



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

PREPARACIÓN DE LA HOJA DE AJUSTES DEL COMPONENTE DEL
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO

CELI ROGEL ALVARO OSWALDO
INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA
2023



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

PREPARACIÓN DE LA HOJA DE AJUSTES DEL COMPONENTE
DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO

CELI ROGEL ALVARO OSWALDO
INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA
2023



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EXAMEN COMPLEXIVO

PREPARACIÓN DE LA HOJA DE AJUSTES DEL COMPONENTE DEL EFECTIVO Y
EQUIVALENTE AL EFECTIVO

CELI ROGEL ALVARO OSWALDO
INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

VÁSQUEZ FLORES JOSÉ ALBERTO

MACHALA, 01 DE MARZO DE 2023

MACHALA
01 de marzo de 2023

Preparación de la hoja de ajustes del componente del efectivo y equivalente al efectivo

por ALVARO OSWALDO CELI ROGEL

Fecha de entrega: 15-feb-2023 07:54p.m. (UTC-0500)

Identificador de la entrega: 2015232031

Nombre del archivo: CELI_ROGEL_ALVARO_OSWALDO.docx (51.48K)

Total de palabras: 1720

Total de caracteres: 9042

CLÁUSULA DE CESIÓN DE DERECHO DE PUBLICACIÓN EN EL REPOSITORIO DIGITAL INSTITUCIONAL

El que suscribe, CELI ROGEL ALVARO OSWALDO, en calidad de autor del siguiente trabajo escrito titulado Preparación de la hoja de ajustes del componente del efectivo y equivalente al efectivo, otorga a la Universidad Técnica de Machala, de forma gratuita y no exclusiva, los derechos de reproducción, distribución y comunicación pública de la obra, que constituye un trabajo de autoría propia, sobre la cual tiene potestad para otorgar los derechos contenidos en esta licencia.

El autor declara que el contenido que se publicará es de carácter académico y se enmarca en las disposiciones definidas por la Universidad Técnica de Machala.

Se autoriza a transformar la obra, únicamente cuando sea necesario, y a realizar las adaptaciones pertinentes para permitir su preservación, distribución y publicación en el Repositorio Digital Institucional de la Universidad Técnica de Machala.

El autor como garante de la autoría de la obra y en relación a la misma, declara que la universidad se encuentra libre de todo tipo de responsabilidad sobre el contenido de la obra y que asume la responsabilidad frente a cualquier reclamo o demanda por parte de terceros de manera exclusiva.

Aceptando esta licencia, se cede a la Universidad Técnica de Machala el derecho exclusivo de archivar, reproducir, convertir, comunicar y/o distribuir la obra mundialmente en formato electrónico y digital a través de su Repositorio Digital Institucional, siempre y cuando no se lo haga para obtener beneficio económico.

Machala, 01 de marzo de 2023



CELI ROGEL ALVARO OSWALDO
0704206101

DEDICATORIA

Quiero dar mi más profundo agradecimiento a Dios todopoderoso, por darme sabiduría e inteligencia, por la vida que él nos da, sin su ayuda no hubiese logrado nada, desde luego a mis padres ya que ellos fueron mis primeros maestros en mi educación desde mi infancia los cuales han sabido brindar su apoyo constante dándome su apoyo y levantando mi espíritu de lucha en todos los buenos y malos momentos de la vida, a mi esposa, mi hijo y a toda mi familia que también han sabido guiarme dentro de mi formación como profesional y como ser humano.

ALVARO OSWALDO CELI ROGEL

AGRADECIMIENTO

Agradezco de manera muy especial a cada uno de mis maestros que he tenido en todo mi trayecto de vida estudiantil, profesores que supieron formarme en la escuela y colegio, ellos son la base fundamental de mis logros.

Mis agradecimientos a la U.A. de Ciencias Empresariales por el apoyo institucional que brinda hacia los estudiantes, para así tener la oportunidad de llegar a esta feliz instancia de la culminación del presente trabajo.

