

UNIVERSIDAD PÚBLICA DE EL ALTO
RECTORADO - VICERRECTORADO
DIRECCIÓN DE INVESTIGACIÓN, CIENCIA Y TECNOLOGÍA



REVISTA CIENTÍFICA Y TECNOLÓGICA

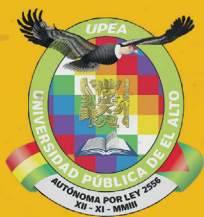
Nº 2/2024

AUDICONT

INSTITUTO DE
INVESTIGACIÓN
CARRERA DE
CONTADURÍA PÚBLICA

ÁREA DE CIENCIAS ECONÓMICAS FINANCIERAS
Y ADMINISTRATIVAS

EL ALTO - BOLIVIA
2024



UNIVERSIDAD PÚBLICA DE EL ALTO
RECTORADO - VICERRECTORADO
DIRECCIÓN DE INVESTIGACIÓN, CIENCIA Y TECNOLOGÍA



AUDICONT

INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN CARRERA DE CONTADURÍA PÚBLICA

ÁREA DE CIENCIAS ECONÓMICAS FINANCIERAS
Y ADMINISTRATIVAS

AUTORIDADES UNIVERSITARIAS

Dr. Carlos Condori Titirico Ph.D

RECTOR UNIVERSIDAD PÚBLICA DE EL ALTO

Dr. Efrain Chambi Vargas Ph.D

VICERRECTOR UNIVERSIDAD PÚBLICA DE EL ALTO

Dr. Antonio López Andrade Ph.D

DIRECTOR-DIRECCIÓN INVESTIGACIÓN CIENCIA Y TECNOLOGÍA

UNIVERSIDAD PÚBLICA DE EL ALTO

M.Sc. Silvia Orieta Aquino Tarqui

PROFESIONAL EN INVESTIGACIÓN-DICYT

UNIVERSIDAD PÚBLICA DE EL ALTO

M.Sc. Lic. R. Ricardo Nogales Quispe

DECANO ÁREA CIENCIAS ECONOMICAS FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS

UNIVERSIDAD PÚBLICA DE EL ALTO

M.Sc. Lic. Edwin Cuba Orellana

DIRECTOR - CARRERA DE CONTADURIA PUBLICA

UNIVERSIDAD PÚBLICA DE EL ALTO

M.Sc. Lic. Ever Gonzalo Quispe Lopez

COORDINADOR DE INSTITUTO DE INVESTIGACION DE LA CARRERA DE CONTADURIA PUBLICA

UNIVERSIDAD PÚBLICA DE EL ALTO

COMITE REVISOR

Comité Interno

Lic. David Martin Flores Falcon

Lic. Sabino Oscar Ramos Mamani

Comité Externo

Lic. Roger Dante Prado Lafuente

Lic. Natalio Sergio Condori Arcani

IMPRESIÓN

Editorial: Imprenta Copacabana

Número de Depósito Legal: 4-3-459-2022

PRESENTACIÓN

La Dirección de Investigación, Ciencia y Tecnología de la Universidad Pública de El Alto tiene el agrado de presentar la "REVISTA CIENTÍFICA Y TECNOLÓGICA AUDICONT N° 2/2024", en su segunda edición de la gestión 2024; donde, incluye artículos con temas de interés en la profesión del Contador Público contribuyendo ante la sociedad mediante la creación, innovación y desarrollo de temas contables, auditoria, y ramas conexas como: La Auditoria Forense y Financiera, etapa de Planificación; Aplicación de la Norma Internacional de Contabilidad No. 41 en la Ganaderia - Localidad de Sapecho; Costeo para contabilidad en servicios hoteleros en la ciudad de La Paz, Bolivia, La contabilidad como Responsabilidad de la Gerencia, para la Toma de Decisiones; Desafíos en la Aplicación de las NIIF en la contabilidad de las empresas en Bolivia; Inteligencia Artificial en la Contabilidad Empresarial – Aprendizaje para Estudiantes Universitarios; Modelo Matemático, Contable y Tributario para la presentación de Estados Financieros de Forma Razonable; Contabilidad de Seguros para la Protección de Activos Inmuebles durante el Proceso de Construcción; Costos de Producción del Pomelo en Cooperativas Agrícolas del Municipio de Palos Blancos, Bolivia.

La revista científica fue realizada en supervisión de diferentes instancias con el objeto de llegar al lector e incentivar a la investigación en temas mencionados en el párrafo anterior. Asimismo, la investigación realizada por los docentes de la carrera de Contaduría Pública muestra la experiencia y dedicación a la Investigación reflejada en los artículos presentados.

DR. ANTONIO S. LÓPEZ ANDRADE PH.D.

DIRECTOR DE INVESTIGACIÓN, CIENCIA Y TECNOLOGÍA

UNIVERSIDAD PÚBLICA DE EL ALTO

EDITORIAL

La **"REVISTA CIENTÍFICA Y TECNOLÓGICA AUDICONT N° 2/2024"**, es la segunda edición en la Carrera de Contaduría Pública de El Alto, cumpliendo con las disposiciones e instructivo emitido por la Dirección de Investigación, Ciencia y Tecnología (DICYT), como también el trabajo conjunto con la Dirección de la Carrera de Contaduría Pública, Comité Revisor de Artículos Científicos y Docentes que participaron en la realización de artículos científicos. Para la realización de la revista científica, los docentes de la carrera de Contaduría Pública presentaron sus artículos inéditos en procura de efectuar aporte científico en materia contable y auditoria en función a líneas de investigación. El Comité Revisor de Artículos Científicos conformado por un grupo de especialistas académicos (Comité Interno y Comité Externo), efectúa las actividades de evaluación de los artículos recibidos de la convocatoria para la "REVISTA CIENTIFICA Y TECNOLÓGICA AUDICONT N° 2/2024". Asimismo, para la producción de la revista científica con criterios de calidad se realizó la revisión, edición para su publicación en función a la evaluación del desarrollo del contenido de la revista; la toma decisiones estratégicas en la edición; la presentación institucional; el monitorear de calidad de los contenidos. La Revista Científica se constituye en un medio de difusión del conocimiento científico en la profesión del Contador Público; donde, fomenta al lector en la investigación como también a los docentes de la carrera en participar con artículos científicos para la realización la segunda edición.

M. Sc. Lic. Ever Gonzalo Quispe López

**COORDINADOR INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN
CARRERA DE CONTADURÍA PÚBLICA**

INDICE

LA AUDITORIA FORENSE Y FINANCIERA, ETAPA DE PLANIFICACIÓN.....	9
The Forensic Financial Audit Planning Stage	
GERMÁN TITO VALDA PÉREZ	
APLICACIÓN DE LA NORMA INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD No. 41 EN LA GANADERIA - LOCALIDAD DE SAPECHO.....	17
Application of the international accounting standard no. 41 in livestock - locality of sapecho	
MIGUEL ÁNGEL CORI CHOQUE	
JUAN TIMOTEO LIMA FLORES	
COSTEO PARA CONTABILIDAD EN SERVICIOS HOTELEROS EN LA CIUDAD DE LA PAZ, BOLIVIA.....	25
Costing for accounting in hotel services in the city of La Paz, Bolivia	
EVER GONZALO QUISPE LOPEZ	
LA CONTABILIDAD COMO RESPONSABILIDAD DE LA GERENCIA, PARA LA TOMA DE DECISIONES.....	39
Accounting as A Responsibility of Management, For Decision Making	
NESTOR MORALES CARDONA	
DESAFÍOS EN LA APLICACIÓN DE LAS NIIF EN LA CONTABILIDAD DE LAS EMPRESAS EN BOLIVIA.....	46
Challenges in The Application of Ifrs in Company Accounting in Bolivia	
WILSON QUISPE CHURA	
INTELIGENCIA ARTIFICIAL EN LA CONTABILIDAD EMPRESARIAL – APRENDIZAJE PARA ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS.....	54
Artificial intelligence in business accounting – learning for university students	
DELIA ADELA MAMANI LLIBE	
MODELO MATEMÁTICO, CONTABLE Y TRIBUTARIO PARA LA PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS DE FORMA RAZONABLE.....	62
Mathematical, Accounting and Tax Model for the Presentation of Financial Statements Reasonably	
SUGAR CARLOS FLORES CONDORI	

**CONTABILIDAD DE SEGUROS PARA LA PROTECCIÓN DE ACTIVOS
INMUEBLES DURANTE EL PROCESO DE CONSTRUCCIÓN71**

**Insurance Accounting for the Protection of Real Estate Assets During
the Construction Process**

EDWIN CUBA ORELLANA

**COSTOS DE PRODUCCIÓN DEL POMELO EN COOPERATIVAS AGRÍCOLAS
DEL MUNICIPIO DE PALOS BLANCOS, BOLIVIA79**

**Costs Of Pomelo Production In Agricultural Cooperatives Of Palos
Blancos, Bolivia**

JEIMY TERESA BEJARANO CAMACHO

LA AUDITORIA FORENSE Y FINANCIERA, ETAPA DE PLANIFICACIÓN

The Forensic Financial Audit Planning Stage

GERMÁN TITO VALDA PÉREZ

Docente de la Carrera de Contaduría Pública de la Universidad Pública de El Alto (UPEA);
Villa Esperanza S/N, UPEA El Alto-La Paz- Bolivia;

Email: betger22@gmail.com

RESUMEN

La etapa de planificación en una auditoría forense es esencial para identificar los riesgos de fraude, establecer los objetivos de la auditoría y diseñar un programa de auditoría para cumplir con los objetivos.

En la primera parte de la etapa de planificación, el auditor forense debe obtener una comprensión de la entidad y su entorno. Para ello, puede revisar la documentación, entrevistar a los empleados y analizar datos.

En la segunda parte de la etapa de planificación, el auditor forense establece los objetivos de la auditoría y diseña un programa de auditoría. Los objetivos de la auditoría deben ser específicos, medibles, alcanzables, relevantes y oportunos. El programa de auditoría debe especificar los procedimientos de auditoría que se utilizarán para recopilar evidencia de auditoría.

PALABRAS CLAVES.

Planificación, Forense, Auditoria, Objetivos, Programa

SUMMARY

The planning stage in a forensic audit is essential to identify fraud risks, establish audit objectives, and design an audit program to meet the objectives.

In the first part of the planning stage, the forensic auditor must obtain an understanding of the entity and its environment. To do this, you can review documentation, interview employees, and analyze data.

In the second part of the planning stage, the forensic auditor establishes the audit objectives and designs an audit program. The audit objectives should be specific, measurable, achievable, relevant and timely. The audit program should specify the audit procedures that will be used to collect audit evidence.

KEYWORDS

Planning, Forensic, Audit, Objectives, Program

1. INTRODUCCIÓN

Un tema que está adquiriendo cada vez mayor importancia en el campo de la auditoría, es el de la auditoría forense, también conocida como auditoría de investigación, debido a la creciente necesidad de investigar fraudes, irregularidades financieras y otros delitos económicos. La principal diferencia con una auditoría tradicional está en que se centra en la recolección, análisis y presentación de pruebas para su uso en procesos legales o litigios que suelen presentarse en un tribunal de justicia.

Una auditoría forense es un examen de los registros financieros de una empresa para obtener evidencia que pueda utilizarse en un tribunal de justicia o en un procedimiento legal. (Vipond, 2024)

En la búsqueda de herramientas que apoyen el fortalecimiento de las organizaciones, procurando disuadir las prácticas deshonestas, promoviendo la responsabilidad y la transparencia en el manejo de los recursos, surge la Auditoría Forense para lograr objetivos que impliquen una determinación legal, ante supuestos actos dolosos o fraudulentos, imponiendo la aplicación de técnicas, procedimientos específicos o alternativos y normas de auditoría que permitan obtener evidencia de apoyo. (Alcocer, 2010, p. 6)

El principal objetivo de este trabajo es dar a conocer al lector que es la etapa de planificación de la auditoría forense y cómo ha evolucionado a través del tiempo, destacando la auditoría forense como herramienta de investigación y proveedor de pruebas, ya sea judiciales o a nivel de la administración, también se pretende resaltar como medio de prevención y control en todo tipo de actos fuera de la ley o que estén en contra de ella.

2. MÉTODOS Y MATERIALES

El diseño de la presente investigación es

no experimental de corte transversal, es decir se acopia datos sin tratar de introducir tratamientos nuevos o cambios, se realizarán las observaciones y mediciones acerca del proceso de auditoría forense y lo que involucra la planificación. También es retrospectivo porque se describirán conceptos y variables de un momento determinado.

2.1. MÉTODOS

Se utilizará los siguientes métodos:

2.1.1. REVISIÓN DE LA DOCUMENTACIÓN

El auditor forense revisará la documentación relevante de la entidad, como los estados financieros, los registros contables, los contratos y los procedimientos internos. Para comprender su estructura financiera, sus operaciones y sus riesgos. Esta revisión ayudará al auditor a identificar las áreas que requieren un mayor análisis.

2.1.2. ENTREVISTAS

Las entrevistas con los empleados de la entidad proporcionan al auditor forense una perspectiva interna de las operaciones de la empresa. El auditor puede preguntar a los empleados sobre sus responsabilidades, sus conocimientos de la empresa y sus observaciones sobre posibles irregularidades.

2.1.3. ANÁLISIS DE DATOS:

El auditor forense puede utilizar técnicas de análisis de datos para identificar patrones o tendencias inusuales en los datos financieros de la entidad. Por ejemplo, el auditor puede analizar los cambios en los ingresos o los gastos para identificar posibles fraudes.

La etapa de planificación es una parte esencial de cualquier auditoría forense financiera. Una planificación adecuada ayuda al auditor a identificar los riesgos y a desarrollar un plan de auditoría eficaz.

2.2. MATERIALES

Al determinar el punto de materiales, el auditor debe considerar los siguientes factores:

- **Nivel de confianza:** El auditor debe establecer el nivel de confianza que desea tener en los resultados de la auditoría. Un nivel de confianza más alto requerirá más bajo.
- **Naturaleza de las operaciones:** El auditor debe considerar la naturaleza de las operaciones de la entidad. Las entidades con operaciones complejas o riesgosas pueden requerir más bajo.
- **Importe de las transacciones:** El auditor debe considerar el importe de las transacciones de la entidad. Las entidades con transacciones de gran importe pueden requerir más bajo.
- **Precedentes:** El auditor debe considerar los antecedentes de la entidad. Las entidades con antecedentes de irregularidades o fraudes pueden requerir más bajo. (Acuña y Pérez, 2021, p.12-14)

2.0.1. Métodos para estimar materiales:

El auditor puede utilizar diferentes métodos para estimar materiales. métodos más comunes son:

- **Método del porcentaje:** Este método consiste en estimar como un porcentaje del importe total de los estados financieros.
- **Método del análisis de sensibilidad:** Este método consiste en estimar como el importe que podría alterar significativamente las conclusiones de la auditoría.
- **Método de la opinión de los expertos:** Este método consiste en solicitar la opinión de expertos sobre el importe que podría considerarse

significativo para los estados financieros. (Acuña y Pérez, 2021, p.15-18)

CUADRO 1:

Resumen

MÉTODO	DESCRIPCIÓN
Revisión de la documentación	Revisión de los documentos financieros y no financieros que puedan ser relevantes para la auditoría
Entrevistas	Entrevistas a los empleados, directivos y terceros que puedan tener información relevante para la auditoría
Análisis de datos	Análisis de datos financieros y no financieros para identificar posibles irregularidades
Programa de auditoría	Documento que describe los objetivos, alcance y metodología de la auditoría
Carta de compromiso	Documento que establece los términos del acuerdo entre auditor y el cliente
Documentación de apoyo	Documentos que respaldan los hallazgos de la auditoría

Nota: Detalle un resumen de proceso de la etapa de planeación

Materiales es un elemento fundamental de la auditoría forense financiera. El auditor debe determinar materiales de manera adecuada para poder diseñar las pruebas de auditoría adecuadas para detectar irregularidades o fraudes.

El auditor debe documentar el proceso de determinación de materiales. Esta documentación debe incluir los factores que

se consideraron para determinar, así como el método utilizado para estimarlo.

3. RESULTADOS

La auditoría forense financiera es una disciplina que se encarga de investigar fraudes financieros, como el robo de activos, la malversación de fondos y el fraude contable. Es una herramienta fundamental para la detección y prevención de fraudes, ya que permite a las empresas identificar y corregir las vulnerabilidades que pueden ser explotadas por los delincuentes.

Según Cano y Castro (2002) "La auditoría forense ha sido definida como "una auditoría especializada en descubrir, divulgar y atestar sobre fraudes y delitos en el desarrollo de las funciones públicas y privadas; es así como se abre un amplio espacio al campo de la investigación, que irá más allá de la simple comprobación de fraudes y delitos.". (p. 28)

La etapa de planificación es la primera etapa de la auditoría forense financiera. En esta etapa, el auditor forense debe definir los objetivos de la auditoría, determinar el alcance de la auditoría y desarrollar un plan de trabajo.

Según la norma de auditoría N° 3 Planificación del trabajo de auditoría, recomendación N° 12 Adoptar las siguientes normas sobre el proceso de planificación del trabajo de auditoría.

El proceso de Planificación descrito en estas recomendaciones, permitirá que los profesionales encargados de realizar exámenes de auditoría sobre información financiera, realicen una auditoría efectiva, de manera eficiente y oportuna. La planificación debe basarse en el conocimiento del negocio de la entidad auditada.

La planificación debe hacer para, entre otras cosas:

- a) Adquirir conocimiento del sistema de contabilidad de la entidad, de las políticas y procedimientos de control interno.

- b) Establecer el grado de confianza que se espera tener en el control interno.
- c) Determinar y programar la naturaleza, la oportunidad y el alcance de los procedimientos de auditoría que se llevarán a cabo.
- d) Coordinar el trabajo que habrá de efectuarse.

Asimismo, un plan de auditoría apropiado sirve para asegurar que el auditor dedica la atención adecuada a las áreas importantes de la auditoría, que se identifican los problemas potenciales y que el trabajo se termina oportunamente.

La planificación también ayuda en la adecuada utilización de los asistentes a la coordinación del trabajo realizado por otros auditores y expertos.

El proceso de la planificación permite al auditor identificar las áreas más importantes y los problemas potenciales del examen, evaluar el nivel de riesgo y programar la obtención de la evidencia necesaria para examinar los distintos componentes de la entidad auditada. El auditor planifica para determinar de manera efectiva y eficiente la forma de obtener los datos necesarios e informar acerca de la gestión de la entidad, la naturaleza y alcance de la planificación puede variar según el tamaño de la entidad, el volumen de sus operaciones, la experiencia del auditor y el nivel organizacional. (Martínez, 2023)

La planificación es la primera fase del proceso de la auditoría y de su concepción dependerá la eficiencia y efectividad en el logro de los objetivos propuestos, utilizando los recursos estrictamente necesarios. La planificación será cuidadosa y creativa, positiva e imaginativa, considerará alternativas y seleccionará los métodos más apropiados para realizar las tareas, por tanto, esta actividad recaerá en los miembros más experimentados del grupo. (Martínez, 2023)

3.1. IMPORTANCIA DE LA ETAPA DE PLANIFICACIÓN

La etapa de planificación es importante para los siguientes motivos:

- Garantiza que la auditoría sea completa y efectiva. Una planificación adecuada ayuda a asegurar que la auditoría aborde todos los aspectos relevantes del fraude y que se utilicen los métodos de investigación adecuados.
- Evita que la auditoría se desvíe de sus objetivos. Una planificación clara y concisa ayuda a mantener la auditoría enfocada en los objetivos establecidos.
- Ayuda a determinar los recursos necesarios para la auditoría. La planificación ayuda a estimar el tiempo, el personal y los recursos financieros necesarios para completar la auditoría. (Álvarez, 2020, p. 56)

Además de los elementos mencionados anteriormente, la etapa de planificación de la auditoría forense financiera puede incluir los siguientes pasos:

- Conocimiento de la empresa. El auditor forense debe familiarizarse con la empresa, su estructura, sus procesos y sus sistemas. Esto puede hacerse mediante la revisión de documentos, la realización de entrevistas y la observación de las operaciones de la empresa.
- Reunión con las partes interesadas. El auditor forense debe reunirse con las partes interesadas, como los directivos, los empleados y los clientes, para obtener información sobre la empresa y los posibles riesgos de fraude.
- Evaluación de los riesgos de fraude. El auditor forense debe evaluar los riesgos de fraude que existen en la empresa. Esto puede hacerse mediante el análisis de los datos financieros, la identificación de

las debilidades de control y la evaluación de las tendencias de fraude. (Calderón, y Martínez, 2022, p. 67)

La etapa de planificación es una fase crítica de la auditoría forense financiera. Una planificación adecuada es fundamental para garantizar que la auditoría sea exitosa. En todos estos casos, una planificación adecuada ayuda al auditor forense a enfocar la auditoría en los aspectos relevantes del fraude, a utilizar los métodos de investigación adecuados y a recopilar las pruebas necesarias para llegar a conclusiones válidas.

La planificación de la auditoría comprende el desarrollo de una estrategia global para su administración, al igual que el establecimiento de un enfoque apropiado sobre la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría que deben aplicarse. El planeamiento también permitirá que el equipo de auditoría pueda hacer uso apropiado del potencial humano disponible. (Fernández, y Rodríguez, 2022, p. 127)

Por lo expuesto anteriormente la auditoría forense es una auditoría especializada que se enfoca en la prevención y detección del fraude financiero a través de los siguientes enfoques:

Auditoría Forense Preventiva. - Orientada a proporcionar fortalecimiento o asesoría a las organizaciones respecto de su capacidad para disuadir, prevenir, evitar, detectar y reaccionar ante fraudes financieros, puede incluir trabajos de consultoría para efectuar programas y controles antifraude, esquemas de alerta ante posibles irregularidades, sistemas de administración de denuncias; por ello se deben tomar acciones y decisiones en el presente para evitar fraudes en el futuro. (Aparicio, 2003, p. 33)

Auditoría Forense Detectiva. - Orientada a identificar la existencia de fraudes financieros mediante la investigación profunda de los mismos llegando a establecer entre otros

aspectos los siguientes: cuantía del fraude, efectos directos e indirectos, posible tipificación (según normativa penal aplicable), presuntos autores, cómplices y encubridores; este enfoque es reactivo por cuanto implica tomar acciones y decisiones en el presente respecto de fraudes sucedidos en el pasado. (Aparicio, 2003, p. 34)

Un trabajo de auditoría forense usualmente implica la consideración de los dos enfoques antes señalados realizándose entonces una labor de auditoría forense integral; sin embargo, se debe tomar en cuenta que existen casos en los cuales solo se requiere una auditoría forense "preventiva o detectiva".

El objetivo principal de la planificación, consiste en determinar adecuada y razonablemente los procedimientos de auditoría que correspondan aplicar, cómo y cuándo se ejecutarán, para que se cumpla la actividad en forma eficiente y efectiva.

La planificación permite identificar lo que debe hacerse en una auditoría, por quién y cuándo.

Generalmente, la planificación es vista como una secuencia de pasos que conducen a la ejecución de procedimientos sustantivos de auditoría; sin embargo, este proceso debe proseguir en forma continua durante el curso de la auditoría. (Alcocer, 2010)

4. DISCUSIÓN

Algunas de las situaciones que el auditor busca determinar al ejecutar una auditoría forense son las siguientes:

a) Fraude en los estados financieros

Esta es una práctica ilegal y antiética que consiste en alterar o manipular de manera intencional los registros contables y los estados financieros de una empresa para presentar una imagen financiera más favorable de lo que realmente es. Puede ser cometido por la administración, algunos empleados o incluso por terceros interesados.

Se evidencia al reconocer ingresos que no se han obtenido realmente o que no existen, demorar el reconocimiento de gastos o capitalizarlos sin justificación, sobrevalorar activos tales como los inventarios o activos intangibles o subvalorar pasivos al omitirlos o subestimar provisiones.

Algunos de los motivos para cometer este fraude son indebida presión por alcanzar metas financieras o resultados ambiciosos, obtener compensaciones basada en el desempeño, evadir compromisos o incumplimientos, entre otros ejemplos.

b) Sobornos y extorsiones:

Un soborno consiste en el pago o beneficio que se ofrece o recibe para influir en las decisiones o acciones de una persona en una posición que puede tener influencia al interior de una organización. Se utilizan para asegurar contratos, obtener información confidencial, desviar investigaciones o evitar sanciones. En el caso de las extorsiones, se obtienen beneficios, dinero o información mediante la intimidación, amenazas o presiones. Pueden ser llevadas a cabo por personas externas o internas de una organización.

Los sobornos se manifiestan como pagos en efectivo, regalos, beneficios o favores. Por su parte, las extorsiones pueden ir desde amenazas físicas, chantajes, exigencias de dinero o bienes, hasta pasar por presiones desde posiciones de poder.

c) Conflictos de interés:

Corresponde a aquellas situaciones en las cuales las decisiones de una persona se ven influenciadas por sus propios intereses, afectando su integridad y objetividad y por tanto, se obra en contra de sus deberes y responsabilidades. Algunos ejemplos son el nepotismo (favorecimiento a familiares), uso de información privilegiada en beneficio propio, otorgar beneficios o contratos a terceros por

amistad o como contraprestación por recibir obsequios.

d) Apropiación o uso indebido de activos:

Es una de las formas más frecuentes de fraude. Consiste en la apropiación indebida de recursos (efectivo, bienes, inventario) o su uso sin autorización en detrimento de la organización. Quien comete este delito puede crear facturas falsas, realizar pagos a proveedores inexistentes, alterar títulos de propiedad o autorizaciones para el uso de recursos y así aprovecharse de ellos.

