

## La función de la contabilidad en la gestión estratégica de riesgos en empresas del sector comercial

The role of accounting in strategic risk management in commercial companies

O papel da contabilidade na gestão estratégica do risco nas empresas do sector comercial

Cedeño-Maldonado, Nallely Elizabeth  
Instituto Superior Tecnológico Vicente Rocafuerte "ISTVR"

[ne.cedeno@istvi.edu.ec](mailto:ne.cedeno@istvi.edu.ec)

<https://orcid.org/0009-0003-9778-0225>



Marcos-Rodriguez, Kathia Laura  
Instituto Superior Tecnológico Vicente Rocafuerte "ISTVR"

[kmarcos@istvr.edu.ec](mailto:kmarcos@istvr.edu.ec)

<https://orcid.org/0009-0007-0935-4779>



**DOI / URL:** <https://doi.org/10.55813/gaea/ccri/v6/nE1/674>

### Como citar:

Cedeño-Maldonado, N. E., & Marcos-Rodriguez, K. L. (2025). La función de la contabilidad en la gestión estratégica de riesgos en empresas del sector comercial. *Código Científico Revista De Investigación*, 6(E1), 312–337. <https://doi.org/10.55813/gaea/ccri/v6/nE1/674>.

**Recibido:** 06/01/2025

**Aceptado:** 30/01/2025

**Publicado:** 31/03/2025

### Resumen

El presente estudio analiza el papel estratégico de la contabilidad en la gestión de riesgos en empresas del sector comercial. En un entorno caracterizado por la globalización y la creciente complejidad empresarial, la investigación se enfoca en cómo la contabilidad puede identificar, medir y mitigar riesgos que afectan la sostenibilidad organizacional. El objetivo principal fue examinar las contribuciones de los sistemas contables en la gestión de riesgos estratégicos y operativos, destacando su impacto en la competitividad empresarial. Para ello, se utilizó una metodología exploratoria-descriptiva con enfoque mixto, que incluyó revisión bibliográfica, entrevistas con expertos y análisis cuantitativo de datos operativos y financieros. Entre los hallazgos principales se identificaron discrepancias significativas entre inventarios físicos y registros contables, problemas en los controles internos y falta de integración tecnológica, los cuales incrementan riesgos financieros, operativos y de cumplimiento. La discusión enfatiza la necesidad de implementar auditorías internas, adoptar tecnologías avanzadas y capacitar al personal, destacando que una contabilidad robusta no solo mitiga riesgos, sino que también fomenta decisiones estratégicas efectivas. En conclusión, el fortalecimiento de los sistemas contables, junto con innovaciones tecnológicas y normativas internacionales, es esencial para garantizar la sostenibilidad y competitividad en el sector comercial.

**Palabras clave:** gestión de riesgos; contabilidad estratégica; sostenibilidad empresarial; controles internos; sector comercial.

### Abstract

This study analyzes the strategic role of accounting in risk management in companies in the commercial sector. In an environment characterized by globalization and increasing business complexity, the research focuses on how accounting can identify, measure and mitigate risks that affect organizational sustainability. The main objective was to examine the contributions of accounting systems in the management of strategic and operational risks, highlighting their impact on business competitiveness. For this purpose, an exploratory-descriptive methodology with a mixed approach was used, which included a literature review, interviews with experts and quantitative analysis of operational and financial data. Among the main findings were significant discrepancies between physical inventories and accounting records, problems in internal controls and lack of technological integration, which increase financial, operational and compliance risks. The discussion emphasizes the need to implement internal audits, adopt advanced technologies and train personnel, highlighting that robust accounting not only mitigates risks, but also fosters effective strategic decisions. In conclusion, the strengthening of accounting systems, together with technological innovations and international regulations, is essential to ensure sustainability and competitiveness in the commercial sector.

**Keywords:** risk management; strategic accounting; corporate sustainability; internal controls; commercial sector.

### Resumo

Este estudo analisa o papel estratégico da contabilidade na gestão do risco em empresas do sector comercial. Num ambiente caracterizado pela globalização e crescente complexidade empresarial, a investigação centra-se na forma como a contabilidade pode identificar, medir e mitigar os riscos que afectam a sustentabilidade organizacional. O objetivo principal foi analisar os contributos dos sistemas contabilísticos na gestão dos riscos estratégicos e operacionais, evidenciando o seu impacto na competitividade empresarial. Foi utilizada uma metodologia exploratório-descriptiva com uma abordagem mista, incluindo uma revisão da literatura, entrevistas a peritos e análise quantitativa de dados operacionais e financeiros. As principais conclusões identificaram discrepâncias significativas entre os inventários físicos e

os registos contabilísticos, problemas nos controlos internos e falta de integração tecnológica, que aumentam os riscos financeiros, operacionais e de conformidade. A discussão sublinha a necessidade de implementar auditorias internas, adotar tecnologias avançadas e formar o pessoal, salientando que uma contabilidade sólida não só atenua os riscos, como também promove decisões estratégicas eficazes. Em conclusão, o reforço dos sistemas contabilísticos, aliado às inovações tecnológicas e às normas internacionais, é essencial para garantir a sustentabilidade e a competitividade do sector comercial.