A todos quienes de una u otra forma (compañeros, conocidos y amigos) me brindaron su colaboración y participación activamente en la ejecución de este trabajo, quiero expresar mi gratitud a cada uno de ustedes.

Gracias por su ayuda, la cual es invaluable.

ALVARO OSWALDO CELI ROGEL

Preparación de la hoja de ajustes del componente del efectivo y equivalente al efectivo

AUTOR: Álvaro Oswaldo Celi Rogel

TUTOR: Ing. José Alberto Vásquez Flores

RESUMEN

Las empresas para cumplir con sus objetivos deben de contar con información contable y financiera oportuna y confiable para dar cumplimiento a sus compromisos organizacionales. Es tarea del profesional en contabilidad mantener un registro apropiado de las cuentas, información para una gestión gerencial eficiente. El efectivo y equivalente del efectivo es una cuenta importante para que la empresa cuente con liquidez para afrontar sus actividades organizacionales, por lo que es indispensable mantenerla ajustada para contar con los saldos razonables y conciliados por medio de los asientos, hojas de ajustes y sumarias, para conocer su situación contable, evitando cualquier error material que perjudiquen a la imagen de la empresa. Se ha planteado como objetivo elaborar la preparación de la hoja de ajustes del componente del efectivo y equivalente al efectivo por medio de un caso práctico. La metodología utilizada es la descriptiva y documental a través de un ejercicio práctico que facilita la comprensión de los procesos a seguir para la realización de los ajustes.

Palabras claves: Auditoría financiera, efectivo y equivalente a efectivo, error material, sumarias.

Preparation of the adjustment sheet for the cash and cash equivalent component

AUTHOR: Álvaro Oswaldo Celi Rogel
TUTOR: Eng. José Alberto Vásquez Flores

ABSTRACT

In order to meet their objectives, companies must have timely and reliable accounting and financial information to comply with their organizational commitments. It is the task of the accounting professional to maintain an appropriate record of the accounts, information for efficient managerial management. Cash and cash equivalent is an important account for the company to have liquidity to face its organizational activities, so it is essential to keep it adjusted to have reasonable and reconciled balances through entries, adjustment and summary sheets, to know its accounting situation, avoiding any material error that harms the image of the company. The objective has been to prepare the adjustment sheet for the cash and cash equivalent component through a practical case. The methodology used is descriptive and documentary through a practical exercise that facilitates the understanding of the processes to follow to make the adjustments.

Keywords: Financial audit, cash and cash equivalents, material error, summaries.

ÍNDICE

DEDICATORIA	2
AGRADECIMIENTO	3
RESUMEN	4
ABSTRACT	5
INTRODUCCION	7
DESARROLLO	9
Auditoría Financiera	9
Saldos del activo	9
Efectivo y equivalente del efectivo	9
Faltantes en caja	9
Diferencial cambiario	10
Error Material	10
Asientos de regulación	10
Asientos de reclasificación	11
Asientos de ajustes	11
Hoja de ajustes	11
Sumarias	11
Metodología	11
CASO PRÁCTICO	12
Errores materiales del efectivo y equivalente del efectivo	12
Resolución del caso:	13
CONCLUSIÓN	16
BIBLIOGRAFÍA	17

ÍNDICE DE TABLA

Tabla 1. Analíticas de Caja y Bancos	13
Tabla 2. Mayorización de las cuentas de Caja y Bancos	13
Tabla 3. Hoja de ajustes	14
Tabla 4. Sumaria	14

INTRODUCCION

El efectivo y equivalente del efectivo, es un rubro del activo corriente del estado de situación financiera, el cual generalmente presentan las cuentas de caja y bancos. Caja representa las cifras por los ingresos percibidos de las actividades ordinarias y otros ingresos que genera una empresa. Bancos está representando por las cuentas bancarias que una empresa mantiene el efectivo en una institución financiera, sea local o extranjera, en moneda de curso legal del país o en moneda extranjera. Como control interno a Caja y Bancos, es prohibir el pago en efectivo con caja a excepción de Caja Chica; por lo tanto, todo lo que ingrese por caja debe ser depositado al final del día o al día siguiente de la venta o recaudación. Además, recordar que las cuentas del activo deben presentar saldo deudor a excepción de las cuentas especiales del activo como son las provisiones de cuentas incobrables, el deterioro, depreciaciones y amortizaciones acumuladas.

