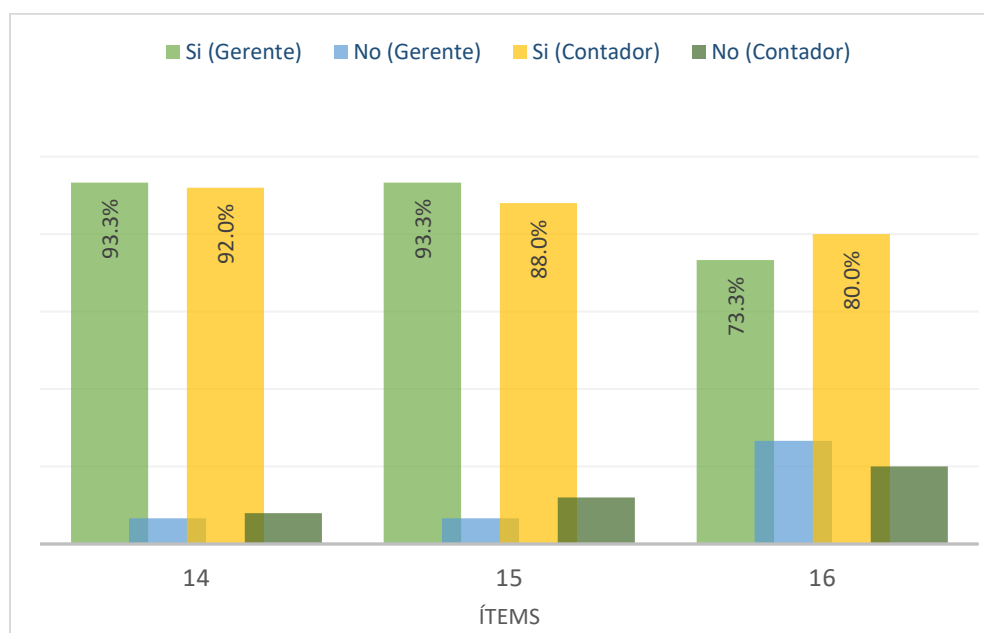
Figura 20 Competencia Cognitiva



4.2.3. Tabla 25. Competencia Indagativa

Ítems	Pregunta	Gerente		Contador	
		Si	No	Si	No
14	¿Cuándo contrata considera el dominio de tecnologías de la información por parte de Contador Público?	93.3%	6.7%	92.0%	8.0%
15	¿Cuándo contrata busca personas que consideren importante el análisis financiero?	93.3%	6.7%	88.0%	12.0%
16	¿Cuándo contrata busca personas que realicen análisis financiero?	73.3%	26.7%	80.0%	20.0%

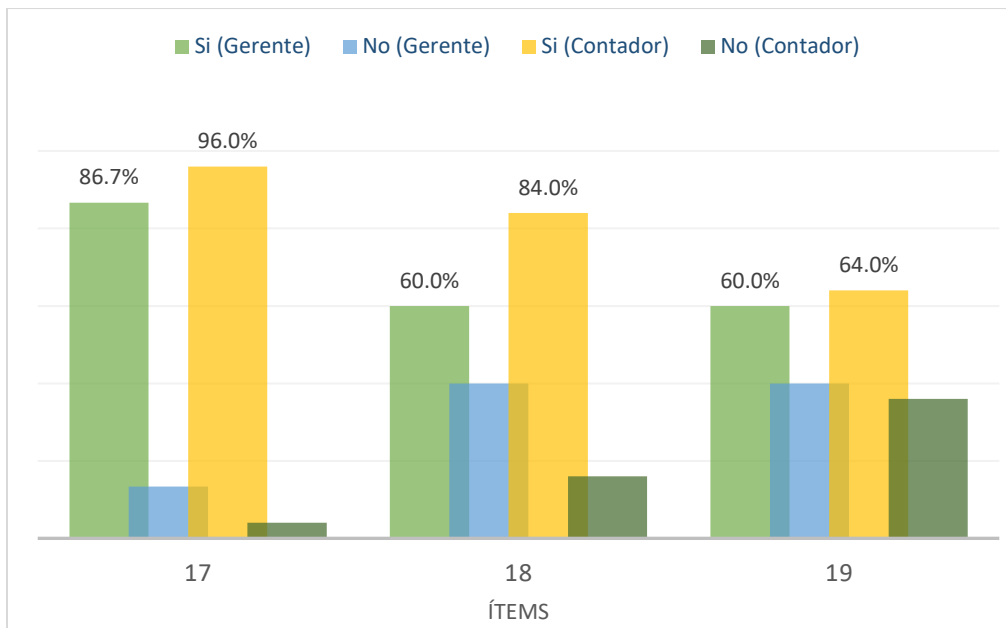
Figura 21: Competencia Indagativa



4.2.4. Tabla 26. Competencia Argumentativa

Ítems	Pregunta	Gerente		Contador	
		Si	No	Si	No
17	¿Cuándo contrata busca personas les sea fácil toma de decisiones en su trabajo?	86.7%	13.3%	96.0%	4.0%
18	¿Cuándo contrata busca personas que expliquen situaciones contable financieras utilizando lenguaje de negocios?	60.0%	40.0%	84.0%	16.0%
19	¿Cuándo contrata busca personas que interpreten situaciones contables – financieras, medioambientales y sociales y actúen en consecuencia?	60.0%	40.0%	64.0%	36.0%

Figura 22: Competencia Argumentativa



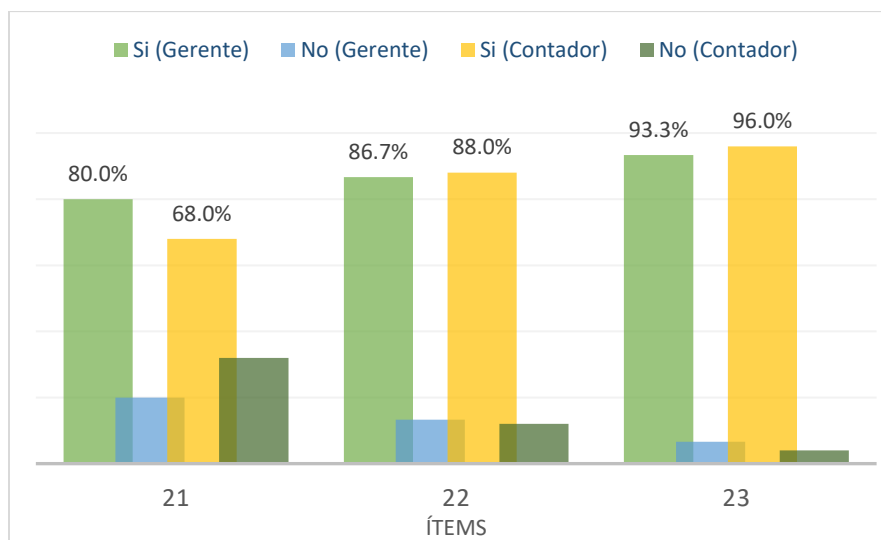
4.2.5. Tabla 27. Competencia Propositiva

