

## Competencias contables para el análisis de estados financieros en empresas comerciales panameñas: un estudio de caso

Accounting skills for the analysis of financial statements in panamanian commercial companies: a case study

**Luis Sáenz**

Universidad de Panamá, Panamá

[luis.saenz1953@gmail.com](mailto:luis.saenz1953@gmail.com)

<https://orcid.org/0000-0001-6686-3632>

**Laury Sáenz**

Universidad de Panamá, Panamá

[laury.saenzz@hotmail.com](mailto:laury.saenzz@hotmail.com)

<https://orcid.org/0000-0001-7164-8179>

**Recibido** 07 agosto 2024

**Aceptado** 11 noviembre 2024

**DOI:** <https://doi.org/10.48204/societas.v27n1.6449>

### Resumen

En Panamá son pocas las publicaciones que abordan estudios sobre competencias contables, formación contable y modelos de gestión financiera en contadores públicos autorizados; a pesar de los lineamientos nacionales e internacionales sobre formación en contaduría, la acreditación contable por parte de las Universidades y el crecimiento financiero reportado para el país. En este estudio se identificaron las competencias contables para el análisis de estados financieros en las empresas comerciales panameñas. Se realizó un estudio de campo, descriptivo, no paramétrico, transversal, cuyo caso fueron 15 gerentes y 25 contadores públicos autorizados de la provincia de Colón. Se aplicó una encuesta semiestructurada y una encuesta. La consistencia interna del instrumento fue validado a través de un Alfa de Cronbach (0.88) para los ítems relacionados con las demandas de los gerentes y (0.76) para los ítems relacionados a competencias contables para profesionales. Los contenidos del instrumento fueron validados a través del coeficiente de Laswshes (0.93). Los resultados obtenidos en este estudio sugieren que las competencias contables que facilitan el análisis de estados financieros son las siguientes: Competencias Básicas: Cognitivas y Ético Intelectual; las Competencias Específicas: Organizativa, propositivas, investigativa. Las

Competencias Transversales: en dos: Tecnológica y Socializadoras. Se propone la Unidad de Competencias para contadores de empresas comerciales.

**Palabras Clave** finanzas y comercio, contabilidad nacional, auditoría financiera, competencia profesional, investigación empírica.

### Abstract

There are few publications in Panama that address studies on accounting competencies, accounting training and financial management models in certified public accountants; despite national and international guidelines on accounting training, accounting accreditation by universities and the financial growth reported for the country. This study identified the accounting competencies for the analysis of financial statements in Panamanian commercial companies. A descriptive, non-parametric, cross-sectional, descriptive field study was carried out on 15 managers and 25 certified public accountants in the province of Colon. A semi-structured survey and a survey were applied. The internal consistency of the instrument was validated through a Cronbach's Alpha (0.88) for the items related to the demands of managers and (0.76) for the items related to accounting competencies for professionals. The contents of the instrument were validated through the Laswshes coefficient (0.93). The results obtained in this study suggest that the accounting competencies that facilitate the analysis of financial statements are the following: Basic Competencies: Cognitive and Ethical Intellectual; Specific Competencies: Organizational, propositional, investigative. Transversal Competences: in two: Technological and Socializing. The Unit of Competences is proposed for accountants of commercial companies.

**Keywords** finance and commerce, national accounting, financial auditing, professional competence, empirical research.

### Introducción

Muñoz *et al.* (2017) consideran que las competencias son características subyacentes de las personas (rasgos personales, motivos, roles, imagen de uno mismo) en la que se originan las actitudes (valores, convicciones, creencias personales), aptitudes (capacidades innatas para el aprendizaje y actuación) y habilidades (destrezas para ejecutar algo), que guían la conducta de un ser humano en una situación dada.

Cordúa (2000) afirma que cada vez más el mercado laboral demanda en sus

trabajadores y profesionales un conjunto de competencias laborales (genéricas, técnicas, específicas), y atribuye el origen de esta tendencia a la preocupación de las empresas por incrementar la satisfacción de sus clientes.

