



# UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

REGISTRO CONTABLE DE DEPÓSITOS EFECTUADOS EN MONEDA  
EXTRANJERA Y SU RESPECTIVA CONTABILIZACIÓN POR AJUSTE DE  
REVALUACIÓN Y DEVALUACIÓN MONETARIA.

HERRERA JORDAN CRISTHY PAULETTE  
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA  
2018



# UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

REGISTRO CONTABLE DE DEPÓSITOS EFECTUADOS EN  
MONEDA EXTRANJERA Y SU RESPECTIVA CONTABILIZACIÓN  
POR AJUSTE DE REVALUACIÓN Y DEVALUACIÓN  
MONETARIA.

HERRERA JORDAN CRISTHY PAULETTE  
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA  
2018



# UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EXAMEN COMPLEXIVO

REGISTRO CONTABLE DE DEPÓSITOS EFECTUADOS EN MONEDA EXTRANJERA  
Y SU RESPECTIVA CONTABILIZACIÓN POR AJUSTE DE REVALUACIÓN Y  
DEVALUACIÓN MONETARIA.

HERRERA JORDAN CRISTHY PAULETTE  
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MOROCHO ROMAN ZAIDA PATRICIA

MACHALA, 18 DE ENERO DE 2018

MACHALA  
18 de enero de 2018

**Nota de aceptación:**

Quienes suscriben, en nuestra condición de evaluadores del trabajo de titulación denominado REGISTRO CONTABLE DE DEPÓSITOS EFECTUADOS EN MONEDA EXTRANJERA Y SU RESPECTIVA CONTABILIZACIÓN POR AJUSTE DE REVALUACIÓN Y DEVALUACIÓN MONETARIA., hacemos constar que luego de haber revisado el manuscrito del precitado trabajo, consideramos que reúne las condiciones académicas para continuar con la fase de evaluación correspondiente.



---

MOROCHO ROMAN ZAIDA PATRICIA  
0703359125  
TUTOR - ESPECIALISTA 1



---

OLAYA CUM RONNY LEONARDO  
0702520958  
ESPECIALISTA 2



---

CHAVEZ CRUZ GONZALO JUNIOR  
0701534034  
ESPECIALISTA 3

Fecha de impresión: jueves 18 de enero de 2018 - 10:38

## Urkund Analysis Result

**Analysed Document:** HERRERA JORDAN CRISTHY PAULETTE\_PT-011017.pdf  
(D34151479)  
**Submitted:** 12/22/2017 12:05:00 AM  
**Submitted By:** titulacion\_sv1@utmachala.edu.ec  
**Significance:** 9 %

### Sources included in the report:

JORDAN PESANTEZ BRYAN RICARDO\_PT-010517.pdf (D29707429)  
JUMBO CALLE MAYRA LEONELA.docx (D25101254)

### Instances where selected sources appear:

7

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

La que suscribe, HERRERA JORDAN CRISTHY PAULETTE, en calidad de autora del siguiente trabajo escrito titulado REGISTRO CONTABLE DE DEPÓSITOS EFECTUADOS EN MONEDA EXTRANJERA Y SU RESPECTIVA CONTABILIZACIÓN POR AJUSTE DE REVALUACIÓN Y DEVALUACIÓN MONETARIA., 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.

La autora 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.

La autora 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, 18 de enero de 2018



HERRERA JORDAN CRISTHY PAULETTE  
0706808748

## **DEDICATORIA**

Dedico el presente trabajo de titulación a mi familia, por siempre apoyarme en todo lo que me he propuesto, logrando así pequeños pero grandes triunfos haciendo de esta manera que se sientan orgullosos de mí.

**CRISTHY HERRERA JORDAN**

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a Dios por brindarme salud, a mi madre por ser un apoyo fundamental en mi vida gracias a sus buenos consejos he llegado a lograr esta gran meta, con perseverancia y paciencia todo se logra y muy pronto se verá reflejado todo su amor, y confianza.

De igual manera a mi mejor amigo, que siempre ha estado apoyándome para llegar a cumplir esta meta.