5. CONCLUSIÓN

Al ejecutar una auditoría forense, se procede de manera semejante a una auditoría convencional. Se hace una planeación, se recopilan pruebas, se efectúan entrevistas y se elabora un informe. En la planeación, los principales objetivos son:

- Identificar si hubo o hay fraude y de qué tipo
 - Determinar el lapso en se ha producido el fraude
 - Determinar los mecanismos de ocultamiento del fraude
 - Identificar (en cuanto sea posible) a los autores del fraude
 - Cuantificar las pérdidas sufridas por la organización a causa del fraude (Forero, 2024)
- a) Es importante, en la planeación al ejecutar la auditoría forense, seguir un enfoque sistemático, recopilar las pruebas con el debido cuidado, documentar y conservar la evidencia de manera apropiada toda vez que puede emplearse en un tribunal. El auditor forense, en virtud de su especialidad puede recomendar como resultado de su labor, la implementación de políticas estrictas en

cuanto a conducta ética y conflictos de interés, la capacitación constante en temas de fraude, el uso de tecnología avanzada en la revisión de información y sugerir, cuando las condiciones así lo ameriten, la colaboración con las autoridades como una medida que contribuya a mitigar las prácticas corruptas al interior de la organización.

- b) La auditoría forense es una versión sofisticada de la auditoría interna y externa para cubrir la fase de convertir evidencias de auditoría y otros hallazgos de interés criminalísticos, en pruebas legales, vale decir, elementos probatorios que puedan ser admitidos y valorados por los Tribunales de Justicia, con el propósito de evidenciar, demostrar o comprobar delitos o dirimir disputas legales.
- c) Los materiales deben ser determinado de manera independiente de la opinión del cliente. El auditor no debe permitir que el cliente influya en la determinación de materiales.
- d) Los materiales deben ser revisado periódicamente a lo largo de la auditoría. Esto se debe a que la información disponible para el auditor puede cambiar a medida que avanza la auditoría.
- e) El auditor debe ser consciente de que los materiales es un concepto subjetivo. No existe una respuesta única para la pregunta de cuál es el material adecuado para una auditoría determinada.

6. RECOMENDACIONES

- El artículo podría beneficiarse de la inclusión de ejemplos prácticos que ilustren cómo los factores mencionados pueden afectar la determinación del punto material.
- El artículo podría explorar más a fondo los métodos para estimar los materiales,

proporcionando una discusión más detallada de las ventajas y desventajas de cada método.

- El artículo podría incluir una sección sobre el impacto del punto materiales en las pruebas de auditoría, discutiendo cómo los materiales pueden afectar el diseño de las pruebas de auditoría y la evaluación de los hallazgos.

7. AGRADECIMIENTO

Aprovecho esta oportunidad para agradecer a los universitarios y docentes, al Instituto de Investigaciones de Ciencias Contables y Financieras - IICOFIN de la Carrera de Contaduría Pública, Universidad Publica El Alto - UPEA, por dar la oportunidad del presente trabajo en su difusión.

BIBLIOGRAFÍA

- Acuña, L., & Pérez, J. (2021). Auditoría forense: una herramienta para la prevención y detección de fraudes. *Revista de Contabilidad y Auditoría*, 27(1), 5-18.
- Alcocer Padilla, Jael, (2010), Aplicabilidad de la auditoria forense en organizaciones no lucrativas. Tesis de grado, Universidad Mayor de San Andrés Facultad Ciencias Económicas y Financieras Carrera de Auditoria. La Paz , Bolivia
- Álvarez, A. (2020). La auditoría forense desde una revisión conceptual, metodológica y técnica. *Visión Contable*, 11(222), 17-26.
- Aparicio Delgado Luís, (2003), Auditoria Forense-Como Detectar y Detener el Fraude y la Corrupción, pág. 34
- Calderón, J., & Martínez, A. (2022). Auditoría forense: principios y procedimientos. Editorial UMSA.
- Cano Miguel; Castro Rene, (2002), Auditoría Forense; artículo publicado en 2002, La paz, Bolivia
- De la Fuente, M., & García, M. (2022). Auditoría forense: principios, procedimientos y técnicas. Editorial Errepar.
- Fernández, M., & Rodríguez, M. (2022). Auditoría forense: una herramienta para la prevención del fraude. *Revista de Contabilidad y Auditoría*, 28(2), 125-139.
- Martínez, V. (2023, 16 octubre). 10 pasos esenciales para una planificación de auditoría efectiva. <https://www.auditool.org/blog/auditoria-interna/diez-pasos-esenciales-para-una-planificacion-de-auditoria-efectiva>
- NORMA DE AUDITORIA No 3 PLANIFICACIÓN DEL TRABAJO DE AUDITORIA RECOMENDACIÓN No. 12
- Vipond, T. (2024, 9 julio). Forensic Audit Guide. Corporate Finance Institute. <https://corporatefinanceinstitute.com/resources/accounting/what-is-a-forensic-audit/>
- Forero, L. (2024, 27 junio). Rastreando el Fraude: procedimientos forenses en la auditoría financiera. <https://www.auditool.org/blog/fraude/rastreando-el-fraude-procedimientos-forenses-en-la-auditoria-financiera>

APLICACIÓN DE LA NORMA INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD No. 41 EN LA GANADERIA - LOCALIDAD DE SAPECHO

Application of the international accounting standard no. 41 in livestock - locality of sapecho

MIGUEL ÁNGEL CORI CHOQUE

Docente de la Carrera de Contaduría Pública de la Universidad Pública de El Alto (UPEA);

Villa Esperanza S/N, UPEA El Alto-La Paz- Bolivia;

Email: Mcorich897@gmail.com

JUAN TIMOTEO LIMA FLORES

Docente de la Carrera de Contaduría Pública de la Universidad Pública de El Alto (UPEA);

Villa Esperanza S/N, UPEA El Alto-La Paz- Bolivia;

Email: jjttlf@gmail.com

RESUMEN

La Norma Internacional de Contabilidad 41 (NIC 41) establece lineamientos para el tratamiento contable de los activos biológicos, en presente artículo se realizará el estudio en la Ganadería. Según la NIC 41, "El ganado debe ser medido al valor justo menos los costos de venta en lugar de a su costo histórico". Esto implica que el Ganado en la localidad de Sapecho deben medir su valor en función de su precio de mercado.

Los ingresos por la venta de ganado, ya sea para consumo o como animales vivos para trabajo, deben ser reconocidos antes de la transacción del comprador. También los costos del cuidado y mantenimiento del ganado, se pueden reconocen como gastos operativos, expuesto en el estado de resultados.

La adopción de la NIC 41, para el ganado de Sapecho permite a las explotaciones ganaderas obtener valor de su ganado y los cambios en los precios del mercado, lo que facilita la toma de decisiones sobre la compra, venta, y manejo permitiendo a los inversionistas tomar decisiones sobre la rentabilidad y sostenibilidad de las explotaciones.

En algunas zonas rurales como Sapecho, la implementación de la NIC 41 puede presentar desafíos por ser pequeñas explotaciones ganaderas; sin embargo, pueden dar cumplimiento de la norma con la actualización del valor de los activos biológicos. Además, la información financiera puede ser precisos y transparentes en contribuir la competitividad de las explotaciones ganaderas en el mercado boliviano.

PALABRAS CLAVES.

Activos, biológicos, agropecuaria, estados financieros.

ABSTRACT

International Accounting Standard 41 (IAS 41) establishes guidelines for the accounting treatment of biological assets. In this article, the study will be carried out in Livestock. According to IAS 41, "Livestock should be measured at fair value less costs to sell rather than at historical cost." This implies that livestock in the town of Sapecho must measure their value based on their market price. Revenue from the sale of livestock, whether for consumption or as live work animals, must be recognized prior to the buyer's transaction. The costs of care and maintenance of livestock can also be recognized as operating expenses, shown in the income statement. The adoption of IAS 41, for Sapecho cattle allows livestock farms to obtain value from their cattle and changes in market prices, which facilitates decision making about the purchase, sale, and management allowing investors make decisions about the profitability and sustainability of farms. In some rural areas such as Sapecho, the implementation of IAS 41 can present challenges due to small livestock farms; However, they can comply with the standard by updating the value of biological assets. Furthermore, financial information can be accurate and transparent in contributing to the competitiveness of livestock farms in the Bolivian market.

KEYWORDS

Assets, biological, agricultural, financial statements.

1. INTRODUCCIÓN

Ante la necesidad de adquirir conocimientos en Normas Internacionales en Contabilidad (NIC) Nro. 41; debido a la globalización y la expansión de la información a nivel mundial del sector en la ganadería, se ve obligado a identificar los cambios y el desarrollaron escenarios o situaciones específicas de la ganadería, que permitieron la obtención de resultados que soportaron las conclusiones.

La Norma Internacional de Contabilidad Nro. 41, establece lineamientos contables para la medición, reconocimiento y presentación de los activos biológicos; en este caso, la localidad de Sapecho, debe presentar información financiera por la actividad ganadera para el control eficiente de sus activos biológicos. En éste artículo se efectúa el aporte en la aplicación de la NIC 41 en la actividad ganador en Sapecho, con objeto de valorizar los activos biológicos, el reconocimiento de los ingresos por venta de ganado. La mejorar la gestión contable y financiera de los ganaderos, puede contribuir

a presentar la exposición financiera adecuada para la toma de decisiones por la explotación del ganado y generar la competitividad de la región en el mercado ganadera.

2. MÉTODOS Y MATERIALES

Para determinar el método y materiales, debemos describir los objetivos y objetivos específicos acorde a los siguiente.

2.1. OBJETIVO GENERAL

"DETERMINAR LA APLICACIÓN DE LA NORMA INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD NO. 41 EN LA GANADERIA - LOCALIDAD DE SAPECHO".

2.2. Objetivos Específicos

- Interpretación y analizar la inversión en la productividad Ganadera.
- Determinar la aplicación de la NIC 41.

2.3. MÉTODOS

El método utilizado para el artículo será descriptivo y analítico en la aplicación de la Norma Internacional de Contabilidad No. 41 en la

actividad ganadera de la localidad de Sapecho. La población de estudio está compuesta en la localidad de Sapecho, en el municipio de Palos Blancos, de la provincia Sud Yungas; donde se opta al muestreo probabilístico por conveniencia, eligiendo a total organizaciones que realizan la actividad ganadera que son dos, que presentan la dificultad del registro contable en sus operaciones.

2.4. MATERIALES

Los materiales utilizados para el artículo denominado **"APLICACIÓN DE LA NORMA INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD Nro. 41 EN LA GANADERIA - LOCALIDAD DE SAPECHO"**, conforme al área de estudio, y la recolección de datos, son:

a) **Entrevistas.** - Se entrevistó a los dueños propietarios de las organizaciones y responsables de la administración contable en la actividad ganadera para conocer su nivel de conocimiento sobre la NIC 41 y cómo la aplicación en su contabilidad. En la entrevista se utilizó las siguientes preguntas

- ¿Tienen conocimiento de la norma internacional de contabilidad Nro. 41?
- ¿Efectúa la medición del activo biológico para generar la información financiera utilizando la norma internacional de contabilidad Nro. 41?
- ¿Efectúa reconocimiento de ingreso para generar la información financiera utilizando la norma internacional de contabilidad Nro. 41?

b) **Revisión documental:** Para realizar el artículo, se solicitó a las organizaciones que efectúa la actividad ganadera, para evaluar la documentación contable y Estados Financieros.

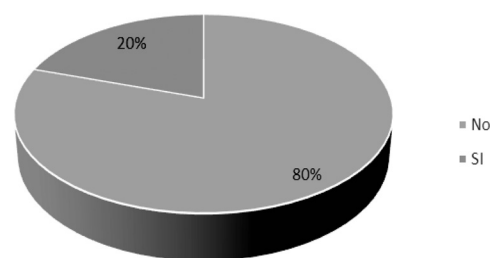
3. RESULTADO

3.1. RESULTADO DE LA ENTREVISTA

Para obtener información, se efectuó la pregunta a dos (2) dueños propietarios de la actividad ganadera y cuatro (4) trabajadores en el área de contabilidad y administración; el cual, se presenta el siguiente resultado.

a) ¿Tienen conocimiento de la norma internacional de contabilidad Nro. 41?

Figura N° 1 – Conocimiento de la NIC 41



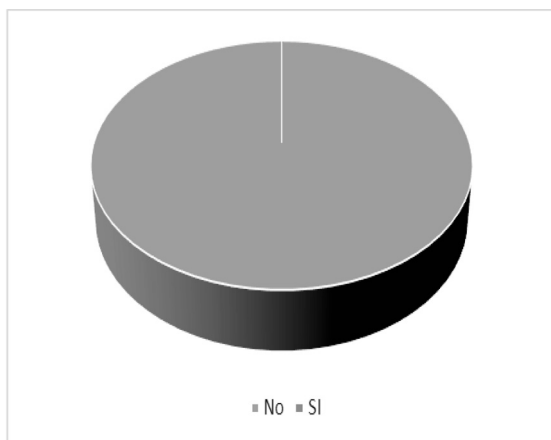
Nota: Elaboración propia

Se realizó la entrevista a 6 trabajadores de la organización, obteniendo los siguientes resultados:

- De los 6 trabajadores entrevistados, el 80% No cuenta con el conocimiento de la NIC 41.
- De los 6 trabajadores entrevistados, el 20% Si cuenta con el conocimiento de la NIC 41.

- b) ¿Efectúa la medición del activo biológico para generar la información financiera utilizando la norma internacional de contabilidad Nro. 41?

Figura N° 2 – Medición de Activos Biológico

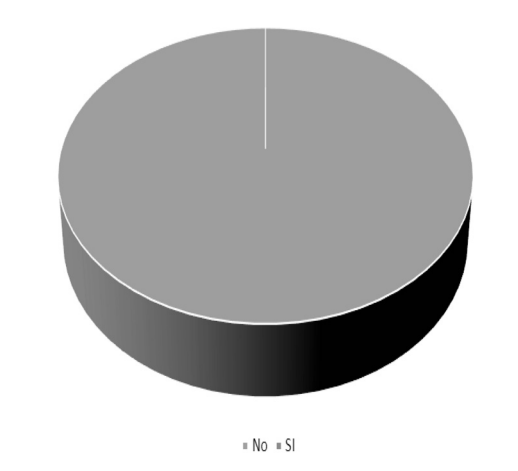


Nota: Elaboración propia

Se realizó la entrevista a 6 trabajadores de la organización, obteniendo el siguiente resultado, de 6 trabajadores entrevistados, el 100% No realiza la medición del activo biológico aplicando la NIC 41.

- c) ¿Efectúa reconocimiento de ingreso para generar la información financiera utilizando la norma internacional de contabilidad Nro. 41?

Figura N° 3 – Reconocimiento de ingreso



Nota: Elaboración propia

Se realizó la entrevista a 6 trabajadores de la organización, obteniendo el siguiente resultado, de 6 trabajadores entrevistados, el 100% No realiza reconocimiento de ingreso del activo biológico aplicando la NIC 41.

3.2. APLICACIÓN DE LA NORMA INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD No. 41 EN LA GANADERIA

Para la "APLICACIÓN DE LA NORMA INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD No. 41 EN LA GANADERIA - LOCALIDAD DE SAPECHO", se debe realizar el lineamiento sobre cómo medir y reconocer los activos biológicos, mediante los ingresos y costos derivados de su venta. De acuerdo a los siguientes incisos se puede realizar la aplicación de la NIC 41.

- a) **Medición del Activo Biológico actualizado como ingreso**

La Norma Internacional de Contabilidad No. 41, punto 11, menciona "En la actividad agrícola, el

control puede ponerse en evidencia mediante, por ejemplo, la propiedad legal del ganado vacuno y el marcado con hierro o por otro medio de las reses en el momento de la adquisición, el nacimiento o el destete. Los beneficios futuros se evalúan, normalmente, por medición de los atributos físicos significativos". La NIC 41 establece que los "activos biológicos deben ser medido; por lo que, en la Ganadería en la Localidad de Sapecho, debe medir el valor del Ganado según el Valor de Mercado; donde puede presentar un incremento, el cual puede presentar el siguiente asiento Contable

Tabla N° 1 – Asiento contable "Medición del Activo Biológico como ingreso"

Cuenta	Debe	Haber
<u>Activo Biológico</u>	XXXX	
Ganadería		
Otros Ingreso		XXXX
Medición de Activo Bilógico		
Glosa: Por el registro contable en la medición del Activo Biológico.		
Total	XXXX	XXXX

Nota: Elaboración propia

En el Balance General, en Activo Bilógico, incrementa el Valor del Ganado, asimismo en el Estado de Resultado también presentar un incremento.

b) **Medición del Activo Biológico pérdida del valor del Ganado**

La NIC 41 establece que los "activos biológicos deben ser medidos al **valor justo**, menos los costos de venta, en el momento de la medición". Según la Ganadería en la Localidad de Sapecho, debe medir el valor del Ganado según el Valor de Mercado; donde puede presentar un

decremento, el cual puede presentar el siguiente asiento Contable

Tabla N° 2 – Asiento contable "Medición del Activo Biológico pérdida"

Cuenta	Debe	Haber
<u>Pérdida</u>	XXXX	
Medición de Activo Bilógico		
Activo Biológico		XXXX
Ganadería		
Glosa: Por el registro contable en la medición del Activo Biológico.		
Total	XXXX	XXXX

Nota: Elaboración propia

En el Balance General, en Activo Bilógico, disminuye el Valor del Ganado, asimismo en el Estado de Resultado también presenta un decremento.

c) **Reconocimiento de ingreso por la venta del ganado**

La Norma Internacional de Contabilidad No. 41, punto 11, menciona "*Las ganancias o pérdidas surgidas en el reconocimiento inicial de un activo biológico a su valor razonable menos los costos de venta y por un cambio en el valor razonable menos los costos de venta de un activo biológico deberán incluirse en la ganancia o pérdida neta del periodo en que aparezcan*". Según la Ganadería en la Localidad de Sapecho, efectúa la venta de ganado o faeneo; por lo que, al realizar la venta puede presentar el siguiente asiento Contable.

Tabla N° 3 – Asiento contable "Venta de Activo Biológico"

Cuenta	Debe	Haber
Bancos y/o Caja	XXXX	
Ingreso por Venta		XXXX
Ganadería		
Glosa: Por el registro contable por la Venta del Activo Biológico.		
Total	XXXX	XXXX

Nota: Elaboración propia

Una vez vendido o en la producción del Ganado, o la carne, las organizaciones de la Localidad de Sapecho debe efectuar el asiento contable de ajuste; el cual se propone lo siguiente:

Tabla N° 4 – Asiento contable "Costo de Venta"

Cuenta	Debe	Haber
Costo de Venta	XXXX	
Ganadería		
Activos Biológicos		XXXX
Ganadería		
Glosa: Por el registro contable por el Costo de Venta del Activo Biológico.		
Total	XXXX	XXXX

Nota: Elaboración propia

d) Reconocimiento de costo en ganadería

La Norma Internacional de Contabilidad No. 41, punto 9, menciona "El valor razonable de un activo se basa en su ubicación y condición, referidas al momento actual. Como consecuencia de ello, por ejemplo, el valor razonable del ganado

vacuno en una granja es el precio del mismo en el mercado correspondiente, menos el costo del transporte y otros costos de llevar las reses a ese mercado". Por lo que, las organizaciones de la localidad de Sapecho, debe reconocer el Costo de la Ganadería según el siguiente cuadro.

Tabla N° 5 – "Determinación del Costo de Venta"

DETALLE	COSTO
Materiales directos	
Materiales y Alimentación de ganado	XXXXX
Mano de obra	
Cuidado veterinario	XXXXX
Sueldos de trabajadores	XXXXX
Gastos de producción	
Mantenimiento de las instalaciones	XXXXX
Total Costo	XXXXX

Nota: Elaboración propia

Una vez vendido determinado el costo de producción del Ganado, debe efectuar el siguiente asiento contable.

Tabla N° 6 – "Asiento contable del costo de producción del Activo Biológico"

Cuenta	Debe	Haber
Activo Biológico - ganadería		
Alimentación de ganado	XXXX	
Cuidado veterinario	XXXX	
Sueldos de trabajadores	XXXX	
Mantenimiento de las instalaciones	XXXX	

Caja/Banco		XXXXX
Glosa: Registro contable por la determinación de Costo del Activo Biológico.		
Total	XXXX	XXXX

Nota: Elaboración propia

4. DISCUSIÓN

La NIC 41 los activos biológicos deben registrarse y exponer en la información financiera, considerando la gestión de activos biológicos su valor razonable. Para la actividad ganadera en la localidad de Sapecho, la aplicación de la NIC 41 les proporciona una herramienta para medir los activos biológicos que dependen del ciclo de vida del ganado en la exposición económica, lo que puede facilitar la inversión.

En la actividad ganadera en la Localidad de Sapecho, los precios del ganado y de los insumos fluctúan considerablemente. La aplicación de la NIC 41 precisa los activos en tiempo real, para la toma de decisiones más informadas sobre la compra, venta y manejo del ganado, especialmente a las organizaciones. La aplicación de la NIC 41 puede mejorar la información financiera para diferentes entidades fiscalizadoras.

La NIC 41 se mide al valor económico de los activos biológicos, también permite una evaluación de la eficiencia de los procesos productivos; con objeto de incentivar a los productores en la rentabilidad y respetando el medio ambiente.

El valor razonable de los activos biológicos en la ganadería está sujeto a fluctuaciones significativas debido a factores como las condiciones climáticas, la demanda de mercado y las enfermedades. Para los ganaderos de

Sapecho, que pueden enfrentar variabilidad en el clima y otras incertidumbres, el valor razonable puede cambiar de manera considerable en un corto período de tiempo. Esto puede generar volatilidad en los estados financieros y desafíos para aquellos que no tienen experiencia en la contabilidad de activos biológicos.

La aplicación de la NIC 41 permite realizar valoraciones de activos biológicos de manera precisa, especialmente a las organizaciones en la localidad de Sapecho, que operan en pequeña escala.

La determinación del valor razonable del ganado puede ser un desafío, ya que este valor depende de diversos factores, como la calidad del animal, la oferta y la demanda en el mercado local e internacional, así como las condiciones sanitarias y de manejo. Los ganaderos de Sapecho podrían cumplir con la NIC 41 en la medición de activos biológicos. Sin embargo, es necesario la capacitación de los profesionales locales y la inversión en infraestructura podrían ser aspectos importantes a considerar para aplicar esta norma de manera efectiva.

5. CONCLUSION

Para la "APLICACIÓN DE LA NORMA INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD No. 41 EN LA GANADERIA - LOCALIDAD DE SAPECHO", en la ganadería en la localidad de Sapecho representa una oportunidad para realizar la Información Financiera y la utilización de mismo para la toma de decisiones por diferentes instancias. El desafío es de las organizaciones ganaderas de la localidad de Sapecho es la aplicación e implementación en poder medir, reconocer, y revelar las diferentes operaciones conforme a lugar y ambiente del Municipio de Palos Blancos. Asimismo, el aporte del conocimiento puede utilizar otras organizaciones que realiza similares actividades.

BIBLIOGRAFÍA

- Norma Internacional de Contabilidad 41.
- Atausinchi Ríos, Nohelia Gladys. "Aplicación de la NIC 41 agricultura y los resultados de los ejercicios económicos en el Colegio Técnico Agropecuario Estatal de Urubamba en el periodo 2018-2019."
- Reyes Henríquez, Sara y Torres Garrido, María. "Aplicación de la NIC 41: un caso de estudio."
- Rodríguez Pascagaza, María Lucero. "Aplicación y especificación de la NIC 41 - activos biológicos en Colombia."

COSTEO PARA CONTABILIDAD EN SERVICIOS HOTELEROS EN LA CIUDAD DE LA PAZ, BOLIVIA

Costing for accounting in hotel services in the city of La Paz, Bolivia

EVER GONZALO QUISPE LOPEZ

Docente de la Carrera de Contaduría Pública de la Universidad Pública de El Alto (UPEA);

Villa Esperanza S/N, UPEA El Alto-La Paz- Bolivia;

Email: ever_cris@hotmail.com

RESUMEN

Ante la necesidad de un individuo o conjunto de personas, surge la actividad de Servicios Hoteleros regulado por el estado boliviano mediante el Código de Comercio; sin embargo, algunas empresas presentan debilidades en reconocer el Costo de Servicio, provocando informes inadecuados e incumplimiento de algunas Normas de Contabilidad. Se realizó el **"Costeo para contabilidad en servicios hoteleros en la ciudad de La Paz, Bolivia"**, con el objetivo de recoger, seleccionar, ordenar, registrar y reportar los Costó vinculados Directa e Indirectamente en relación analógica de las Normas de Contabilidad y disposiciones legales conexas. Con él Costeo, se podrá valorar la producción de Servicios en: Realizar la exposición adecuada de los Estados Financieros; Tener conocimiento del Estado de Costos; Formulación de presupuestos de programación; Establecer políticas de Servicio; Contribuir al planeamiento de control y gestión de la empresa. Por lo que, es recomendable que las empresas de Servicios Hoteleros efectúen el diagnóstico correspondiente y consideren adecuar e implementar el presente Costeo para la contabilidad de servicios en hotelería.

PALABRAS CLAVES: Erogación, recursos económicos, costo.

ABSTRACT

Given the need of an individual or group of people, the activity of Hotel Services arises, regulated by the Bolivian state through the Commercial Code; However, some companies have weaknesses in recognizing the Cost of Service, causing inadequate reports and non-compliance with some Accounting Standards. The **"Costing for accounting in hotel services in the city of La Paz, Bolivia"** was carried out, with the objective of collecting, selecting, ordering, registering and reporting the Costs linked Directly and Indirectly in analogical relationship with the Accounting Standards and legal provisions. related. With Costing, the production of Services can be valued in: Performing the appropriate presentation of the Financial Statements; Have knowledge of the Cost Statement; Formulation of programming budgets; Establish Service policies; Contribute to the company's control and management planning.

Therefore, it is recommended that Hotel Services companies carry out the corresponding diagnosis and consider adapting and implementing this Costing for the accounting of hotel services.

