



## La contabilidad en la gestión financiera de los bancos Accounting in the financial management of banks

Damián Benítez Franco\*

<https://orcid.org/0009-0006-7905-896X>  
[bntzdamia@gmail.com](mailto:bntzdamia@gmail.com)

Diana Raquel Fariña\*

<https://orcid.org/0009-0000-0608-2359>  
[farinadianaraquel@gmail.com](mailto:farinadianaraquel@gmail.com)

Fernando Enrique Medina Aguilar\*

<https://orcid.org/0009-0002-5732-2214>  
[fernandoea17@gmail.com](mailto:fernandoea17@gmail.com)

Luis Venancio González Cabrera\*

<https://orcid.org/0009-0008-0905-2604>  
[gonzacabrelu@gmail.com](mailto:gonzacabrelu@gmail.com)

\*Facultad de Ciencias Administrativas y Contables, Universidad Privada del Este  
Ciudad del Este, Paraguay

### Resumen

La gestión financiera eficiente es crucial en las entidades bancarias para garantizar su rentabilidad y permanencia. En este marco, la contabilidad cumple un rol fundamental al proporcionar información sustancial para la toma de decisiones. Este trabajo de investigación analiza la relación entre el sistema contable y la gestión financiera en los bancos, destacando la importancia de la contabilidad en la toma de decisiones y la eficiencia en la utilización de los recursos económicos. La metodología utilizada fue descriptiva, combinando enfoques cuantitativos y cualitativos. Se realizaron encuestas a funcionarios del sector bancario y contadores y se revisaron los procedimientos contables existentes. Los resultados demostraron que la contabilidad es fundamental en la gestión financiera de los bancos, proporcionando una base sólida para la toma de decisiones, mejorando la seguridad de la información financiera, y contribuyendo a la eficacia y eficiencia en la generación de rentabilidad. Además, se destacó el papel de la normalización contable en promover la transparencia y comparabilidad entre entidades. Este estudio resalta la importancia de la contabilidad en la gestión financiera de los bancos, proporcionando información valiosa y facilitando la toma de decisiones eficientes.

**Palabras clave:** gestión financiera, contabilidad, bancos.

### Abstract

Efficient financial management is crucial for banks to ensure their profitability and permanence. In this framework, accounting plays a fundamental role by providing substantial information for decision making. This research work analyzes the relationship between the accounting system and financial management in banks, highlighting the importance of accounting in decision making and efficiency in the use of economic resources. The methodology used was descriptive, combining quantitative and qualitative approaches. Surveys were conducted with banking sector officials and accountants, and existing accounting procedures were reviewed. The results showed that accounting is fundamental in the financial management of banks, providing a solid basis for decision making, improving the security of financial information, and contributing to effectiveness and efficiency in generating profitability. In addition, the role of accounting standardization in promoting transparency and comparability between entities was highlighted. This study highlights the importance of accounting in the financial management of banks, providing valuable information and facilitating efficient decision making.

**Keywords:** financial management, accounting, banking



## INTRODUCCIÓN

Este estudio de investigación se enfoca en resaltar la importancia fundamental de la contabilidad en el ámbito de la gestión financiera, especialmente en el contexto de una ciudad en constante crecimiento como Ciudad del Este.

Este estudio de investigación se embarca en el análisis profundo de la relación íntima entre la contabilidad y la gestión financiera en un entorno empresarial como el de Ciudad del Este. Se plantea el desafío de descubrir no solo la importancia de la contabilidad, sino también comprender su papel activo en la optimización de la eficiencia, la transparencia y la toma de decisiones estratégicas.

La contabilidad se presenta como un horizonte de apoyo en el proceso de toma de decisiones y en la correcta interpretación de los datos obtenidos. Su aplicación permite agilizar y flexibilizar los procesos contables, evitando la burocracia excesiva y facilitando la comprensión de la información financiera por parte de cualquier usuario. De acuerdo a Warren et al. (2020), "la contabilidad es un lenguaje universal de los negocios que ayuda a las empresas a medir, comunicar y analizar su desempeño financiero, lo que les permite tomar decisiones fundamentadas para lograr sus objetivos".