Cabe señalar que las competencias genéricas agrupan las capacidades, destrezas, habilidades y actividades del ser, del saber y del hacer profesional, y se caracterizan por la integración cognoscitiva, metodológica y técnica, que conforman un perfil profesional (Durán Ortiz *et al*, 2012).

Adicionalmente, Medina (2010) señala que las competencias genéricas son aquellas que se pueden aplicar en un amplio campo de ocupaciones, condiciones y situaciones profesionales, dado que aportan las herramientas intelectuales y procedimentales básicas que necesitan los sujetos para analizar los problemas, evaluar las estrategias, aplicar conocimientos a casos distintos y aportar soluciones adecuadas.

Las competencias específicas o profesionales son reconocidas como una combinación de conocimientos, habilidades, comportamientos y actitudes que se pueden demostrar en un contexto profesional determinado y que se pueden transferir a diferentes condiciones a través de la actualización permanente (Valera, 2009). El autor propone las siguientes competencias para la profesión contable:

*Competencia Comunicativa:* desempeñarse adecuadamente en distintas situaciones comunicativas

*Competencia Cognitiva:* tener disposición y capacidad para construir sus propios conceptos.

*Competencia Indagativa:* saber identificar, acceder y manejar fuentes de información, según los requerimientos y mantener una actitud crítica y reflexiva frente a hechos o fenómenos.

*Competencia Argumentativa:* fijar posiciones claras y sustentarlas adecuadamente.

*Competencia Propositiva:* identificar y formular problemas y desarrollar y presentar propuestas de solución.



*Competencia Investigativa:* contribuir al perfeccionamiento de la profesión a través del uso de la investigación científica, y de esta manera resolver problemas.

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

- **Identificar y normalizar:** esta primera fase consiste en saber cuáles son las competencias que un sujeto debe tener para un cargo en una empresa, realizando diferentes metodologías como talleres, referencias bibliográficas, consultorías, entrevistas y grupos focales, teniendo como resultado una lista de competencias organizacionales de la cual se seleccionan las importantes, las necesarias y las deseables. Esto dará lugar a la normalización, que consiste en definir cada competencia, para tener un concepto que sea estándar para la comunidad.
- **Valorar las competencias:** en esta etapa se reconoce qué potencial tiene la persona frente a las competencias que se definen en la primera fase, y el resultado de esta valoración es una brecha, que es la distancia que hay entre un individuo y el cargo para el que aplica.
- **Fortalecer las competencias:** consiste en disminuir la brecha a través de acciones de formación, acciones de capacitación o acciones de entrenamiento.
- **Certificar las competencias:** la certificación de competencias consiste en el reconocimiento de una institución acreditada que certifica que una persona posee una competencia, es decir, certifica que es idónea en un determinado campo, y esto se hace mediante un documento; para ello la persona es evaluada y debe demostrar que cumple con todas las condiciones requeridas

para ser certificada.

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

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

Para Miranda (2009), los estados financieros son informes cuantitativos sobre la situación financiera y los resultados de las operaciones de los participantes del mercado, que deben ser remitidos periódicamente a la Superintendencia General de Valores. Incluyen información de activos, pasivos y patrimonio, así como de ingresos y gastos.

Desde mi punto de vista, los registros contables y los estados financieros son componentes fundamentales en la contabilidad, puesto que la información incluido en estos documentos son reflejados por transacciones y reportes de los libros contables, permitiendo a los usuarios tomar decisiones que mejoren la solvencia, rentabilidad, y actividad de la empresa. Los estados financieros deben ser preparados al término del ejercicio contable, el cual permite reflejar las transacciones económicas de una empresa, conocer la situación financiera y los resultados económicos obtenidos en el proceso de las actividades empresariales, además deben ser preparados con total transparencia en base a principios y

normas contables vigentes (Ruedas, 2015).

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

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

La coyuntura actual del sector empresarial en Panamá, las normas vigentes para la presentación de informes financieros (Ley 2 del 22 de agosto de 1916., Ley 6 de febrero de 2005., La Ley 57 del 1 de septiembre de 1978., Art. 74, Ley 280 del 30 de diciembre de 2021); las nuevas tendencias contables fundamentadas en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), y el proceso de globalización que se está experimentado en los programas de formación a nivel de educación superior, exigen que el Contador Público Autorizado (CPA) sea un profesional competente, con altos estándares de formación que le permitan afrontar los constantes y nuevos retos (Muñoz et al., 2017).