KEYWORDS: Spending, economic resources, cost.

1. INTRODUCCION

Las empresas de servicios en hotelería en la ciudad de La Paz, Bolivia, efectúan sus actividades u operaciones soslayan la falta de Costeo adecuado para clasificar los recursos económicos erogados provoca informe inadecuado e incumplimiento de las Norma del Estado Boliviano; Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas entre otras normas.

Las empresas en servicio en hotelería, pueden contratar profesionales terciarizados para llevar la contabilidad, manejo y control de impuestos, control posterior mediante auditoría, entre otros, sin embargo, pueden presentar la debilidad en la determinación del costo por los servicios hoteleros en la ciudad de La Paz, Bolivia. Los costos pueden variar en función a carga de trabajo dependiendo de la temporada.

Para realizar los Estados Financieros adecuados en el servicio de hotelería, se puede realizar primero y/o informe de Costeo y posterior registro contables, independiente si la empresa decida contratar un contador y/o servicio de contabilidad terciarizado.

2. MÉTODOS Y MATERIALES

2.1. MÉTODOS. - Para el presente artículo, se utilizó los siguientes métodos de investigación:

- **Métodos Deductivo.** - El estudio racional de lo general a lo particular; es decir, del crecimiento en la actividad Hotelera en el Estado Boliviano y la necesidad de cada uno en poseer instrumentos de información de los recursos

erogados por los servicios otorgados, fundamentando con instrumentos teóricos respecto a los resultados del Diseño.

- **Métodos de Análisis.** - El proceso de descomposición de todas sus partes de la materia de estudio (Hotel Santa Isabel), con objeto de analizar la deficiencia, proponer un diseño.

2.2. MATERIALES. - Las herramientas que se utilizó para recolectar información del artículo son:

- **Fichas Bibliográficas, textuales, resumen y comentario.** - Son técnicas que fueron utilizados para recolectar y procesar información de diferentes fuentes Directas e Indirectas, Normas con objeto de precisar teoría sobre la Investigación.
- **Observación.** - Se utilizó ésta técnica para recabar información de los diferentes servicios que ofrece la actividad Hotelera y la información que producen respecto al Costo.

3. RESULTADOS

3.1. ACTIVIDAD HOTELERO

La principal actividad de las empresas Hoteleras, es prestar el servicio en hospedaje, y de acuerdo a los Recursos Económico, Recursos Humanos y Recursos Personales enmarca calidad y la categoría hotelera; de éste modo, el Código de Comercio reconoce la actividad empresarial

descrito en Art. 6º; (Actos y operaciones de Comercio), punto N° 13. En ese sentido, para satisfacer la necesidad de la estancia del cliente y acorde al Capital Invertido, los Hoteles conforman en su estructura Organizacional lo siguiente: Hospedaje (Servicios de alojamiento, Alquiler de habitaciones); Atención a huéspedes en lavandería de ropa; Provisión de alimentos mediante Restaurant del Hotel; Lugar recreativo (Piscina, Cancha de Fútbol, Gimnasio). Asimismo, las características de Servicio Hotelero son: La Intangibilidad (No produce bienes para almacenar y ser vendido posteriormente); El objetivo es alquiler de habitaciones; Las habitaciones que no alquiladas puede generar pérdida irrecuperable.

3.2. APROPIACIÓN DE NORMAS PARA ESTABLECER EL COSTEO

Para desarrollo el **"Costeo para contabilidad en servicios hoteleros en la ciudad de La Paz, Bolivia"**, es menester conceptualizar que el **"COSTO"**, es la erogación de recursos económicos que demanda para producir uno o varios servicios, con objeto de recuperar el monto erogado, y generar un excedente por la transacción efectuada en la etapa del servicio. Sin embargo, en la actividad de servicios en hotelería puede no determinen el costeo y la dificultad del registro contable en: reconocer, medir y revelar los recursos económicos. Por lo mencionado, para el **"Costeo de servicios en hotelería"**, para la clasificación se utiliza la teoría del autor (Reyes Fernández, 2019) **"Se puede utilizar los costos según su forma de imputar o asignación (costos directos y costos indirectos)"**; asimismo, se recurre a las siguientes normas locales para poder determinar el costeo por servicio en hotelería:

- a) D. S. 24051 Art. 9; inciso ii) Para bienes producidos (artículos determinados) indica textualmente: **"Costo de Producción a la fecha de cierre, en las condiciones habituales de producción para la empresa. Todos los componentes del costo**

(materias primas, mano de obra, gastos directos e indirectos de fabricación) deberán evaluarse al costo de reposición a la fecha de cierre de la gestión".

- b) Norma Internacional de Contabilidad N° 2; punto N° 12; menciona: **"Los costes de transformación de las existencias comprenderán aquellos costes directamente relacionados con las unidades producidas, tales como la mano de obra directa. También comprenderán una parte, calculada de forma sistemática, de los costes indirectos, variables o fijos, en los que se haya incurrido para transformar las materias primas en productos terminados (...)"**, en éste caso para COSOTOS DE SERVICIO.

3.2.1. COSTOS DIRECTOS DE SERVICIO

Los Costos Directo de servicio es la erogación de Recursos Económico para contar con Materiales, Mano de Obra Directa que esté vinculado directamente con el Servicio ante los clientes; donde, se compone de la siguiente forma:

TABLA N°1- Reconocimiento de Material y mano de obra Directa

DESCRIPCIÓN		RESPALDO NORMATIVO
MATERIALES DIRECTOS PARA EL SERVICIO	Son Recursos Materiales (Artículos) que acompañan a producir el servicio: Jaboncillo, Champú, toalla y otros	D. S. 24051; Art. 9; indica párrafo N° 2 <u>"Los criterios de valuación aceptados por este Reglamento son los siguientes: Bienes de Cambio: A costo de Reposición o valor de mercado, el que sea menor. A estos fines se entiende por valor de reposición al representado por el costo que fuera necesario incurrir para la adquisición o producción de los bienes o la fecha de cierre de la gestión."</u> N.I.C. N° 2; punto N° 11; indica textualmente; <u>"El coste de adquisición de las existencias comprenderá el precio de compra, los aranceles de importación y otros impuestos (que no sean recuperables posteriormente de las autoridades fiscales), los transportes, el almacenamiento y otros costes directamente atribuibles a la adquisición de las mercaderías, los materiales o los servicios."</u>
MANO DE OBRA DIRECTO DE SERVICIO	Es la fuerza de trabajo empleada para producir el servicio, por ejemplo: Remuneración, beneficios sociales, aportes, primas, horas extras y otras, que intervienen directamente a producir el servicio.	N.I.C. N° 2; punto N° 12; indica textualmente; <u>"Los costes de transformación de las existencias comprenderán aquellos costes directamente relacionados con las unidades producidas, tales como la mano de obra directa."</u>

Nota: Elaboración propia

3.2.2. COSTOS INDIRECTOS DE SERVICIO

Los Costos Indirectos de Servicio son los Recursos Económicos erogados para el Servicio en Hotelería en forma periódicamente e indirectamente; es decir, no están vinculado con los Clientes en forma directa en el Servicio, y se compone de la siguiente forma:

TABLA N°2

DESCRIPCIÓN		RESPALDO NORMATIVO
MATERIALES INDIRECTOS PARA EL SERVICIO	Son materiales utilizados que influyen en el Servicio en forma indirecta por Ejemplo: Útiles de Limpieza, Herramientas, materiales de mantenimiento	D. S. 24051; Art. 9; inciso ii), menciona: Costo de Producción a la fecha de cierre, en las condiciones habituales de producción para la empresa. Todos los componentes del costo (materias primas, mano de obra, gastos <u>directos e indirectos de fabricación</u>) deberán evaluarse al costo de reposición a la fecha de cierre de la gestión.
MANO DE OBRA INDIRECTO DE SERVICIO	Es la fuerza de trabajo realizado por el hombre; sin embargo, no interviene directamente en la actividad del Servicio por Ejemplo: Supervisor, jefes	N.I.C. N° 2; punto N° 12; indica textualmente; " <u>Los costes de transformación de las existencias comprenderán aquellos costes directamente relacionados con las unidades producidas, tales como la mano de obra directa. También comprenderán una parte, calculada de forma sistemática, de los costes indirectos, variables o fijos.</u> "
GASTOS INDIRECTOS DE SERVICIO	Son Recursos económicos erogados emergente a las actividades de Servicios, también denominados Costos Fijos, por ejemplo Luz, Agua, internet, otros Costos similares.	N.C. N° 1; Punto N° 4; Inciso c); Título " MAQUINARIAS, EQUIPOS E INSTALACIONES; El costo de maquinarias y equipos que se imputa al activo, debe incluir, además del <u>costo de adquisición, el costo de instalación (...).</u> " N.I.C. N° 16; Punto 7: inciso b) menciona " El costo del activo para la entidad pueda ser valorado con fiabilidad. " Punto N° 9.- La entidad evaluará, de acuerdo con este principio de reconocimiento, <u>todos los costos de propiedades, planta y equipo en el momento en que se incurre en ellos (...)</u> D.S. 2405; Art. 31 que indica textualmente: " Las depreciaciones se calcularán sobre el costo de adquisición o producción de los bienes (...). "

Nota: Elaboración propia

3.2.1. INGRESO POR SERVICIO EN HOTELERÍA

El mes de noviembre de 2017, la empresa "DESCANSO FELIZ S.R.L.", obtuvo la siguiente recaudación según facturas correspondientes:

TABLA N° 3

N° de habitación	Días de Servicios	Monto Unitario	Total Importe Ganado
1	15	470.00	7,050.00
2	20	470.00	9,400.00
3	14	470.00	6,580.00
4	8	470.00	3,760.00
5	9	470.00	4,230.00
6	20	470.00	9,400.00
7	21	470.00	9,870.00
8	18	470.00	8,460.00
9	17	470.00	7,990.00
10	11	470.00	5,170.00
Total	153		71,910.00

Nota: Elaboración propia

TABLA N°4

Código	Detalle	Debe	Haber
	Caja M/N	71.910,00	
	Impuesto a las Transacciones	2.157,30	
	<u>Ingresos Por Servicios por Hospedaje</u>		62.561,70
	<u>Impuestos IVA Debito Fiscal</u>		9.348,30
	<u>Impuestos a las Transacciones por Pagar</u>		2.157,30
Totales		74.067,30	74.067,30

Nota: Elaboración propia

3.2.2. DETERMINACION DE LOS RECURSOS ECONÓMICOS QUE DEMANDA EL SERVICIO HOTELERO

Se efectúa el siguiente ejemplo de erogación de Recursos Económicos que demanda el servicio en Hotelería como: Materiales, Personal y Servicios Básicos, que emergen de las operaciones y consignan en el **"Costeo para contabilidad en servicios hoteleros en la ciudad de La Paz, Bolivia"**, en relación al acápite 3 del artículo.

- a) El 3 de noviembre de 2017 **EL HOTEL "DESCANSO FELIZ S.R.L."**, realiza la siguiente compra según Factura N° 54; pagado mediante cheque N° 1 del Bisa S.A.

TABLA N°5

ADQUIRIDO EN EL MERCADO					PUESTO EN ALMACENES			COSTO	
N ^o Items	Descripción	Cant.	P/U Bs.	Precio Total	CF - IVA 13%	P/U 87%	P/T 87%	Cant.	Total
1	Jaboncillo	900	2.50	2,250.00	292.50	2.18	1,957.50	153	332.78
2	Papel	900	2.00	1,800.00	234.00	1.74	1,566.00	153	266.22
3	Champu	900	1.50	1,350.00	175.50	1.31	1,174.50	153	199.67
4	Toalla	20	150.00	3,000.00	390.00	130.50	2,610.00	10	1,305.00
5	Fundas	20	300.00	6,000.00	780.00	261.00	5,220.00	10	2,610.00
6	Frazadas	20	500.00	10,000.00	1,300.00	435.00	8,700.00	20	8,700.00
7	Almudadas	20	300.00	6,000.00	780.00	261.00	5,220.00	20	5,220.00
Total				30,400.00	3,952.00	1,092.72	26,448.00		18,633.66

Nota: Elaboración propia

TABLA N° 6

Código	Detalle	Debe	Haber
	Almacén de productos	26.448,00	
	<u>Crédito Fiscal – IVA</u>	3.952,00	
	<u>BISA CTA CTE M/N</u>		30.400,00
Totales		30.400,00	30.400,00

Nota: Elaboración propia

- b) EL 16 de noviembre de 2017 la Sra. Lucy Luna camarera del Hotel, adquiere los siguientes insumos sin factura, de la Sra. Petronila Camacho; donde, acepta las Retenciones correspondientes, pagando en efectivo.

TABLA N° 7

Adquirido en el Mercado					Deter. de Impuestos			Costo	
Ítems	Descripción	Cantidad	P/U Bs.	Total Bs.	IUE 5 %	IT 3%	Total Ret.	Cant.	Total
1	Limpiador de Muebles	20	30.00	600.00	30.00	18.00	48.00	10	300.00
2	Limpiador de Vidrio	15	25.00	375.00	18.75	11.25	30.00	10	250.00
3	Cera para piso de madera	20	30.00	600.00	30.00	18.00	48.00	10	300.00
4	Ambientador	20	15.00	300.00	15.00	9.00	24.00	10	150.00
Total				1,875.00	93.75	56.25	150.00		1,000.00

Nota: Elaboración propia

TABLA N° 8

Código	Detalle	Debe	Haber
	Almacén de productos	1.875,00	
	<u>I.U.E. Retenciones por Pagar (Compras)</u>		93,75
	<u>I.T. Retenciones por Pagar (Compras)</u>		56,25
	<u>Caja M/N</u>		1.725,00
Totales		1.875,00	1.875,00

Nota: Elaboración propia

- c) El 20 de noviembre de 2017 el Sr. Rugo Pincel efectuó el servicio de Pintado de la habitación N° 5 del Hotel; pago en efectivo Bs. 2.000,00 sin Factura.

TABLA N° 9

Ítems	Descripción	Cantidad	P/U Bs.	T o t a l Bs.	I U E 12,5%	I T 3 %
1	Pintado	1	2.000,00	2.000,00	250,00	60,00
	Total			2.000,00	250,00	60,00

Nota: Elaboración propia

- d) El 25 de noviembre de 2017 se efectúa el pago de los siguientes servicios:

TABLA N°10

Nº	Empresa	Concepto	Monto	Factura Nº	CF - I V A 13%	Monto Erogado 87%
1	DELAPAZ	Energía eléctrica	1.200,00	252	156,00	1.044,00
2	SEPSA	Agua	500,00	515	65,00	435,00
3	TVSTODO	Tv Cable	1.000,00	854	130,00	870,00
4	LINIACONTINUA	Internet	2.000,00	187	260,00	1.740,00
Total			4.700,00		611,00	4.089,00

Nota: Elaboración propia

e) El mes de noviembre de 2017 la empresa efectúa el pago de haberes:

TABLA N° 11

Cant.	Nombre Apellido	Cargo	REMUNERACIÓN			DESCUENTO				Liquido Pagable
			Haber Básico	Bono de Antigüedad	Total Ganado	AFP 12.71 %	RC-IVA	Otros	Total Descuento	
1	Elmer Roda	Supervisor	10,000.00	-	10,000.00	1,271.00	-	-	1,271.00	8,729.00
MANO DE OBRA INDIRECTA					10,000.00	1,271.00	-	-	1,271.00	8,729.00
1	Rolo Rino	Botones	5,000.00	-	5,000.00	635.50	-	-	635.50	4,364.50
2	Lucy Luna	Camarera	5,000.00	-	5,000.00	635.50	-	-	635.50	4,364.50
3	Maite Rumba	Personal de Limpieza	5,000.00	-	5,000.00	635.50	-	-	635.50	4,364.50
MANO DE OBRA DIRECTA					15,000.00	1,906.50	-	-	1,906.50	13,093.50

Nota: Elaboración propia

TABLA N° 12

Cant.	Cargo	Total Ganado	APORTE PATRONAL				PREVISIÓN	
			A	B	C	D	E	F
			CPS 10%	AFP 1.71 %	AP.PAT. SOL. 3%	AP. PROV. VIV. 2%	AGUIN. 8,33333 %	INDEMINZ. 8,33333 %
1	Elmer Roda	10,000.00	1,000.00	171.00	300.00	200.00	833.33	833.33
2	Rolo Rino	5,000.00	500.00	85.50	150.00	100.00	416.67	416.67
3	Lucy Luna	5,000.00	500.00	85.50	150.00	100.00	416.67	416.67
4	Maite Rumba	5,000.00	500.00	85.50	150.00	100.00	416.67	416.67
Total		25,000.00	2,500.00	427.50	750.00	500.00	2,083.33	2,083.33
Total Aporte Patronal (A+B+C+D)						4,177.50		
Total Previsión para Beneficios Sociales (E+F)								4,166.66

Nota: Elaboración propia

- f) Para determinar el Costo de servicio, se efectua la Depreciación de muebles y enseres que son vinculados directamente con el Servicio:

TABLA N° 13

Items	Descripción	Cantidad	P/U Bs.	Total Bs.	Dep. Anual	Dep. Mes
1	Catre	10	2,700.00	27,000.00	2,700.00	225.00
2	Comoda	10	1,500.00	15,000.00	1,500.00	125.00
3	Velador	10	250.00	2,500.00	250.00	20.83
4	Mesa	10	700.00	7,000.00	700.00	58.33
6	Sillon	10	3,000.00	30,000.00	3,000.00	250.00
5	TV	10	4,700.00	47,000.00	4,700.00	391.67
7	Mesas para Clientes	4	800.00	3,200.00	320.00	26.67
	Sillas	48	130.00	6,240.00	624.00	52.00
8	Mueble para recepción	1	3,060.00	3,060.00	306.00	25.50
9	Mostrador	1	5,000.00	5,000.00	500.00	41.67
10	Mueble de Bar	1	4,000.00	4,000.00	400.00	33.33
Total				150,000.00	15,000.00	1,250.00

Nota: Elaboración propia

3.4. COSTEO PARA EL SERVICIO EN HOTELERÍA

Con la información de las operaciones descrita en acápite anterior, se puede determinar los costos y/o informe de costos en relación a la normativa mencionada en acápite N° 3.

TABLA N° 14

COSTO DE SERVICIO - HOTEL "DESCANSO FELIZ S.R.L."				LOGO
Fecha:	3 al 30 de noviembre de 2017			
Total Servicios Realizados			153.00	
COSTO DE SERVICIOS:				
	% de Servicio	Bs.	Servicios	Servicio Unitario Bs.
Costos Directos de Servicio:				
Materias Directas de Servicio	30.89%	18,633.66	153.00	121.79
Mano de Obra Directa de Servicio	24.87%	15,000.00	153.00	98.04
Total Costos Directos de Servicio	55.76%	33,633.66	153.00	219.83
Costo Indirecto de Servicio:				
Materiales Indirectos de Servicio	1.66%	1,000.00	153.00	6.54
Mano de Obra Indirecta de Servicio	16.58%	10,000.00	153.00	65.36
Gastos Indirectos de Servicio	26.00%	15,683.16	153.00	102.50
Aporte Patronal	4,177.50			
Previsión para Indemnización	2,083.33			
Provisión para Aguinaldos	2,083.33			
Mantenimiento de Habitaciones	2,000.00			
Servicios Básicos	4,089.00			
Depreciación de Muebles y Enseres	1,250.00			
Total Costos Indirectos de Servicio	44.24%	26,683.16	153.00	174.40
Total Costo de Servicios	100%	60,316.82	153.00	394.23

Nota: Elaboración propia

TABLA N°15

Código	Detalle	Debe	Haber
	<u>Materias Directas de Servicio</u>	18,633.66	
	<u>Mano de Obra Directa de Servicio</u>	15,000.00	
	<u>Almacen de productos</u>		18,633.66
	<u>Sueldos y Salarios po pagar</u>		13.093,50
	<u>Aportes y Retenciones por pagar</u>		1.906,50
Totales		33,633.66	33,633.66

Nota: Elaboración propia

TABLA N°16

Código	Detalle	Debe	Haber
	<u>Materiales Indirectos de Servicio</u>	1,000.00	
	<u>Mano de Obra Indirecta de Servicio</u>	10,000.00	
	<u>Gastos Indirectos de Servicio</u>	15.683,16	
	Aporte Patronal 4,177.50		
	Previsión para Indeminización 2,083.33		
	Provisión para Aguinaldos 2,083.33		
	Mant. de Habitaciones- Pintado 2,000.00		
	Servicios Básicos 4,089.00		
	Depreciación de Muebles y Enseres 1,250.00		
	<u>Almacen de productos</u>		1,000.00
	<u>Sueldos y Salarios por Pagar</u>		10,000.00
	<u>Aportes y Retenciones por pagar</u>		4,177.50
	<u>Aguinaldos por Pagar</u>		2,083.33
	<u>Beneficios Sociales</u>		2,083.33
	<u>Depreciación Acum. De Muebles y Enseres</u>		1,250.00
	<u>Servicios Básicos por Pagar</u>		4,089.00
	<u>Caja M/N</u>		1.690,00
	<u>I.U.E. Ret. Por Pagar (Servicios) -Pintado</u>		250,00
	<u>I.U.E. Ret. Por Pagar (Servicios) -Pintado</u>		60,00
Totales		26,683.16	26,683.15

Nota: Elaboración propia

TABLA N°17

ESTADO DE RESULTADOS

Del 1 al 30 de noviembre de 2017

(Expresado en Bolivianos)

INGRESOS

INGRESOS OPERATIVOS

INGRESOS POR SERVICIOS		
Ingresos Por Servicios por Hospedaje		62,561.70
MENOS:		
<u>EGRESO</u>		
<u>COSTOS DE SERVICIO</u>		60,316.82
<u>COSTO DIRECTO DE SERVICIO</u>	33,633.66	
Materias Directas de Servicio	18,633.66	
Mano de Obra Directa de Servicio	15,000.00	
<u>COSTO INDIRECTO DE SERVICIO</u>	26,683.16	
Materiales Indirectos de Servicio	1,000.00	
Mano de Obra Indirecta de Servicio	10,000.00	
Gastos Indirectos de Servicio	15,683.16	
TOTAL INGRESO BRUTOS		2,244.88

Nota: Elaboración propia

4. DISCUSIÓN

Con el **"Costeo para contabilidad en servicios hoteleros en la ciudad de La Paz, Bolivia"**, emite la información de erogación de recursos económicos, que facilita el registro contable en cumpliendo con las Normas descritas y definiciones de Contabilidad de Costos; sin embargo, al producir 153 servicio en hospedaje Bs.60.316,82 se deben considerar los Impuestos al Valor Agregado (14,94%), Bs.9.011,33; Total Bs. 69.328,15. En ése sentido, el factor de Margen de Beneficio debe ser en función en comparación en el mercado de servicios Hoteleros. Cabe aclarar, los impuestos son obligaciones para el cumplimiento de personas naturales o jurídicas en el Territorio Boliviano; exepcto a exportación de Servicios Turisticos Hoteleros que deben cumplir procedimientos establecidos en R.A 05-0004-01 y disposiciones conexas. Con los resultados obtenidos se Clasifica la erogación de recursos economicos Directos e Indirectos; Porcentaje de ejecución

económica, Costo Unitario de Servicio, con objeto que los ejecutivos tomen medidas en disminuir Costos caso corresponda.

5. CONCLUSIONES

Por todos los acápite mencionados, se concluye que el **"Costeo para contabilidad en servicios hoteleros en la ciudad de La Paz, Bolivia"**, es apropiado por lo siguiente:

- Se apropia las Normas de Contabilidad y disposiciones legales conexas, perfeccionando el registro contable; donde, se presenta razonable la exposición del Costo de Servicio en los Estados Financieros para la toma de decisiones por los Usuarios;
- Se obtiene conocimiento del Estado de Costos por Servicio Total y unitario realizado;
- Se toma los porcentajes de Ejecución

de Recursos Económico para Formular los presupuestos de programación de Servicios;

- d) La empresa puede adoptar el Diseño de Costeo, para establecer políticas de control y gestión empresarial.

BIBLIOGRAFÍA

- Faga, Héctor Alberto. 2006, Cómo profundizar en el análisis de sus costos para tomar mejores empresariales. Ediciones Granica.
- Jiménez Boulanger, (2007), Costos industriales. Editorial tecnológica de Costa Rica.
- Ing. Horacio A. Ferrero e Ing. Fabián G. Casares; 2002; Costos - CÁTEDRA DE ORGANIZACIÓN DE LA PRODUCCIÓN;
- Código de Comercio del Estado Boliviano;
- Normas de Contabilidad 1;
- Norma Internacional de Contabilidad 2;
- D.S. 24051
- Reyes Fernández, Y. (2019). Clasificación de Costos. Valparaíso.
- <https://LIBRO%20DE%20CONTABILIDAD/CLASIFICACION%20DE%20LOS%20COSTOS%20-%20IMPORTANTE.pdf>
- <https://www.gestiopolis.com/que-son-costeo-por-absorcion-y-costeo-variable/>

LA CONTABILIDAD COMO RESPONSABILIDAD DE LA GERENCIA, PARA LA TOMA DE DECISIONES

Accounting as A Responsibility of Management, For Decision Making

NESTOR MORALES CARDONA

Docente de la Carrera de Contaduría Pública de la Universidad Pública de El Alto (UPEA);

Villa Esperanza S/N, UPEA El Alto-La Paz- Bolivia;

Email: nmorgrin@gmail.com

RESUMEN

La contabilidad es la disciplina que permite reflejar la actividad económica de un negocio, de una organización, de una Empresa, el objetivo de la contabilidad es proporcionar información de confianza sobre los resultados de una empresa obtenidos en un periodo de tiempo determinado, para que la gerencia pueda tomar decisiones para la siguiente gestión.