Ítems	Pregunta	Gerente		Contador	
		Si	No	Si	No
20	¿Cuándo contrata busca personas que consideren importante a la conjugación del desarrollo teórico con capacidades, habilidades y recursos para atender las necesidades de la sociedad?	73.3%	26.7%	84.0%	16.0%

4.2.6. Tabla 28. Competencia Investigativa

Ítems	Pregunta	Gerente		Contador	
		Si	No	Si	No
21	¿Cuándo contrata busca personas con los conocimientos para tener disposición y capacidad para construir sus propios conceptos?	80.0%	20.0%	68.0%	32.0%
22	¿Cuándo contrata busca personas con los conocimientos para saber identificar, acceder y manejar fuentes de información, según los requerimientos y mantener una actitud crítica y reflexiva frente a hechos o fenómenos?	86.7%	13.3%	88.0%	12.0%
23	¿Cuándo contrata busca personas con estudios de posgrado: ¿Especialidad, Maestría o Doctorado?	93.3%	6.7%	96.0%	4.0%

Figura 23: Competencia Investigativa



4.3. Tabla 29. Prueba de Hipótesis Chi-cuadro

	HIPÓTESIS NULA	AMBOS GRUPOS		GERENTES		CPA	
		SIG.	DECISIÓN	SIG.	DECISIÓN	SIG.	DECISIÓN
1	Las categorías del Eje1 se producen con probabilidades de igualdad	0.000	Rechace la hipótesis nula	0.020	Rechace la hipótesis nula	0.000	Rechace la hipótesis nula
2	Las categorías del Eje2 se producen con probabilidades de igualdad	0.114	Conserve la hipótesis nula	0.439	Conserve la hipótesis nula	0.162	Conserve la hipótesis nula
3	Las categorías del Eje3 se producen con probabilidades de igualdad	0.004	Rechace la hipótesis nula	0.071	Rechace la hipótesis nula	0.028	Rechace la hipótesis nula
4	Las categorías del Eje4 se producen con probabilidades de igualdad	0.206	Conserve la hipótesis nula	0.796	Conserve la hipótesis nula	0.162	Conserve la hipótesis nula
5	Las categorías del Eje5 se producen con probabilidades de igualdad	0.000	Rechace la hipótesis nula	0.071	Rechace la hipótesis nula	0.001	Rechace la hipótesis nula
6	Las categorías del Eje6 se producen con probabilidades de igualdad	0.114	Conserve la hipótesis nula	0.197	Conserve la hipótesis nula	0.317	Conserve la hipótesis nula

Se muestran significaciones asintóticas. El nivel de significación es de 0.05

Tabla 30. El ritual de la significancia estadística

1	<p>Plantear Hipótesis</p> <p>H₀: No existen diferencias entre el modelo de competencias requeridas en el profesional contable a contratar.</p> <p>H₁: Existen diferencias entre el modelo de competencias requeridas en el profesional contable a contratar.</p>
2	<p>Establecer un nivel de significancia</p> <p>Nivel de significancia (alfa) $\alpha = 10\% = 0.10$</p>
3	<p>Seleccionar estadístico de prueba</p> <p>a) Chi cuadrado de bondad de ajuste b) Chi cuadrado de independencia c) Chi cuadra de McNemar d) Corrección de Yates</p>
4	<p>Valor de p = 0.000 = 0%; Valor de p = 0.004 = 0.4%; y Valor de p = 0.000 = 0%;</p> <p>Lectura del p-valor</p> <p>Con una probabilidad de error del 0%, 0.4% y 0% existen diferencias entre el modelo de competencias requeridas en el profesional contable a contratar.</p>
5	<p>Toma de decisiones (dar como respuesta una de las hipótesis)</p> <p>Existen diferencias entre el modelo de competencias Comunicativa requeridas en el profesional contable a contratar.</p> <p>Existen diferencias entre el modelo de competencias Indagativa requeridas en el profesional contable a contratar.</p> <p>Existen diferencias entre el modelo de competencias Propositiva requeridas en el profesional contable a contratar.</p>

4.4 Interpretación de los Resultados

Las competencias Comunicativa, Indagativa y Propositiva son fundamentos básicos que se deben conciliar en un modelo para el desarrollo que relaciona los conceptos de interdisciplinariedad y las competencias contables para el análisis e interpretación de los Estados Financieros de las Empresas Comerciales en la Provincia de Colón.

Consideramos que las competencias, en los distintos niveles organizacionales, se vinculan.

No podemos hablar de competencia argumentativa, indagativa o propositiva, si no se tiene competencia comunicativa y cognitiva. Todas están en ese tejido complejo de la estructura cognitiva e inmersas en el proceso de desarrollo integral, cuyo escenario no es sólo el ámbito profesional

A Continuación, presentamos la Unidad de Competencias de todo profesional Contable:

- Desempeñarse adecuadamente en distintas situaciones comunicativas (Competencia comunicativa)
- Tener disposición y capacidad para construir sus propios conceptos (Competencia Cognitiva)
- Saber identificar, acceder y manejar fuentes de información, según los requerimientos y mantener una actitud crítica y reflexiva frente a hechos o fenómenos (Competencia Indagativa)
- Fijar posiciones claras y sustentarlas adecuadamente (Competencia Argumentativa)
- Identificar y formular problemas y desarrollar y presentar propuestas de solución (Competencia propositiva)
- Evidenciar tendencia a la investigación, habilidad para el trabajo en equipo, asumir compromisos, ser autónomo y proactivo (Competencia valorativa y actitudinal)

CAPITULO V

Propuesta de un Modelo para el desarrollo de Competencias Contables en el análisis e Interpretación de Estados Financieros en Contadores Públicos Autorizados de la Provincia de Colón

5.1 Componentes y Elementos del Modelo Competencias Contables en el Análisis e Interpretación de Estados Financieros

Los modelos cumplen un rol fundamental en la construcción y gestión del conocimiento científico; sin embargo, su conceptualización y tipología es aún controversial (Contreras y González, 2012), por un lado, se conciben como representaciones de un hecho, objeto, fenómeno o proceso que no puede ser observado o medido directamente. (Chamizo, 2010), mientras que, por otro lado, se visualizan como un núcleo teórico que agrupa experiencias, conceptos, ejemplos, analogías, otros; propias del contexto para explicar fenómenos y principios (Sanmartí y García, 2010). Para que estos modelos sean efectivos deben tener las siguientes características: un núcleo teórico que explique el mayor número de conceptos posibles, deben ser operativos y conectar con la realidad cotidiana.

Atendiendo a los objetivos y resultados alcanzados en este estudio, nos apoyamos en la posición de Sanmartí (2010), para proponer un modelo teórico, con el objetivo de desarrollar competencias contables para el análisis e interpretación de Estados Financieros por CPA; este modelo teórico, concebido por otros autores como un modelo didáctico (López Bonilla, 2020), será de tipo diplomado, con una ponderación de 160

horas, modalidad híbrida, que toma en cuenta la disponibilidad de horario y distribución espacial de los participantes.