Por lo que en este estudio nos proponemos identificar las competencias contables en CPA en el sistema empresarial panameño que agilizan la presentación uniforme de la información financiera, y de esta manera tomar decisiones oportunas.

## Materiales y Métodos

### Diseño del Estudio

Este estudio se encuentra asentado bajo el Paradigma Científico-Positivista, de Enfoque Epistemológico Empírico-Realista (De Berrios y Briceño de Gómez, 2009). De Tipo Básico, Nivel Descriptivo, No Experimental, Transversal, de Campo.

El Caso de estudio fueron Contadores Públicos Autorizados CPA, afiliados a la Asociación de Contadores Públicos Autorizados de Panamá (ACONTAP), Capítulo de Colón. Esta asociación es la que tiene mayor número de CPA afiliados en la provincia de Colón (60), poseen una Junta Directiva y miembros activos que participan en eventos técnicos y profesionales organizados por el gremio. Por otro lado, se calcula que existen aproximadamente 600 gerentes de empresas comerciales en la provincia de Colón.

El Muestreo fue por Conveniencia (Manterola et al., 2018), quince (15) gerentes y veinticinco (25) CPA, quienes tuvieron la disponibilidad de brindar información solicitada, y cumplían con los siguientes criterios de inclusión: más de cinco (5) años de servicio, uso de dos (2) a cinco (5) programas contables, conocimiento de normas vigentes (leyes, decretos y resoluciones), y activo en el sistema, contadores y gerentes que laboran en empresas comerciales de la provincia de Colón.

### Proceso de obtención de los datos

Se utilizó la entrevista y la encuesta para el acopio de datos relacionadas a competencias contables. La entrevista fue dirigida a gerentes de empresas, mientras que la encuesta se aplicó a CPA de la provincia de Colón. Se utilizó un cuestionario dividido en dos partes, la primera parte consta de dieciocho (18) ítems encaminados a identificar las competencias contables que demandan los

empresarios de la provincia de Colón, Panamá, para el análisis de información financiera.

Las competencias básicas fueron medidas mediante el indicador de capacidad comunicativa, relacionado con el desempeño que los gerentes requieren de los contadores en el ámbito de las relaciones interpersonales y el manejo de información, este indicador se desagrega en cuatro (4) ítems. Las competencias transversales fueron medidas mediante los indicadores de las capacidades de tipo cognitivas, indagativa y argumentativas que se demanda en el sector empresarial del profesional de la contabilidad. A este indicador pertenecen catorce (14) ítems. Las competencias específicas fueron medidas mediante los indicadores relacionados con capacidades propositivas e investigativas.

#### Validación de instrumentos

La fiabilidad del instrumento se midió a través de Alfa de Cronbach, mientras que la valides del instrumento se realizó a través de panel de expertos conformados por los contadores públicos, localizados fuera de la muestra con amplia experiencia de campo e investigación. El resultado del coeficiente en este instrumento, para los gerentes ha sido de 0.88, y para los profesionales de la contabilidad el valor es de 0.76, el cual está entre el rango de 0.61 a 0.80 considerada una magnitud alta (Ruiz, C., 2013, p.65). También, al inicio del proceso, la encuesta fue sometida al juicio de expertos; en el cual el índice de validez de contenido de Laswshe (1975), indicó un resultado de 0.9354 el cual es considerado óptimo (Oviedo y Campos-Arias, 2005). Además, se seleccionó la prueba estadística, la Chi Cuadrado de independencia, donde se estableció un nivel de significancia de  $5\%=0.05$ , dando como resultado el valor de  $p = 0,005 = 0,5\%$

#### Consideraciones Éticas

Esta investigación se enmarcará dentro de la Declaración Universal Sobre Bioética y Derechos Humanos (UNESCO, 2005) y los Principios Éticos de los estudios

descriptivos: respeto de la Autoría, Valor Social de la Investigación, Validez Científica y Revisión Independiente (Arguedas-Arguedas, 2010).