Se debe distinguir a aspectos muy importantes, la primera es el cálculo del tiempo, es decir contabilizar de manera cronológica, en segundo lugar, la empresa debe documentar cada una de sus transacciones ocurridas y e informar a las autoridades, la representación de las cuentas es el tercer objetivo, pues se deben mostrar los números obtenidos en un periodo de tiempo a aquellos que lo necesiten, por ejemplo, a inversores y finalmente, uno de los objetivos últimos de la contabilidad es mantener el balance inicial, este balance indica que el flujo de activos y pasivos en una empresa es en su totalidad equilibrado.

Las competencias gerenciales se trazan como una respuesta a la pregunta de investigación del presente trabajo, siendo pertinente y relevante desde la perspectiva personal, académica, y organizacional, la cual nos dice que si realmente un gerente pueda tomar las decisiones para la gestión futura según los resultados que muestra la contabilidad.

PALABRAS CLAVES.

Contabilidad, Gerencia, Administración, Estrategias, Empresa

ABSTRACT

Accounting is the discipline that allows us to reflect the economic activity of a business, an organization, a Company. It is based on a set of standardized procedures. This set of rules is what is known as Generally Accepted Accounting Principles or GAAP.

Very important aspects are distinguished, the first is the calculation of time, that is, accounting chronologically, secondly, the company must document each of its transactions that occur and

inform the authorities, the representation of the accounts is the third. objective, since the numbers obtained in a period of time must be shown to those who need it, for example, to investors and finally, one of the ultimate objectives of accounting is to maintain the initial balance, this balance indicates that the flow of assets and liabilities in a company are not simply given, but are balanced.

On the other hand, the formulation of strategies for the improvement of managerial skills and competencies are outlined as an answer to the research question of this work, being pertinent and relevant from the personal, academic, and organizational perspective, which tells us that If a manager can really make decisions for future management according to the results shown in accounting.

KEYWORDS.

Accounting, Management, Administration, Strategies, Company

1. INTRODUCCIÓN

La contabilidad como responsabilidad gerencial influye en el futuro, decisiones, objetivos y metas de la empresa, es necesario entender otra definición que va relacionado a cómo dirigir las empresas en general: la responsabilidad social corporativa.

La responsabilidad social corporativa (RSC) es una forma de dirigir las empresas basado en la gestión de los impactos que su actividad genera sobre sus clientes, empleados, accionistas, comunidades locales, medioambiente y sobre la sociedad en general. La RSC es un concepto transversal que afecta a distintos ámbitos de **gestión** de la empresa, es por eso que adquiere valor al impactar sobre las decisiones financieras que realizan las compañías.

No solo si eres dueño o parte de la contabilidad de una empresa, saber qué es contabilidad gerencial te ayuda a mejorar la administración de tu vida personal, tomar decisiones basado en datos, crear planes e identificar las dificultades a tiempo con el fin de tener un vida tranquila y organizada.

Resulta de gran importancia poner al servicio de la práctica administrativa en la contabilidad un ejemplo claro de la relevancia de las

habilidades y competencias gerenciales en el éxito empresarial. Tanto empresarios como gerentes y equipo humano de apoyo deben comprender que la contabilidad como función de un gerente no representa solo una acción de control y auditoria del trabajo. El gerente es un promotor de la visión organizacional y un mediador entre los intereses generales de la organización y las expectativas profesionales y funcionales de cada miembro de la institución.

1.1. IMPORTANCIA DEL PERFIL GERENCIAL EN LA CONTABILIDAD PARA LA TOMA DE DECISIONES.

El perfil gerencial constituye uno de los más importantes aspectos de las ciencias financieras y administrativas, sobre todo en el campo de la Gerencia como responsable de la parte contable, no sólo debe ocupar el cargo de una organización, sino tener condiciones especiales como la toma de decisiones para la nueva gestión buscar el bienestar, mejoramiento de la calidad de vida, eficiencia en el servicio, que conjugue responsabilidad social, emprendimiento, desarrollo social, capital humano y garantizar la eficacia de los servicios, según las necesidades de los usuarios; de tal manera que las Empresas

publicas necesitan ser dirigidas por personas con características o habilidades gerenciales, que ayuden a estas organizaciones eficaces, rentables y competitivas, con un gran sentido del Recurso Humano, que hace posible su supervivencia.

Según MORALES, Rolando, (2018) expreso:

"El problema es el uso político que se les da (a las empresas), lo lamentable es que el Ministerio de Planificación no tiene ningún peso en este asunto y se toman decisiones sobre todo a nivel de Presidencia, muchas empresas nacen por ocurrencia del presidente y eso no debería ser", afirmó la ex autoridad.

Morales indicó que actualmente las empresas del Estado son manejadas desde los ministerios y esta situación impide una buena administración. "Las empresas deberían ser manejadas con criterios privados" (Pág.34)

Para realizar el estudio sobre la situación actual y el manejo contable como responsabilidad de la gerencial de las instituciones públicas y privadas en el departamento de La Paz, se acudirá al empleo de técnicas de investigación como la observación, según normativa y el periodo cierre de las empresas en Bolivia como se observa a continuación.

Según <https://boliviainpuestos.com/formulario-500-iue-ejemplo-de-llenado>

señala:

"El Formulario 500 IUE para contribuyentes con registros contables. Este formulario es de uso exclusivo para los sujetos que están obligados a llevar registros contables. En esta categoría

están todas las empresas públicas y privadas, "A los fines de este impuesto se entenderá por empresa toda unidad económica, inclusive las de carácter unipersonal, que coordine factores de producción en la realización de actividades industriales y comerciales".

El artículo 39 del D.S. 24051 establece que el plazo para la presentación y/o pago del impuesto vence a los 120 días posteriores al cierre de la gestión fiscal, con o sin dictamen de auditoría externa, asimismo, establece como cierre de gestión las siguientes fechas:

- 31 de marzo para Empresas industriales y petroleras.
- 30 de junio para Empresas gomeras, castañeras, agrícolas, ganaderas y agroindustriales.
- 30 de septiembre para Empresas mineras
- 31 de diciembre para Empresas bancarias, de seguros comerciales, de servicio y otras no contempladas en las fechas anteriores.

Como podemos observar nuestro sistema tributario y regido a las normas del código de comercio limita a los gerentes a que puedan tomar las decisiones correspondientes para la nueva gestión en base a los resultados que demuestra la contabilidad, ya que son fuera de tiempo y nos surge la interrogante ¿cómo podría la contabilidad ser la responsabilidad de la gerencia con tantas falencias en nuestras normas?

2. MÉTODOS Y MATERIALES

2.1 TIPO DE ESTUDIO

El diseño de la presente investigación es

no experimental de corte transversal, es decir se acopia datos sin tratar de introducir tratamientos nuevos o cambios, se realizarán las observaciones y mediciones acerca del proceso de formación y sus componentes. También es retrospectivo porque se describirán conceptos y variables de un momento determinado.

El tipo de estudio de la presente investigación se enmarca dentro del enfoque cuantitativo porque los datos que logremos recolectar se basan en la medición numérica y el análisis estadístico con el propósito de establecer significación a las distintas variables de análisis.

2.2 TIPO Y TAMAÑO DE LA MUESTRA

Según HERNÁNDEZ, Roberto, (2014) señala:

“Las muestras no probabilísticas, pueden también llamarse muestras dirigidas, pues la elección de sujetos u objetos de estudio depende del criterio del investigador, la población o universo, es el conjunto de todos los casos que concuerdan con una serie de especificaciones de la cual se saca la muestra, que llega a ser una parte del universo” (pág. 265).

Para esta investigación se tomó en cuenta la muestra No Probabilística, llamada también muestras dirigidas, que suponen un procedimiento de selección informal, son 15 gerentes de diferentes instituciones.

2.3. MÉTODOS E INSTRUMENTOS

Las técnicas que se utilizarán para la presente investigación es la entrevista, seguramente, junto a la observación y el focus group, una de las principales técnicas de la investigación cualitativa. La comprensión, conceptualización y práctica de las entrevistas exige la revisión de las perspectivas paradigmáticas de la investigación cualitativa, por lo que, se realizará una investigación no experimental descriptiva y para ello se utilizará como instrumento el cuestionario.

3. RESULTADOS

Tabla 1 Sabía usted que los resultados de los estados financieros presentados para el cierre de Gestión fiscal, se debe tomar en cuenta para la toma de decisiones de la siguiente gestión.

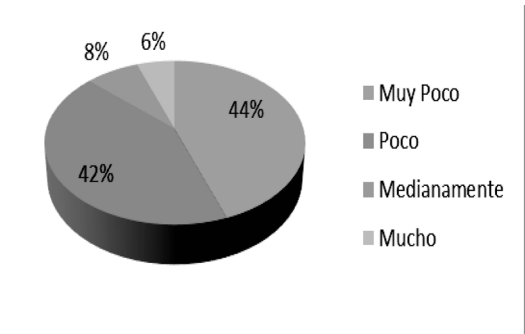
Tabla 1

Ítem N° 1	N	N%
Muy Poco	7	44
Poco	6	42
Medianamente	1	8
Mucho	1	6
TOTAL	15	100

Nota: Elaboración propia en base al cuestionario 2024.

Gráfico 1

Sabía usted que los resultados de los estados financieros presentados para el cierre de Gestión fiscal, se debe tomar en cuenta para la toma de decisiones de la siguiente gestión.



Nota: Elaboración propia en base al cuestionario 2024.

Descripción y Análisis: Como se puede ver en el cuadro y grafico respectivamente, el 6% conoce la función de los resultados de los estados financieros, el 8 conoce medianamente, el 42 %

conoce poco la y 44% conoce muy poco.

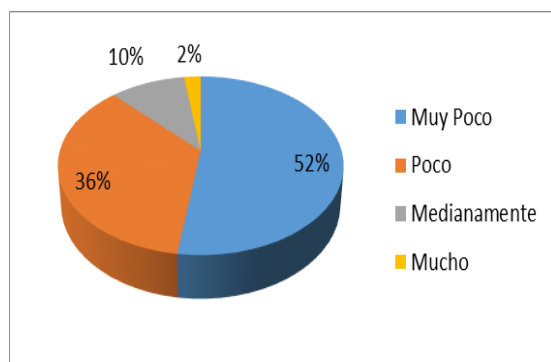
Tabla 2 Usted ve en su negocio como costo beneficio la toma de decisiones a través de los resultados de los estados financieros

Ítem N° 2	n	n%
Muy Poco	7	52
Poco	5	36
Medianamente	2	10
Mucho	1	2
TOTAL	15	100

Nota: Elaboración propia en base al cuestionario 2024.

Gráfico 2

Tabla 2 Usted ve en su negocio como costo beneficio la toma de decisiones a través de los resultados de los estados financieros



Nota: Elaboración propia en base al cuestionario 2024.

Descripción y Análisis: Como se puede ver en el cuadro y grafico respectivamente, solo el 2%, nadie ve como costo beneficio la toma de decisiones a través de los resultados de los

estados financieros, el 10% la ve medianamente, el 36% poco y 52 % muy poco.

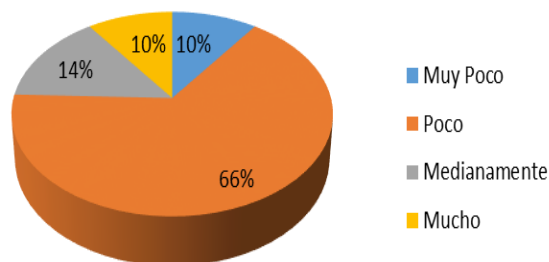
Tabla 3 Conoce usted de planificación administrativa para la toma de decisiones a través de los resultados de los estados financieros

Ítem N° 3	n	n%
Muy Poco	2	10
Poco	10	66
Medianamente	2	14
Mucho	1	9
TOTAL	15	100

Nota: Elaboración propia en base al cuestionario 2024.

Gráfico 3

Conoce usted de planificación administrativa para la toma de decisiones a través de los resultados de los estados financieros



Nota: Elaboración propia en base al cuestionario 2024.

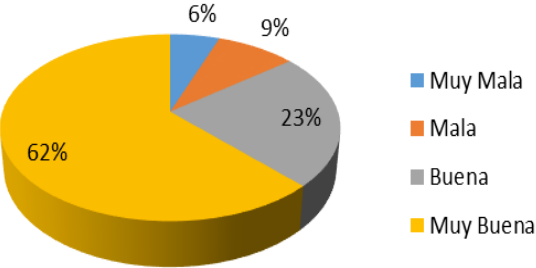
Descripción y Análisis: Como se puede ver en el cuadro y grafico respectivamente, que el 10% conoce bien de planificación, el 14% la ve medianamente, el 66% poco y 10% muy poco.

Tabla 4 Qué le parece la idea de implementar un modelo de planificación de gestión a través de los resultados de los estados financieros

Ítem N° 4	n	n%
Muy Mala	1	6
Mala	1	9
Buena	4	23
Muy Buena	9	62
TOTAL	15	100

Nota: Elaboración propia en base al cuestionario 2024.

Gráfico4 Qué le parece la idea de capacitarse para la planificación de gestión a través de los resultados de los estados financieros



Nota: Elaboración propia en base al cuestionario 2024.

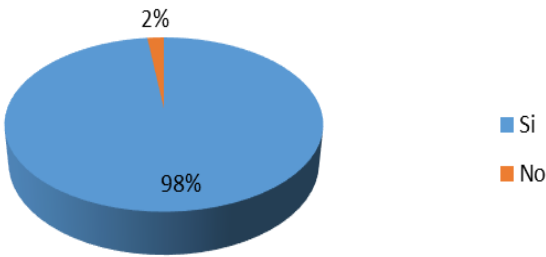
Descripción y Análisis: Según la determinación del cuadro y grafico respectivamente, observamos que al 62% le parece muy buena idea capacitarse para la planificación de gestión a través de los resultados de los estados financieros el 23 %, le parece buena la idea, el 9% mala idea y el 6% muy mala.

Tabla 5 Usted se capacitaría para planificación de gestión a través de los resultados de los estados financieros

Ítem N° 5	n	n%
Si	14	90
No	1	10
TOTAL	15	100

Nota: Elaboración propia en base al cuestionario 2024.

Gráfico 5 Usted se capacitaría para planificación de gestión a través de los resultados de los estados financieros



Nota: Elaboración propia en base al cuestionario 2024.

Descripción y Análisis: Observando el cuadro y grafico respectivamente, observamos que el 90% de capacitaría, el 10 % no lo haría.

4. DISCUSIÓN

Los Gerentes de las Empresas públicas y privadas del Departamento de La Paz tienen una gran responsabilidad frente a la comunidad, con la misión de la institución por la saturación de los servicios debido a una demanda no acorde con la oferta; las carencias económicas para cubrir las necesidades del recurso humano; las deficientes condiciones tecnológicas de los equipos, en sector de salud,

educación, agrario, etc., son apenas algunos de los temas que deben enfrentar en la toma de decisiones.

5. CONCLUSION

- Que las empresas bolivianas no realizan los estados financieros para el propósito que realmente debería ser, para que la gerencia tome decisiones en base a los resultados obtenidos de la gestión pasada.
- Una de las más importantes de las conclusiones que puede formularse es que la gestión gerencial, debería tomar en cuenta la contabilidad como una responsabilidad netamente suya.
- La administración gerencial fortalece el equipo humano y la creación de estrategias corporativas que mejoren el clima organizacional siempre y cuando puedan basarse en los resultados obtenidos de las gestiones pasadas.

6. BIBLIOGRAFÍA

- CACERES, R. (19 de Mayo de 2019). <https://boliviaimpuestos.com/formulario-500-iue-ejemplo-de-llenado/>. Recuperado el 2 de Julio de 2019, de <https://boliviaimpuestos.com/formulario-500-iue-ejemplo-de-llenado/>: <https://boliviaimpuestos.com/formulario-500-iue-ejemplo-de-llenado/>
- HERNÁNDEZ, R. (2014). *Metodología de la Investigación* 6ta edición. Mexico: Mc Graw Hill Education.
- MORALES, R (2018). *Crisis Empresarial. La Paz-Bolivia: Nueva Economía*.

DESAFÍOS EN LA APLICACIÓN DE LAS NIIF EN LA CONTABILIDAD DE LAS EMPRESAS EN BOLIVIA

Challenges in The Application of Ifrs in Company Accounting in Bolivia

WILSON QUISPE CHURA

Docente de la Carrera de Contaduría Pública de la Universidad Pública de El Alto (UPEA);

Villa Esperanza S/N, UPEA El Alto-La Paz- Bolivia;

Email: wilsonsinlimite09@gmail.com

RESUMEN

Este artículo explora los principales retos que enfrentan las empresas en Bolivia al adoptar las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), a través de un enfoque mixto que integra métodos cuantitativos y cualitativos. Mediante encuestas y entrevistas con representantes empresariales, se analizan tres aspectos cruciales: los costos financieros de la implementación, la capacitación técnica necesaria y los beneficios que se percibirían tras la adopción de las NIIF. Los hallazgos muestran que la falta de formación especializada representa un desafío considerable, afectando principalmente a las pequeñas y medianas empresas (pymes), que enfrentan dificultades para cumplir con las normativas debido a la falta de recursos.

Además, un 74% de las empresas indica que los costos de implementación, como la compra de software y la contratación de consultores, superaran las expectativas, lo que ha impactado negativamente su liquidez, especialmente en las pymes. Por el contrario, las grandes empresas reconocen que, aunque estos costos son elevados, los beneficios a largo plazo, como el acceso a financiamiento internacional y una mayor transparencia en los informes financieros, justifican la inversión. La investigación concluye que es necesario implementar políticas de apoyo específicas para las pymes y mejorar los programas de capacitación para lograr una adopción más equitativa de las NIIF en Bolivia.

PALABRAS CLAVE:

NIIF, empresas, desafíos, costos financieros, capacitación.

SUMMARY

This article explores the main challenges that companies in Bolivia face when adopting International Financial Reporting Standards (IFRS), through a mixed approach that integrates quantitative and qualitative methods. Through surveys and interviews with business representatives, three crucial aspects are analyzed: the financial costs of implementation, the necessary technical training and the benefits that would be perceived after the adoption of IFRS. The findings show that the lack of specialized training represents a considerable

challenge, mainly affecting small and medium-sized enterprises (SMEs), which face difficulties in complying with regulations due to lack of resources.

Additionally, 74% of companies indicate that implementation costs, such as purchasing software and hiring consultants, will exceed expectations, which has negatively impacted their liquidity, especially in SMEs. In contrast, large companies recognize that although these costs are high, the long-term benefits, such as access to international financing and greater transparency in financial reporting, justify the investment. The research concludes that it is necessary to implement specific support policies for SMEs and improve training programs to achieve a more equitable adoption of IFRS in Bolivia.

KEYWORDS:

IFRS, companies, challenges, financial costs, training.

1. INTRODUCCIÓN

La implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) ha sido un aspecto fundamental en la contabilidad a nivel global, estableciendo un marco común para la presentación de estados financieros. Actualmente, más de 140 países han adoptado estas normas con el propósito de mejorar la transparencia, la comparabilidad y la eficiencia en la presentación de la información financiera (IASB, 2020). No obstante, el proceso de adopción de las NIIF ha enfrentado diversos retos, especialmente en economías emergentes y en vías de desarrollo. En la región de América Latina y el Caribe, la adopción de las NIIF ha sido dispar, con países que progresan a ritmos distintos en su integración a los sistemas contables. De acuerdo con López y Rodríguez (2019), alrededor del 60% de las empresas en esta región enfrenta dificultades importantes, particularmente por la falta de formación adecuada y la carencia de recursos tecnológicos suficientes. A esto se suma la resistencia al cambio en muchas entidades locales, lo que complica aún más una transición que, en muchos casos, es lenta y desigual.

La creciente interconexión de los mercados globales ha generado la necesidad de unificar el lenguaje financiero para que la información

contable sea clara y comparable en todo el mundo. En este escenario, las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) se han convertido en el estándar global para la presentación de los estados financieros, promoviendo la armonización contable en muchos países. En Bolivia, la implementación de las NIIF ha sido un proceso lento y complicado, especialmente para las empresas que operan en un entorno económico con limitaciones estructurales significativas.

Aunque las NIIF ofrecen ventajas como una mejor calidad de la información financiera y acceso a nuevos mercados, su adopción ha supuesto varios retos para las empresas bolivianas. Los principales obstáculos incluyen la falta de capacitación técnica, los altos costos de implementación y la resistencia al cambio dentro de las organizaciones. Estos problemas afectan de manera más notable a las pequeñas y medianas empresas (pymes), que tienen menos recursos para afrontar los desafíos técnicos y financieros que exige la adopción de las NIIF. Los datos recientes muestran que solo un 35% de las empresas bolivianas ha completado la transición a las NIIF (Ministerio de Economía y Finanzas Públicas, 2021). La principal barrera identificada es la falta de contadores capacitados en las NIIF, además de

limitaciones en la infraestructura tecnológica necesaria para soportar los nuevos sistemas de reporte (Gonzales & Pérez, 2022).

Este artículo tiene como objetivo analizar estos desafíos desde la perspectiva de las empresas bolivianas mediante un enfoque mixto que combina encuestas y entrevistas. Se busca comprender cómo las NIIF están siendo adoptadas en Bolivia, identificando los factores que dificultan o favorecen su implementación. Además, la investigación ofrece recomendaciones para facilitar una adopción más equitativa y eficiente de estas normas, centrándose en tres áreas clave: la formación técnica, los costos financieros y los beneficios percibidos tras la adopción. Con este análisis, se espera aportar una discusión relevante para las empresas, los responsables de políticas públicas y los profesionales contables en Bolivia.

2. MÉTODOS Y MATERIALES

2.1. ENFOQUE Y DISEÑO METODOLÓGICO

Este estudio sobre los desafíos en la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en Bolivia utiliza un enfoque mixto, combinando métodos cualitativos y cuantitativos para obtener una visión completa de la situación. Esto permite entender tanto las experiencias de los involucrados en las empresas como analizar datos numéricos relevantes sobre la implementación de las NIIF. El diseño metodológico es exploratorio-descriptivo, donde la fase exploratoria se centra en identificar los retos específicos que enfrentan las empresas y la fase descriptiva busca cuantificar los problemas operativos, costos asociados y las percepciones de beneficios y obstáculos.

2.2. POBLACIÓN Y MUESTRA

La investigación se centra en empresas bolivianas de los sectores industrial, comercial y de servicios. Se eligió una muestra no

probabilística de 60 empresas, que incluye tanto pequeñas y medianas empresas (pymes) como grandes compañías. Los participantes fueron seleccionados intencionalmente por su experiencia en las NIIF, garantizando así que la información recopilada fuera relevante y precisa. Para el componente cualitativo la recolección de datos se utilizaron entrevistas semi-estructuradas con profesionales clave en las áreas financieras y contables de las empresas y para recolectar datos cuantitativos se aplicaron cuestionarios estructurados enviados a los responsables contables como también a los gerentes y Socios, lo que permitió capturar una imagen más clara de los desafíos y beneficios percibidos en el proceso de adopción de las NIIF.

2.3. MÉTODOS Y HERRAMIENTAS PARA LA RECOLECCIÓN DE DATOS

Para comprender mejor los desafíos que enfrentan las empresas, se emplearon dos enfoques principales para recolectar información:

Recolección cualitativa: Para entender en profundidad las experiencias y opiniones de las empresas sobre la implementación de las NIIF, se realizaron entrevistas semi-estructuradas. Este enfoque permite explorar con detalle temas como la suficiencia de los recursos, los ajustes operativos necesarios y cómo perciben las empresas los costos y beneficios de esta adopción normativa. Las entrevistas fueron registradas en audio, luego transcritas, y su contenido fue analizado con el software Atlas.ti para identificar temas clave.

Recolección cuantitativa: También se diseñó y aplicó un cuestionario estructurado dirigido a los responsables financieros y contables de las empresas seleccionadas. El cuestionario abordó aspectos como los costos asociados, la percepción de la transparencia financiera lograda, la capacitación técnica del personal

y las dificultades técnicas enfrentadas en la implementación. Posteriormente, los datos se procesaron con estadística descriptiva (frecuencias, porcentajes y medidas de tendencia central) en SPSS, lo que permitió generar gráficos y tablas para facilitar la interpretación de los resultados.

Procedimientos:

1. **Revisión documental:** Se realizó un análisis exhaustivo de la normativa vigente y estudios académicos sobre la implementación de las NIIF en Bolivia y América Latina, lo cual permitió construir un marco teórico sólido y detectar factores clave en la adopción de estas normas.
2. **Diseño y validación de herramientas:** Con base en la revisión teórica, se elaboraron guías de entrevista y cuestionarios y metodología para asegurar su claridad y relevancia.
3. **Recolección de datos:** Se recabaron datos mediante entrevistas presenciales, virtuales, y cuestionarios enviados por correo electrónico a los responsables contables y gerentes de las empresas participantes.
4. **Análisis de datos:** Los datos cualitativos se codificaron y analizaron con Atlas.ti para identificar temas y patrones relacionados con la adopción de las NIIF, mientras que los datos cuantitativos se procesaron en SPSS usando medidas de tendencia central y dispersión, generando gráficos y tablas para una interpretación clara de los resultados.

Consideraciones Éticas: Para proteger a los participantes y asegurar la confidencialidad de la información, se implementaron todas las medidas éticas necesarias. Antes de realizar las entrevistas o aplicar los cuestionarios,

se proporcionó a cada participante un consentimiento informado, explicando el propósito del estudio y su alcance. Además, se garantizó el anonimato y la confidencialidad tanto de las respuestas individuales como de la identidad de las empresas. La participación fue completamente voluntaria, permitiendo a los participantes retirarse en cualquier momento sin ninguna consecuencia.

Materiales Utilizados: Para llevar a cabo el estudio, se utilizaron diversos materiales y herramientas:

- Grabadoras de voz para registrar las entrevistas cualitativas.
- Software Atlas. ti para analizar el contenido de las entrevistas transcritas.
- Software SPSS para el análisis estadístico de los datos cuantitativos.
- Computadoras y dispositivos electrónicos para aplicar los cuestionarios y organizar los datos recopilados.