En la propuesta del modelo para fortalecer competencias contables en CPA, se ha tomado en cuenta además de los resultados de estudio, las disposiciones establecidas en la Guía para la Presentación de Propuestas de Creación y Actualización de Programas de Postgrado (Universidad de Panamá, 2021), las disposiciones establecidas en la Guía para Elaborar y Desarrollar Diplomados en la Universidad de Panamá (Universidad de Panamá, 2008) y los requisitos establecidos por la Asociación de Contadores Públicos Autorizados, Capítulo de Colón para capacitación de sus afiliados.

5.1.1 Operacionalización del Modelo para el Fortalecimiento de Competencias Contables en CPA de Empresas Comerciales de la Provincia de Colón.

El Modelo Concibe el fortalecimiento de Competencias Contables en el marco de los atributos y patrones que están relacionados con la organización de la empresa, entre los que se encuentran: el entorno, los actores y los cambios que están ocurriendo en la luz de las reglamentaciones vigentes. También tiene en cuenta todos los factores externos e internos que sean pertinentes (Externos: necesidades de la empresa y satisfacción de los empresarios; Internos la habilidades, destrezas y conocimientos de los CPA).

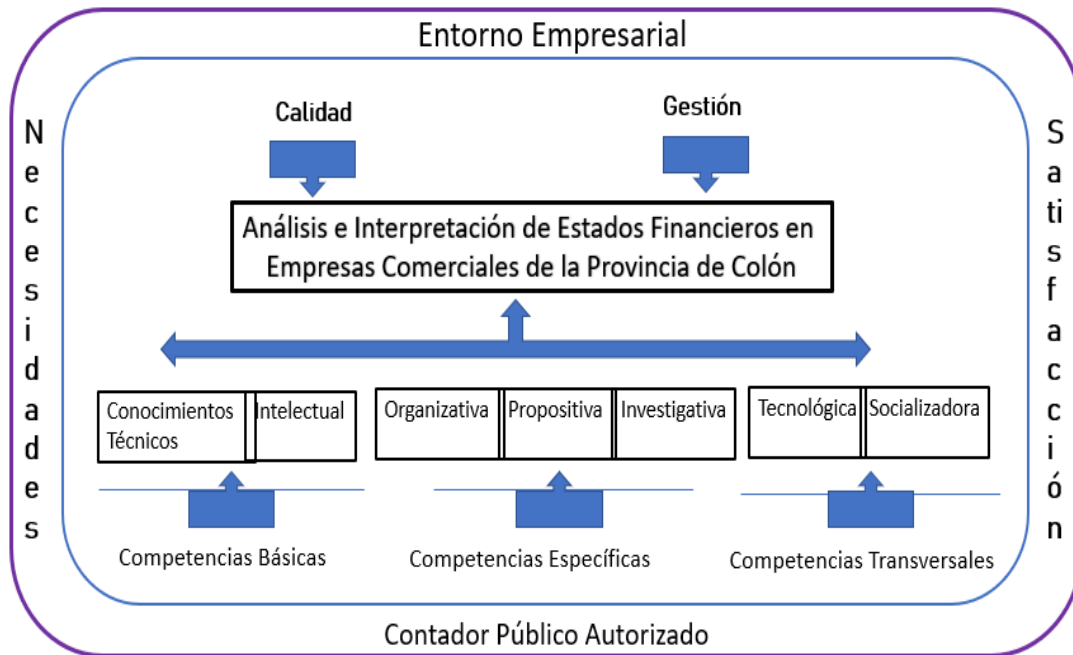


Figura 24. Contexto del Modelo para el Fortalecimiento de Competencias Contables en CPA de empresas comerciales de la provincia de Colón.

Entorno Empresarial: Aumento del entorno digital, incremento de la generación de documentos tanto en formato papel como electrónico, la incorporación de nuevas estrategias de gestión y administración, actualización de las normas y estándares relacionados con análisis e interpretación de Estados Financieros.

Necesidades de la Empresa para la toma de decisiones de los gerentes comerciales: ampliación de la empresa, adquisición de bienes fijos, empleo de mano de obra, ampliación de los mercados, otros.

Satisfacción *El empresario* puede tomar decisiones en tiempo oportuno y compartirlo con los accionistas y actores sociales involucrados.

El CPA poder elaborar e interpretar los Estados Financieros con calidad, es decir, con eficiencia, lograr el objetivo con menos recursos, y eficacia en tiempo indicado y fundamentados en las Normas ISO 9001.

Contador Público Autorizado CPA un profesional abierto al cambio, actualizado y con las habilidades, destrezas y conocimiento para enfrentar la evolución continua de la organización y gestión administrativa contable.

5.2 Diseño del Modelo para el desarrollo de Competencias Contables

5.2.1 Enfoque Curricular del Modelo

Para este Diplomado se pretende promover un Enfoque Educativo por Competencias a partir de una reflexión sobre la persona, de sus experiencias previas y del contexto en que se ubica. Tomando en cuenta las Normas ISO 9001 para la Gestión de Calidad y los perfiles de la UNESCO y (Delors, 1996-1995) de lo que debe ser la educación en el siglo. En esta alternativa, los atributos académicos o profesionales se definen en torno a cuatro aprendizajes fundamentales:

- Aprender a conocer, capacidad para comprender, describir, interpretar y transformar la realidad;
- Aprender a hacer, competencias que capacitan para poner en práctica los conocimientos adquiridos;

- Aprender a vivir, competencias personales para la comprensión del otro, el respeto al pluralismo y la preparación para el cambio;
- Aprender a ser, capacidad para construir el propio proyecto de vida y lograr la autonomía crítica.

5.2.2 Competencias Contables

El diseño curricular del Modelo de Fortalecimiento de Competencias Contables para elaborar e interpretar Estados Financieros en CPA responderá al enfoque de formación por competencias establecido en el Modelo Educativo y Académico de la Universidad de Panamá (Universidad de Panamá, 2008).

Tabla 31 Competencias Contables a fortalecer en CPA

Competencias Contables	Áreas de énfasis de competencia		
	Básica	Transversal	Específica
Posee conocimientos actualizados en auditorías, finanzas, Sistemas de Información, Contabilidad, Estados Financieros	X		
Analiza e Interpreta los Estados Financieros de la Empresa con dominio de las TIC y programas informáticos			X
Presenta de forma clara, organizada y precisa el informe de Estados Financieros			X
Capacidad para indagar y plantear nuevas estrategias en el análisis e interpretación de Estados Financieros		X	
Se comunica entre sus pares y empresarios de forma clara, respetuoso de la ética y moral que rige el proceso	X		
Conciencia de identidad profesional y del contexto social.		X	
Criticidad y autocrítica. Ser adaptable, flexible y tolerante y perceptible		X	

5.2.3 Contenido del Diplomado

El rol del contador Público Autorizado en una empresa incluye la resolución de problemas dados en el ámbito de la profesional, haciendo uso de los avances científicos- técnicos de su ciencia y basándose en sus conocimientos y experiencias adquiridas en su formación y su vida laboral, se hace necesario que este capital humano se forme en investigación. El uso de la información contable, para la investigación contable es de vital importancia para todos los estudiosos de las áreas de los negocios, ya que será una fuente permanente de consulta y análisis a lo largo de su vida personal y profesional, de manera que se le prepara de una manera integral para abordar el estudio de las asignaturas vinculadas a las ramas del saber contable.