## Resultados

Se identificaron tres niveles de competencias profesionales contables para analizar los estados financieros de una empresa: competencias básicas, competencias específicas y competencias transversales.

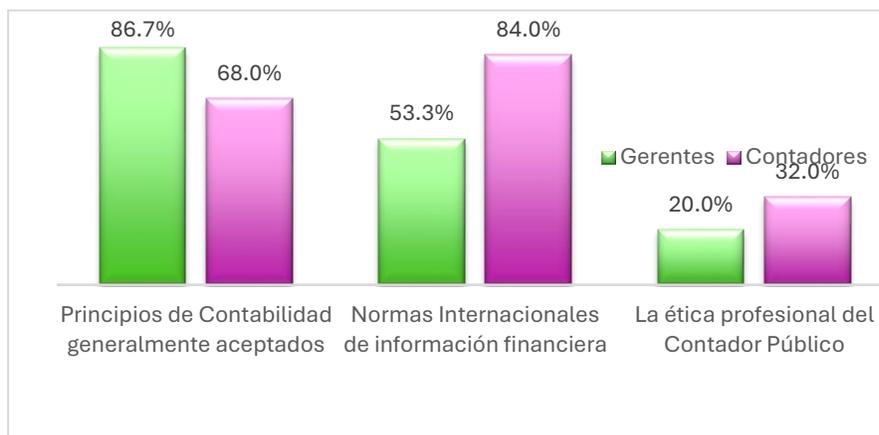
### Competencias Básicas

#### Dominio de principios y conceptos teóricos contables

La Figura 1 muestra que para los gerentes, las Normas de Información Financiera y la Estructura de los Estados Financieros son los principales conocimientos que deben poseer los CPA para elaborar los estados financieros, posición similar es manifestada por los CPA, Figura 2, quienes además agregan que se debe tener dominio de la Estructura de los Estados Financieros, las Normas de Información Financiera y la Naturaleza de las Cuentas.

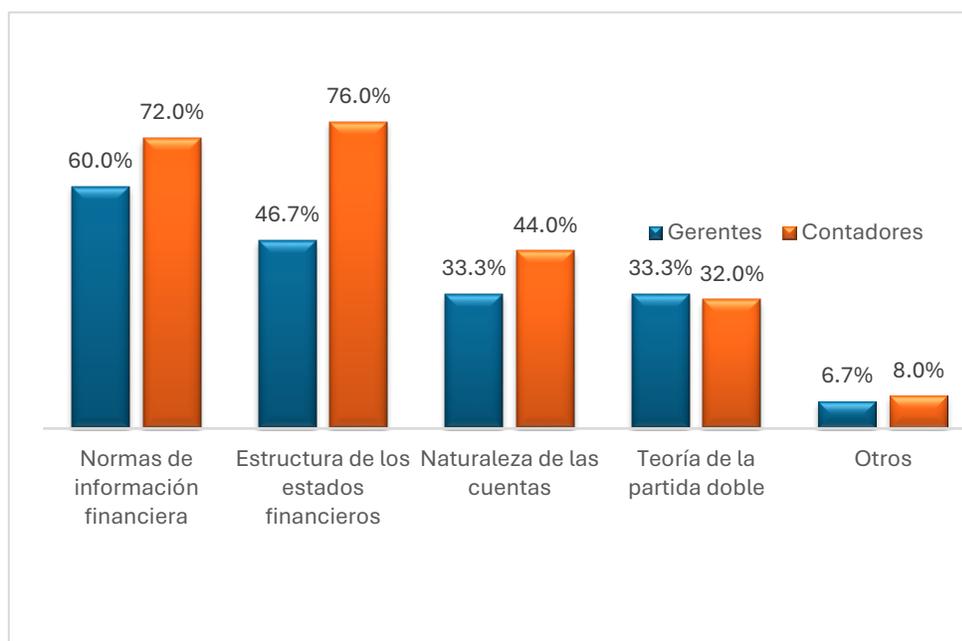
### Figura 1

*Dominio de principios y conceptos contables desde la mirada de gerentes de empresas comerciales, Colón.*