Este enfoque metodológico mixto permitió obtener una visión completa sobre los desafíos de implementar las NIIF desde una perspectiva empresarial, integrando tanto las percepciones de los profesionales contables como el análisis detallado de datos cuantitativos.

3. RESULTADOS

Para el estudio sobre los "Desafíos en la Aplicación de las NIIF en la Contabilidad de las Empresas en Bolivia", se presentan a continuación los resultados obtenidos a partir del trabajo de campo. Estos resultados se analizaron mediante el uso de software estadístico SPSS y se interpretan en función de las variables y dimensiones establecidas en la metodología de la investigación.

Principales Desafíos: Los resultados de las encuestas revelan que la principal barrera para

la implementación de las NIIF en las empresas bolivianas, sobre los desafíos en la adopción de las NIIF.

Tabla 1: Impacto financiero y costos asociados

Tipo de empresa	Costos superaron expectativas (%)
Todas las empresas	74
Pymes	65
Grandes empresas	55

Nota: Elaboración propia, 2024

La Tabla 1 examina los costos financieros asociados a la adopción de las NIIF en empresas bolivianas. Un 74% de las empresas reporta que los gastos de implementación incluyendo la compra de software especializado, contratación de consultores externos y capacitación del personal superaron sus previsiones iniciales. Este impacto es especialmente significativo en las pymes, donde el 65% considera que estos costos representan una carga financiera considerable, afectando su liquidez. En contraste, aunque las grandes empresas también señalan costos elevados, el 55% destaca que los beneficios a largo plazo, como mayor transparencia y acceso a nuevos mercados, justifican la inversión. Esto muestra una diferencia en cómo se percibe el impacto financiero: las pymes enfrentan dificultades para absorber los costos iniciales, mientras que las grandes empresas vislumbran un retorno más favorable en la adopción de las NIIF.

Tabla 2: Capacitación y formación técnica

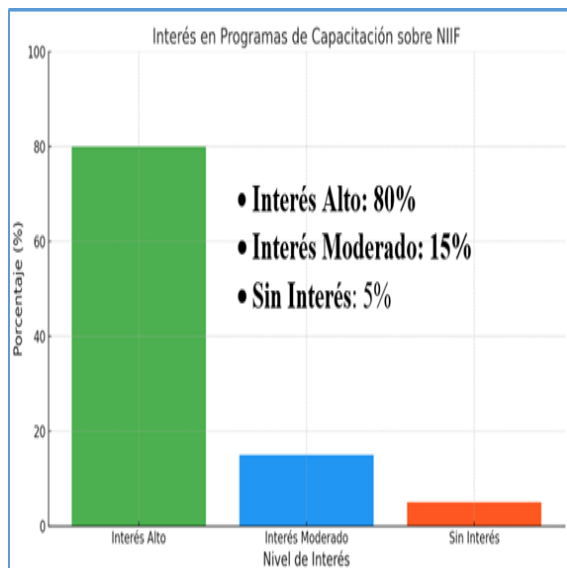
Tipo de empresa	Falta de capacitación especializada (%)
Todas las empresas	68
Pymes	80
Grandes empresas	40

Nota: Elaboración propia, 2024

La Tabla 1 muestra datos sobre la preparación de los profesionales contables para la adopción de las NIIF. Un 68% de las empresas considera que la falta de capacitación especializada es uno de los mayores obstáculos para implementar estas normas de manera efectiva, una preocupación que es especialmente alta en las pymes, donde el 80% enfrenta serias dificultades en la formación de su personal. Aunque las grandes empresas tienen más recursos para capacitación, un 40% también considera que mantener al personal actualizado ante cambios en la normativa sigue siendo un reto. Este análisis destaca la capacitación técnica como un factor esencial para la adopción adecuada de las NIIF en Bolivia, afectando a empresas de todos los tamaños.

Necesidades de Capacitación

La capacitación fue identificada como un aspecto crítico para superar los desafíos. En la gráfica 1, se presenta el interés de las empresas en programas de formación relacionados con las NIIF.

Gráfica 1: Interés sobre programas de capacitación sobre NIIF

Nota: Elaboración propia, 2024

Tabla 3: Beneficios tras la adopción de las NIIF

Tipo de empresa	Mejora en calidad de información financiera (%)
Pymes	38
Grandes empresas	62

Nota: Elaboración propia, 2024

La Tabla 3 examina los beneficios que las empresas pueden obtener tras la adopción de las NIIF. Un 62% de las grandes empresas sostiene que la mejora en la calidad de la información financiera es el beneficio más destacado, lo que facilita la transparencia y la comparabilidad en sus informes. Además, el 55% de estas empresas reporta que existirá el acceso a financiamiento internacional, mejorando su imagen ante inversores y entidades bancarias. Sin embargo, en el caso de las pymes, únicamente un 38% ve los beneficios,

lo que sugiere que estas empresas todavía enfrentan obstáculos para maximizar el valor que se puede obtener de la implementación de las NIIF, posiblemente debido a limitaciones operativas y financieras.

Los resultados del estudio evidencian que las empresas bolivianas enfrentan múltiples desafíos en la implementación de las NIIF, con una necesidad urgente es la atención a los costos asociados y la capacitación. Las grandes empresas tienden a experimentar un impacto más positivo, mientras que las pymes enfrentan barreras significativas que limitan su capacidad para beneficiarse de la estandarización contable. Este panorama subraya la importancia de desarrollar políticas y programas de apoyo dirigidos a facilitar la adopción efectiva de las NIIF, especialmente en el contexto de las pymes en Bolivia. Al implementar políticas que respalden la adopción de las NIIF, las empresas bolivianas podrán avanzar hacia una mayor transparencia y alineación con los estándares internacionales y gozar de muchos beneficios.

4. DISCUSIÓN

La implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en las empresas de Bolivia enfrenta varios retos, como revela esta investigación que utiliza un enfoque mixto. Desde la perspectiva de las empresas, una de las principales dificultades es la falta de capacitación técnica especializada. Esto es especialmente marcado en las pequeñas y medianas empresas (pymes), donde hay una clara deficiencia en la preparación de los contadores para cumplir con los requisitos de las NIIF. De hecho, el 80% de las pymes reportan importantes dificultades en este aspecto, lo que subraya la necesidad urgente de mejorar la formación y el acceso a recursos educativos. Esta situación se alinea con estudios anteriores que indican que, en

economías en desarrollo, el éxito en la adopción de normativas internacionales está muy ligado a la capacitación del personal contable y a la disponibilidad de soporte técnico (López & Varela, 2020).

Encuanto a los costos asociados con la adopción de las NIIF, el 74% de las empresas mencionan que los gastos superaron lo previsto, afectando especialmente a las pymes. Estos costos incluyen la compra de software, consultorías externas y la capacitación del personal, lo que limita la capacidad de estas empresas para implementar las normas de forma efectiva. En contraste, las grandes empresas reconocen que, aunque los costos iniciales son altos, los beneficios, como el acceso a financiamiento internacional y una mayor transparencia en la información financiera, compensan esas inversiones. Esto revela una clara diferencia entre pymes y grandes empresas en cuanto a los recursos disponibles para enfrentar la transición hacia las NIIF.

Por último, la percepción de los beneficios de adoptar las NIIF varía notablemente según el tamaño de la empresa. Las grandes empresas destacan mejoras en la calidad de la información financiera y una mayor comparabilidad, lo que les ha permitido acceder a mercados internacionales y fortalecer su posición financiera. Sin embargo, solo el 38% de las pymes ha notado beneficios concretos, lo que pone de manifiesto las dificultades que enfrentan para aprovechar al máximo las ventajas de las NIIF. Esta diferencia se refleja en estudios que sugieren que las pymes tienden a beneficiarse menos de la estandarización contable debido a sus limitaciones estructurales y financieras (González & Ramírez, 2019).

Los hallazgos indican que, aunque las NIIF pueden ofrecer beneficios, la falta de capacitación y los altos costos de implementación son barreras significativas, especialmente para las pymes en Bolivia. Las grandes empresas parecen estar mejor equipadas para asumir estos costos

iniciales y aprovechar las ventajas de las NIIF, mientras que las pymes necesitan más apoyo en formación técnica y asistencia financiera para una adopción efectiva. Es crucial que los organismos reguladores y las autoridades gubernamentales tengan en cuenta estas diferencias al desarrollar políticas de apoyo, creando un entorno más justo y sostenible para la implementación de las NIIF en el sector empresarial boliviano.

5. CONCLUSIÓN

Esta investigación ha permitido identificar los principales retos que enfrentan las empresas bolivianas al adoptar las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Utilizando un enfoque mixto que combina datos cuantitativos y cualitativos, hemos encontrado que los obstáculos más significativos para una implementación exitosa son la falta de capacitación técnica especializada y los altos costos financieros involucrados. Estas dificultades afectan especialmente a las pequeñas y medianas empresas (pymes), que no cuentan con los recursos necesarios para cubrir gastos de formación, consultoría y tecnología para cumplir con estas normativas.

Por otro lado, aunque las grandes empresas también enfrentan desafíos relacionados con los costos, tienen más capacidad para superar estos obstáculos y suelen experimentar beneficios más claros, como una mejora en la calidad de su información financiera y un mejor acceso a financiamiento internacional. Esta diferencia entre pymes y grandes empresas resalta la necesidad de desarrollar políticas específicas que apoyen a las primeras en su proceso de adopción de las NIIF.

Además, es fundamental promover la inversión en infraestructura tecnológica para que las empresas, especialmente las pequeñas y medianas, puedan cumplir con los requisitos de reporte que exigen las NIIF. También es importante crear políticas y programas de apoyo

que consideren las características particulares de cada sector económico, facilitando una implementación más adaptada y efectiva. El gobierno y las asociaciones sectoriales podrían explorar la posibilidad de ofrecer incentivos que motiven a las empresas a adoptar las NIIF, acelerando así el proceso de implementación en todo el país.

Para lograr una adopción más equitativa y efectiva de las NIIF en Bolivia, es esencial que las autoridades gubernamentales y los organismos reguladores refuercen los programas de capacitación y brinden apoyo financiero específicamente a las pymes. Estas acciones ayudarían a reducir la brecha entre los distintos tipos de empresas, permitiendo que más de ellas se beneficien de la transparencia y comparabilidad que ofrecen las NIIF. Además, se sugiere continuar con investigaciones futuras que busquen soluciones prácticas y adaptadas al contexto boliviano, promoviendo así una adopción más inclusiva y sostenible de estas normativas internacionales en el ámbito contable.

6. BIBLIOGRAFÍA

- Creswell, J. W. (2017). *Research design: Qualitative, quantitative, and mixed methods approaches* (5th ed.). Sage Publications.
- Gonzales, M., & Pérez, R. (2022). *Impacto de las NIIF en la contabilidad de pequeñas y medianas empresas en Bolivia*. Universidad de San Andrés.
- González, E., & Ramírez, A. (2019). La adopción de las NIIF en América Latina: Retos y beneficios para las pequeñas y medianas empresas. *Revista Iberoamericana de Contabilidad y Finanzas*, 35(2), 120-139. <https://doi.org/10.34645/ribef.2019.003>
- IASB. (2020). *International Financial Reporting Standards (IFRS): Benefits of global standards*. Recuperado de <https://www.ifrs.org/>
- Johnson, S. (2020). *Resistance to organizational change in management accounting: A review of the literature*. *International Journal of Accounting and Financial Management Research*, 10(2), 22-37.
- López, J. A., & Varela, C. A. (2020). *Capacitación y formación profesional en la implementación de NIIF: Evidencia en pymes latinoamericanas*. *Contaduría y Administración*, 65(1), 12-32. <https://doi.org/10.22201/fca.24488410e.2020.12>
- López, M. (2020). "Implementación de NIIF en América Latina: Un Análisis Comparativo." *Revista de Contabilidad Internacional*.
- Martínez, P., & Pérez, R. (2019). *Implicaciones técnicas y financieras de la adopción de las NIIF en empresas de economías emergentes*. *Estudios Contables Internacionales*, 42(3), 154-171. <https://doi.org/10.1080/00420818.2019.1160049>
- Rodríguez, L., & Luna, D. (2019). *Government initiatives and the adoption of international financial reporting standards in Latin America*. *Emerging Markets Review*, 39, 1-17.
- Salazar, G., & Rodríguez, T. (2020). *Costos y beneficios de la adopción de NIIF en Bolivia: Un estudio de caso*. *Revista Boliviana de Contabilidad y Auditoría*, 27(1), 83-101. <https://doi.org/10.22201/rbca.2020.01>
- Sánchez, J., et al. (2021). "Infraestructura Tecnológica y su Impacto en la Adopción de NIIF." *Revista Boliviana de Contabilidad*.
- Smith, J., & Doe, A. (2018). *A comparative study of IFRS implementation in the European Union*. *European Accounting Review*, 27(3), 555-576.

INTELIGENCIA ARTIFICIAL EN LA CONTABILIDAD EMPRESARIAL – APRENDIZAJE PARA ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS

Artificial intelligence in business accounting – learning for university students

DELIA ADELA MAMANI LLIBE

Docente de la Carrera de Contaduría Pública de la Universidad Pública de El Alto (UPEA);

Villa Esperanza S/N, UPEA El Alto-La Paz- Bolivia;

Email: dellyllibe77@gmail.com

RESUMEN:

En este estudio se analiza el impacto de la Inteligencia Artificial (IA) en la contabilidad empresarial, destacando su rol en la educación universitaria. A través de un estudio de caso con estudiantes de contabilidad, se demuestran los beneficios del uso de tecnologías basadas en IA, como la automatización de procesos contables y el análisis predictivo. Los resultados sugieren que el aprendizaje de herramientas de IA no solo mejora las competencias técnicas de los estudiantes, sino que también facilita una comprensión más profunda de los procesos financieros.

PALABRAS CLAVES

Automatización, Procesamiento, categorización, fraudes, tendencias.

ABSTRACT:

This study analyzes the impact of Artificial Intelligence (AI) in business accounting, highlighting its role in university education. Through a case study with accounting students, the benefits of using AI-based technologies, such as the automation of accounting processes and predictive analytics, are demonstrated. The results suggest that learning AI tools not only improves students' technical competencies but also facilitates a deeper understanding of financial processes.

KEYWORDS

Automation. processing, Categorization, Fraud, trend.

1. INTRODUCCIÓN

La contabilidad empresarial ha sido tradicionalmente un campo impulsado por el procesamiento manual de datos y la elaboración de informes financieros. Sin embargo, la aparición de la Inteligencia

Artificial ha transformado este ámbito, ofreciendo herramientas que automatizan tareas repetitivas y mejoran la precisión en la toma de decisiones.

Este artículo explora cómo la IA está revolucionando la contabilidad empresarial,

centrándose en su impacto en la educación universitaria. Se analizan los beneficios para los estudiantes al aprender a utilizar IA en procesos contables, con un enfoque en ejemplos prácticos y resultados obtenidos.

1.1. METODOLOGÍA

Este estudio se basa en un enfoque mixto. Se realizó una encuesta a 50 estudiantes de contabilidad universitaria que participaron en un curso sobre herramientas de IA aplicadas a la contabilidad. Los estudiantes utilizaron herramientas de automatización y análisis predictivo, como programas de aprendizaje automático para la detección de fraudes y plataformas de contabilidad inteligente. Además, se realizaron entrevistas en profundidad con docentes y se analizaron las calificaciones obtenidas antes y después del curso.

1.2. MARCO TEÓRICO

La IA ha demostrado ser una herramienta poderosa en la contabilidad moderna. **Brynjolfsson y McAfee (2017)** señalaron que la IA tiene el potencial de cambiar drásticamente el mercado laboral, incluido el sector contable. Las herramientas de IA, como los algoritmos de machine learning, pueden mejorar significativamente la exactitud y eficiencia en áreas como la auditoría, la detección de fraudes y la elaboración de estados financieros automatizados.

En el contexto educativo, según **Yoo et al. (2020)**, integrar la IA en los planes de estudios universitarios permite a los estudiantes desarrollar habilidades técnicas críticas, preparando a los futuros contadores para un entorno laboral más automatizado.

Revisión de la literatura: La inteligencia artificial (IA) ha comenzado a redefinir el campo de la contabilidad empresarial, automatizando procesos, mejorando la precisión en el manejo de grandes volúmenes de datos y

promoviendo una toma de decisiones más eficiente y fundamentada (García & López, 2021). Este avance ha impulsado también la necesidad de incorporar el aprendizaje sobre IA en los programas educativos de contabilidad, buscando preparar a los estudiantes universitarios para enfrentar los desafíos y aprovechar las oportunidades que ofrecen las nuevas tecnologías. Estudios recientes señalan que la exposición temprana a herramientas de IA en entornos educativos no solo fortalece las habilidades técnicas y analíticas de los futuros contadores, sino que también fomenta un pensamiento crítico necesario para la interpretación de datos en un contexto empresarial complejo y digitalizado (Rodríguez et al., 2023).

Análisis de datos: El análisis de datos impulsado por inteligencia artificial (IA) en la contabilidad empresarial representa un cambio fundamental que impacta tanto en la práctica profesional como en el aprendizaje de estudiantes universitarios. Mediante algoritmos avanzados, la IA permite procesar y analizar grandes volúmenes de datos financieros en tiempo real, facilitando la detección de patrones, la predicción de tendencias y la generación de informes automatizados con alta precisión (Pérez & Gómez, 2022). Para los estudiantes, el dominio de estas herramientas se convierte en una habilidad esencial que les permite comprender y aplicar métodos de análisis en escenarios empresariales reales. Además, el aprendizaje de técnicas de IA en la contabilidad permite a los estudiantes desarrollar una mentalidad analítica y estratégica, necesaria para interpretar datos financieros y tomar decisiones informadas en un entorno profesional cada vez más digital y competitivo (Martínez & Rivera, 2023).

Evaluación del impacto: La evaluación del impacto de la inteligencia artificial (IA) en la contabilidad empresarial y su aprendizaje en el ámbito universitario revela beneficios

significativos y desafíos emergentes. En el entorno profesional, la IA ha optimizado la precisión y eficiencia en tareas contables, desde la automatización de registros financieros hasta el análisis predictivo, lo cual reduce errores y permite decisiones más informadas y ágiles (López & Sánchez, 2022). Para los estudiantes universitarios, aprender a aplicar IA en contabilidad no solo incrementa su preparación técnica, sino que también les permite adaptarse a un mercado laboral en rápida transformación, donde las competencias digitales son cada vez más valoradas. Sin embargo, este avance también plantea retos, como la necesidad de actualizar constantemente los contenidos educativos y desarrollar en los estudiantes habilidades críticas para entender las implicaciones éticas y estratégicas de la IA en la contabilidad.

Difusión de resultados: La difusión de los resultados obtenidos en el uso de inteligencia artificial (IA) en la contabilidad empresarial y su enseñanza para estudiantes universitarios permite identificar los avances y retos que enfrenta esta tecnología en el ámbito educativo. Los estudios y experiencias aplicadas evidencian cómo la IA contribuye a la precisión y eficiencia en tareas contables, además de fortalecer competencias analíticas y digitales en los estudiantes, preparándolos para las exigencias del mercado laboral (Gómez & Martínez, 2023). Compartir estos resultados en foros académicos, conferencias y publicaciones especializadas facilita un intercambio de conocimientos que impulsa la mejora continua de los programas educativos y fomenta la adopción de metodologías innovadoras. Asimismo, la difusión efectiva de estos hallazgos contribuye a una comprensión más amplia de los beneficios y limitaciones de la IA en la contabilidad, sensibilizando tanto a docentes como a futuros profesionales sobre la importancia de integrar estas herramientas de manera ética y responsable en la práctica contable.

Paradigma de la investigación: El paradigma establecido para este estudio es el paradigma positivista por comprobar la hipótesis por medios estadísticos o determinar los parámetros de una determinada variable mediante la expresión numérica y como este paradigma el modelo de la física y ciencias naturales es un modelo ideal para este estudio. Ramos (p 1,9, 2015) Ramos, C. A. LOS PARADIGMAS DE LA INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA Scientific research paradigms.

Tipo de investigación: Para el trabajo se considera el tipo de investigación descriptivo, explicativo y proyectivo, en el tipo de investigación descriptivo se tiene el propósito de cuantificar las distintas variables de interés, para su mejor tratamiento y análisis de resultados según el autor Roberto Hernández Sampieri ya que para mi trabajo ayudará a determinar la información que requerida.

El diseño de investigación fue de tipo transeccional puesto que "se observa los fenómenos tal y como se dan en su contexto natural, para después analizarlos" (Kerlinger, 2002:420).

Según Mata (2019) "el método no experimental transversal o transeccional se obtiene información sobre determinadas variables, para describir y analizar sus relaciones o incidencias de unas sobre otras en un mismo momento lapso".

Con este diseño de investigación de tipo no experimental transversal se pretende recabar toda la información y los datos necesarios que contribuyan a plasmar la esencia, definición, composición y características de las categorías del micro aprendizaje como estrategia para un aprendizaje significativo en los estudiantes del universitario.

Tipo de método seleccionado: Se utilizó el método Histórico y Lógico: Se empleó el método con el propósito de analizar la información referida al rendimiento académico.

Histórico – lógico: Se refiere al estudio del objeto en su trayectoria real a través de su historia, con sus condicionamientos sociales, económicos y políticos en los diferentes periodos. Lo lógico interpreta lo histórico e infiere conclusiones. La combinación de lo histórico con lo lógico no es una repetición de la historia en todos sus detalles, sino que reproduce solo su esencial, se aplicara a la evolución del aprendizaje significativo.

Lo histórico y lo lógico están estrechamente vinculados. Lo lógico para descubrir la esencia del objeto requiere los datos que le proporciona lo histórico. De otra manera, se trataría de un simple razonamiento especulativo. Sin embargo, lo lógico debe reproducir la esencia y no limitarse a describir los hechos y datos históricos. Estas ideas se resumen en que lo lógico es lo histórico liberado de la forma histórica. Se utiliza este método porque se conoce el lugar de la investigación y cuales son su condición social, económica y política.

Análisis y Síntesis: Se empleó el método con el propósito de analizar y sintetizar la información acerca del rendimiento académico.

Tabla 1 Análisis del rendimiento académico

Paradigma	Positivista	Se utilizó durante las actividades pedagógicas en las clases de Informática Aplicada Contable del 2do año
Enfoque	Cuantitativo	Se utilizó el enfoque cuantitativo al describir los resultados de los instrumentos Se utilizó el enfoque cualitativo en la interpretación de los resultados de la investigación

Tipo	Descriptivo, explicativo	Se utilizó en la descripción de los diferentes acontecimientos que se dio en la investigación.
Diseño	Transecional	Se observó el manejo de las plataformas virtuales para evitar la incidencia en el rendimiento académico

Nota: Elaboración propia, 2024.

Cual el universo, población: Se tomarán en cuenta los datos de los estudiantes de segundo año de la Universidad Pública de El alto con 189 participantes de la materia de Informática Aplicada Contable.

Porque se eligió tal muestra de investigación:

El tipo de muestreo que se aplicará será no probabilístico - censal tomando en cuenta al 100% de la población al que se tiene acceso.

Tabla 2 Estudiantes de segundo año de la UPEA de la carrera de Contaduría Publica

Estudiantes de segundo año de la UPEA de la carrera de Contaduría Publica			
Edades en años	Mujeres	Varones	Totales
19 - 40	105	84	189

Nota: Elaboración propia, 2024.

Materiales de trabajo: Es un procedimiento dentro de los diseños de una investigación descriptiva en el que el investigador recopila datos por medio de un cuestionario previamente diseñado, sin modificar el entorno ni el fenómeno donde se recoge la información ya sea para entregarlo en forma de gráfica o tabla.

La guía de observación me permitió observar y recolectar datos estadísticos de manera sistemática con respecto a las habilidades

motrices básicas desarrolladas en los estudiantes de segundo año de la materia de informática aplicada contable de la UPEA carrera Contaduría Pública

El fichero en la que se apuntó datos importantes que aportaron a nuestra investigación también, los datos personales de los profesores en cuanto a la y la aplicación de sus planes de desarrollo curricular.

Validación de Instrumentos: Con el empleo de este método para la validación de criterio y para la confiabilidad el Alfa de Cronbach.

En la validez de criterio, la validación considero las relaciones estadísticas entre las mediciones del trabajo de campo, en la aplicación a estudiantes de segundo año de la materia de informática aplicada contable de la UPEA carrera Contaduría Pública un cuestionario con 5 preguntas referidas al proceso de ejecución de las habilidades.

El Alfa de Cronbach; se utilizó el Excel para poder encontrar el rango de confiabilidad del instrumento aplicado tomando en cuenta la cantidad de preguntas y su rango a evaluar, así también los sujetos encuestados utilizando la siguiente formula.

$$\alpha = \frac{K}{K-1} \left[1 - \frac{\sum S_i^2}{S_T^2} \right]$$

Grafico 1

Formula estadística para saber la confiabilidad de un instrumento (Leal, 2014)

Siendo que los datos reemplazados son:

Alfa es igual a 0,85269122

K es igual a 5

ESi es igual a 6,02

ST es igual a 7,06

Por medio de la formula se pudo llegar a conocer el rango de confiabilidad que es 8,852 el cual se logró mediante una fórmula que está dada por el autor lo que significa que es confiable porque está en el rango de Bueno.

Tabla 1 Rangos Establecidos de Alfa de Cronbach

Rangos Establecidos de Alfa de Cronbach	
Rango	confiabilidad
0,90	excelente
0,80 – 0,89	Bueno
0,70 – 0,79	aceptable
0,60 – 0,69	cuestionable
0,50 – 0,59	pobre
0,50	inaceptable

Nota: Rangos Establecidos para Interpretar los Coeficientes de Alfa de Cronbach (George, 2003)

Procedimientos de la Investigación: El procedimiento para el desarrollo del trabajo de investigación, comprenderá inicialmente de la identificación de la situación problemática. En ese marco se establece los objetivos de investigación tanto general como específicos, para luego determinar los instrumentos de investigación. Posteriormente se diseñan los instrumentos. De acuerdo al procedimiento de investigación se aplicará el instrumento de investigación a través de la herramienta tecnológica Google Form.