Agradezco a la UTMACH por su acogida y calidez, a mis maestros que impartieron sus conocimientos para que obtengamos el título de CPA.

**CRISTHY HERRERA JORDAN**



## **RESUMEN**

El presente informe escrito va dirigido hacia la comunidad interesada en adquirir información útil sobre el tratamiento contable de los depósitos efectuados en moneda extranjera y su respectivo ajuste por revaluación y devaluación monetaria.

El registro contable de las operaciones se llevará a cabo teniendo como referencia los códigos proporcionados por el catalogo único de cuentas el cual tienen aplicación para todas las instituciones que forman parte del sistema financiero nacional.

En el desarrollo de este trabajo utilizaremos artículos científicos, los cuales serán el sustento teórico de esta investigación, en los mismos que encontraremos conceptos básicos como la empresa, contabilidad, sistema financiero, tipo de cambio, contabilidad bancaria, y moneda oficial del Ecuador.

### **Palabras clave:**

Empresa, contabilidad, sistema financiero, tipo de cambio, contabilidad bancaria, y moneda oficial del Ecuador.

## **ABSTRACT**

This written report is addressed to the community interested in acquiring useful information on the accounting treatment of deposits made in foreign currency and their respective adjustment for revaluation and currency devaluation.

The accounting record of the operations will be carried out having as reference the codes provided by the unique catalog of accounts which have application for all the institutions that are part of the national financial system.

In the development of this work we will use scientific articles, which will be the theoretical basis of this research, in which we will find basic concepts such as business, accounting, financial system, exchange rate, bank accounting, and official currency of Ecuador.

### **Keywords:**

Company, accounting, financial system, exchange rate, bank accounting, and official currency of Ecuador.

## INDICE

DEDICATORIA..	1
AGRADECIMIENTO..	2
RESUMEN..	3
ABSTRACT.	4
INDICE.	5
INTRODUCCIÓN..	6
DESARROLLO..	7
2. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA..	7
2.1.1 LA EMPRESA..	7
2.1.2 LA CONTABILIDAD..	7
2.1.3. CONTABILIDAD BANCARIA..	8
2.1.4 SISTEMA FINANCIERO..	8
2.1.5 LA MONEDA OFICIAL DEL ECUADOR.	9
2.1.6 TIPOS DE CAMBIO..	10
2.1.6.1 Tipo de cambio flotante.	10
2.1.6.2 Tipo de cambio de banda.	10
2.1.6.3 Tipo de cambio fijo.	11
2.1.7 NORMA INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD NIC 21.	11
2.1.8 CASO PRÁCTICO..	11
3. CONCLUSIONES.	18
4. RECOMENDACIONES.	18
5. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.	19

## INTRODUCCIÓN

En este tiempo el sistema bancario ha sufrido algunas modificaciones para adaptarse a las nuevas políticas involucradas con el fenómeno económico global con varios factores que influyen directamente como es el incremento en el mercado; por esto el sistema financiero se ha visto comprometido a examinar minuciosamente los estados financieros de una forma oportuna ya que numerosas organizaciones financieras de Latinoamérica han sufrido algún tipo de incidente que ha quedado recordado en la historia de la Banca.

El informe hace referencia a temas como contabilidad bancaria, contabilidad, tipo de cambio, entre otros temas de relevante importancia; siendo la contabilidad bancaria el tema central puesto a que este caso hace referencia al registro contable de los depósitos en moneda extranjera que se efectúan en las instituciones bancarias tanto públicas como privadas, nos enfocaremos también en la revaluación y devaluación de la moneda extranjera.

El objetivo principal de este trabajo investigativo es probar como las instituciones bancarias registran sus rubros obtenidos con el giro de las actividades periódicas de la empresa como está amparado en la Superintendencia de Bancos del Ecuador, en este caso la institución financiera denominada Banco Perla de Oro, procederá a la contabilización de los depósitos de efectivo efectuados en una cuenta corriente mediante moneda extranjera con el único fin de reflejar los cambios monetarios que según su cotización del día se revaloriza o devalúa.