Corregir los errores materiales que se presentan comúnmente en caja y bancos, es muy importante para una presentación razonable del activo corriente del estado de situación financiera, proponiéndose en auditoría los ajustes que correspondan; es decir, los errores contables se corrige, mediante asientos de regulación, reclasificación o ajustes de los ingresos, costos y gastos, teniendo en cuenta que las cuentas de resultados que presenta el contador ya se encuentran cerradas, por lo que, en auditoría se emplea la cuenta de resultados acumulados como transitoria, puesto que, al final de los ajustes se salda esta cuenta.

El caso práctico presenta como novedad errores materiales por faltante de caja, pérdida por diferencial cambiario y sobregiro bancario, presentando en la hoja de ajustes la corrección contable del efectivo y equivalente del efectivo, siendo pertinente al perfil del contador – auditor, el examinar los estados financieros por componentes.

El objetivo de caso práctico está orientado a: Proponer la hoja de ajustes del componente del efectivo y equivalente al efectivo, corrigiendo los errores materiales detectados en la fase de la ejecución del trabajo a fin de presentar la razonabilidad del saldo.

El trabajo se delimita a auditar el componente de las cuentas del efectivo y equivalente del efectivo del estado de situación financiera, fundamentando el marco teórico al respecto, que sustentará las conclusiones del desarrollo del caso.

DESARROLLO

Auditoría Financiera

Con el pasar del tiempo se ha establecido la gran importancia de aplicar la auditoría financiera la cual es una herramienta importante para todas las empresas en la actualidad, la cual ayuda a constatar el financiamiento de manera principal, es de gran ayuda para poder identificar el correcto cumplimiento de las normas y leyes que forman la auditoría financiera (Luna, 2018).

Saldos del activo

De acuerdo a Borja et al. (2019) la auditoría en las cuentas por cobrar está dirigida a comprobar los saldos de las cuentas, mediante una investigación para aminorar errores de malos registros contables y poder disminuir los efectos negativos en las cuentas, para lo cual es necesario una mayor información de conocimiento contable por parte de los responsables de registrar las cuentas.

Efectivo y equivalente del efectivo

Para Elizalde (2019) el efectivo y equivalente del efectivo son rubros que permiten a la empresa cubrir sus obligaciones con terceras personas en el corto plazo, contando con la liquidez para lograrlo. Como menciona Rodríguez y Loo (2019) la cuenta efectivo y equivalente del efectivo tiene la necesidad de contar con políticas para su control para obtener una razonabilidad aceptable reflejada en los informes financieros del negocio.

Las empresas deben de manejar un efectivo y equivalente del efectivo constante acorde a las necesidades organizacionales para cumplir con sus proveedores y colaboradores, logrando alcanzar las metas que persigue el negocio.

Faltantes en caja

Muyma y Rojas (2019) consideran que las empresas necesitan contar con liquidez para afrontar sus operaciones diarias, caso contrario se incurre en faltantes de efectivo o caja que dan lugar a

incrementar los gastos con saldos elevados. Según Saavedra y Loé (2018) al momento que el inversionista se enfrenta a un faltante de efectivo tiene la necesidad de acceder a capitales propios, los pagos a terceros se retrasan, los empleados no reciben sus remuneraciones a tiempo, se requiere optimizar la cobranza de la cartera vencida.

Lo anterior significa que la gerencia no está logrando una administración eficiente de los recursos situación perjudicial para la empresa que retrasará sus obligaciones ya sean internas y externas, en perjuicio de su imagen y confianza organizacional.

Diferencial cambiario

El diferencial cambiario o también conocido como cambio de divisas, como sostiene Sánchez et al. (2019) es el tipo de cambio que iguala el cambio nominal con el tipo de cambio real este último es lo que permite realizar la compra por cierto monto de dinero cuando se lo hace con un país con diferente moneda.