Una vez aplicado el instrumento se procederá al análisis de datos cuantitativos, a través de la herramienta SPSS se trabajará la tabla de frecuencia, así como las figuras y a partir de ello se procederá al análisis de datos. En este marco se sacarán las conclusiones y recomendaciones.

2. RESULTADOS

Los resultados del estudio indican una mejora significativa en varios aspectos:

Eficiencia operativa: La IA permitió una reducción del 40% en el tiempo empleado en tareas contables repetitivas, lo que liberó a los profesionales para enfocarse en análisis estratégicos.

Precisión: Se observó una disminución del 70% en errores contables, lo que mejoró la calidad de los estados financieros y redujo los riesgos de auditoría.

Detección de fraudes: La IA identificó patrones de fraude previamente no detectados, lo que resultó en una disminución del 60% en las pérdidas por fraude.

Toma de decisiones mejorada: Los informes financieros generados por la IA proporcionaron información en tiempo real, lo que permitió una toma de decisiones más rápida y precisa.

Automatización de tareas repetitivas: La IA permite automatizar tareas manuales y repetitivas, como la entrada de datos, la conciliación de cuentas y la clasificación de gastos. Esto reduce la carga de trabajo y minimiza los errores humanos.

Eficiencia y ahorro de tiempo: Al automatizar tareas, la IA libera tiempo para que los profesionales de la contabilidad se centren en actividades más estratégicas y de mayor valor, como el análisis financiero y la toma de decisiones.

Mayor precisión y reducción de errores: La IA es capaz de realizar cálculos y análisis con una precisión excepcional, reduciendo la posibilidad de errores en los registros contables y los informes financieros.

Análisis avanzado de datos: La IA puede analizar grandes conjuntos de datos y descubrir patrones y tendencias que serían difíciles de identificar manualmente. Esto es fundamental

para la toma de decisiones basadas en datos.

Detección de fraudes y cumplimiento normativo: Los sistemas de IA pueden identificar patrones de fraude y anomalías en los datos contables, contribuyendo a la prevención y detección temprana de actividades fraudulentas. También ayudan en el cumplimiento de las regulaciones contables y fiscales.

Informes financieros más rápidos y precisos: La IA puede generar automáticamente informes financieros a partir de datos contables, lo que agiliza el proceso de generación de informes y asegura su precisión.

Gestión de la tesorería y flujo de efectivo: La IA puede predecir el flujo de efectivo futuro, lo que es esencial para garantizar la solvencia financiera y tomar decisiones informadas sobre inversiones y financiamiento.

Toma de decisiones estratégicas: La IA proporciona información más detallada y oportuna para la toma de decisiones estratégicas, lo que ayuda a las organizaciones a adaptarse a los cambios del mercado y maximizar sus resultados financieros.

Optimización fiscal y planificación financiera: Los algoritmos de IA pueden identificar estrategias de optimización fiscal y proporcionar recomendaciones para mejorar la situación financiera de la empresa.

Auditoría asistida por IA: Los auditores pueden utilizar la IA para analizar grandes volúmenes de datos y llevar a cabo auditorías de manera más eficiente y efectiva.

Propósitos de la investigación: La investigación sobre el impacto de la inteligencia artificial en la contabilidad tiene varios propósitos importantes:

Comprender la transformación del campo contable: Investigar cómo la inteligencia artificial está cambiando la forma en que se realiza la contabilidad, desde la automatización de tareas rutinarias hasta el análisis avanzado de

datos, permite a los investigadores comprender la evolución de la profesión contable.

Evaluar la eficiencia y precisión: La investigación puede evaluar cuán eficientes y precisos son los sistemas de inteligencia artificial en comparación con los métodos tradicionales en la contabilidad. Esto es esencial para determinar el valor de la implementación de la IA.

Identificar desafíos y obstáculos: Los investigadores pueden analizar los desafíos y obstáculos que surgen al integrar la inteligencia artificial en la contabilidad, como la resistencia al cambio o la necesidad de capacitación adicional, y proponer soluciones.

Detectar riesgos y amenazas: La investigación puede identificar posibles riesgos y amenazas relacionados con el uso de la IA en contabilidad, como la seguridad de los datos y la detección de fraudes. Esto es fundamental para mitigar estos riesgos.

Mejorar la toma de decisiones: Investigar cómo la IA puede mejorar la toma de decisiones en contabilidad, como la planificación financiera, la gestión de inversiones y la optimización fiscal, ayuda a las organizaciones a aprovechar plenamente el potencial de la IA.

Explorar el cumplimiento normativo y fiscal: Los investigadores pueden evaluar cómo la IA puede ayudar a garantizar el cumplimiento de las regulaciones contables y fiscales en constante evolución y proponer enfoques para cumplir con las normativas.

Comparar enfoques y herramientas: La investigación puede comparar diferentes enfoques y herramientas de inteligencia artificial utilizadas en contabilidad y evaluar sus ventajas y limitaciones. Esto ayuda a las organizaciones a tomar decisiones informadas al seleccionar tecnologías.

Promover la innovación y la adopción de la IA: La investigación puede promover la adopción de tecnologías de IA en contabilidad al demostrar

sus beneficios y proporcionar ejemplos exitosos de implementación.

Facilitar la formación y capacitación: Investigar cómo la IA está afectando las habilidades y competencias requeridas en contabilidad puede ayudar a desarrollar programas de capacitación y formación para profesionales contables.

Fomentar la conciencia y la comprensión: La investigación también puede ayudar a aumentar la conciencia y la comprensión de la IA en la comunidad contable, lo que es crucial para que los profesionales estén preparados para los cambios en su campo.

3. DISCUSIÓN

La importancia de la IA en el campo de la contabilidad y su creciente impacto en el mundo empresarial.

Automatización y Eficiencia: Explica cómo la IA se utiliza para automatizar tareas contables repetitivas, como la conciliación de cuentas, la clasificación de gastos y la generación de informes financieros.

Muestra ejemplos de herramientas y software de contabilidad basados en IA que han revolucionado la forma en que se gestionan los procesos contables.

Detección de Fraudes y Anomalías: Discute cómo la IA puede detectar patrones inusuales o fraudulentos en las transacciones financieras de manera más eficiente que los métodos tradicionales.

Proporciona ejemplos concretos de casos en los que la IA ha ayudado a prevenir y detectar fraudes.

Análisis y Predicción Financiera: Explora cómo la IA se utiliza para analizar grandes conjuntos de datos financieros y predecir tendencias futuras, lo que ayuda a las empresas en la planificación estratégica y financiera.

Cita ejemplos de cómo las organizaciones utilizan la IA para tomar decisiones más informadas basadas en análisis financieros avanzados.

Ahorro de Tiempo y Costos: Destaca cómo la automatización y la eficiencia mejorada a través de la IA pueden ahorrar tiempo y costos significativos a las empresas, lo que las hace más competitivas.

Proporciona datos o ejemplos que respalden estos ahorros en términos de recursos humanos y financieros.

Desafíos y Consideraciones Éticas: Aborda los desafíos asociados con la implementación de la IA en la contabilidad, como la calidad de los datos y la seguridad de la información financiera.

Discute las consideraciones éticas en la toma de decisiones basadas en IA y cómo se pueden abordar estos problemas.

Finalmente, los puntos clave de la discusión y destaca el impacto positivo de la IA en la contabilidad, como la mejora de la eficiencia, la precisión y la capacidad analítica.

Hacer conocer la importancia de que los profesionales de la contabilidad se mantengan actualizados y desarrollen habilidades en la IA para estar preparados para un futuro en constante evolución en la profesión contable.

4. CONCLUSIONES

Este estudio de caso demuestra que la integración de la inteligencia artificial en la informática contable tiene un impacto positivo en la eficiencia, la precisión y la toma de decisiones en las empresas financieras. La IA se ha convertido en una herramienta esencial para el campo de la contabilidad empresarial y tiene el potencial de transformar aún más la profesión contable en el futuro.

5. BIBLIOGRAFÍA

- Smith, J. (2021). *The Impact of Artificial Intelligence on Accounting*. *Journal of Accounting Technology*, 12(3), 45-62.
- Johnson, A. (2020). *Artificial Intelligence in Financial Services: A Comprehensive Analysis*. *Financial Technology Journal*, 8(2), 87-104.
- Mata, S. (2019). *Diseño de investigación con enfoque cuantitativo de tipo no experimental*.
- Kerlinger, 2002: 420 *Análisis sobre los riesgos de seguridad generados por usuarios para las tecnologías de información y comunicación (TIC)*.
- Hernández Samperi, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2010). *Mejor tratamiento y análisis de resultados en metodologías de la investigación*.
- Ramos (p 1,9, 2015). *Los paradigmas de la investigación científica*

MODELO MATEMÁTICO, CONTABLE Y TRIBUTARIO PARA LA PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS DE FORMA RAZONABLE

Mathematical, Accounting and Tax Model for the Presentation of Financial Statements Reasonably

SUGAR CARLOS FLORES CONDORI

Docente de la Carrera de Contaduría Pública de la Universidad Pública de El Alto (UPEA);

Villa Esperanza S/N, UPEA El Alto-La Paz- Bolivia;

Email: sugarflores1000@gmail.com

RESUMEN

¿Un modelo matemático, contable y tributario para la presentación de estados financieros presentará información financiera de forma razonable?

El presente trabajo busca mostrar la aplicación de un modelo matemático, contable y tributario, que permita la correcta aplicación de impuestos, por parte de los sujetos pasivos, que están clasificados en el Padrón Nacional de Contribuyentes. La simulación de procesos hace que podamos aplicar los procesos contables y tributarios, pero generando información matemática, donde interviene el modelo matemático el cual produce información financiera que sea correcta, además de brindar dos posibles alternativas, donde se pueda observar la información cuantitativa y la otra que pueda brindar información cualitativa.

PALABRAS CLAVES: Modelo informático, contable y tributario

ABSTRACT

Will a mathematical, accounting and tax model for the presentation of financial statements present financial information in a reasonable way?

The present work seeks to show the application of a mathematical, accounting and tax model that allows the correct application of taxes by taxpayers, who are classified in the National Taxpayer Registry. The simulation of processes allows us to apply accounting and tax processes, but generating mathematical information, where the mathematical model intervenes which produces financial information that is correct, as well as providing two possible alternatives, where the quantitative information can be observed and the other that can provide qualitative information. Once the mathematical, accounting and tax model has processed the tax and accounting information, it will provide reasonable information for adequate decision making according to the new International Financial Reporting Standards, which requires quantitative information applying generally accepted accounting principles

and information. qualitative to determine the quality and reliability of the financial information of the organization.

Keywords: Computer, accounting and tax model, fair presentation of financial information.

1. INTRODUCCIÓN

La Ingeniería de Software se ha desarrollado de tal manera, que la mayoría de los sistemas de información que se maneja en el ámbito gubernamental boliviano, están desarrollados bajo una metodología que debe cumplir las etapas de dichos modelos de forma flexible.

Estas metodologías van enlazadas con un relevamiento de información estadística cualitativa y cuantitativa. Estos datos ayudan a recopilar toda la información tributaria necesaria para que pueda ser procesada y generar los informes correspondientes para que la Administración Tributaria pueda tomar decisiones como ser: generar cobros coactivos, multas por incumplimiento a los deberes formales y otro tipo de transacciones que se plasman en importes económicos muy altos para los contribuyentes, puesto que la migración de datos tiene como consecuencia la pérdida de información mínima, que es plasmada en declaraciones juradas u otro tipo de información similar que perjudica a los contribuyentes.

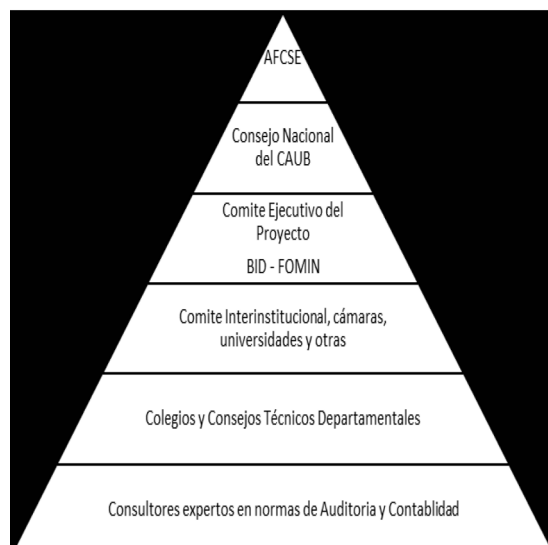
2. MÉTODOS Y MATERIALES

La contabilidad es definida de diferentes formas, hay teorías que la definen como un arte, otras la conceptualizan como técnica, también como ciencia y ahora se define como un sistema de información para una adecuada toma de decisiones.

Según Terán (2008), la contabilidad es definida como una herramienta que proporciona información a la gerencia para una acertada toma de decisiones.

Entre los artículos más vinculados a nuestro análisis se encuentran los siguientes:

Figura N° 1: Entidades actoras para la aprobación de normas



Nota: CTNAC.; (Julio, 2010) Trabajo presentado en el Congreso Nacional de Convergencia a NIIF's

El primer elemento de la figura correspondiente al AFCSE, muestra a la Autoridad de Fiscalización y Control Social de Empresas, esta instancia gubernamental, en circunstancias en la que aún se denominaba Superintendencia de Empresas, incluso llegó a firmar un acuerdo con el Colegio de Auditores de Bolivia en fecha 18 de noviembre de 2008, para su participación y revisión de las normas de contabilidad, sin embargo, en fecha posterior de 5 de abril de 2010, la dirección ejecutiva de AFCSE manifestó que por el Decreto Supremo N° 0071 de fecha 14 de abril de 2009, esa entidad no tenía competencia ni atribución relativa a la aprobación u homologación de normas de auditoría y contabilidad y que los

convenios con la ex superintendencia no se encontraban vigentes.

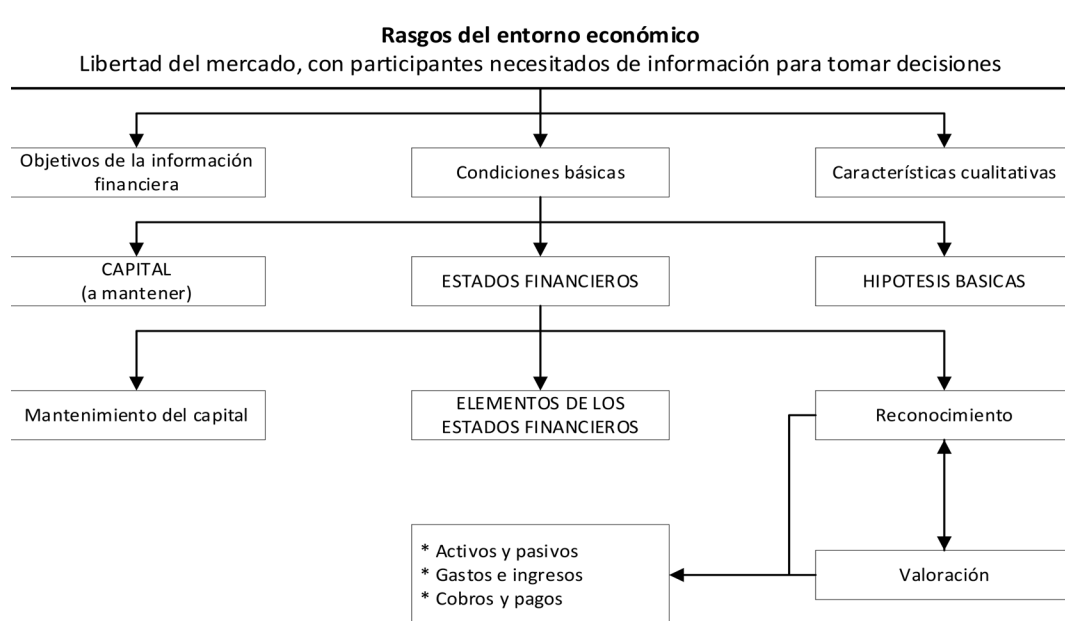
El marco conceptual de la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad comprende los siguientes elementos:

- Propósito, alcance y usuarios de la información financiera.
- Objetivos de los estados financieros.
- Hipótesis fundamentales.
- Características cualitativas de los estados financieros.

- Elementos de los estados financieros: definición, reconocimiento y valoración.
- Conceptos de capital y de mantenimiento del capital.

La palabra inglesa *framework* (marco de trabajo) define, en términos generales, un conjunto estandarizado de conceptos, prácticas y criterios para enfocar un tipo de problemática particular que sirve como referencia, para enfrentar y resolver nuevos problemas de índole similar.

Tabla N° 1: Contenido del Marco Conceptual de las Normas Internacionales de Información Financiera



(*)
* La información se emite regularmente por imperativo legal.
* Tiene carácter eminentemente financiero

Nota: Elaboración Propia

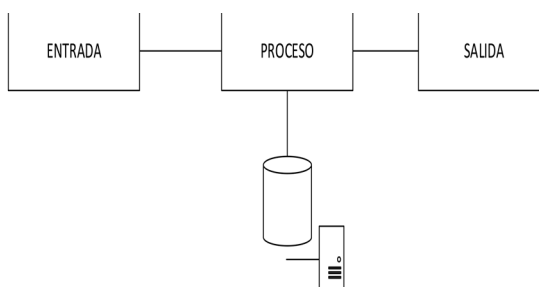
El marco conceptual es aplicable a los estados financieros de todas las empresas con fines de lucro, industriales, comerciales o de negocios, ya sean del sector público o privado.

Generalmente las empresas presentan los estados financieros compuestos de balance, estado de resultados, estado de cambios en la situación financiera, estado de flujo de efectivo, cambios en el patrimonio y las notas a los estados financieros que hacen parte integrante de los mismos.

A lo largo del tiempo se ha producido una ampliación progresiva del concepto de usuario, que ha provocado algunos efectos sobre la información financiera, exigida por la regulación legal y profesional. Esta circunstancia ha sido asumida por los distintos organismos emisores de la normativa contable, básicamente los de origen profesional, en la elaboración de las reglas. De esta forma, el marco conceptual de la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad, pretende que la información sea útil para adoptar decisiones económicas por los usuarios. Los usuarios expuestos por el marco conceptual de la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad son externos. El siguiente cuadro muestra cuales son las principales necesidades de información de cada uno de los usuarios expuestos por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad.

Todo proceso informático, debe cumplir como lo describe lo rasgos del entorno económico, con los siguientes elementos:

Figura N° 2: Proceso electrónico de datos contables



Nota: Elaboración propia

3. RESULTADOS

Los resultados obtenidos de la encuesta aplicada a profesionales del área contable y financiera en la ciudad de La Paz.

La muestra de estudio estuvo conformada por 370 profesionales del área contable financiera como ser auditores, contadores públicos y contadores generales.

Para la confiabilidad del instrumento se aplicó el Alfa de Crombach obteniendo 81,49% mostrando un alto nivel de confiabilidad.

Figura N° 3: Calculo

$$\alpha = \frac{k}{k-1} \left[1 - \frac{\sum S_i^2}{S_t^2} \right]$$

Donde:

α : Coeficiente de confiabilidad del cuestionario:
0,8149325867 = 0,81

- k: Numero de ítems del instrumento: 12

- $\sum S_i^2$: Sumatoria de las varianzas de los ítems 1,5246

- $\sum S_t^2$: Varianza total del instrumento 6,0266

RANGO

0,53 a menos
0,54 – 0,59
0,60 – 0,65
0,66 – 0,71
0,72 – 0,99
1

CONFIABILIDAD

Confiabilidad nula
Confiabilidad baja
Confiable
Muy confiable
Excelente confiabilidad
Confiabilidad perfecta

Nota: Elaboración propia

Tabla N° 2: Tabulación del instrumento

ENCUESTA_FINAL_2023 CROMBACH - Excel															
Archivo Inicio Insertar Disposición de página Fórmulas Datos Revisar Vista Ayuda WPS PDF Acrobat ¿Qué desea hacer?															
Calibri 12 A A+ A- Fuente Alineación Número Formato condicional Dar formato como tabla Estilos de celda Insertar Eliminar Formato Autosuma Rellenar Borrar															
U7															
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P
NRO	PREG1	PREG2	PREG3	PREG4	PREG5	PREG6	PREG7	PREG8	PREG9	PREG10	PREG11	PREG12	6.0266		
1	1	2	2	1	1	3	2	2	1	2	2	3	22		
2	2	2	1	2	2	3	2	1	2	2	2	1	22		
3	1	2	1	1	2	3	2	1	1	2	2	3	21		
4	2	2	1	1	2	3	2	1	1	2	2	2	21		
5	2	2	1	1	2	3	2	1	2	1	3	4	24	k	12
6	1	1	2	1	2	2	2	1	1	2	2	3	20	Vi	1.5246
7	2	2	1	2	2	3	1	2	2	1	2	4	24	Vf	6.0266
8	1	2	1	2	2	3	2	2	1	2	2	4	24		
9	1	2	1	2	2	3	2	1	1	2	2	4	23	alfa	0.8149
10	2	1	1	1	1	3	1	2	2	2	3	4	23		
11	2	2	2	2	2	4	2	2	1	2	2	1	24		
12	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	24		
13	2	2	2	1	2	3	2	1	1	2	2	3	23		
14	2	2	2	2	2	3	2	2	1	1	2	3	24		
15	1	2	1	1	2	2	2	1	1	2	3	2	20		
16	1	1	2	1	2	3	2	1	1	2	2	3	21		
17	2	2	1	2	2	3	2	2	2	1	2	3	24		
18	1	2	2	1	2	3	2	1	1	2	2	3	22		
19	2	2	1	1	2	3	1	1	1	1	2	4	21		
20	1	1	1	1	2	3	2	1	1	2	3	2	20		
21	2	2	1	1	2	1	1	1	1	2	2	3	19		
22	2	2	1	2	2	3	2	2	1	2	2	2	23		
23	2	2	2	1	2	4	2	1	2	2	2	3	25		
24	1	2	1	2	2	2	2	2	1	2	2	3	22		
25	1	2	1	2	2	3	2	1	2	2	2	3	23		
26	2	2	1	2	2	3	2	2	1	2	2	2	23		
27	2	2	1	1	2	3	2	1	1	2	2	1	20		
28	2	2	1	2	2	4	2	2	1	2	2	2	24		
29	2	2	2	2	2	4	2	1	1	2	2	2	24		

Nota: Elaboración propia

El coeficiente de confiabilidad de Crombach es 0,81, donde se demuestra que el instrumento es de excelente confiabilidad.

Los resultados de la encuesta fue la siguiente:

Las preguntas de la encuesta fueron la siguientes:

CUESTIONARIO

- ¿Las herramientas tecnológicas implementadas por la Administración Tributaria, considera que son eficientes?

SI

NO

- ¿Por qué la Administración Tributaria, ha desarrollado muchas herramientas,

algunas vigentes y otras obsoletas?

- Facilitar el uso de tecnología a los sujetos pasivos
- Nuevas políticas tributarias
- Otro

- ¿Los procesos de inteligencia fiscal aplican tecnología de última generación?

SI

NO

- ¿La presentación de estados financieros digitalizados que presentan los sujetos pasivos (¿contribuyentes? ¿Realmente dichos estados financieros, en su criterio son razonables?

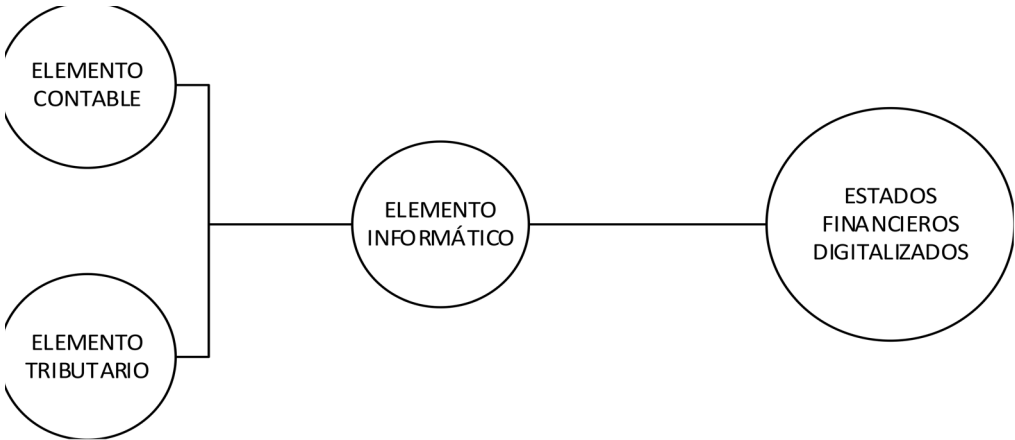
- | SI | NO | |
|--|----|--|
| | | a) Disminuir la evasión impositiva |
| | | b) Lograr mayor recaudación |
| | | c) Otro |
| 5. ¿La capacitación sobre la presentación de estados financieros digitalizados hacia los sujetos pasivos (contribuyentes) deberían ser de acuerdo a la naturaleza de la empresa? | | 12. ¿Por qué cree que la Administración Tributaria, realiza prorrogas cuando implementa una nueva herramienta informática? |
| SI | NO | a) No se realizó las pruebas correspondientes |
| 6. ¿Qué tecnologías podría sugerir a la Administración Tributaria para mejorar el control de las obligaciones fiscales? | | b) Falta de información |
| a) Big data | | c) No se socializo con los sujetos pasivos en su momento |
| b) Business inteligenese | | d) Otro |
| c) Datawarehouse | | |
| d) Otra | | |
| 7. ¿Estaría de acuerdo en que todas las herramientas informáticas implementadas por la Administración Tributaria, deberían estar integradas en una sola herramienta? | | |
| SI | NO | |
| 8. ¿Cómo profesional del área contable, nuestro país ofrece las condiciones tecnológicas para implementar el SFE (Sistema de Facturación Electrónica) ? | | |
| SI | NO | |
| 9. ¿Considera que la información de los sujetos pasivos entre las distintas áreas está conectada? | | |
| SI | NO | |
| 10. ¿Considera que la Administración Tributaria debería realizar el proceso de convergencia hacia las Normas Internacionales de Información Financiera? | | |
| SI | NO | |
| 11. La implementación de herramientas tecnológicas, aporta a: | | |

4. DISCUSIÓN

Los Modelos Contables son un conjunto de parámetros que se establecen para describir la información contable y los activos financieros que dan una idea fiel sobre el desarrollo económico de una empresa, su evolución y realidad patrimonial.