## **DESARROLLO**

### **2. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA**

#### **2.1.1 LA EMPRESA**

La empresa es un lugar o establecimiento donde se ofertan bienes y servicios dentro o fuera del local matriz y de las sucursales, los mismos que a su vez satisfacen las necesidades de quienes los consumen (Díaz, 2006).

En conclusión las empresas son establecimientos de comercio donde se encuentran disponibles bienes y servicios que satisfacen las necesidades de los consumidores, a cambio de obtener lucro.

En el siguiente caso práctico haremos referencia a una organización que ofrece servicios financieros, en el cual el banco PERLA DE ORO efectuará depósitos monetarios siguiendo a las normas y leyes vigentes.

#### **2.1.2 LA CONTABILIDAD**

La contabilidad se originó en la edad antigua puesto que el hombre tuvo la necesidad de llevar un conteo de las tareas que efectuaba diariamente, a inicios del siglo XVI específicamente en 1494 Fray Luca Paccioli, denominado padre de la contabilidad, diseñó un sistema de contabilidad que tenía como base la partida doble principio del cual se derivaron los demás sistemas contables en donde no puede existir deudor sin acreedor y viceversa; con el transcurso del tiempo la contabilidad fue evolucionando y a su vez el hombre aprendió a controlar sus recursos y medir sus bienes de una manera correcta (Rodríguez, De Freitas, & Zaá, 2012).

La contabilidad es un método de información sobre los hechos económicos que se efectúan dentro de las empresas con el fin de cumplir sus objetivos organizacionales; dicha información servirá posteriormente como base fundamental para la toma de decisiones del personal encargado de salvaguardar los recursos de las organizaciones (Católico Segura & Gomez Meneses, 2011).

La contabilidad desde un principio ha sido denominada ciencia de las cuentas ya que está directamente relacionada con las matemáticas, proporcionando un mayor

énfasis al momento de registrar los activos y pasivos de una organización, se la relaciona también con la ciencia económica porque posee información específica para la toma de decisiones (Chacón, 2007).

Los autores antes citados concuerdan que la contabilidad es un arte que permite medir el funcionamiento económico en una organización con el fin de obtener información oportuna para la toma de decisiones.

### **2.1.3. CONTABILIDAD BANCARIA**

La contabilidad bancaria es una rama de la contabilidad general la cual se encuentra encargada de suministrar información útil de los registros y movimientos financieros para evaluar la situación económica de una organización y a su vez obtener bases para la toma de decisiones.(Tua Pereda, 2012)

### **2.1.4 SISTEMA FINANCIERO**

Dentro de los múltiples objetivos que persigue el sistema financiero de una economía, unos de los más importantes es la distribución de recursos provenientes de unidades económicas que registran utilidades, al finalizar de su ejercicio económico de cada periodo, hacia otras unidades o agentes económicos que hayan registrado déficits; esto es, realizan la intermediación financiera. Basado en esta idea, el análisis realizado en este apartado introduce a la economía el sistema financiero (Rivas Aceves & Martínez Pérez, 2013).

El sistema financiero está conformado por un conjunto de entidades del sistema bancario dentro de una economía de mercado, tiene como propósito establecer recursos financieros, orientando al ahorro dirigido a actividades productivas, de esta manera se estimula el sector económico y se generan nuevas plazas de empleo (Martínez Pulido & Gómez Villegas, 2015).

Otros autores indican que el sistema financiero es un elemento indispensable de una economía debido a que orienta al ahorro y a la inversión estimulando al desarrollo de la economía; por esta razón es de gran importancia mantener un equilibrio económico brindando así progreso a las entidades financieras de cada sector (Herrera & García Fronti, 2014)

El sistema financiero es un conjunto de entidades bancarias que dentro de una economía de mercado tiene el objetivo de canalizar el ahorro orientado a la inversión está dirigido a las actividades productivas que a su vez generan plazas de empleo que aportaran al equilibrio de la economía de los sectores económicos del país.