Tabla 32 Malla Curricular para propuesta de Diplomado

ABREV.	Módulo	H. Teóricas	H. Prácticas	Total Horas
I BLOQUE MODULAR				
DCC1	Estados Financieros en entorno Empresarial	20	20	40
DCC2	Elaboración de Estados Financieros en ambientes tecnológicos.	10	30	40
DCC3	Investigación y Desarrollo para la interpretación de Estados Financieros	10	30	40
DCC4	Estrategias para la divulgación oral y escrita de los Estados Financieros	10	30	40
Total		50	110	160
Observación: se entregará un certificado de perfeccionamiento de actualización al completar las 40 horas de cada módulo y el certificado de Diplomado al completar 160 horas				

DCC1: Los estados financieros son informes que reflejan el estado de una empresa en un momento determinado, normalmente un año.

Se componen de varios documentos en los que se plasma la situación financiera de un negocio, y recoge información tanto económica como patrimonial de las empresas.

La importancia que tienen los estados financieros en las empresas, permite evaluar la rentabilidad de una empresa, es decir la capacidad de generar beneficios, ayudan a analizar la liquidez de la organización, es decir la capacidad para hacerle frente a las obligaciones a corto plazo:

- El balance general
- Estado de resultados
- Estado de flujo de efectivo
- Estado de cambio en el patrimonio

DCC2: Como se beneficia la contabilidad con las nuevas tecnologías.

Mayor calidad y consistencia de los datos con los que se trabaja, más agilidad en la elaboración de reportes e informes contables, diversificación profesional de los equipos.

Además, ofrece mayor variedad en los servicios ofrecidos y mayor productividad.

DCC3: El objetivo general del trabajo de investigación, es el análisis e interpretación de los estados financieros como primer paso para lograr interpretar un estado financiero, necesitas generar un balance general y un estado de resultados. Es necesario contar con conocimientos básicos en Contabilidad.

DCC4: El vocablo divulgar se define como publicar, extender o poner al alcance del publico información financiera. Es por eso que la función de comunicar y proporcionar información contable se efectúa a través de las divulgaciones en los estados financieros, con el objetivo de transmitir situaciones que sean de interés para los usuarios.

Objetivos de las divulgaciones:

- Presentar la realidad de las operaciones financieras de la entidad.
- Mostrar los eventos sucedidos y medidas correctamente.
- Suministrar información comparativa sobre el periodo que se informa.
- Presentar los datos cualitativos y cuantitativos relacionados con la entidad.
- Cubrir aspectos importantes que permitan al lector satisfacer sus necesidades de información.
- Presentar al lector la información en el momento oportuno.

5.2.4 Estrategias Metodológicas

Este Diplomado se desarrollará en el aula virtual de la Plataforma Moodle con sesiones sincrónicas y asincrónicas por medio interacciones activas con el apoyo de herramientas tecnológicas como aulas invertidas, videoconferencias, blogs, softwares de traducción, correos electrónicos, entre otros. A su vez se incluirán materiales como videos, lecturas,

sitios web que facilitarán el desarrollo y la culminación exitosa de tareas y proyectos tanto individual como colaborativa.

5.2.5. Recursos de Aprendizaje.

- Recursos de Información

Webgrafía, enciclopedias virtuales, base de Datos Online, Web 2.0 (Marcadores sociales, YouTube, Slider, ...), buscadores visuales.

- Recursos de Colaboración

Listas de distribución, grupos colaborativos, Web 2.0 (Wiki, Blogs...), Webinar...

- Recursos de Auto Aprendizaje

Repositorios de Recursos educativos, tutoriales, interactivos, cuestionarios online, Web 2.0 (e-books, Podcast,), MOOC...

5.2.6. Evaluación

La evaluación se ajustará a los artículos del Reglamento de Estudios de Postgrado:

Art. 19 que comprende las enseñanzas teóricas y prácticas y el esfuerzo total que realiza el estudiante para cumplir con los objetivos del programa correspondiente; Art.20 sobre la evaluación de la asignatura.

CONCLUSIONES

La investigación realizada permitió profundizar sobre aspectos conceptuales, normativos y de buenas prácticas esenciales en la identificación de competencias contables para la interpretación de Estados Financieros en tiempos de Globalización. En tal sentido fueron objeto de análisis la base conceptual, los principios éticos, las metodologías para la elaboración de informes, el uso de programas contables para organizar las finanzas, la participación en investigación y difusión de los Estados Financieros a la Comunidad de contadores, gerentes y comunidad científica.

El diseño del estudio fue de tipo exploratorio, descriptivo, de campo, no experimental, no probabilístico. El tipo de Muestreo fue por Conveniencia al no contar con el listado oficial de Contadores Públicos Autorizados (CPA) en la provincia de Colón. La muestra la conformaron 15 gerentes de empresas comerciales y 25 CPA, quienes tuvieron la disponibilidad de brindar información solicitada, y cumplían con los siguientes criterios de inclusión: idoneidad, más de 5 años de servicio, uso de 2 a 5 programas contables, conocimiento de normas vigentes (leyes, decretos y resoluciones), y se mantienen activos en el sistema laboral.

Se utilizó un cuestionario conformado por 41 ítems, dividido en dos partes: 18 preguntas dirigidas a empresarios y 23 a CPA. La fiabilidad del instrumento fue determinada por la Alfa de Cronbach, con un valor de 0.87 para los ítems dirigidos a gerentes de empresas comerciales y un valor de 0.76 para los ítems a CPA; el instrumento además se validó a través del juicio de tres expertos. El Instrumento se aplicó por correo electrónico y por WhatsApp por las restricciones de movilidad impuestas por el gobierno panameño durante la Pandemia por COVID 19. Se utilizaron las Prueba de Normalidad Shapiro Wilk con un

nivel de significanza de 0,05 y la Prueba de Hipótesis Chi Cuadrado con una probabilidad de error de $p \leq 0.05$.

El 67.5% de los entrevistados, gerentes de empresas comerciales y CPA coinciden en señalar que, la característica de la formación contable que son requeridas actualmente en el contexto de desarrollo socioeconómico del país y que recaen en la relevancia del análisis de la información financiera son: la Matemática Financiera, auditoria y finanzas, dominio de las Normas Internacionales de Información financiera, Estructura de los Estados Financieros, y la naturaleza de las cuentas para elaborar los informes de los Estados Financieros. Los entrevistados, también señalaron que se hace necesario que el profesional contable cuente con habilidades para la búsqueda, procesamiento y análisis de la información que procede de fuentes diversas, así como la capacidad para la abstracción, análisis y síntesis, el uso de las tecnologías de la información y comunicación.

El 87.5% de los entrevistados, gerentes de empresas comerciales y CPA, sostuvieron que los Estados Financieros que más se utilizan en la práctica contable son tres: el Balance General o Estado de Situación Financiera, El Estado de Resultado o Estado de Ganancia y Perdidas y el Estado de Flujos de Efectivo.