El modelo informático, contable y tributario, se resume en la siguiente figura, que se considera como la columna vertebral, para mostrar la propuesta planteada. Modelo informático, contable y tributario para la presentación Razonable de Estados.

Figura N° 4: Financieros Digitalizados



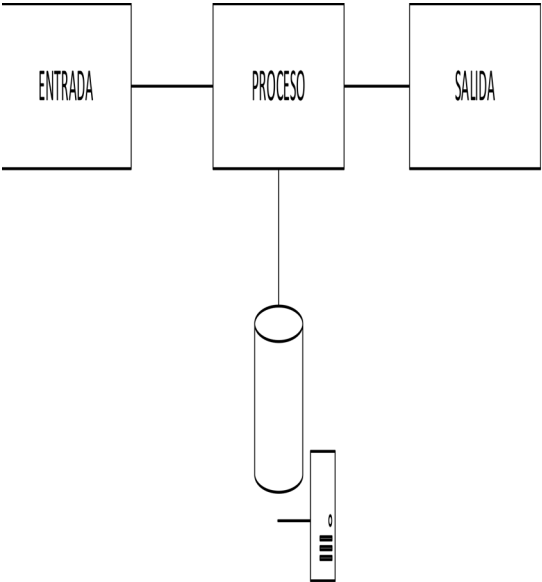
Nota: Elaboración propia

Es la base fundamental para esquematizar mediante burbujas los elementos de este modelo informático, contable y tributario, de forma sencilla y concreta. Cuya finalidad es la generación de los estados financieros digitalizados, para una correcta y sencilla presentación de información contable y tributaria ante las entidades que regulan esta actividad. Aplicando las normas y disposiciones legales vigentes.

El modelo propuesto, se compone de tres elementos que son:

- Elemento Contable
- Elemento Tributario
- Elemento Informático

Figura N° 5: Proceso electrónico de datos contables



Nota: Elaboración propia

Formalización matemática:

Todo proceso informático, debe cumplir como lo describe la siguiente figura, con los siguientes elementos:

Como información de entrada debe se tiene los estados financieros, que son $A_1, A_2, \dots, A_{10}$; seguidamente esta información debe ser procesada o transformada, mediante procesos automáticos en una función $F(A_1, A_2, A_3, A_4, A_5, A_6, A_7, A_8, A_9, A_{10})$, que al mismo tiempo, incorpora las variables B_1 y B_2 , que son los rubros como ser Activo Corriente y Activo No Corriente y las variables $C_1, C_2, C_3, \dots$, donde el estado financiero en este caso el Balance General, haya almacenado todas las cuentas y luego ser aplicadas mediante procesos contables para arrojar los resultados esperados, que será la información razonable y sencilla que será presentada al Servicio de Impuestos Nacionales.

Se toma como datos de entrada:

Sean las variables

$A_1, A_2, A_3, A_4, A_5, A_6, A_7, A_8, A_9, A_{10}$

Donde:

- A_1 : Balance General
- A_2 : Estado de Resultados
- A_3 : Estado de Flujo de Efectivo
- A_4 : Estado de Resultados Acumulados
- A_5 : Estado de Evolución del Patrimonio Neto
- A_6 : Control de Inventarios
- A_7 : Control de Activos Fijos
- A_8 : Compensación de Perdas
- A_9 : Notas a los Estados Financieros
- A_{10} : Otros

Además, sea:

B_1 y B_2

B_1 : Activo Corriente

B_2 : Activo No Corriente

Y también, las variables:

$C_1, C_2, C_3, \dots, C_N$

C_1 : Disponibilidades

C_2 : Cuentas por Cobrar

...

...

C_N

Las variables designadas, realizan procesos contables y tributarios de forma automática, previo almacenamiento de la información procesada se genera información contable que son entendidas como estados financieros razonables y sencillos previos a la presentación a la Administración Tributaria, de tal forma que el envío de esta información sea de forma fácil y sencilla.

$F(A_1, A_2, A_3, A_4, A_5, A_6, A_7, A_8, A_9, A_{10})$

Además, puede descomponerse en:

B_1 : Activo Corriente

B_2 : Activo No Corriente

De tal forma que las variables generen funciones que pueden expresarse de la siguiente manera:

$F(A_1)$

$F(A_2)$

$F(A_3)$

.....

$F(A_{10})$

5. CONCLUSIÓN

El desarrollo de un modelo matemático, aplicado al área contable y tributaria, permite que los contribuyentes puedan obtener información financiera razonable, para que puedan declarar sus impuestos de forma correcta y así evitar

posibles multas, por parte de la administración tributaria.

BIBLIOGRAFÍA

- Ley 843 (2014). Servicio de Impuestos Nacionales.
- Código de Comercio (1990) Gaceta Oficial de Bolivia.
- Teran, G. (2000). Temas de Contabilidad Básica e Intermedia. Editorial Educación y Cultura.
- Valdez, J. (2016). Sistema Tributario Boliviano y las Normas Internacionales de Información Financiera. Editorial Amigos.
- Aranibar, J. (2014). Sistemas de Información Gerencial para la Administración del Desempeño Empresarial.

CONTABILIDAD DE SEGUROS PARA LA PROTECCIÓN DE ACTIVOS INMUEBLES DURANTE EL PROCESO DE CONSTRUCCIÓN

Insurance Accounting for the Protection of Real Estate Assets During the Construction Process

EDWIN CUBA ORELLANA

Docente de la Carrera de Contaduría Pública de la Universidad Pública de El Alto (UPEA);

Villa Esperanza S/N, UPEA El Alto-La Paz- Bolivia;

Email: edupe2024@gmail.com

RESUMEN

El aseguramiento de activos inmuebles durante la fase de construcción es fundamental para bajar los riesgos financieros y operativos. Esta investigación explora cómo la integración de seguros puede mejorar la gestión contable y financiera en proyectos de construcción. En Bolivia, muchas empresas no aseguran sus activos durante esta fase, exponiendo sus inversiones a riesgos que podrían afectar la rentabilidad y continuidad de los proyectos.

El estudio adoptó un enfoque mixto, combinando entrevistas cualitativas con expertos y encuestas cuantitativas aplicadas a contadores y gerentes financieros de empresas constructoras. Se utilizó una muestra no probabilística y se analizaron variables relacionadas con el impacto financiero del aseguramiento y la percepción de riesgo.

Los resultados muestran que el 65% de las empresas no implementan seguros, lo que se asocia principalmente con la percepción de altos costos. Sin embargo, el 35% de las empresas que aseguran sus activos, destacando el valor de los seguros en la optimización financiera.

En la discusión, se valida que la adopción de seguros protege los activos y se concluye que es necesario fortalecer la educación financiera en el sector y promover políticas públicas que incentiven la adopción de seguros como parte integral de la gestión de proyectos de construcción.

PALABRAS CLAVES: Seguros, Activo, Proceso, Construcción

ABSTRACT

The insurance of real estate assets during the construction phase is essential to reduce financial and operational risks. This research explores how the integration of insurance can improve accounting and financial management in construction projects. In Bolivia, many

companies do not insure their assets during this phase, exposing their investments to risks that could affect the profitability and continuity of the projects.

The study adopted a mixed-methods approach, combining qualitative interviews with experts and quantitative surveys applied to accountants and financial managers of construction companies. A non-probabilistic sample was used, and variables related to the financial impact of insurance and risk perception were analyzed.

The results show that 65% of companies do not implement insurance, mainly due to the perception of high costs. However, 35% of companies that insure their assets report benefits, highlighting the value of insurance in financial optimization.

In the discussion, it is validated that adopting insurance not only protects assets but also enhances projected profitability. It is concluded that it is necessary to strengthen financial education in the sector and promote public policies that encourage the adoption of insurance as an integral part of project management in construction.

KEYWORDS: Insurance, Assets, Process, Construction

1. INTRODUCCIÓN

En el ámbito de la construcción, el aseguramiento de activos inmuebles durante su desarrollo es una medida crucial para mitigar riesgos financieros y operativos. Sin embargo, muchas empresas omiten contratar seguros durante la fase de construcción, exponiendo sus inversiones a contingencias como robos, siniestros o fallas estructurales que pueden comprometer la viabilidad del proyecto (SGD, 2021). Esta investigación aborda la necesidad de integrar los seguros en el proceso de construcción como una estrategia contable y financiera para optimizar la gestión de riesgos.

Estudios recientes destacan la relevancia de las Normas Internacionales de Información Financiera en la contabilización de activos en construcción y en el reconocimiento de los riesgos asociados (Cardozo Carrillo, 2020). La falta de aseguramiento durante esta fase no solo implica pérdidas directas, sino también la imposibilidad de cumplir con los plazos y compromisos financieros, afectando la rentabilidad proyectada (Gabriela, 2022).

En este sentido se toma la relevancia a nivel

académico como práctico, pues proporciona una perspectiva contable para integrar los seguros en los proyectos de construcción. En el contexto nacional e internacional, el uso de seguros se asocia a una mayor "bancabilidad" de los proyectos y a una reducción de la incertidumbre financiera, permitiendo que las inversiones se mantengan viables (Romero Torres, 2019).

Desde un punto de vista práctico, el aseguramiento de activos inmuebles es fundamental para garantizar la continuidad de las obras, especialmente en un entorno económico volátil donde los siniestros pueden tener repercusiones graves en la estabilidad financiera de las empresas (SGD, 2021). En este contexto, esta investigación también contribuye al desarrollo de mejores prácticas para la contabilización de seguros, alineando las decisiones financieras con las normativas internacionales vigentes.

El objetivo es proponer estrategias contables para integrar los seguros como parte de la gestión de activos inmuebles durante su fase de construcción, garantizando así una

gestión financiera más eficiente. Se espera que los resultados permitan llenar vacíos en la literatura sobre la aplicación de seguros en este contexto, ofreciendo nuevas perspectivas sobre su impacto en la rentabilidad y estabilidad financiera de los proyectos.

La investigación también se enfocará en analizar cómo los seguros afectan la estructura contable y financiera de los proyectos en construcción, brindando evidencia sobre su impacto en el control de riesgos y optimización del flujo de caja. Además, se revisarán los vacíos normativos que existen en la literatura sobre la integración de seguros en la fase de construcción de activos (Cardozo Carrillo, 2020).

Los estudios previos indican que la NIIF 13 y otras normativas aplicables destacan la importancia del valor razonable en la contabilización de activos inmuebles, subrayando la necesidad de asegurar los activos en las primeras etapas de desarrollo (Cardozo Carrillo, 2020). Además, el uso de modelos de project finance, como los aplicados en asociaciones público-privadas, demuestra que la contratación de seguros mejora significativamente la rentabilidad proyectada y reduce la exposición al riesgo (SGD, 2021).

En investigaciones relacionadas, se ha evidenciado que la falta de integración de los seguros durante la construcción conduce a sobrecostos no planificados y pérdidas operativas, comprometiendo los objetivos del proyecto (Gabriela, 2022). El presente estudio sigue esta línea de investigación, pero se diferencia al enfocarse en cómo las empresas pueden implementar estrategias contables para gestionar los seguros desde el inicio del proyecto.

Esta investigación se basa en los fundamentos de la contabilidad financiera y en el enfoque normativo internacional, utilizando las NIIF para PYMES como marco para el registro de activos

y la contabilización de seguros (Romero Torres, 2019). Metodológicamente, se realiza una revisión bibliográfica de estudios relevantes, complementada con ejemplos prácticos sobre el impacto de los seguros en la gestión contable de activos en construcción.

La investigación se desarrollará con un enfoque analítico, revisando casos específicos y comparando los resultados con estándares normativos y financieros. De esta manera, se espera ofrecer una base sólida para que las empresas implementen seguros como parte integral de su gestión contable, contribuyendo a la eficiencia operativa y financiera de los proyectos.

2. MÉTODOS Y MATERIALES

Esta investigación adopta un enfoque mixto, combinando herramientas cualitativas y cuantitativas. La combinación de enfoques permite complementar los hallazgos, generando una visión más amplia del problema investigado. La elección del enfoque mixto se justifica por la necesidad de profundizar en los aspectos contables y normativos mediante un análisis documental (cualitativo) y, a la vez, evaluar el impacto financiero de los seguros mediante datos estadísticos (cuantitativo), alineándose con los objetivos planteados por esta investigación (Hernández-Sampieri et al., 2014).

Se trata de un estudio no experimental y transversal, ya que no se manipulan variables, sino que se analizan fenómenos tal como se presentan en el contexto actual (Kerlinger & Lee, 2002). La recolección de datos se llevó a cabo en un único momento temporal, permitiendo evaluar la situación actual del aseguramiento de activos en construcción sin intervención directa del investigador. Este diseño es adecuado para describir el estado de la contabilidad de seguros y su gestión en proyectos inmobiliarios.

Se utilizó una muestra no probabilística por conveniencia, seleccionando a contadores, auditores y gerentes financieros de empresas del sector de la construcción. Los criterios de inclusión fueron:

- Experiencia mínima de tres años en la gestión contable o financiera de proyectos de construcción.
- Participación en la toma de decisiones sobre seguros empresariales.

Quedaron excluidas aquellas personas sin relación directa con la gestión de activos en construcción. Esta muestra se considera válida porque permite obtener perspectivas relevantes y contextualizadas sobre la integración de seguros en el proceso contable.

Las principales variables consideradas en este estudio incluyen:

- **Variable cualitativa:** Uso de seguros en proyectos de construcción (definida como la contratación y aplicación de seguros durante la fase de desarrollo de activos).
- **Variable cuantitativa:** Impacto financiero del aseguramiento (medido en términos de rentabilidad mediante indicadores como el Valor Actual Neto –VAN– y la Tasa Interna de Retorno –TIR–).

Estas variables se organizaron en categorías temáticas, como la aplicación de normativas contables (NIIF), el manejo de riesgos financieros y el impacto del aseguramiento en la estabilidad del flujo de caja.

Para la recolección de datos cualitativos, se realizaron entrevistas semiestructuradas a expertos del sector financiero y contable, enfocadas en explorar las prácticas actuales en la gestión de seguros. A nivel cuantitativo, se diseñó una encuesta estructurada con preguntas cerradas para medir el impacto

financiero del aseguramiento en las empresas seleccionadas.

Las entrevistas y encuestas fueron validadas por expertos, garantizando la validez de contenido. Las respuestas fueron procesadas utilizando herramientas estadísticas para analizar los datos numéricos y categorizaciones manuales para los datos cualitativos.

Se realizó los siguientes Procedimientos:

1. **Planificación:** Se definieron las categorías de análisis, los participantes y los instrumentos para la recolección de datos.
2. **Aplicación:** Se realizaron entrevistas en línea y se distribuyeron encuestas digitales mediante plataformas como Google Forms.
3. **Análisis preliminar:** Los datos cualitativos fueron transcritos y categorizados utilizando técnicas de codificación manual. Los datos cuantitativos se procesaron en Excel para obtener estadísticas descriptivas como frecuencias y promedios.
4. **Reflexión:** Los hallazgos cualitativos y cuantitativos se compararon para identificar convergencias y discrepancias entre las percepciones y los resultados financieros.

Para los datos cuantitativos, se emplearon estadísticas descriptivas, como promedios y desviaciones estándar, con el fin de identificar tendencias relevantes. Los resultados cualitativos se analizaron mediante una codificación manual, siguiendo las fases de planificación, acción y reflexión propuestas por Miles y Huberman (1994). Este proceso permitió la identificación de patrones clave sobre el uso y gestión de seguros en proyectos de construcción.

Se garantizó la confidencialidad de los participantes mediante el uso de códigos anónimos en los resultados. Cada participante fue informado sobre los objetivos del estudio y firmó un consentimiento informado previo a la recolección de datos. La investigación se alineó con las normativas éticas vigentes y fue validada por un comité ético universitario.

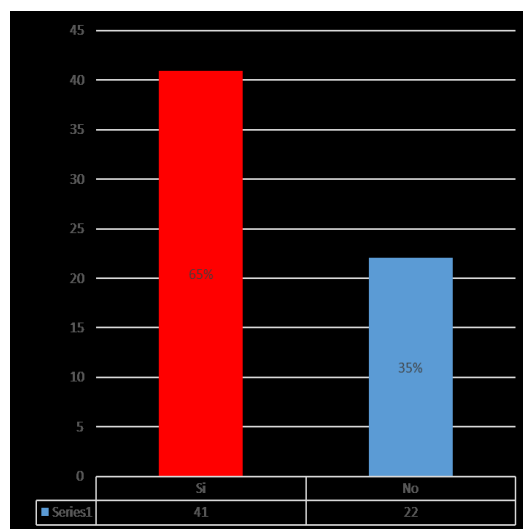
Para asegurar la validez interna, los instrumentos fueron validados por expertos y se realizaron pruebas piloto para detectar posibles errores. La validez externa se garantizó al seleccionar una muestra relevante del sector de la construcción. La fiabilidad se obtuvo mediante triangulación de datos, comparando los resultados cualitativos y cuantitativos para garantizar la coherencia del estudio.

3. RESULTADOS

Se presentan los hallazgos derivados de la investigación realizada sobre la contabilidad de seguros aplicada a la protección de activos inmuebles durante la fase de construcción. Estos resultados fueron obtenidos mediante la recolección de datos cualitativos a través de entrevistas semiestructuradas a expertos del sector y encuestas cuantitativas distribuidas entre gerentes financieros y contadores de empresas constructoras.

3.1. IMPACTO FINANCIERO DEL ASEGURAMIENTO EN PROYECTOS DE CONSTRUCCIÓN

Gráfico 1 Impacto financiero del aseguramiento en proyectos de construcción



Nota: Elaboración Propia, 2024.

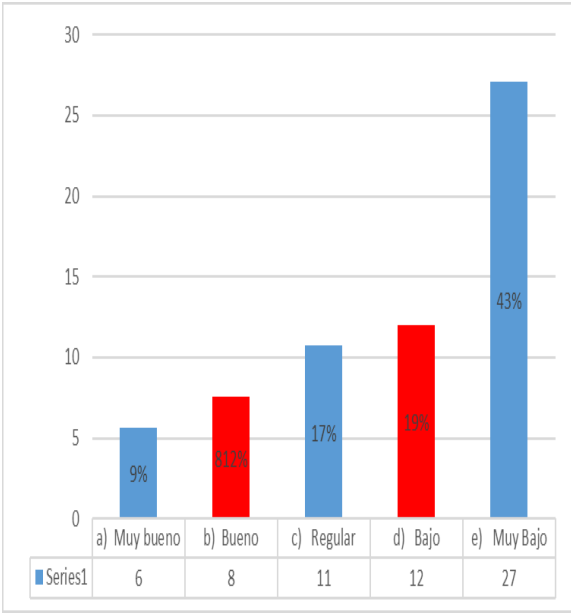
Los datos obtenidos a través de las encuestas revelaron que el 65% de las empresas constructoras en Bolivia no implementan seguros durante la fase de construcción de sus proyectos. Esta omisión está asociada con la percepción de que el costo del aseguramiento incrementa significativamente los gastos operativos. Sin embargo, el 35% restante que sí implementa seguros informó que, a largo plazo, los beneficios financieros superan los costos, ya que los seguros contribuyen a reducir las pérdidas por siniestros o problemas estructurales inesperados.

3.2. PERCEPCIONES SOBRE EL USO DE SEGUROS EN LA CONSTRUCCIÓN

En las entrevistas realizadas, los participantes indicaron que la principal barrera para la contratación de seguros en la fase de construcción es el desconocimiento sobre los

beneficios financieros y operativos. Un gerente financiero señaló: "La falta de información sobre cómo los seguros pueden proteger nuestros activos en construcción es lo que nos ha frenado de adoptarlos hasta ahora" (Participante A, entrevista personal, 2024).

Gráfico 2 *Cuál es el grado de conocimiento que tiene en la contabilidad de seguros, aplicada a la protección de activos inmuebles durante la fase de construcción.*



Nota: *Elaboración Propia, 2024.*

Además, el análisis cualitativo reveló que existe una subvaloración del riesgo entre las empresas que no aseguran sus activos durante la construcción. Un participante mencionó: "Creemos que las pérdidas por posibles siniestros son manejables, pero hemos visto casos donde la falta de seguros ha puesto en riesgo la viabilidad de proyectos enteros" (Participante B, entrevista personal, 2024). Este patrón sugiere que la percepción del riesgo está influenciada por la falta de capacitación sobre la gestión financiera y la optimización del flujo

de caja mediante el uso de seguros.

La hipótesis planteada en este estudio indicaba que la implementación de seguros durante la fase de construcción mejora la rentabilidad y mitiga los riesgos financieros. Los resultados cuantitativos y cualitativos validan esta hipótesis, ya que las empresas que aplicaron seguros experimentaron mejoras significativas en sus indicadores financieros. Además, la mayoría de los entrevistados que no implementaban seguros reconocieron que la falta de cobertura aumentaba su exposición a riesgos financieros inesperados, lo que valida la necesidad de introducir políticas de aseguramiento.

3.3. ANÁLISIS DE LAS CATEGORÍAS CUALITATIVAS

Se identificaron tres categorías principales a partir del análisis de las entrevistas:

1. **Falta de conocimiento financiero sobre seguros:** La mayoría de los participantes mencionó no conocer el impacto positivo que los seguros pueden tener en el flujo de caja y en la mitigación de riesgos (Participante C, entrevista personal, 2024).
2. **Percepción de costo elevado:** Aunque el 35% de los encuestados implementa seguros, el resto expresó que considera los costos de aseguramiento como un gasto adicional innecesario (Participante D, entrevista personal, 2023).
3. **Subvaloración de riesgos:** Se observó que muchas empresas creen que los riesgos financieros por no asegurar sus activos son bajos, hasta que enfrentan problemas operativos o siniestros significativos.

Los resultados obtenidos muestran una disparidad significativa entre las empresas que implementan seguros en la fase de construcción

y aquellas que no lo hacen. Los datos cuantitativos confirman que el aseguramiento tiene un impacto positivo en la rentabilidad de los proyectos, mientras que los datos cualitativos revelan la falta de conocimiento sobre los beneficios de esta práctica. Estos hallazgos sugieren que existe una necesidad urgente de capacitación y concientización en el sector de la construcción en Bolivia sobre la gestión de riesgos mediante seguros. En la sección de discusión, se explorarán con mayor detalle las implicaciones prácticas y normativas de estos resultados, conectándolos con los objetivos de la investigación.

4. DISCUSIÓN

La implementación de seguros para la protección de activos inmuebles durante la fase de construcción se presenta como una medida esencial para mitigar riesgos financieros y operativos en proyectos de infraestructura. Los hallazgos de este estudio confirman la relevancia del aseguramiento al mejorar significativamente la rentabilidad y viabilidad financiera de los proyectos. Al comparar estos resultados con investigaciones previas, podemos observar una alineación con las conclusiones de autores como Cardozo Carrillo (2020), quien destaca la importancia del valor razonable de los activos para gestionar adecuadamente los riesgos durante la fase de desarrollo. De igual forma, el análisis presentado por Gabriela (2022) en proyectos de APP subraya que la contratación de seguros mejora la estabilidad financiera y reduce la incertidumbre de los inversionistas, conclusiones que también resuenan en los proyectos de construcción en Bolivia.

La mayoría de las empresas en Bolivia, que no implementan seguros durante la fase de construcción, citan costos percibidos como una barrera significativa, lo que refleja un desconocimiento sobre los beneficios financieros a largo plazo. Este hallazgo, en

consonancia con otros estudios, señala que el desconocimiento sobre la mitigación de riesgos a través de seguros sigue siendo una de las principales razones por las cuales las empresas no aseguran sus activos (Gabriela, 2022). No obstante, los datos también indican que aquellas empresas que han adoptado el aseguramiento reconocen su importancia para prevenir pérdidas catastróficas, alineándose con estudios como el de Kerlinger & Lee (2002), quienes argumentan que la gestión adecuada de riesgos puede ser decisiva en la sostenibilidad de un proyecto.

Los resultados de esta investigación tienen importantes implicaciones prácticas para el sector de la construcción en Bolivia y otros países con contextos similares. La introducción de seguros como una práctica estándar durante la fase de construcción podría mejorar significativamente la gestión de riesgos financieros, ayudando a las empresas a proteger sus activos y garantizar la continuidad de los proyectos ante eventos inesperados. Asimismo, este estudio sugiere que la implementación de políticas públicas que promuevan la adopción de seguros en la construcción podría fomentar una mayor estabilidad en el sector y atraer inversionistas, como se ha evidenciado en el ámbito de las APP en Perú (SGD, 2021).

5. CONCLUSIONES

- Los hallazgos de este estudio destacan la importancia de integrar seguros en la contabilidad de proyectos de construcción como un mecanismo de protección ante riesgos financieros y operativos. Esta investigación no solo valida la hipótesis sobre la mejora en la rentabilidad de los proyectos asegurados, sino que también revela oportunidades de mejora en términos de educación financiera y adopción de mejores prácticas contables. Los

próximos pasos deben incluir la difusión de estos resultados y el desarrollo de programas de capacitación que fortalezcan la capacidad de las empresas para gestionar sus riesgos de manera efectiva.