**Figura 2**

*Dominio de principios y conceptos desde la posición de CPA encuestados, Colón*

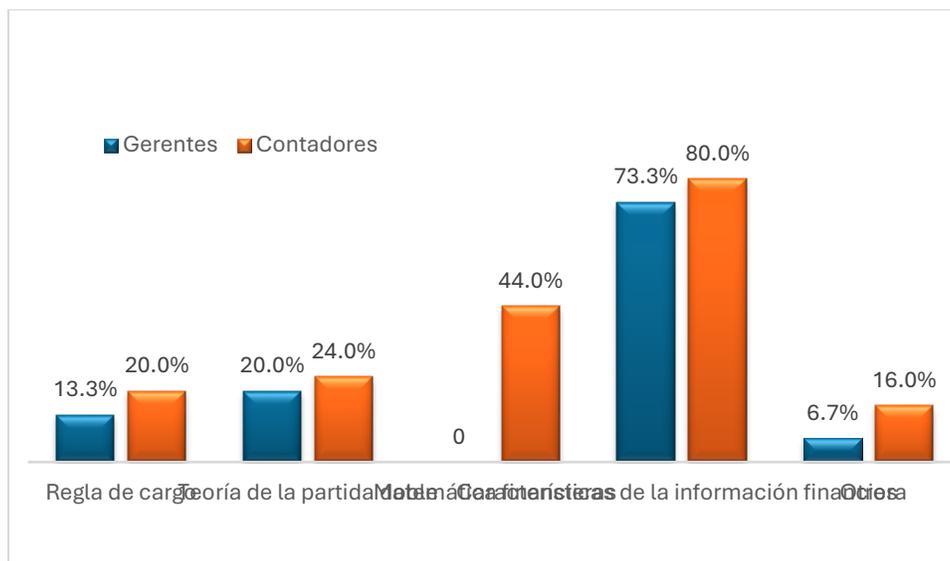


### Dominio de conocimientos técnicos contables

La Figura 3 muestra que, tanto los gerentes de empresas comerciales entrevistados, como CPA encuestados, coinciden en indicar que los conocimientos técnicos contables que debe poseer un CPA son: Administración Financiera, Matemática Financiera y Teoría de la Partida Doble, estos resultados son similares a los obtenidos por Soto y Ferrada en el 2005, quienes señalaron que estos conocimientos son esenciales para organizar e interpretar la información financiera de la empresa o institución.

**Figura 3**

*Dominio de conocimientos técnicos contables para análisis de Estados Financieros*