**Palavras-chave:** gestão de riscos; contabilidade estratégica; sustentabilidade empresarial; controlos internos; sector comercial.

## Introducción

La globalización y la creciente complejidad del entorno empresarial han generado una necesidad urgente de estrategias efectivas de gestión de riesgos, especialmente en el sector comercial. En este contexto, la contabilidad, como herramienta clave de análisis y planificación, desempeña un papel fundamental para anticipar, mitigar y gestionar riesgos estratégicos. Sin embargo, muchas empresas del sector comercial no aprovechan al máximo las capacidades de la contabilidad estratégica, lo que puede poner en peligro su sostenibilidad financiera y competitividad (Casanova-Villalba et al., 2023). Este artículo explora el papel crítico de la contabilidad en la gestión de riesgos estratégicos, utilizando una revisión bibliográfica para proporcionar una base teórica sólida.

El problema que enfrenta el sector comercial radica en la falta de integración efectiva de la contabilidad en la gestión estratégica de riesgos. Muchas empresas consideran la contabilidad únicamente como una función administrativa centrada en el cumplimiento normativo y el registro de operaciones, ignorando su potencial como herramienta estratégica (Echanove, 2020). Este enfoque limitado genera brechas en la identificación de riesgos y en la formulación de estrategias proactivas. Además, la ausencia de un enfoque integrado puede conducir a una gestión financiera deficiente, comprometiendo la capacidad de las empresas para responder a las demandas cambiantes del mercado y los desafíos emergentes.

Los factores que exacerban este problema incluyen la falta de formación en contabilidad estratégica, la carencia de sistemas de información contable adaptados a las necesidades de análisis estratégico y una débil cultura organizacional orientada hacia la sostenibilidad financiera (López Fernández & Fernández-Villamea Alemán, 2024). Además, las pequeñas y medianas empresas (PYMES) enfrentan mayores desafíos debido a recursos limitados y una menor capacidad para implementar herramientas avanzadas de gestión de riesgos. Según García Suárez (2006), la inadecuada evaluación de riesgos financieros en estas empresas puede llevar a decisiones erróneas que impacten negativamente en su estabilidad económica.

La relevancia de esta investigación radica en su capacidad para demostrar cómo la contabilidad puede convertirse en un pilar estratégico en la gestión de riesgos, contribuyendo no solo a mitigar impactos adversos, sino también a identificar oportunidades para el crecimiento sostenible. La integración de la contabilidad estratégica en la toma de decisiones permite a las empresas anticipar tendencias, analizar escenarios y tomar decisiones informadas que promuevan su resiliencia y competitividad (Casanova-Villalba et al., 2023). Así, este estudio no solo aborda un vacío en la literatura, sino que también ofrece herramientas conceptuales para que las empresas comerciales optimicen sus prácticas de gestión de riesgos.

La viabilidad del análisis presentado en este artículo se sustenta en una revisión exhaustiva de fuentes académicas y profesionales reconocidas. La combinación de investigaciones empíricas, como la de Casanova-Villalba et al. (2023), con enfoques teóricos y estudios de caso, como los de García Suárez (2006) y Echanove (2020), proporciona un panorama integral de cómo la contabilidad puede servir como una herramienta estratégica en el ámbito empresarial. Asimismo, la diversidad de perspectivas consideradas refuerza la aplicabilidad práctica de los hallazgos, especialmente para las empresas que buscan fortalecer sus capacidades de gestión en entornos complejos y dinámicos.

El objetivo de este artículo es analizar el rol de la contabilidad en la gestión estratégica de riesgos en empresas del sector comercial, destacando sus contribuciones a la sostenibilidad financiera y la competitividad. Para ello, se lleva a cabo una revisión bibliográfica que identifica las principales corrientes teóricas y las mejores prácticas relacionadas con la integración de la contabilidad en la gestión de riesgos. Este enfoque permite responder preguntas clave, como: ¿qué herramientas contables son más efectivas para identificar y gestionar riesgos? y ¿cómo pueden las empresas comerciales incorporar estas herramientas en sus procesos estratégicos?