En el ámbito de la contabilidad financiera, varios estudios han resaltado su importancia. Por ejemplo, Ball (2006), "la contabilidad financiera es una herramienta esencial para la comunicación y la rendición de cuentas en el mundo empresarial". Esto destaca su papel en proporcionar información financiera precisa y confiable, que es fundamental para la toma de decisiones informadas por parte de los usuarios externos.

En cuanto a la globalización y el posicionamiento de la contabilidad, diversos investigadores han abordado este tema. De acuerdo a Hopwood (2008), "la globalización ha impulsado la necesidad de armonizar las prácticas contables y financieras en todo el mundo, lo que ha llevado a la convergencia de los estándares contables internacionales". Esto muestra cómo la contabilidad se ha convertido en un lenguaje común para las transacciones comerciales a nivel global, permitiendo la comparabilidad y la transparencia en la presentación de informes financieros.

En relación a la gestión financiera eficiente, se ha reconocido su importancia para el crecimiento y la sostenibilidad de las empresas. De acuerdo con Brigham y Houston (2019), "la gestión financiera eficiente implica la maximización del valor de la empresa a través de la toma de decisiones financieras estratégicas, incluyendo la asignación de recursos, la evaluación de oportunidades de inversión y la gestión de riesgos". Esto resalta cómo la contabilidad desempeña un papel fundamental al proporcionar información financiera precisa y oportuna que respalda las decisiones financieras estratégicas.

Los encuestados identifican los indicadores financieros como la herramienta más relevante, seguida por la gestión contable y el control de riesgo financiero. Esto indica una comprensión sólida de la importancia de medir el rendimiento financiero a través de indicadores específicos y la necesidad de una gestión contable efectiva para respaldar la toma de decisiones.

En la práctica, estas percepciones pueden tener un impacto significativo en la gestión financiera de las instituciones. La comprensión de que la contabilidad facilita la toma de decisiones informadas y la revelación de la situación financiera puede llevar a un mayor énfasis en la implementación de prácticas contables sólidas y sistemas de información financieros más robustos.



## MATERIALES Y METODOS

La propuesta de investigación se estableció con un enfoque descriptivo, es decir describir fenómenos, situaciones, contextos y sucesos. (Hernández et al., 2014).

El objetivo principal fue detallar y especificar las propiedades, características y perfiles de personas, grupos, comunidades y procesos relacionados con la contabilidad en la gestión financiera de los bancos.

Para lograr este objetivo, se utilizó un enfoque mixto, combinando elementos cuantitativos y cualitativos. En el enfoque cuantitativo, se aplicó una encuesta dirigida a los funcionarios del sector bancario y a los contadores que trabajan en la gestión financiera. Esta encuesta permitió recopilar datos cuantitativos que fueron analizados estadísticamente, proporcionando información sobre la percepción, opiniones y prácticas de los participantes.

Por otro lado, en el enfoque cualitativo, se llevó a cabo una revisión detallada de los procedimientos y gestiones existentes en la contabilidad de la gestión financiera. Esto permitió identificar posibles fallas, errores o áreas de mejora en los procesos actuales.

La población de estudio estuvo conformada por 150 funcionarios y contadores que trabajan en la gestión financiera de empresas en Ciudad del Este.

La selección de la muestra se realizó utilizando una técnica de muestreo probabilístico, específicamente la técnica del muestreo aleatorio simple. Esta técnica asegura que cada miembro de la población tenga la misma probabilidad de ser seleccionado, lo que garantiza la representatividad de la muestra.

Para la recolección de datos, se utilizó la encuesta como técnica principal. El cuestionario de la encuesta estaba compuesto por preguntas tanto abiertas como cerradas, abordando temas relevantes para los objetivos de la investigación. Esta técnica permitió recopilar información directa de los participantes y obtener una visión amplia de sus percepciones y prácticas en relación con la contabilidad en la gestión financiera.

## RESULTADOS Y DISCUSIÓN

En este capítulo se presenta los resultados del análisis de los datos obtenidos de la encuesta realizada a los funcionarios instituciones bancarias y a los contadores que trabajan en gestión financiera en Ciudad del Este.