Error Material

El error material son falencias contables que se registran en un periodo específico que afectan a los resultados acumulados, perjudicando a la toma de decisiones. Como señala Mendoza et al. (2018) al momento que el contador o auditor identifica los errores materiales se deben de conocer los procesos que han tenido falencias para realizar ajustes inmediatos para su remediación contable.

Asientos de regulación

Los asientos de regulación permiten a la empresa establecer los beneficios o déficits que se obtuvieron al final del periodo económico. Para Vallejo y Victoria (2022) estos asientos agrupan las cuentas que dan lugar a los ingresos y egresos para conocer si la empresa logró ganancias o caso contrario pérdidas.

Asientos de reclasificación

Los asientos de reclasificación se dan cuando una cuenta se modifica pero no afecta al resultado final de la organización. Blacio et al. (2020) menciona que al final del periodo una cuenta se puede reclasificar pasando el valor de una cuenta a otra sin que interfiera en el total final de los estados financieros.

Asientos de ajustes

Los asientos de ajustes se los utiliza para el registro final de las cuentas con lo que se actualiza antes del cierre del libro de contabilidad. De acuerdo Elizalde (2019) a los ajustes son parte del ciclo contable para llevar con eficiencia los recursos de la empresa. Según Machado et al. (2020) estos asientos se los aplica al inventario, diferidos, depreciaciones, amortizaciones, para normalizar los registros del libro contable.

Hoja de ajustes

Las hojas de ajustes sirven para organizar la información contable para la elaboración de los asientos de ajustes. Fierro et al. (2021) comentan que la hoja de ajustes contiene el análisis de las cuentas y componentes de los estados financieros de la empresa con la finalidad de generar su razonabilidad, evidencia y seguridad para la toma de decisiones para una mejor gestión gerencial.

Sumarias

Las sumarias son las cédulas con información global de las cuentas correspondientes a un grupo. Pombo (2021) menciona que las sumarias son hojas o cédula que contienen la información conjunta de cada una de las cuentas de un área establecida como ingresos, deducciones.

Metodología

La metodología que se empleó para desarrollar el caso fue el deductivo – inductivo, y el método analítico y descriptivo.

CASO PRÁCTICO

Errores materiales del efectivo y equivalente del efectivo

Industrias “ABC” S.A. (Contribuyente Especial), auditó sus estados financieros, presentando los siguientes hallazgos significativos en el componente del Efectivo y Equivalente al Efectivo:

1. Del arqueo de caja al 31 de diciembre de 2021, se observó una diferencia en menos en Caja, después de aplicar procedimientos de auditoría se determinó un faltante de 1.500,00 USD, a nombre del Tesorero Julio César Del Malo Bueno
2. La entidad mantiene una cuenta bancaria en el Banco de Pichincha Cuenta de Ahorro 2020202 en euros por el valor de 100 000,00 EUROS, el contador al 31 de diciembre de 2021, cotizó 1 euro a 1,365 USD; según confirmación bursátil dada por el BCE la cotización estuvo a 1,315 USD.
3. Al 31 de diciembre de 2021, la entidad mantiene un saldo acreedor de 1.000,00 USD en la Cuenta Corriente del Banco de Machala 3030303, para pago de remuneraciones.

Saldos contables al 31 de diciembre de 2021:

CAJA	10 000,00 USD
BANCOS	500 000,00 USD

Resolución del caso:

Tabla 1. Analíticas de Caja y Bancos

CASO 1				
Caja General en Libros	10.000,00			
Arqueo de Caja	8.500,00	Valor real de caja		
FALTANTE	-1.500,00			
CASO 2				
CUENTA CORRIENTE EN EUROS				
B. Pichincha Cta. Cte. 2020202		100.000,00	EUR	
Cotización según contabilidad		1,37	136.500,00	USD
Cotización según BCE		1,32	131.500,00	USD
Diferencial cambiario			-5.000,00	
CASO 3			CORRECCIÓN CONTABLE	
Saldo en Libro Banco de Machala		(1.000,00)	1.000,00	0,00
Saldo en Estado Bancario		(1.000,00)	Deuda bancaria	