La gestión estratégica de riesgos representa un desafío crucial para las empresas del sector comercial, y la contabilidad puede ser una aliada poderosa en este proceso. A través de este análisis, se espera contribuir al entendimiento de cómo la contabilidad, cuando se utiliza de manera estratégica, puede transformar la gestión empresarial, promoviendo la sostenibilidad financiera y la capacidad de adaptación frente a los riesgos del entorno.

## Metodología

La metodología empleada se caracteriza por ser exploratoria-descriptiva y tiene como propósito fundamental identificar y analizar problemas específicos relacionados con la intersección entre la contabilidad y la gestión de riesgos empresariales. Se adopta un enfoque mixto, que combina técnicas cualitativas y cuantitativas, para proporcionar un análisis integral que permita comprender las complejidades del fenómeno estudiado y proponer soluciones basadas en evidencias. Este enfoque se estructura en varias fases que, interrelacionadas, garantizan un desarrollo metódico y riguroso de la investigación.

Se llevará a cabo una revisión sistemática de la literatura, enfocada en recopilar y analizar normativas, marcos conceptuales y estudios previos relevantes. Este análisis se centrará en fuentes académicas reconocidas, priorizando investigaciones indexadas en bases de

datos como Scopus y Web of Science, con el objetivo de establecer el estado del arte en la relación entre contabilidad y gestión de riesgos. Esta etapa permitirá identificar vacíos teóricos y prácticas recurrentes, sentando las bases para la construcción de un marco conceptual sólido.

Se realizará un análisis cualitativo a través de entrevistas estructuradas y semiestructuradas con expertos en contabilidad, auditoría y gestión de riesgos empresariales. Estas entrevistas buscarán explorar las perspectivas de profesionales en el ámbito académico y empresarial, capturando tanto experiencias como recomendaciones sobre la implementación de herramientas contables destinadas a mitigar riesgos. Los datos obtenidos serán procesados mediante técnicas de codificación temática, con el objetivo de identificar patrones, categorías y tendencias significativas.

De manera complementaria, se desarrollará un análisis cuantitativo enfocado en la recolección y evaluación de datos financieros y operativos de empresas seleccionadas. Este análisis permitirá medir el impacto de los sistemas contables sobre la mitigación de riesgos mediante la aplicación de técnicas estadísticas avanzadas, como regresiones y análisis multivariado. Este enfoque permitirá establecer correlaciones y evaluar la efectividad de las prácticas contables en términos concretos, brindando un soporte empírico robusto a los hallazgos cualitativos.

Se implementará el análisis de estudios de caso, seleccionando empresas representativas que hayan incorporado herramientas contables avanzadas para gestionar riesgos. Este enfoque permitirá contextualizar los resultados obtenidos y comparar las observaciones realizadas en las fases cualitativa y cuantitativa con casos concretos de implementación. El análisis detallado de estos casos ayudará a identificar factores de éxito y barreras comunes en la integración de la contabilidad como herramienta estratégica de gestión.

Se diseñará y validará un modelo conceptual que relacione de manera teórica y práctica la contabilidad con la gestión de riesgos empresariales. Este modelo, basado en los hallazgos

recopilados a lo largo de las fases anteriores, buscará no solo explicar las dinámicas observadas, sino también proporcionar lineamientos concretos que contribuyan al fortalecimiento de los sistemas contables como herramientas de mitigación de riesgos. En conjunto, esta metodología garantizará un equilibrio entre el rigor académico y la aplicabilidad práctica, permitiendo que los resultados obtenidos sean relevantes y útiles para enfrentar los desafíos contemporáneos en la gestión empresarial.

## Resultados

### 1.1. Clasificación y descripción de riesgos empresariales en el sector comercial

En el sector comercial, las empresas enfrentan una variedad de riesgos que pueden impactar su desempeño operativo, financiero y estratégico. La correcta identificación, clasificación y descripción de estos riesgos es fundamental para implementar medidas preventivas y estrategias de mitigación efectivas, lo que contribuye a la sostenibilidad empresarial. A continuación, se analizan los principales tipos de riesgos empresariales en el sector comercial con base en la literatura reciente:

#### – Riesgos financieros

Los riesgos financieros están relacionados con la capacidad de la empresa para manejar recursos económicos de manera eficiente. Estos riesgos incluyen fluctuaciones en las tasas de interés, variaciones cambiarias y cambios en las condiciones del mercado. Una gestión deficiente puede generar problemas de liquidez y comprometer la estabilidad de las operaciones comerciales.