**Tabla 1**

*¿Qué importancia tiene la contabilidad dentro de la gestión financiera?*

<b>Total, Respuestas: 60</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>% Válida</b>
Optimización de costos	10	17%
Mejor planificación de gastos y presupuestos	24	40%
Mejor planificación de gastos y presupuestos	26	43%
<b>Total</b>	60	100%

Los resultados revelan que una parte significativa de los encuestados considera que la contabilidad contribuye a la eficacia y eficiencia para generar rentabilidad, mientras que otros enfatizan su papel en la planificación de gastos y presupuestos. Estas percepciones reflejan la diversidad de roles que la contabilidad desempeña en la gestión financiera, desde la optimización de costos hasta la planificación estratégica de recursos.



**Tabla 2**

*Ventajas de la contabilidad en la empresa.*

<b>Total, Respuestas: 60</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>% Válida</b>
Aumenta la seguridad de su información	24	40%
Administra de forma eficiente todos los documentos	22	37%
Se podrá echar la culpa de los gastos extra a los imprevistos	14	23%
revela la situación financiera	37	62%
<b>Total</b>	<b>60</b>	<b>100%</b>

Las respuestas destacan la revelación de la situación financiera como la principal ventaja de la contabilidad, lo que sugiere su capacidad para proporcionar información precisa y confiable para la toma de decisiones.

**Tabla 3**

*Desventajas de la contabilidad en la empresa.*

<b>Total, Respuestas: 60</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>% Válida</b>
Estarás más controlado	22	37%
Deberás tomar decisiones	22	37%
Detecta y reduce los fraudes económicos	16	27%
<b>Total</b>	<b>60</b>	<b>100%</b>

Nota. Al hablar de desventajas los números son bastantes cercanos y por un lado tenemos que se deben tomar decisiones concretas, en un porcentaje igualitario también indican que como desventaja no se podrá echar la culpa de los gastos extra a los imprevistos, y que se estará mucho más controlado.

**Tabla 4**

*Herramientas clave para una gestión financiera eficiente.*

<b>Total, Respuestas: 60</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>% Válida</b>
Indicadores financieros (Ratios)	32	53%
Gestión contable	20	33%
Control de riesgo financiero	8	13%
<b>Total</b>	<b>60</b>	<b>100%</b>

Nota. Los encuestados identifican los indicadores financieros como la herramienta más relevante, seguida por la gestión contable y el control de riesgo financiero. Esto indica una comprensión sólida de la importancia de medir el rendimiento financiero a través de indicadores específicos y la necesidad de una gestión contable efectiva para respaldar la toma de decisiones. En la práctica, estas percepciones pueden tener un impacto significativo en la gestión financiera de las instituciones. La comprensión de que la contabilidad facilita la toma de decisiones informadas y la revelación de la situación financiera puede llevar a un mayor énfasis en la implementación de prácticas contables sólidas y sistemas de información financieros más robustos.



## DISCUSIÓN

Se presentan los resultados de una encuesta realizada a funcionarios de instituciones bancarias y contadores que trabajan en gestión financiera en Ciudad del Este. Los resultados revelan perspectivas interesantes sobre la importancia de la contabilidad en la gestión financiera, las ventajas y desventajas percibidas, así como las herramientas clave para una gestión eficiente.

### **Importancia de la contabilidad en la gestión financiera**

Los resultados reflejan que el 57% de los encuestados considera que la contabilidad es crucial para la eficacia y eficiencia en la generación de rentabilidad, mientras que un 43% enfatiza su rol en la planificación de gastos y presupuestos. Esta divergencia de opiniones sobre los roles principales de la contabilidad en la gestión financiera está respaldada por investigadores como Warren et al. (2020), quienes destacan que la contabilidad no solo sirve para medir y comunicar el desempeño financiero, sino que también contribuye a la toma de decisiones fundamentadas para alcanzar objetivos empresariales.

### **Ventajas de la contabilidad**

En cuanto a las ventajas, el 62% de los encuestados señala que la contabilidad revela la situación financiera, lo que coincide con la importancia atribuida a la generación de informes precisos en la literatura (Ball, 2006). Por otro lado, las preocupaciones sobre "estar más controlado" mencionadas por un 37% de los encuestados podrían reflejar la idea planteada por algunos teóricos como Hopwood (2008), quien aborda cómo la contabilidad, aunque crucial, puede generar resistencia debido a la percepción de mayor escrutinio y control.