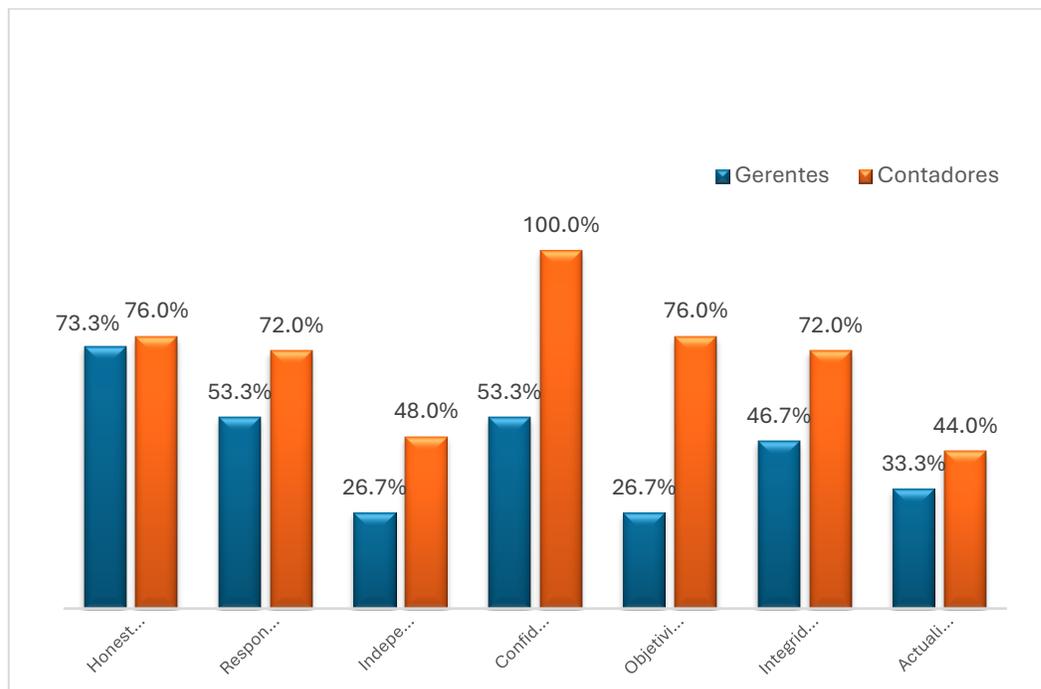


Ejercer el liderazgo y la ética profesional en procesos contables

La Figura 4 muestra que, tanto para los gerentes de empresas entrevistados como CPA encuestados coinciden en señalar que el liderazgo y los principios éticos, honestidad, confidencialidad, objetividad, integridad y capacitación continua, son esenciales para interpretar los estados financieros y evitar el fraude en la entrega de los informes; estos resultados son similares a los expresados por Gutiérrez Zurita, 2008., Aliaga Correa y Talledo Reyes, 2021, quienes han señalado que al momento de realizar cualquier actividad de tipo laboral o profesional contable, se debe considerar la ética profesional para la toma de decisiones oportunas.

**Figura 4**

*Habilidades, capacidades del saber ser que debe poseer un profesional contable para el análisis de estados financieros*



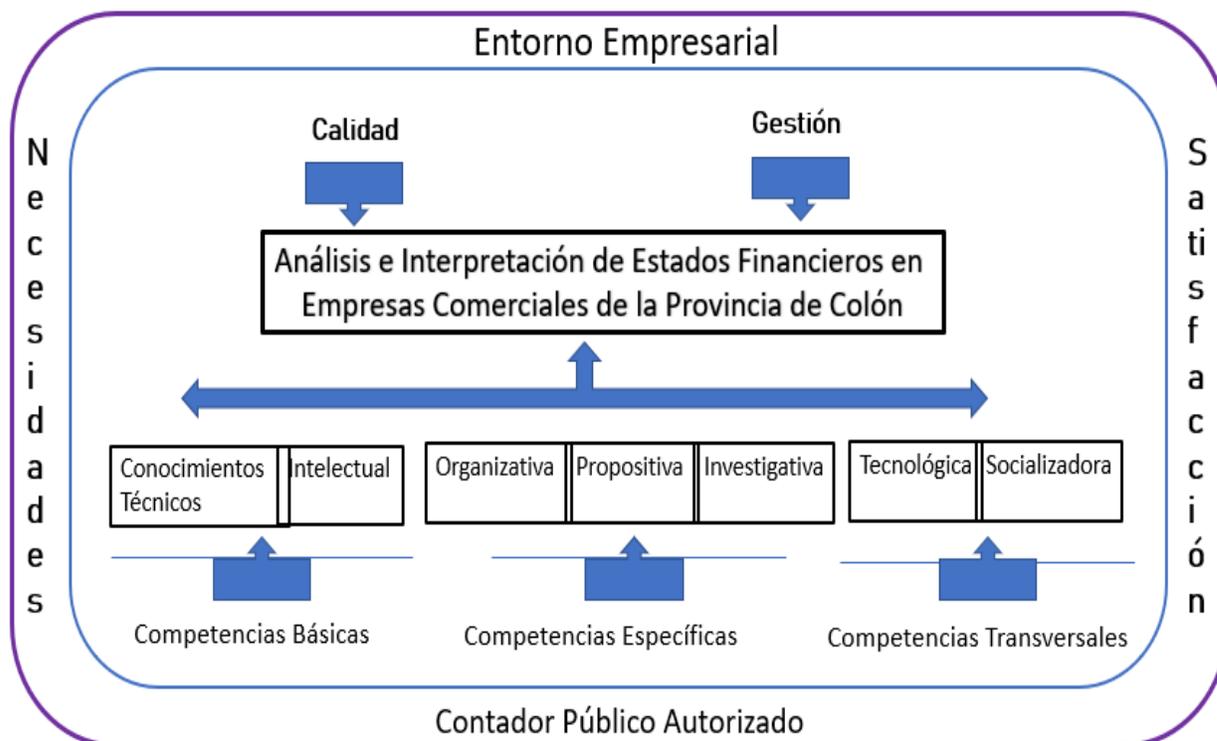
#### Competencias Específicas y Transversales