Fuente: Datos propios del autor

Elaborado por, el autor

Tabla 2. Mayorización de las cuentas de Caja y Bancos

MAYORES GENERALES					
Caja		Bancos			
10.000,00	1.500,00	500.000,00	5.000,00		
0,00		1.000,00			
8.500,00		496.000,00			
MAYORES AUXILIARES					
Caja General		B. Pichincha Cta. Cte. 2020202		B. Machala Cta. Cte. 1010101	
10.000,00	1.500,00	136.500,00	5.000,00	1.000,00	1.000,00
8.500,00		131.500,00			

Fuente: Datos propios del autor

Elaborado por, el autor

Tabla 3. Hoja de ajustes

INDUSTRIAS "ABC" S.A.		H/A
HOJA DE AJUSTES		
PERÍODO 2022		
CUENTAS	DEBE	HABER
-1-		
OCXC - JULIO CESAR DEL MALO BUENO, TESORERO	1.500,00	
CAJA GENERAL		1.500,00
<i>Asiento regulación por faltante de Caja</i>		
-2-		
RESULTADOS ACUMULADOS - Pérdidas Acumuladas	5.000,00	
Banco Píchincha Cta. Ahorro 2020202		5.000,00
<i>Asiento de ajuste por diferencial cambiario</i>		
-3-		
Banco de Machala Cta. Cte. 3030303	1.000,00	
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS - Banco de Machala		1.000,00
<i>Asiento de reclasificación por sobregiro bancario</i>		
	7.500,00	7.500,00

Fuente: Datos propios del autor

Elaborado por, el autor

Tabla 4. Sumaria

INDUSTRIAS "ABC" S.A.				A
SUMARIA				
EFECTIVO Y EQUIVALENTE DEL EFECTIVO				
PERÍODO 2022				
CUENTAS	SALDO CONTABLE AL 31-12-2019	AJUSTE		SALDO AUDITADO AL 31-12-2019
		DEBE	HABER	
CAJA	10.000,00		1.500,00	8.500,00
BANCOS	500.000,00	1.000,00	5.000,00	496.000,00
	510.000,00	1.000,00	6.500,00	504.500,00

Fuente: Hoja de ajustes

Elaborado por, el autor

En el primer caso se expone un error material por faltante en Caja, procediéndose a debitar Otras Cuentas por Cobrar a nombre del responsable y acreditando Caja para la presentación razonable en la sumaria.

En el segundo caso el error material es sobre la pérdida por diferencial cambiario de moneda extranjera, que para este caso fue una cuenta bancaria que se mantiene en euros, donde el contador no cotizó el cambio correcto emitido por el Banco Central. Procediéndose a ajustar la pérdida, debitando la cuenta transitoria de Resultados Acumulados y acreditando la merma del valor de Bancos, lo que ajustará la presentación del saldo en la sumaria del efectivo y equivalente del efectivo.

En el tercer caso, el error material es por la presentación de saldo acreedor de la cuenta Bancos, reclasificando la cuenta de Banco de Machala en el Debe y registrando la cuenta acreedora por la obligación con la institución financiera que sobregiró la cuenta corriente de remuneraciones. Registrándose el ajuste en la Sumaria para la presentación razonable de la cuenta Bancos.

CONCLUSIÓN

El error material detectado por el faltante de caja, se corrigió el mismo responsabilizándose al responsable en Otras Cuentas por Cobrar, para que los accionistas de la empresa tomen la decisión más adecuada a sus intereses institucional.

El diferencial cambiario entre lo contable y auditado, se determinó una pérdida en libros; por lo que, se procedió a ajustar la cuenta de ahorro que la empresa mantiene en Euros en el banco de Pichincha. Debiendo siempre tener en cuenta mientras no se vaya a cambiar la moneda extranjera a la moneda de curso legal del país, estos se deben ajustar a la cotización dada por el banco central del Ecuador. (Luna, 2018).