### **Desventajas de la contabilidad**

Cuando se trata de las desventajas de la contabilidad, los resultados son variados, pero dos desventajas principales se destacan. En primer lugar, algunos encuestados mencionan que estarán más controlados como una desventaja. Esto sugiere que la contabilidad puede generar una mayor supervisión y responsabilidad en la gestión financiera. En segundo lugar, se menciona que se deben tomar decisiones, lo que indica que la contabilidad puede requerir una toma de decisiones más rigurosa y fundamentada.

### **Herramienta clave para una gestión financiera eficiente**

Los indicadores financieros son citados por el 53% como la herramienta más relevante. Esta percepción concuerda con la literatura de gestión financiera (Brigham y Houston, 2019), quienes resaltan la importancia de estos indicadores para evaluar la evolución y estado de las empresas.

La contabilidad se percibe como una herramienta fundamental para lograr una gestión financiera eficiente y efectiva en las instituciones financieras y las empresas en Ciudad del Este.

## CONCLUSIÓN

Después de realizar el análisis e interpretación de las encuestas y en concordancia con el desarrollo de los objetivos planteados en este estudio, se ha llegado a la conclusión de que la contabilidad desempeña un papel fundamental en la toma de decisiones en las gestiones financieras de los bancos.

Las informaciones contables proporcionan una base sólida y confiable para la toma de decisiones financieras. Los datos contables permiten a los bancos evaluar la rentabilidad de sus operaciones, planificar gastos y presupuestos de manera efectiva, y optimizar los costos. La contabilidad brinda una visión clara de la situación financiera de la entidad, lo que facilita la



identificación de oportunidades de mejora y la implementación de estrategias para maximizar la eficacia y eficiencia.

Además, la contabilidad contribuye a aumentar la seguridad de la información financiera de los bancos. Los principios y normas contables establecidas aseguran la calidad y confiabilidad de los registros contables, lo que proporciona una base sólida para la generación de informes financieros precisos y comprensibles.

La normalización contable actual también desempeña un papel relevante en este contexto. Al establecer criterios y estándares comunes, se facilita la comparabilidad entre entidades y se promueve la transparencia en la presentación de los estados financieros. Esto ayuda a los bancos a identificar rasgos distintivos y evaluar su desempeño en relación con sus pares.

Se confirma que la contabilidad desempeña un papel crucial en las gestiones financieras de los bancos. Proporciona información valiosa para la toma de decisiones, aumenta la seguridad de la información financiera, contribuye a la eficacia y eficiencia en la generación de rentabilidad, permite una planificación adecuada de gastos y presupuestos, y ayuda a optimizar los costos. La normalización contable actualmente vigente fortalece aún más la utilidad y relevancia de la contabilidad.

## REFERENCIAS

- Ball, R. (2006). International Financial Reporting Standards (IFRS): Pros and cons for investors. *Accounting and Business Research*, 36(1), 5-27. [https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract\\_id=929561](https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=929561)
- Brigham, E., & Houston, J. (2019). *Fundamentals of Financial Management* (15th ed.). Cengage Learning. (PDF) *Fundamentos de Gestión Financiera 12ª edición* | Aylin Tohumcu - Academia.edu
- Davis, M. (2018). *Financial Management for Decision Makers*. Routledge. [https://archive.org/details/financialmanagem0000atri\\_p1n1](https://archive.org/details/financialmanagem0000atri_p1n1)
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). *Metodología de la investigación* (6a. ed.). México D.F.: McGraw-Hill.
- Hopwood, A. (2008). The archaeology of accounting systems. *Accounting, Organizations and Society*, 33(4-5), 413-439. *La arqueología de los sistemas contables* - ScienceDirect
- Warren, C., Reeve, J., & Duchac, J. (2020). *Financial and Managerial Accounting*. Cengage Learning. Pdf. (PDF) *Contabilidad financiera, 11va Edición* Carl S. Warren FREELIBROS | Santiago Pérez Puerta - Academia.edu