El 75% de los entrevistados, gerentes de empresas comerciales y CPA, indicaron que el Programa Contable más utilizados para el registro, clasificación, resumen y difusión de los Estados Financieros es el PEACHTREE

El 87.5% de los entrevistados, gerentes de empresas comerciales y CPA, manifestaron que no tienen experiencia en Investigación y Publicación de artículos científicos en el área de las Ciencias Contables, en particular Estados Financieros.

El 80% de los entrevistados, tanto gerentes como CPA, señalaron que participan en jornadas de actualización continua, en un promedio de una a tres por año, en temas de Elaboración e interpretación de Estados Financieros.

Se identificaron tres niveles de Competencias Profesionales Contables para analizar los Estados Financieros de una Empresa: Competencias Básicas, Competencias Específicas y Competencias Transversales. Las Competencias Contables Básicas se caracterizaron en dos categorías: Conocimiento Técnico y Ético Intelectual.

El Conocimiento Técnico incluye: Auditoría, Finanzas, Sistemas de Información, Estados Financieros y Las NIIF, mientras que la Categoría Ético Intelectual incluye: Integridad, Confidencialidad, Responsabilidad y Análisis Crítico.

La prueba de Chi cuadrado con un valor de $p \leq 0.04$ rechaza la H_0 que indica que no existen diferencias entre el modelo de competencias específicas y transversales requeridas en el profesional contable a contratar.; Existen diferencias entre el modelo de competencias Indagativa requeridas en el profesional contable a contratar. Existen diferencias entre el modelo de competencias Propositiva requeridas en el profesional contable a contratar. Acepta la H_1 que señala que existen diferencias entre el modelo de competencias Comunicativa requeridas en el profesional contable a contratar

Las Competencias Contables Específicas se categorizaron en tres categorías: Organizativa, Propositiva e Investigativa. Las Organizativas se desdoblan en: buscar,

procesar, clasificar y resumir la información financiera; la Propositiva, establece Sistema de Información actualizado, Genera alternativas a situaciones problemáticas de la profesión contable; la Investigativa: Análisis e interpretación de los Estados Financieros.

Las Competencias Contables Transversales o comunicativas se categorizaron en dos categorías Tecnológica y Socializadora: La Tecnológica, Uso de las Tecnologías de Información y Comunicación aplicado a los Estados Financieros y la Socializadora: Capacidad para relacionarse con otras personas, trabajo en equipo, divulgación de los resultados.

Atendiendo a los objetivos y resultados alcanzados en este estudio, se propone un modelo didáctico, flexible y adaptable, con enfoque sistémico, dinámico para fortalecer competencias profesionales contable. El modelo se soporta en 4 dimensiones: el entorno empresarial, las necesidades de la empresa, la satisfacción del empresario y las competencias contables del Contador Público Autorizado, un profesional abierto al cambio, actualizado, con las habilidades, destrezas y conocimiento para enfrentar la evolución continua de la organización y gestión administrativa contable.

El Modelo que se propone será de tipo diplomado, con una ponderación de 160 horas, modalidad híbrida, que toma en cuenta la disponibilidad de horario y distribución espacial de los participantes, así como las normas establecidas por la Universidad de Panamá para la propuesta de programas de formación continua.

RECOMENDACIONES

A partir de la identificación y caracterización de Competencias Contables para el desempeño profesional de los CPA que elaboran, analizan interpretan y divulgan, temáticas asociadas a los Estados Financieros, se recomienda:

Ampliar la cobertura temática de este estudio a otras empresas comerciales localizadas en el país, de tal forma que se puedan pasar de un estudio exploratorio a un estudio descriptivo correlacional que permita comparar y evaluar las variables propuestas en este estudio.

Propiciar alianzas estratégicas entre las asociaciones de Contadores Públicos Autorizados e Instituciones de Educación Superior para fortalecer competencias Básicas: Conocimiento Técnico y Ético Intelectual, en los CPA que brindan servicios en empresas comerciales de la Provincia de Colón.

Socializar el modelo de formación continua para fortalecer las Competencias Contables Específicas, Organizativa, Propositiva e Investigativa y las Competencias Contables Transversales, identificadas en este estudio, para el análisis, interpretación de los Estados Financieros en empresas comerciales y la divulgación ante contextos académicos científicos, a partir de conferencias, ponencias, asesorías en la que se muestren los beneficios del fortalecimiento de competencias en la gestión contable .

Por los objetivos y resultados en este estudio, se propone un modelo didáctico y adaptable con enfoque sistemático, dinámico para fortalecer las competencias profesionales contables.

Este modelo se establece en cuatro (4) dimensiones: el entorno empresarial, las necesidades de la empresa, la satisfacción del empresario y las competencias contables del Contador Público Autorizado (CPA), un profesional abierto al cambio, actualizado, con habilidades, destrezas y conocimientos para enfrentar la evolución continua de la organización y gestión administrativa contable.

Además, se propone un tipo diplomado, con una ponderación de 160 horas, modalidad híbrida, que tuvo en cuenta la disponibilidad de horario, así como las normas establecidas por la Universidad de Panamá, para la propuesta de programas de formación continua.

Explorar los programas de inteligencia artificial, que pueden contribuir a fortalecer las competencias contables básicas y específicas en los CPA que brindan servicios en la elaboración, interpretación y divulgación de los estados financieros.

El 70% de los altos ejecutivos a España, consideran que la inteligencia artificial satisface los objetivos de crecimiento en los departamentos contables, por lo tanto, estamos ante un elemento facilitador de las prioridades estratégicas. Las empresas de todo el mundo están escalando con éxito la IA y obteniendo casi el triple de rendimiento de sus inversiones.

En resumen, la inteligencia artificial para la Contabilidad, permite ahorrar mucho tiempo a los profesionales contables, así, estos pueden dedicar más tiempo a realizar datos que ofrezcan un valor real para el negocio.

La combinación de la tecnología de IA y los procesos de Contabilidad coloca a esta profesional en el centro de una nueva era muy emocionante, ya que puede incrementar

significativamente el control financiero y minimizar los errores contables generados por el trabajador.

En Panamá existen más de 25,000 Contadores Públicos Autorizados que, gracias a las nuevas tecnologías podrían automatizar el 85% de las tareas contables que realiza diariamente. Esto se debe a la aplicación de herramientas de Contabilidad inteligente, que utilizan tecnología avanzada como inteligencia artificial, aprendizaje automático y análisis de datos para ayudar a los contadores a mejorar su eficiencia y precisión en estos trabajos.