Tanto los gerentes de empresas comerciales, como los CPA encuestados en este estudio, señalaron que las competencias comunicativas, indagativas y propositivas son competencias específicas. Las organizativas se desdoblan en buscar, procesar, clasificar y resumir la información financiera; la propositiva establece Sistema de Información actualizado, genera alternativas a situaciones problemáticas de la profesión contable; la investigativa analiza e interpreta los estados financieros.

Las competencias contables transversales se categorizaron en dos categorías: tecnológica - uso de las tecnologías de información y comunicación aplicado a los estados financieros; y socializadora -capacidad para relacionarse con otras personas, trabajo en equipo, divulgación de los resultados.

**Figura 5**

*Competencias contables que facilitan el análisis de estados financieros*



### Unidad de Competencia

A partir de la identificación de competencias básicas, específicas y transversales se proponen la siguiente Unidad de Competencias en t profesionales contables que analice estados financieros:

Desempeñarse adecuadamente en distintas situaciones comunicativas (competencia comunicativa).

Tener disposición y capacidad para construir sus propios conceptos (competencia cognitiva).

Saber identificar, acceder y manejar fuentes de información, según los requerimientos, y mantener una actitud crítica y reflexiva frente a hechos o fenómenos (competencia indagativa)

Fijar posiciones claras y sustentarlas adecuadamente (competencia argumentativa)

Identificar y formular problemas y desarrollar y presentar propuestas de solución (competencia propositiva)

Evidenciar tendencia a la investigación, habilidad para el trabajo en equipo, asumir compromisos, ser autónomo y proactivo (competencia valorativa y actitudinal)

### **Conclusión**

La investigación realizada permitió la identificación de competencias contables para la interpretación de Estados Financieros en tiempos de globalización. En tal sentido fueron objeto de análisis la base conceptual, los principios éticos, las metodologías para la elaboración de informes, el uso de programas contables para organizar las finanzas, la participación en investigación y difusión de los estados financieros a la comunidad de contadores, gerentes y comunidad científica.

### **Referencias Bibliográficas**

- Aliaga Correa y Talledo Reyes, R. (2021). Competencias genéricas y específicas del Proyecto Tuning en el egresado de Administración de Empresas y su influencia en el nivel de empleabilidad. Editorial Grupo Compás
- Arguedas-Arguedas, O. (2010). El ángulo del investigador. Elementos básicos de Bioética. Acta Médica Costarricense.
- Bethancur Arredondo, B; Carvajal Tangarife, J; González Fonnegra, J. (2013). Caracterización de las competencias del Contador Público de la Universidad de Antioquia