En la revisión de los saldos en negativo se pudo evidenciar un error involuntario del contador al momento de realizar la conversión de moneda de euros a dólar originando los saldos en rojo.

BIBLIOGRAFÍA

- Blacio, C. H., Narváez, C. I., & Erazo, J. C. (2020). Normas internacionales de información financiera y reconocimiento contable de jugadores de fútbol en clubes deportivos. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 5(10), 36-62. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7439109>
- Borja, E., Carvajal, A., Ricaurte, R., & Arias, B. (2019). Auditoría financiera en cuentas por cobrar: eventos que motivan la inconsistencia de saldos. *Revista Inclusiones: Revista de Humanidades y Ciencias Sociales*, 6(1), 34-55. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7917565>
- Elizalde, L. (2019). El proceso contable según las normas internacionales de información financiera. *Ciencia Digital*, 3(3.3), 254-273.
doi:<https://doi.org/10.33262/cienciadigital.v3i3.3.813>
- Elizalde, L. (2019). Los estados financieros y las políticas contables. *593 Digital Publisher*, 4(5), 218-226. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7144051>
- Fierro, Á., Fierro, F., & Fierro, F. (2021). *Contabilidad general: Enfoque NIIF para pymes*. Bogotá: Ediciones de la U. Obtenido de https://books.google.com.ec/books?id=KjWgEAAQBAJ&printsec=frontcover&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false
- Luna, G. (2018). La auditoría financiera, una herramienta imprescindible para las empresas. *Revista Publicando*, 386-399. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7055617>
- Machado, J. E., Narváez, C. I., & Erazo, J. C. (2020). Evaluación y medición del principio del devengado en el sector público no financiero del Ecuador. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 5(10), 160-194. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7439106>
- Mendoza, W., Delgado, M., García, T., & Barreiro, I. (2018). El control interno y su influencia en la gestión administrativa del sector público. *Dominio de las Ciencias*, 4(4), 206-240.
doi:<http://dx.doi.org/10.23857/dom.cien.pocaip.2018.vol.4.n.4.206-240>

- Muyma, A., & Rojas, D. (2019). Estrategias de gestión de efectivo y su relación con la rentabilidad en PYMES ecuatorianas. *593 Digital Publisher CEIT*, 4(5-1), 29-38. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7144039>
- Nury, V., & Victoria, B. (2022). Proceso contable y su influencia en la toma de decisiones de la Empresa Frenos Vasa, Portoviejo 2020. *Polo del Conocimiento: Revista Científico - Profesional*, 7(4), 488-521. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8482974>
- Pombo, J. R. (2021). *Contabilidad y Fiscalidad*. Madrid: Ediciones Parainfo. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=FHE-EAAAQBAJ&pg=PA543&dq=sumarias+contabilidad&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwil0I-yvov9AhV5TjABHXGQCqsQ6AF6BAgJEAI#v=onepage&q=sumarias%20contabilidad&f=false>
- Rodríguez, C. A., & Loor, I. (2019). Control interno de la cuenta caja y su efecto en la liquidez y razonabilidad de la información financiera en la estación de servicios R&R Servicios S.A. de la ciudad de Portoviejo. *Revista Científica Arbitrada Multidisciplinaria de Ciencias Contables, Auditoría y Tributación: CORPORATUM 360*, 2(4), 2-12. Obtenido de <https://publicacionescd.uleam.edu.ec/index.php/corporatum-360/article/view/142>
- Saavedra, M. L., & Loé, J. (2018). Flujo de efectivo para las pymes: una propuesta para los sectores automotor y de tecnologías de la información en México. *Revista Finanzas y Política Económica*, 10(2), 287-308. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6664651>
- Sánchez, J. A., Delgado, G., Quijano, S., Gómez, G., & Delgado, D. (2019). Elementos de competitividad sistémica y la relación costo privado. *593 Digital Publisher CEIT*, 4(3), 48-61. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7144025>