### **2.1.5 LA MONEDA OFICIAL DEL ECUADOR**

El Ecuador en el año 2000 se vio en la obligación de adoptar un sistema de tipo de cambio fijo, pues el valor de 25.000 sucres (moneda tradicional) equivalía a 1.00 dólar; mediante la crisis de pérdida de soberanía en el gobierno del presidente Mahuad, se decretó la dolarización sin haber existido una discusión previa antes de adoptar este cambio, así el país se vio en la obligación de acostumbrarse al tipo de moneda adoptada (Guevara, 2004).

Pese a la riqueza y diversidad de sus recursos naturales, Ecuador se ubica entre los países con mayor pobreza e inequidad social en Sudamérica. Su prolongado estancamiento refleja problemas estructurales de competitividad internacional por su débil capital humano, deficiente sistema educativo, debilidad institucional y falta de infraestructura (Larrea M., 2004).

Existieron tres factores que no se consideraron al momento de asumir la dolarización en Ecuador; el primer factor al adoptar una moneda extranjera el país renunciaba a las utilidades que obtenía por tener su propia moneda. El país primero debía hacer negociaciones con el país de adopción de la moneda para saber el porcentaje de utilidad al que se enfrentaban y si este cubría su valor nominal.

En segundo lugar, era de prever que, al tener el Ecuador el dólar como su moneda, iba a enfrentar necesariamente fluctuaciones en el tiempo real de todos sus socios comerciales, en un sentido u otro, con respecto al dólar. En estos cuatro años de dolarización, a pesar de la depreciación que ha sufrido el dólar frente al Euro y el Yen, en 2002 y 2003, la mayor parte de países latinoamericanos han devaluado frente al dólar (Guevara, 2004).

En tercer lugar, la clave indispensable del desarrollo de un país está en su nivel de competitividad, el mismo que está dado por un conjunto de factores que hacen que un país, en el mundo globalizado actual, tenga mayor o menor capacidad para

enfrentar los retos de participar en él, frente a todos los demás países del mundo. La competitividad de una economía básicamente depende de la calidad de: su capital humano, su capital social-institucional, su infraestructura y sus servicios, entre otras cosas (Guevara, 2004).

## **2.1.6 TIPOS DE CAMBIO**

Existen varios tipos de cambio, los más utilizados son:

### **2.1.6.1 Tipo de cambio flotante**

Es el de mayor aplicación a nivel global caracterizado por la libre acción de las fuerzas de demanda y oferta de divisas con los mercados cambiarios, sin intervención del banco central, aunque en situaciones extremas si interviene incrementando la oferta buscando siempre el equilibrio y la estabilidad del tipo de Cambio y el fortalecimiento de la economía (Vargas, 2010).

### **2.1.6.2 Tipo de cambio de banda**

Es el de menor aplicación se caracteriza por ser un sistema híbrido que funciona con la asistencia del Banco Central quien proporciona los límites mínimos y máximos de la banda, autorizando que el mercado opere libremente bajo la ley (Vargas, 2010).

### **2.1.6.3 Tipo de cambio fijo**

Demuestra la manera que el banco central proporciona el valor para monedas extranjeras en base a políticas que establece el gobierno, con un tipo de cambio fijo se obtendría un perfecto equilibrio en la balanza comercial disminuyendo el precio de aranceles en importaciones; de esta manera se cubre la demanda interna o también se puede cambiar la política para disminuir precios en los productos de exportación (Vargas, 2010).



### **2.1.7 NORMA INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD NIC 21**

Según la Norma internacional de contabilidad NIC 21 nos dice que “Diferencia de cambio es la que surge al convertir un determinado número de unidades de una moneda a otra moneda, utilizando tasas de cambio diferentes” (IASB, 2006).

También dice que “Moneda extranjera (o divisa) es cualquier moneda distinta de la moneda funcional de la entidad” (IASB, 2006).