La Contabilidad inteligente tiene el poder de automatizar las tareas contables repetitivas y rutinarias. Así puede ayudar a las empresas a ahorrar tiempo y recursos al reducir la cantidad de los informes dados de trabajos manual, minimizar errores financieros, humanos, aumentar la precisión y confiabilidad.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alfaro, C. (2012). Metodología de la Investigación Científica Aplicado en la Ingeniería, Callao. Universidad Nacional de Callao. <https://es.scribd.com/document/359382900/Protocolo-de-Investigacion-Facem-i-Revision-Corregido>
- Alvares, A y Rubio, A. (2010). Formación de formadores después de Bolonia: Madrid Díaz de Santos. Banco Mundial. (2000). PREM. Grupo de políticas económicas y Grupo de economía para el desarrollo. Disponible en
- Arguedas-Arguedas, O. (2010). El ángulo del investigador. Elementos básicos de Bioética. Acta Médica Costarricense.
- Bethancur Arredondo, B; Carvajal Tangarife, J; González Fonnegra, J. (2013). Caracterización de las competencias del Contador Público de la Universidad de Antioquia
- Calero 2009. Evaluación. Aprendizajes sin límites. Constructivismo. México: Alfaomega.
- Carrasco Díaz, S. (2019). Metodología de la Investigación Científica. Pautas Metodológicas para diseñar y elaborar el proyecto de investigación. Editorial San Marcos. Lima.
- Chamizo, J. y García, A. (2010). Modelos y Modelaje en la enseñanza de las Ciencias Naturales. I edición. Universidad Nacional Autónoma de México. México.
- Charres 2021. Tesis doctoral titulada: El desarrollo de la investigación contable y su relación con estrategias multimétodos transdisciplinarias y las competencias de investigativas: CASO FAECO
- Chérigo Moreno (2018). Tesis titulada: Herramientas Tecnológicas Contables en el Fortalecimiento de las Competencias Educativas del Estudiante de Contabilidad
- Chomsky, 1965. Aspects of the Theory of Syntax. *Cambridge, Mass, MIT Press.*
- Combatt Fandiño, A. C. (2010). La responsabilidad del analista financiero como tercero de confianza. Universitos, 201-236.
- Contreras y González, 2012. Artículo: Percepción del sector empresarial sobre el desempeño laboral del Contador Público egresado de la FCA de la UA de C.
- Cordúa, J. (2000). La formación universitaria en la perspectiva del mundo empresarial. En Las nuevas demandas del desempeño profesional y sus implicancias para la docencia universitaria. Centro Interuniversitario de Desarrollo (CINDA). Alfa beta Artes Gráficas. Santiago de Chile.
- Cortés, J. (2006). El pensamiento crítico: Algunas reflexiones en torno a la educación contable. En: Cuarto Foro de Educación contable.

- De Berrios, O y Briceño de Gómez, M. (2009). Enfoque Epistemológico que orienta la Investigación de 4to nivel. *Visión General*, 47-49
- De la Hoz Granadillo, E. J., Fontalvo Herrera, T. J., y Morelos Gómez, J. (2014). Evaluación del comportamiento de los indicadores de productividad y rentabilidad financiera del sector petróleo y gas en Colombia mediante el análisis discriminante. *Contaduría y Administración*, 167-19
- Delors (1996). Informe a la UNESCO, de la Comisión Internacional sobre la Educación para el Siglo XXI: La Educación encierra un tesoro.
- Díaz Llanes, M. (2010). El análisis de los estados contables en un entorno dinámico y gerencial de la empresa. *Revista Universo Contábil*, 121-140
- Durán Ortiz, M., Mejía Hernández, M y Arturo Reyes, A. (2012). Competencias genéricas y profesionales: un enfoque analítico de la licenciatura en Contaduría. XVII Congreso Internacional de Contaduría Administración e Información. Recuperado de <http://premio.investiga.fca.unam.mx/docs/ponencias/2012/8.1.pdf>
- Escribano (1999). «¿Cómo desarrollar competencias? (I): dudas más frecuentes y modalidades de desarrollo». *Capital Humano*
- Estados Financieros, sus Anexos y otra información financiera (Ley 280, 2021, Artículo 2, acápite 3).
- Federación Internacional de Contadores IFAC (2015). Manual de Pronunciamientos Internacionales de Formación. International Accounting Education Standards Board.
- Fernández, O. (2019). Plataforma Científico Tecnológica Y Social Para Un Modelo Estratégico Innovador De Vínculo Universidad-Empresa- Estado. En Prensa
- Fontalvo Herrera, T., De la Hoz Granadillo, E., y Vergara, J. (2012). Aplicación de análisis discriminante para evaluar el mejoramiento de los indicadores financieros en las empresas del sector alimento de Barranquilla-Colombia. *Ingeniare*, 320-330
- García Mendoza, A. (1998). Principios de contabilidad - Análisis de los boletines series A-D. México: Mc Graw Hill
- García – Jiménez, M. (2014). Enseñanza de la Contabilidad como disciplina académica. Concepciones de ciencias del profesorado y pensamiento crítico. *Entramado* 10 (1): 164 .174.
- Gonczi y Athanasou (2000). Instrumentación de la educación basada en competencias. Perspectiva de la teoría y la práctica en Australia. Limusa
- González, A. y Padilla, M. (2010). Hacia un modelo curricular justificado en las competencias nuevas de la Contaduría.

- González et al., 2012. Tesis: Análisis de Estados Financieros para la mejor Toma de Decisiones. Instituto Politécnico Nacional. México.
- Gómez, R. (1997). Modelo institucional de educación basado en competencias. Memoria del Foro Nacional sobre innovación curricular en las instituciones de educación superior. En Culiacán de los Rosales, Sinaloa, México.
- Gómez et al., (2015). Artículo: Análisis comparativo de las normas para la presentación de estados contables en Argentina
- Gómez, L. (2019). Procedimientos Metodológicos de Normas de Contabilidad Financiera en Panamá. Saberes APUDEP, 2 (2): 29-35
- Guajardo Cantú, G., & Andrade de Guajardo, N. E. (2008). Contabilidad financiera. México: McGraw Hill/Interamericana editores SA de CV.
- Guibert Alva, Guillermo Miguel (2015), en su Trabajo de Tesis doctoral Titulado Las Competencias Profesionales y el Perfil Académico de los Estudiantes de la Facultad de Ciencias Contables Económicas y Financieras de la Universidad de San Martín de Porres, Año 2014.
- Gutiérrez Zurita (2008) realizó un estudio titulado Propuesta de Conocimientos y Competencias requeridas por el profesional Contable en Chile derivado de la Adopción de las NIIF.
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. L. (2006). Metodología de la investigación México: McGraw-Hill.
- Hymes, D. H. (1971). «Acerca de la competencia comunicativa». En Llobera et al. (1995). Competencia comunicativa. Documentos básicos en la enseñanza de lenguas extranjeras. Madrid: Edelsa
- Hoz Suárez, B., Ferrer, M. A., & Hoz Suárez, A. (2008). Indicadores de rentabilidad: herramientas para la toma de decisiones financieras en hoteles de categoría media ubicados en Maracaibo. Revista de Ciencias Sociales, 88-109
- <https://tesis-investigacion-cientifica.blogspot.com/2013/08/delimitacion-del-problema-de.html>:
~:text=Delimitaci%C3%B3n%20del%20Contenido%3A%20hace%20referencia,qu%C3%A9%20aspectos%20concretos%20ser%C3%A1n%20estudiadas.
- <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/pa/Documents/audit/Deloitte-ES-Auditoria-guia- rapida-NIIF-2016.pdf>
- <http://www.bancomundial.org/temas/globalizacion/cuestiones1.htm>
- <https://www.scielo.sa.cr/pdf/amc/v52n2/art04v52n2.pdf>