- Cordúa, J. (2000). La formación universitaria en la perspectiva del mundo empresarial. En Las nuevas demandas del desempeño profesional y sus implicancias para la docencia universitaria. Centro Interuniversitario de Desarrollo (CINDA). Alfa beta Artes Gráficas. Santiago de Chile.
- De Berrios, O y Briceño de Gómez, M. (2009). Enfoque Epistemológico que orienta la Investigación de 4to nivel. *Visión General*, 47-49
- Durán Ortiz, M., Mejía Hernández, M y Arturo Reyes, A. (2012). Competencias genéricas y profesionales: un enfoque analítico de la licenciatura en Contaduría. XVII Congreso Internacional de Contaduría Administración e Información.
- González, A. y Padilla, M. (2010). Hacia un modelo curricular justificado en las competencias nuevas de la Contaduría.
- Gutiérrez Zurita, C. (2008). Propuesta de conocimiento y competencias requeridas por el profesional contable en Chile derivado de la adopción de los NIIF. *CAPIC Review*, 6: 47- 60.
- <file:///C:/Users/Monica/Downloads/Dialnet-PropuestaDeConocimientosYCompetenciasRequeridasPor-3038099.pdf>
- Ley N°2. Código de Comercio de la República de Panamá. (22 de agosto de 1916)  
Gaceta Oficial N° 2.418
- Ley N° 57. Ley por la cual se reglamenta la profesión del Contador Público Autorizado. Asamblea Nacional. Gaceta Oficial N° 18673
- Ley N° 280. Ley que regula el ejercicio de la profesión del Contador Público Autorizado. (30 de diciembre de 2021). Asamblea Nacional. Gaceta Oficial 29445-E
- Manterola, C., Grande, L., Otzen, T., García, N., Salazar, P. y Quiroz, G. (2018). Reliability, precision or reproducibility of the measurements. Methods of assessment, utility and applications in clinical practice. *Revista Chilena Infectology*. Doi: 10.4067/S0716-10182018000600680.
- Medellín Ramírez, J. (2015). Interpretación adecuada de los estados financieros en términos fiscales en la formación del profesional contable. Tesis de Maestría. Universidad Autónoma de San Luis Potosí. México



- Medina, A., Amado, M., y Brito, R. (2010). Competencias genéricas en la educación superior tecnológica mexicana: desde las percepciones de docentes y estudiantes. *Revista Electrónica Actualidades Investigativas en Educación*, 10, 1-28.
- Miranda Robles, J. (2009). El uso de las tecnologías de la Información y sus implicaciones en el desarrollo contable moderno en empresas comerciales de la Provincia de Trujillo. Tesis Doctoral. Universidad Nacional de Trujillo. Perú.
- Muñoz, M; Ventura, J y Portillo, L. (2017). Competencias exigidas a los egresados de la licenciatura en Contaduría Pública, para insertarse al mercado laboral que ofertan las empresas. Caso de Estudio. *Horizontes de la Contaduría en las Ciencias Sociales*. 4(7): 104-117
- Muñoz Merchante, A. (2009). *Análisis de Estados financieros. Teoría y práctica*. (2ª ed.). Madrid: Ediciones Académica
- NIIF Normas Internacionales de Información Financiera. (2016). *Guía rápida de las NIIF Normas de Información Financiera*.  
<https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/pa/Documents/audit/Deloitte-ES-Auditoria-guia- rapida-NIIF-2016.pdf>
- Oviedo, H. y Campo-Arias, A. (2005). Metodología de la Investigación y lectura crítica de estudios. Aproximación al uso del Coeficiente Alfa de Cronbach. *Revista Colombiana de Psiquiatría*, 34(4): 572-580
- Rojas y Aguilar, H. (1996). *Apuntes de análisis e interpretación de los estados financieros*. México: Instituto Politécnico Nacional
- Ruedas Rodríguez, J. (2015). *Análisis E Interpretación De Los Estados Financieros Y Su Aporte En La Toma De Decisiones En Empresas De Transporte*. Tesis de Grado. Universal Técnica de Machala
- Soto, G. y Ferrada, S. (2005). *Competencias Profesionales que requieren los Auditores de Estados Financieros*. Académicas de la Universidad Santiago de Chile.

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

Naciones Unidas

<https://e-legis-ar.msal.gov.ar/htdocs/legisalud/migration/html/5579.html>

Valera Fernández, L. (2016). Modelo pedagógico de la Formación de Competencias Profesionales en la Disciplina Principal Integradora de la carrera de Licenciatura en Contabilidad y Finanzas. *Revista Didasc@lia: Didáctica y Educación*. 7(4):17-25

Valera, F. (2009). Propuesta de competencias profesionales para los estudiantes de la carrera de Contabilidad y Finanzas. *Cuadernos de Educación y Desarrollo*. 1, (1). Centro Universitario