Toda transacción en moneda extranjera se registrará, en el momento de su reconocimiento inicial, utilizando la moneda funcional, mediante la aplicación al importe en moneda extranjera, del tipo de cambio de contado en la fecha de transacción entre la moneda funcional y la moneda extranjera (IASB, 2006).

### **2.1.8 CASO PRÁCTICO**

Contabilizar en formato de comprobante un depósito en cuenta corriente moneda extranjera 10,200.00 (Euros) en efectivo, realizado el día 25 de Mayo de 2016, con la cuenta caja, la cotización del día es de \$1,19 por euro.

El día 26 el euro se cotiza a \$ 1,21, realizar el ajuste con la respectiva contrapartida.

El día 27 el euro se cotiza a \$1,20 realizar el ajuste con la respectiva contrapartida.

Presentar los auxiliares de caja, y como se reflejaría en el balance general el día 27 de Mayo de 2016.

Utilizar los códigos de cuentas y subcuentas del catálogo único de cuentas.

**COMPROBANTE DE EGRESO****Fecha:** 25 de Mayo del 2016**Valor:****Concepto:** deposito en Banco Perla De Oro €10.200,00 con una cotización de 1.19 c/€**Boucher:****Cheque:****Tarjeta:****Banco:****Efectivo:**

Cuenta	Detalle	Parcial	Debe	haber
110105 2101	efectivo Depósitos a la vista P/r. deposito en Banco Perla De Oro €10.200,00 con una cotización de 1.19 c/€		12,138.00	12,138.00

**REALIZADO POR:****APROBADO POR:****BENEFICIARIO:**

-----

-----

**CI:**-----

### COMPROBANTE DE INGRESO

**Fecha:** 26 de Mayo del 2016

**Valor:**

**Concepto:** Intereses ganados por dep. Bco. Perla de Oro según N/C. 0012

**Boucher:**

**Cheque:**

**Tarjeta:**

**Banco:**

**Efectivo:**

Cuenta	Detalle	Parcial	Debe	haber
5301	Ganancia en cambio		204.00	
2101	Depósitos a la vista P/r. intereses ganados por dep. Bco. Perla de Oro según N/C. 0012			204.00

**REALIZADO POR:**

**APROBADO POR:**

**BENEFICIARIO:**

-----

-----

-----  
**CI:**-----

**COMPROBANTE DE DIARIO**

**Fecha:** 27 de Mayo del 2016

**Valor:**

**Concepto:** Perdida por el diferencial cambiario Bco. Perla de Oro.

**Boucher:**

**Tarjeta:**

**Cheque:**

**Banco:**

**Efectivo:**

<b>Cuenta</b>	<b>Detalle</b>	<b>Parcial</b>	<b>Debe</b>	<b>haber</b>
2101	Depósitos a la vista		102.00	
4301	Perdida en cambio P/r. Perdida por el diferencial cambiario Bco. Perla de Oro.			102.00

**REALIZADO POR:**

**APROBADO POR:**

**BENEFICIARIO:**

-----

-----

-----

**CI:**-----

**Banco Perla de Oro**  
 Libro diario general  
 Del 1 de enero 2016 al 27 de Mayo 2016  
 En dólares  
 Redondeado a dos dígitos

Folio:0001

Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
25/05/2016		<b>01</b>			
	110105	Efectivo		12,138.00	
	2101	Depósitos a la vista			12,138.00
		P/r. deposito en Banco Perla De Oro €10.200,00 con a cotización de 1.19 c/€			
26/05/2016		<b>02</b>			
	5301	Ganancia en cambio		204.00	
	2101	Depósitos a la vista			204.00
		P/r. intereses ganados por dep. Bco. Perla de Oro según N/C. 0012			
27/05/2017		<b>03</b>			
	2101	Depósitos a la vista		102.00	
	4301	Perdida en cambio			102.00
		P/r. Perdida por el diferencial cambiario Bco. Perla de Oro. .			
		<b>Total</b>		<b>12,444.00</b>	<b>12,444.00</b>

**Banco Perla de Oro**  
 Libro Mayor  
 Del 1 de enero 2016 al 27 de Mayo 2016  
 En dólares  
 Redondeado a dos dígitos