- La investigación confirma que la implementación de seguros en la fase de construcción de activos inmuebles es crucial para mitigar riesgos financieros y operativos, contribuyendo a la rentabilidad y continuidad de los proyectos. Aunque el 65% de las empresas en Bolivia no asegura sus activos durante esta etapa debido a la percepción de costos elevados, aquellas que sí lo hacen experimentan beneficios financieros significativos que mejoran su estabilidad ante imprevistos.
- El estudio revela que la falta de conocimiento financiero sobre los beneficios del aseguramiento es una barrera importante que impide su adopción. Esto resalta la necesidad de fortalecer la educación financiera en el sector de la construcción y promover políticas públicas que incentiven la integración de seguros en la gestión de activos.

Gabriela, D. (2022). *Evaluación tributaria, contable y financiera en proyectos de infraestructura bajo APP*. <https://repository.usta.edu.co/bitstream/handle/11634/44050/2022dachiardigabriela.pdf?sequence=1>

Romero Torres, D. (2019). *Aplicación de IFRS en el proceso de conversión contable de una empresa inmobiliaria* <https://repositoriobibliotecas.uv.cl/serveruv/api/core/bitstreams/a5475e16-ad14-4ffa-8945-15778b4eb230/content>

SGD. (2021). *Project finance en Perú: Análisis de riesgos en asociaciones público-privadas*. <https://repositorio.esan.edu.pe/server/api/core/bitstreams/e17c295b-3fe3-4bef-8459-11fe9dab7244/content>

Hernández-Sampieri, R., Fernández-Collado, C., & Baptista-Lucio, P. (2014). *Metodología de la investigación*. McGraw-Hill.

Kerlinger, F. N., & Lee, H. B. (2002). *Investigación del comportamiento: Métodos de investigación en ciencias sociales*. McGraw-Hill.

Miles, M. B., & Huberman, A. M. (1994). *Qualitative data analysis: An expanded sourcebook*. Sage.

6. BIBLIOGRAFÍA

Cardozo Carrillo, L. D. (2020). Método para la identificación de un valor razonable de terreno y construcción en inmuebles sometidos a propiedad horizontal. <https://repository.udistrital.edu.co/server/api/core/bitstreams/9f8ed264-5bca-4f12-a324-84a52fd2db3b/content>

COSTOS DE PRODUCCIÓN DEL POMELO EN COOPERATIVAS AGRÍCOLAS DEL MUNICIPIO DE PALOS BLANCOS, BOLIVIA

Costs Of Pomelo Production In Agricultural Cooperatives Of Palos Blancos, Bolivia

JEIMY TERESA BEJARANO CAMACHO

Docente de la Carrera de Contaduría Pública de la Universidad Pública de El Alto (UPEA);

Carrera Contaduría Pública, Universidad Pública de

Email: jeimy.bejarano.camacho@gmail.com

RESUMEN

La actividad agrícola desempeña un papel clave en la economía de Bolivia y en la seguridad alimentaria del país. En el municipio de Palos Blancos, la producción de pomelo se ha convertido en una fuente económica relevante para los productores rurales. Sin embargo, estos productores enfrentan desafíos significativos en cuanto a la competitividad debido a los altos costos de producción. Uno de los problemas centrales es la falta de registros contables adecuados para controlar estos costos, lo cual limita la capacidad de tomar decisiones informadas y evaluar la rentabilidad del cultivo de pomelo.

La ausencia de un esquema contable eficiente y confiable puede tener consecuencias como:

- Subvaluación o sobrevaluación de los costos de producción.
- Dificultades en la planificación financiera.
- Ineficiencia en la asignación de recursos.
- Limitación para identificar áreas donde se podrían mejorar los procesos de producción.

En este contexto, resulta fundamental analizar los costos de producción en las cooperativas agrícolas de Palos Blancos y desarrollar esquemas contables que permitan registrar y gestionar estos costos de manera efectiva. Esto ayudará a mejorar la competitividad de los productores y a promover una producción sostenible del pomelo en la región.

PALABRAS CLAVE

Agricultura, esquemas contables, cooperativas, sostenibilidad

ABSTRAC

Agricultural activity plays a key role in Bolivia's economy and the country's food security. In the municipality of Palos Blancos, grapefruit production has become an important economic resource for local producers. However, these producers face significant challenges to remain competitive due to high production costs. One of the main issues is the lack of adequate

accounting records to control these costs, which limits the ability to make informed decisions and assess the profitability of grapefruit cultivation.

The absence of an efficient and reliable accounting framework can lead to consequences such as:

- Underestimation or overestimation of production costs.
- Difficulties in financial planning.
- Inefficiencies in resource allocation.
- Limited ability to identify areas where production processes could be improved.

In this context, it is essential to analyze the production costs in the agricultural cooperatives of Palos Blancos and to develop accounting frameworks that allow these costs to be recorded and managed effectively. This will help improve the competitiveness of producers and promote sustainable grapefruit production in the region.

KEYWORDS

Agriculture, Accounting frameworks, Cooperatives, Sustainability.

1. INTRODUCCIÓN

La agricultura es más que una fuente económica de ingresos; es el motor de la seguridad alimentaria y del bienestar en muchas comunidades rurales en Bolivia. En Palos Blancos, la producción de pomelo representa una actividad importante para los agricultores rurales, quienes dependen de este cultivo para su sustento. Sin embargo, el alto costo de producción y la falta de un esquema contable que permita acumular y analizar estos costos han limitado su capacidad de tomar decisiones informadas y evaluar la rentabilidad del cultivo de pomelo.

Este estudio busca responder a las necesidades de estos productores, proporcionando un esquema contable adaptado a la realidad agrícola de la región. A través de este esquema, los agricultores podrán registrar de manera clara y ordenada los costos en cada etapa del proceso de producción. Esto no solo permitirá determinar de manera correcta los costos de producción de sus cultivos, sino que también facilitará el análisis de su rentabilidad y el

uso eficiente de los recursos, ayudando a transformar los desafíos en oportunidades de crecimiento.

Los objetivos de este trabajo son analizar los costos de producción de pomelo en las cooperativas agrícolas de Palos Blancos y diseñar un esquema contable que facilite una gestión y control efectivos de estos costos, promoviendo así la sostenibilidad y competitividad de la producción de pomelo en la región.

2. MÉTODOS Y MATERIALES

El método utilizado para la investigación es "deductivo", donde se deducen premisas partiendo de lo general a lo particular; la técnica de recolección de datos empleada en la investigación es una encuesta estructurada a 30 productores de pomelo y 5 representantes de cooperativas agrícolas de Palos Blancos; y la observación del detalle de costos de producción de estas cooperativas. El instrumento utilizado será un cuestionario estructurado con 35

preguntas, divididas en 5 secciones: primera sección: Información general (5 preguntas); segunda sección: Costos de producción (10 preguntas); tercera sección: Registros contables y gestión financiera (8 preguntas); cuarta sección: Desafíos y limitaciones (5 preguntas); y quinta sección: Sugerencias para mejorar (7 preguntas).

3. RESULTADOS

Tras la aplicación de la encuesta a 30 productores de pomelo y 5 representantes de cooperativas agrícolas de Palos Blancos, los resultados evidenciaron importantes desafíos en la determinación y análisis de los costos de producción de pomelo:

3.1. DEFICIENCIAS EN EL REGISTRO DE COSTOS

Solo el 20% de las cooperativas encuestadas llevan un registro formal y sistemático de los costos asociados a las distintas etapas del proceso de producción de pomelo.

El resto utiliza métodos rudimentarios, como notas informales o cálculos aproximados, lo que dificulta una visión clara de sus costos reales.

3.2. SOBRE ESTIMACIÓN DE LOS COSTOS DE PRODUCCIÓN

El 60% de los productores reportaron valores de costos significativamente mayores a los promedios esperados según estudios referenciales.

Los principales factores que contribuyen a esta sobreestimación incluyen la falta de análisis detallados de los costos de producción y la inclusión de todas las compras de semillas, fertilizantes, insumos y materiales, que no son utilizados en el proceso de producción; y al incluir gastos indirectos de manera poco sistemática, o al no diferenciar claramente entre costos fijos y variables.

Los compradores, al notar precios elevados, podrían buscar alternativas más económicas, afectando la sostenibilidad a largo plazo.

3.3. FALTA DE ESQUEMAS CONTABLES

Ninguna cooperativa cuenta con un esquema contable adaptado a la producción de pomelo que permita acumular los costos de producción por etapas (preparación del terreno, siembra, post siembra y cosecha).

Esta carencia genera dificultades para identificar áreas de mayor gasto o ineficiencias, limitando la capacidad de optimizar los recursos.

3.4. IMPACTO EN LA TOMA DE DECISIONES

Más del 70% de los productores afirmaron no utilizar información basada en costos para la toma de decisiones estratégicas. Esto ha llevado a la implementación de prácticas menos rentables y a dificultades para evaluar la sostenibilidad de sus actividades.

3.5. FINANCIAMIENTO

El acceso al financiamiento para cubrir costos de producción se ve afectado por la incapacidad de presentar cálculos claros y confiables de los costos de producción de pomelo; reduciendo las oportunidades de inversión en mejoras técnicas o tecnológicas.

3.6. CONSECUENCIAS EN LA COMPETITIVIDAD

La sobre estimación de los costos de producción de pomelo y la falta de precisión en su cálculo han impactado negativamente la competitividad de las cooperativas en el mercado, obligándolas a vender a precios que no reflejan el costo real o a enfrentar márgenes de ganancia reducidos.

Estos hallazgos subrayan la necesidad urgente de implementar esquemas contables específicos que permitan a los productores identificar, medir y gestionar sus costos de producción de manera eficiente, contribuyendo a una mejor planeación y mayor rentabilidad de la producción de pomelo.

4. DISCUSION

Los resultados de esta investigación evidencian una problemática crucial en la gestión de costos de los productores de pomelo en Palos Blancos: la incapacidad para determinar adecuadamente los costos de producción, lo que conlleva una sobrevaloración de estos. Este hallazgo tiene profundas implicaciones en la rentabilidad de los cultivos permanentes y en la competitividad del sector agrícola en la región.

4.1. FALTA DE PRECISIÓN EN LA IDENTIFICACIÓN DE COSTOS

El análisis mostró que los productores carecen de un registro contable estructurado, lo que genera una acumulación desorganizada de los costos de producción de pomelo, en las etapas de preparación del terreno, siembra, post siembra y cosecha. Las inconsistencias en la medición y asignación de los recursos, como mano de obra, insumos y maquinaria, afectan directamente la capacidad de evaluar el costo real por hectárea y por tonelada de producción. Esto provoca que los agricultores tiendan a sobreestimar los costos al incluir gastos indirectos de manera poco sistemática, o al no diferenciar claramente entre costos fijos y variables.

4.2. IMPLICACIONES DE LA SOBRE ESTIMACIÓN DE COSTOS DE PRODUCCIÓN

La sobre estimación de los costos de producción de pomelo genera varias consecuencias negativas, que afecta a la determinación de precios de ventas y la determinación de utilidades, a continuación, se mencionan los siguientes:

- a. Pérdida de la competitividad: Los precios de venta suelen estar influenciados por esta percepción inflada de los costos de producción, lo que hace que, el producto final sea menos competitivo en el mercado.
- b. Limitaciones en la planificación financiera: Los productores enfrentan dificultades para

proyectar ingresos y controlar egresos, lo que restringe su capacidad de inversión en tecnologías o técnicas que mejoren la productividad.

- c. Ineficiencia en la toma de decisiones: Sin un esquema contable que permita identificar las áreas donde se generan mayores costos, resulta difícil implementar estrategias de optimización.

4.3. LA NECESIDAD DE ESQUEMAS CONTABLES ESPECIALIZADOS

El estudio también revela la falta de herramientas contables adaptadas a las características del cultivo permanente de pomelo. Aunque los agricultores reconocen la importancia de llevar un control de costos, la mayoría no utiliza sistemas contables adecuados. La propuesta de un esquema contable transitorio para la acumulación de costos por etapa productiva permitiría no solo un registro más claro, sino también una mejor asignación de recursos y una evaluación más precisa de la rentabilidad.

4.4. COMPARACIÓN CON OTRAS EXPERIENCIAS AGRÍCOLAS

En otros sectores agrícolas, la implementación de esquemas contables ha demostrado ser una herramienta eficaz para mejorar la gestión financiera. Sin embargo, estos modelos no siempre son aplicables directamente a la producción de pomelo, dadas las particularidades de este cultivo y las limitaciones económicas y técnicas de los productores rurales. Por ello, el diseño de un esquema contable adaptado a las realidades de Palos Blancos resulta esencial.

4.5. IMPORTANCIA DE LA CAPACITACIÓN Y ASISTENCIA TÉCNICA

Los resultados subrayan la necesidad de brindar capacitación a los productores para que puedan adoptar y manejar estas herramientas contables. La falta de conocimientos técnicos no solo limita la adopción de sistemas de

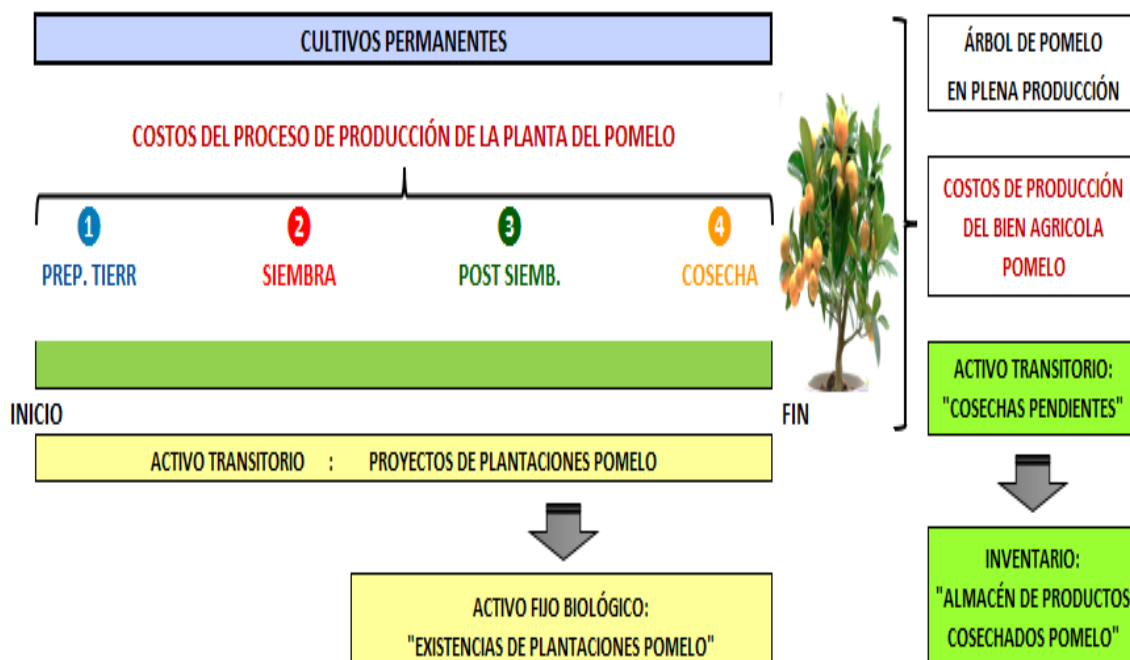
control de costos de producción, sino que también refuerza prácticas tradicionales que perpetúan la sobrevaloración de costos y la baja competitividad.

4.6. PRODUCCIÓN SOSTENIBLE Y RENTABLE

El desarrollo e implementación de un esquema contable no solo beneficiaría la gestión financiera de las cooperativas, sino que también contribuiría a una producción más sostenible, al optimizar el uso de recursos y reducir costos innecesarios. Esto representa un avance significativo para la economía agrícola de la región, al empoderar a los productores con herramientas para enfrentar los desafíos del mercado.

Además de la identificación de los costos específicos en la producción de pomelo, es crucial diseñar un esquema contable que permita acumular y monitorear estos costos a lo largo de las distintas etapas del proceso de producción. A continuación, se presenta una propuesta de esquemas contables, agrupados en las etapas de preparación de la tierra, siembra, post siembra y cosecha. Estos esquemas no solo facilitan el registro de costos, sino que también permiten el análisis detallado de las actividades propias de cada etapa del proceso de producción pomelo, para optimizar la toma de decisiones.

Figura 1: Proceso de Producción Pomelo



Nota: Elaboración propia

Estas cuentas de activo transitorio permiten acumular y monitorear los costos de cada etapa de producción hasta el cierre del ciclo, momento en que se traspasan a cuentas de inventario de productos cosechados que se reconocen en el costo de ventas. Este sistema facilita el control de los gastos a lo largo de cada etapa, permitiendo un análisis detallado de la eficiencia en el uso de recursos y ayudando a mejorar la rentabilidad en la producción de pomelo.

4.7. PREPARACIÓN DE LA TIERRA

Esta etapa incluye los costos asociados con la limpieza, arado y acondicionamiento del suelo. Los costos que se suelen registrar en esta fase incluyen:

- **Mano de Obra:** Costos de la mano de obra directa para la preparación del terreno, como la limpieza y el arado, Actividades de desmonte y nivelación, .
- **Insumos y Materiales:** Costos de insumos necesarios como análisis de suelo para determinar su calidad y necesidades de fertilización, enmiendas (cal, compost, urea) para corregir deficiencias específicas, fertilizantes y herramientas específicas utilizadas para acondicionar la tierra.
- **Maquinaria:** Costo de uso de maquinaria agrícola, uso de tractores, arados, niveladoras u otras herramientas específicas y su mantenimiento en esta fase, incluyendo el combustible.

4.8. SIEMBRA

En esta etapa, los costos de insumos y mano de obra adquieren relevancia, ya que involucra la colocación de las semillas en el terreno preparado.

- **Mano de obra directa asociada a la siembra:** jornales o salarios pagados, preparación del área de siembra (marcado de surcos

y hoyos); cubrimiento de las semillas o plantones.

- **Semillas e Insumos:** Costo de semillas y otros insumos específicos para la siembra de pomelo.
- **Equipos y Herramientas:** Costos de herramientas y equipos menores utilizados durante la siembra.

4.9. POST SIEMBRA

Esta fase abarca todas las actividades de mantenimiento, como riego, control de plagas y fertilización. La acumulación de costos en esta etapa facilita el monitoreo de los insumos recurrentes.

- **Mano de Obra:** Mano de obra empleada en las actividades de mantenimiento y monitoreo de cultivos.
- **Insumos:** Fertilizantes y Plaguicidas, costos de fertilizantes y productos para el control de plagas, que suelen ser gastos significativos.
- **Agua y Energía:** Costos de riego y energía (si se utilizan sistemas automatizados).

4.10. COSECHA

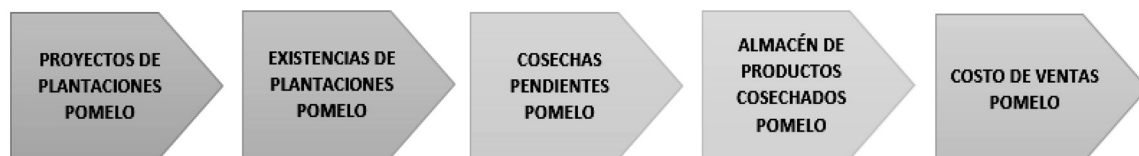
Esta última etapa acumula los costos de mano de obra para la recolección del pomelo y la preparación para su distribución al mercado.

- **Mano de Obra:** Mano de obra directa empleada en la recolección y almacenamiento temporal del producto.
- **Transporte y Almacenamiento:** Costos de transporte dentro de la finca o al centro de acopio, así como cualquier gasto de almacenamiento.
- **Empaque y Envasado:** Costos de materiales de empaque y envasado, si se requiere para el transporte al mercado.

Ahora bien, a continuación, se presenta el esquema contable que permita a las cooperativas acumular y analizar costos en

cada etapa del proceso de producción pomelo, facilitando un análisis de rentabilidad por etapa y una identificación de las áreas donde se podrían realizar mejoras de eficiencia.

Figura 2: Esquema Contable de los Cultivos Permanentes Pomelo



Nota: Elaboración propia, a partir de López, 2019 pág. 160.

4.11. ESQUEMA CONTABLE

La aplicación de este esquema contable, permite el análisis de costos para la producción de pomelo en las cooperativas del Municipio de Palos Blancos; y resalta la importancia de tres aspectos clave: reconocer, medir e informar los costos en cada etapa del proceso productivo. A continuación, se desarrollan estos puntos con base en el esquema contable propuesto.

4.11.1. RECONOCER

Reconocer los costos específicos asociados a cada etapa del proceso de producción del pomelo, permite identificar con claridad los insumos, la mano de obra y otros costos necesarios en la preparación de la tierra, siembra, post siembra y cosecha. Este proceso implica distinguir entre costos directos, como los salarios y los fertilizantes, y costos indirectos, como el mantenimiento de la maquinaria. La correcta identificación de estos costos asegura que se registren adecuadamente y se relacionen directamente con la actividad productiva del pomelo.

4.11.2. MEDIR

La medición precisa de los costos en cada fase es fundamental para calcular el costo total de producción y evaluar la rentabilidad

del cultivo de pomelo. Esto incluye medir de manera cuantitativa tanto los recursos materiales (insumos y maquinaria) como los esfuerzos laborales implicados en cada actividad. La adopción de cuentas específicas en el esquema contable para cada etapa permite a las cooperativas no solo acumular costos, sino también analizarlos en relación con las cantidades producidas, lo cual facilita la identificación de costos por unidad y el establecimiento de márgenes de ganancia.

4.11.3. INFORMAR

Informar de manera clara y sistemática los costos de producción acumulados permite una mayor transparencia y mejora la toma de decisiones estratégicas. El reporte de estos costos proporciona a las cooperativas una visión integral de las áreas donde los costos son más elevados y permite planificar mejor los recursos para futuras producciones. Asimismo, una información adecuada facilita la comunicación con potenciales inversores y entidades de financiamiento, brindando datos confiables y estructurados sobre la rentabilidad y sostenibilidad del cultivo de pomelo en el Municipio de Palos Blancos.

Este enfoque integrado de reconocimiento, medición e información contribuye

significativamente a la optimización del proceso de producción de pomelo, apoyando a las cooperativas en la gestión financiera eficiente y en la proyección de estrategias sostenibles para mejorar la rentabilidad en el mercado competitivo de los cítricos.

5. CONCLUSIÓN

La producción de pomelo en el Municipio de Palos Blancos enfrenta desafíos fundamentales relacionados con la gestión y registro adecuado de los costos de producción. Este estudio revela que la falta de herramientas contables específicas ha llevado a una frecuente sobrevaloración de los costos, lo que afecta directamente la competitividad y sostenibilidad de los productores en un mercado cada vez más exigente. Este hallazgo subraya la necesidad urgente de soluciones innovadoras y adaptadas a la realidad agrícola de la región.

La implementación de un esquema contable adaptado a las etapas del proceso productivo: preparación del terreno, siembra, post siembra y cosecha, es clave para transformar esta realidad. Dicho esquema no solo permitirá un registro más detallado y confiable de los costos, sino que también brindará a los productores una herramienta para evaluar la rentabilidad de manera precisa, identificar ineficiencias y optimizar la asignación de recursos. En esencia, se trata de empoderar a los agricultores con información estratégica que facilite la toma de decisiones fundamentadas.

Este avance no se limita al impacto económico. La mejora en la gestión contable puede fortalecer la cohesión y organización dentro de las cooperativas agrícolas, fomentar prácticas sostenibles y facilitar el acceso a financiamiento y asistencia técnica. Asimismo, permite a los productores posicionarse de manera más competitiva en mercados locales y nacionales, contribuyendo al desarrollo económico de Palos Blancos y al bienestar de sus comunidades.

Por último, este estudio evidencia que la capacitación en contabilidad agrícola no es un lujo, sino una necesidad. La colaboración entre cooperativas, instituciones gubernamentales y entidades financieras es esencial para garantizar la implementación exitosa de estos esquemas contables, promoviendo una producción más eficiente, sostenible y rentable.

En conclusión, abordar las limitaciones actuales con soluciones contables específicas no solo permitirá superar barreras económicas, sino también generar un impacto transformador en la estructura productiva y social de la región, asegurando un futuro próspero para los agricultores del Municipio de Palos Blancos y sus comunidades.

6. BIBLIOGRAFÍA

- Aguilar, M., & Pérez, S. (2019). *Economía de la producción agrícola en Bolivia*. La Paz, Bolivia: Editorial Boliviana.
- Instituto Nacional de Estadística de Bolivia (INE). (2022). *Datos de producción agrícola en Bolivia*. Recuperado de <http://www.ine.gob.bo>
- López, J., & Mendoza, R. (2021). *Contabilidad de costos para la agricultura sostenible: Enfoque en cooperativas*. Cochabamba, Bolivia: Editorial Andina.
- Ministerio de Desarrollo Rural y Tierras de Bolivia. (2023). *Informe de producción de cítricos en el municipio de Palos Blancos*. La Paz, Bolivia: Ministerio de Desarrollo Rural y Tierras.
- Sánchez, J., & Castillo, R. (2020). "Análisis de costos en cultivos frutales tropicales". *Revista Boliviana de Agronomía*, 15(2), 45-60.
- López, E. (2019). *Contabilidad Agrícola y Ganadera*. Bolivia. Editorial La Primera SRL.
- Vásquez, L. (2021). *Manual de técnicas de costeo agrícola*. Cochabamba, Bolivia: Editorial Andina.



Dirección de Investigación Ciencia y Tecnología
Av. Sucre A s/n, Zona Villa Esperanza, El Alto
Edificio Tecnológico, Bloque B, Piso 1 y 2
<https://dicyt.upea.bo>