- IFAC, 1991. IFAC Guías internacionales de educación Guía9, s.l.: s.n.
- IHCD, 1998. Artículo: Competencias exigidas a los egresados de la Licenciatura en Contaduría Pública, para insertarse al mercado laboral que ofertan las empresas. Caso de estudio.
- International Federation of Accountants - IFAC. (2015). Framework for International Education Standards for Professional Accountants and Aspiring Professional Accountants. International Federation of Accountants (IFAC). New York: IFAC. Recuperado el 16 de Diciembre de 2016, de [https:// www.ifac.org/publications-resources/framework-international-education-standards-professional-accountants-and](https://www.ifac.org/publications-resources/framework-international-education-standards-professional-accountants-and)
- Isaac, J; Flores, O; Hernández, F; Loredo Torres, C y Isaac García, C. (2009). La rentabilidad económica (ROA) en las PYMES exportadoras de Monterrey, Nuevo León México. Observatorio de la Economía Latinoamericana. 116.
- Laswshe (1975). A quantitative approach to content validity. Personnel Psychology
- Leal González, R. (diciembre de 1999). Apuntes de análisis e interpretación de los estados financieros. Tesis de licenciatura. Monterrey, Nuevo León, México: Universidad Autónoma de Nuevo León.
- Ley N° 280. Ley que regula el ejercicio de la profesión del Contador Público Autorizado. (30 de diciembre de 2021). Asamblea Nacional. Gaceta Oficial 29445-E
- Ley N° 57. Ley por la cual se reglamenta la profesión del Contador Público Autorizado. Asamblea Nacional. Gaceta Oficial N° 18673
- López Bonilla, A. (2020). Estrategias didácticas innovadoras para la enseñanza de la Contabilidad Básica a los alumnos del Instituto Tecnológico Superior Bolívar. ROCA, revista científico - educacional de la provincia Granma, 16: 473-482
- McCauley 1991; McCauley et al., 1989; McCall et al., 1988. Artículo de revista: La naturaleza de la influencia social en el pensamiento grupal-cumplimiento e internalización.
- Medellín Ramírez, J. (2015). Interpretación adecuada de los estados financieros en términos fiscales en la formación del profesional contable. Tesis de Maestría. Universidad Autónoma de San Luis Potosí. México
- Medina, A., Amado, M., y Brito, R. (2010). Competencias genéricas en la educación superior tecnológica mexicana: desde las percepciones de docentes y estudiantes. Revista Electrónica Actualidades Investigativas en Educación, 10, 1-28.
- MINEDUC, 2009. Artículo. Sección 2: Competencias - Evaluación de los aprendizajes
- Miranda Robles, J. (2009). El uso de las tecnologías de la Información y sus implicaciones en el desarrollo contable moderno en empresas comerciales de la Provincia de

- Trujillo. Tesis Doctoral. Universidad Nacional de Trujillo. Perú.
- Mora, Calabor y Moya (2018). Estudio titulado: Adquisición de competencias a través de juegos serios en el área contable.
- Moreno Fernández, J. (2002). Contabilidad superior. México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos AC.
- Moreno Galindo, (27 de marzo de 2021). Delimitación del Problema de Investigación. Metodología de la Investigación, pautas para hacer Tesis.
- Morán Mendoza, E. M. (2013). Guía completa para el examen de cene val de contadores. San Luis Potosí, México: J. Benito Posadas García.
- Muñoz Merchante, A. (2009). Análisis de Estados financieros. Teoría y práctica. (2ª ed.). Madrid: Ediciones Académica
- Muñoz, M; Ventura, J y Portillo, L. (2017). Competencias exigidas a los egresados de la licenciatura en Contaduría Pública, para insertarse al mercado laboral que ofertan las empresas. Caso de Estudio. Horizontes de la Contaduría en las Ciencias Sociales. 4(7): 104-117
- Muñoz et al., (2017). Artículo: La Formación Integral de los estudiantes universitarios- Una perspectiva de análisis de sus áreas de interés.
- México: Editorial Limusa SA de CV.
- NAFINSA. (2004). Fundamentos de Negocio Ediciones Académica
- Navas Rosillón, y Marbellís, A. (2009). Análisis Financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. Revista Venezolana de Gerencia, 606-628.
- NIIF Normas Internacionales de Información Financiera. (2016). Guía rápida de las NIIF Normas de Información Financiera.
- Ochoa Ramírez, S. A., & Toscano Moctezuma, J. A. (2012). Revisión crítica de la literatura sobre el análisis financiero de las empresas. Noesis, 73-99.
- Prieto, A. (2009). Contabilidad básica enfocada a Normas de Información Financiera.
- Pyle, W. W., White, J. A., & Larson, K. D. (1981). Principios fundamentales de contabilidad. México: Compañía editorial continental SA.
- Quinteros, J., & De Marco, M. (2014). Análisis de Balances de Clínicas y Sanatorios.
- Ramírez et al., 2015. Cultura libre y de acceso abierto de los profesores universitarios: una mirada desde las disciplinas académicas.
- Ríos León, R. (2013). La formación para la Investigación de Contadores Públicos

Colombianos: un asunto de estrategias. Revista Científica General José María Córdova Bogotá

Rojas y Aguilar, H. (1996). Apuntes de análisis e interpretación de los estados financieros. México: Instituto Politécnico Nacional

Romero López, Á. J. (2002). Principios de contabilidad. México: Mc Graw Hill.

Roncacio García, A., Mira Alvarado, G y Muñoz Murcia, N. (2017). Las Competencias en la formación del profesional contable: una revisión de las posturas institucionales y educativas de Colombia. Revista de la Facultad de Ciencias Económicas. 20(2): 83 - 103

Rosas Inostroza, H. (2009). Estados financieros. Recuperado de <http://ocw.pucv.cl/cursos-1/eii541/materiales-del-clases/unidad1/clase5->

Ruedas Rodríguez, J. (2015). Análisis E Interpretación De Los Estados Financieros Y Su Aporte En La Toma De Decisiones En Empresas De Transporte. Tesis de Grado. Universal Técnica de Machala

Ruiz, C., 2013, p.65). Libro: Instrumentos y técnicas de investigación educativa: un enfoque cuantitativo y cualitativo para la recolección y análisis de datos. DANAGA Training and Consulting. Tercera edición.

Sanmartí, N. (2010). Evaluar para Aprender. Colección Ideas clave. Barcelona: Ed. Graó.

Selter, J. (2001). La aplicación de una didáctica creativa en la enseñanza de contabilidad. Revista Fuentes. 3: 87-106

Shim, J. K., & Siegel, J. G. (2004). Dirección Financiera. España: Mc Graw Hill.

Soto, G. y Ferrada, S. (2005). Competencias Profesionales que requieren los Auditores de Estados Financieros. Académicas de la Universidad Santiago de Chile.