**Cuenta:** 2101 Depósitos a la vista

**N. 01**

Fecha	Descripción	Débitos	Créditos	SalDOS
25/05/2016	P/r. deposito en Banco Perla De Oro con cheque N. 4521 Bco. De Machala.		12,138.00	12,138.00
26/05/2017	P/r. intereses ganados por dep. Bco. Perla de Oro según N/C. 0012		204.00	12,342.00
27/05/2017	P/r. Perdida por el diferencial cambiario Bco. Perla de Oro.	102.00		12,240.00
	<b>SALDOS</b>			<b>12,240.00</b>

**Banco Perla de Oro**  
 Libro Mayor  
 Del 1 de enero 2016 al 27 de Mayo 2016  
 En dólares  
 Redondeado a dos dígitos

Cuenta: 110105 Efectivo

N. 02

Fecha	Descripción	Débitos	Créditos	saldos
25/05/2016	P/r. deposito en Banco Perla De Oro €10.200,00 con una cotización de 1.19 c/€	12,138.00		12,138.00
	<b>SALDOS</b>			12,138.00

**Banco Perla de Oro**  
 Estado de situación financiera  
 Del 1 de enero 2016 al 27 de Mayo 2016  
 En dólares  
 Redondeado a dos dígitos

1 Activo

11 Fondos Disponibles

110105 Efectivo

12,138.00

2 Pasivos

21 Obligaciones con el público

2101 Depósitos a la vista

12,240.00

### **3. CONCLUSIONES**

Verificamos que los depósitos fueron registrados el mismo día en que fueron efectuados con base al catálogo único de cuentas para uso de las entidades del sistema financiero Ecuatoriano.

Determinamos el valor depositado en cuenta corriente, mediante la conversión de moneda según la cotización del Euro en el mercado.

Conocimos la manera de como registran las transacciones las entidades bancarias los depósitos monetarios.

Aprendimos cómo registrar los valores de revaluación y devaluación monetaria (moneda extranjera)

### **4. RECOMENDACIONES**

Se deben realizar los registros contables de forma ordenada y cronológica puesto que la omisión de un registro afectará a la situación financiera de la empresa.

Cumplir con las normas internas de la institución en cuanto a la realización de los ajustes por revaluación y devaluó de la moneda extranjera.



## 5. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Católico Segura, D., & Gomez Meneses, F. (2011). Caracterización del concepto de contabilidad simplificada en España y Colombia. *Revista Activos*, 75.
- Chacón, G. (2007). La Contabilidad de Costos, los Sistema de Control de Gestion y la Rentabilidad Empresarial. *Actualidad Contable Faces*.
- Díaz, H. (2006). *Contabilidad general enfoque practico con aplicaciones informaticas*. MEXICO: PEARSON.
- Guevara, M. D. (2004). *La Dolarizacion en Ecuador Ensayo y Crisis* . Quito : Abya-Yala.
- Herrera, P., & García Fronti, J. (2014). Impacto del credito gubernamental en el sistema financiero. *Revista Finanzas y Politica Economica*.
- IASB. (05 de 2006).
- Larrea M., C. (2004). Dolarización y desarrollo humano en ecuador . *Iconos*.
- Martínez Pulido, V. A., & Gómez Villegas, M. (2015). La contabilidad y los conflictos ambientales en el sistema financiero: estudio de caso en el sector bancario argentino. *cuadernos de contabilidad*.
- Rivas Aceves, S., & Martínez Perez, J. F. (2013). El sistema financiero y su efecto en la dinamica del sector privado. *Contaduría y administración* .
- Rodriguez, J. M., De Freitas, S., & Zaá, J. R. (2012). La Contabilidad en el contexto de la globalizacion y la revolucion teleinformatica. *Analisis de Coyuntura*.
- Tua Pereda, J. (2012). Contabilidad y desarrollo economico. *Contabilidad y Negocios*.
- Vargas, E. M. (2010). El poder de los tipos de cambio. *Perspectivas* .