Tijuna Armijos, P. (2015). El Análisis Financiero y la Evaluación de los Indicadores de la Gestión, Endeudamiento y Liquidez y la Toma de Decisiones. Tesis de Postgrado. Universidad Técnica de Machala. Ecuador

Tobón (2006). Libro: Formación basada en competencias pensamiento complejo, diseño curricular y didáctica

UNESCO. (2005). Declaración Universal sobre Bioética y Derechos Humanos

Universidad de Panamá. Vicerrectoría de Extensión. (2008). Guía Didáctica para elaborar y desarrollar los Diplomados. <https://docplayer.es/90924128-Universidad-de-panama-vice-rectoria-de-extension-guia-didactica-de-diplomados-educacion-continua>.

- Universidad de Panamá. (2021). Guía para la presentación de Propuestas de creación y actualización de Programas de Postgrado. Aprobado en el Consejo de Investigación C.I. 13-21 del 3 de diciembre de 2021.
- Valera, F. (2009). Propuesta de competencias profesionales para los estudiantes de la carrera de Contabilidad y Finanzas. Cuadernos de Educación y Desarrollo. Centro Universitario "Vladimir I. Lenin
- Valera Fernández, L. (2016). Modelo pedagógico de la Formación de Competencias Profesionales en la Disciplina Principal Integradora de la carrera de Licenciatura en Contabilidad y Finanzas. Revista Didascia: Didáctica y Educación. 7(4):17 -25
- Valera Fernández, Téllez Lazo y Bermúdez Laguna (2018). Presentaron una propuesta de un Sistema de Competencias en un artículo que titulan Modelo Pedagógico de la Formación de Competencias Profesionales desde la Disciplina Principal Integradora de la carrera Licenciatura en Contabilidad y Finanza, México – 2018
- Villa & Poblete (2011). Villa & Poblete (2011). Tesis: Evaluación de competencias genéricas: Principios, oportunidades y limitaciones.
- Villarreal, Córdoba Martínez. y Castillo Muñoz (2016). Realizan un estudio titulado De la Educación Contable Internacional al desarrollo de competencias, con el objetivo de analizar la incidencia de la regulación contable internacional en la educación con fin de mejorar los niveles de competencias profesionales.
- Villegas (2002). Análisis Financiero en los Agronegocios. Revista Mexicana de Agronegocios, 337-346.
- Weinert, 2004. Concepto de competencia: Una aclaración conceptual. En D. Simone Rychen, & L. Hersh Salganik, Definir y seleccionar las competencias fundamentales para la vida. México: Fondo de Cultura Económica.

ANEXOS

Pruebas de Normalidad^{cd}

Preguntas	Shapiro-Wilk					
	Contadores			Gerente		
	Estadístico	Gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Item1. ¿Cuándo contrata busca personas con facilidad para la comunicación oral y escrita?	.203	25	.000	.413	15	.000
Item2. ¿Cuándo contrata busca personas con facilidad para trabajar en equipo?				.284	15	.000
Item3. ¿Cuándo contrata busca personas con facilidad para ejercer liderazgo en su grupo de trabajo?	.308	25	.000	.499	15	.000
Item4. ¿Cuándo contrata busca personas con facilidad para suministrar datos?	.493	25	.000	.603	15	.000
Item5. ¿Cuándo contrata busca personas con facilidad para suministrar datos transparentes?	.445	25	.000	.413	15	.000
Item6. ¿Cuándo contrata busca personas que les agrade la gestión de proyectos?	.493	25	.000	.603	15	.000
Item7. ¿Cuándo contrata busca personas que les guste actuar con iniciativa?	.203	25	.000	.284	15	.000
Item8. ¿Cuándo contrata busca personas que les guste ser creativas?				.284	15	.000
Item9. ¿Cuándo contrata busca personas que se adapten fácilmente al cambio?				.284	15	.000
Item10. ¿Cuándo contrata busca personas que tengan la formación jurídica de la Licenciatura en Contaduría?	.445	25	.000	.630	15	.000
Item11. ¿Cuándo contrata busca personas que antes de tomar una decisión regularmente lo consulten con otra persona?	.533	25	.000	.561	15	.000
Item12. ¿Cuándo contrata busca personas que pidan una opinión antes de externar la propia y consulten con otra persona su posible respuesta?	.610	25	.000	.630	15	.000
Item13. ¿Cuándo contrata busca personas con independencia?	.493	25	.000	.413	15	.000
Item14. ¿Cuándo contrata considera el	.308	25	.000	.284	15	.000

dominio de tecnologías de la información por parte de Contador Público?						
Item15. ¿Cuándo contrata busca personas que consideren importante el análisis financiero?	.384	25	.000	.284	15	.000

Pruebas de normalidad^{cd}

Preguntas	Shapiro-Wilk					
	Contadores			Gerente		
	Estadístico	Gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Item16. ¿Cuándo contrata busca personas que realicen análisis financiero?	.493	25	.000	.561	15	.000
Item17. ¿Cuándo contrata busca personas les sea fácil toma de decisiones en su trabajo?	.203	25	.000	.413	15	.000
Item18. ¿Cuándo contrata busca personas que expliquen situaciones contable financieras utilizando lenguaje de negocios?	.445	25	.000	.630	15	.000
Item19. ¿Cuándo contrata busca personas que interpreten situaciones contables – financieras, medioambientales y sociales y actúen en consecuencia?	.610	25	.000	.630	15	.000
Item20. ¿Cuándo contrata busca personas que consideren importante a la conjugación del desarrollo teórico con capacidades, habilidades y recursos para atender las necesidades de la sociedad?	.445	25	.000	.561	15	.000
Items21. ¿Cuándo contrata busca personas con los conocimientos para tener disposición y capacidad para construir sus propios conceptos?	.590	25	.000	.499	15	.000
Items22. Cuándo contrata busca personas con los conocimientos para saber identificar, acceder y manejar fuentes de información, según los requerimientos y mantener una actitud crítica y reflexiva frente a hechos o fenómenos?	.384	25	.000	.413	15	.000
Itemsp23. Cuándo contrata busca personas con estudios de posgrado: Especialidad, Maestría o Doctorado	.203	25	.000	.284	15	.000

a. Corrección de significación de Lilliefors

b. Item2. ¿Cuándo contrata busca personas con facilidad para trabajar en equipo? es constante en uno o más archivos segmentados. Se ha omitido.

c. Item8. ¿Cuándo contrata busca personas que les guste ser creativas? es

constante en uno o más archivos segmentados. Se ha omitido.

d. Item9. ¿Cuándo contrata busca personas que se adapten fácilmente al cambio? es constante en uno o más archivos segmentados. Se ha omitido.

Dado que:

- H_0 : Las variables dependientes (Item1, Item2, Item3, ..., e Item23) en la población tienen una distribución normal
- H_1 : Las variables dependientes (Item1, Item2, Item3, ..., e Item23) en la población es distinta a la distribución normal

Dado que la significancia en la prueba de Shapiro-Wilk (muestra menor de 50) para estas variables es igual a 0.000, y es menor a 0.05, se rechaza H_0 , y se acepta H_1 .

Las variables dependientes (Item1, Item2, Item3, ..., e Item23) en la población es distinta a la distribución normal. Por tanto, se aplicarán pruebas no paramétricas.