#### – Riesgos operativos

Estos riesgos derivan de fallos en los procesos internos, errores humanos o problemas en los sistemas tecnológicos utilizados por la empresa. Por ejemplo, interrupciones en la cadena

de suministro o la ineficiencia en los procesos logísticos pueden provocar retrasos en la entrega de productos y una disminución en la satisfacción del cliente (Brito Gómez, 2018).

– **Riesgos estratégicos**

Los riesgos estratégicos surgen cuando las decisiones empresariales no se alinean con los objetivos organizacionales o cuando las condiciones del mercado cambian inesperadamente. Un ejemplo común es la introducción de un nuevo producto sin un análisis previo del mercado, lo que puede llevar a pérdidas económicas y a un deterioro de la reputación empresarial (Hurtado Guevara & Pinargote Pinargote, 2021; Franco, 2021).

– **Riesgos de cumplimiento (compliance)**

El incumplimiento de regulaciones legales y normativas puede generar multas, sanciones legales y daño reputacional. Este tipo de riesgos afecta especialmente a las empresas del sector comercial debido a las estrictas regulaciones relacionadas con la protección al consumidor y las leyes fiscales.

– **Riesgos laborales**

En el ámbito comercial, los riesgos laborales están relacionados con la seguridad y el bienestar de los empleados. Estos riesgos incluyen lesiones por movimientos repetitivos, fatiga laboral o exposición a entornos inseguros. La gestión inadecuada de estos riesgos puede resultar en una disminución de la productividad y en un aumento de los costos operativos.

– **Riesgos reputacionales**

La reputación de una empresa es uno de sus activos más valiosos. Los riesgos reputacionales se originan cuando las acciones de la empresa afectan negativamente la percepción pública, como en casos de escándalos éticos, incumplimientos contractuales o malas prácticas comerciales (Brito Gómez, 2018; Rojas Hernández et al., 2022).



– **Riesgos tecnológicos**

La dependencia creciente de la tecnología expone a las empresas a riesgos como ciberataques, fallos en los sistemas de información y pérdida de datos sensibles. Estos riesgos, si no se gestionan adecuadamente, pueden paralizar las operaciones y comprometer la confianza de los clientes.

– **Riesgos ambientales**

En el contexto actual, los riesgos ambientales tienen un impacto significativo en las empresas del sector comercial. Desastres naturales, regulaciones ambientales estrictas y presiones por parte de grupos ecologistas son factores que pueden limitar las actividades comerciales y afectar su desempeño financiero (Hurtado Guevara & Pinargote Pinargote, 2021).

La clasificación de estos riesgos permite a las empresas comerciales priorizar sus recursos y establecer planes de contingencia adecuados. Comprender las dinámicas y consecuencias de cada tipo de riesgo es esencial para garantizar la sostenibilidad empresarial en un entorno competitivo y en constante cambio.

## **1.2. Contribución de los sistemas contables en la identificación y medición de riesgos organizacionales**

Los sistemas contables son herramientas esenciales para la gestión organizacional, especialmente en la identificación y medición de riesgos. A través de ellos, las organizaciones obtienen información confiable y oportuna que les permite analizar escenarios adversos y tomar decisiones estratégicas fundamentadas. En un entorno empresarial cada vez más dinámico y globalizado, estas herramientas contribuyen a la sostenibilidad y resiliencia organizacional al anticiparse a los desafíos y mitigar los impactos negativos.

La capacidad de los sistemas contables para contribuir a la gestión presupuestaria es fundamental en la identificación de riesgos financieros. La recopilación, análisis y emisión de

informes financieros oportunos permiten detectar desviaciones que podrían comprometer la estabilidad económica de las organizaciones. Chirinos (2005) analizó este impacto en el sector de pastas alimenticias en el estado Zulia, evidenciando cómo los sistemas de información contable integrados fortalecen el control presupuestario. Estos sistemas permiten no solo identificar áreas críticas donde se concentran los riesgos financieros, sino también establecer planes de acción para mitigar posibles afectaciones en el flujo de recursos. En este sentido, los sistemas contables brindan a las organizaciones una ventaja competitiva al optimizar la asignación de recursos y prevenir crisis financieras (Arias Suárez & Cano Mejía, 2021).

El manejo de datos y la gestión de información sensible son áreas de riesgo prioritarias para las organizaciones. De Freitas (2009) destaca que los sistemas contables desempeñan un papel crucial en la evaluación de riesgos relacionados con la información. Su estudio de caso en la Universidad Simón Bolívar muestra cómo las organizaciones pueden detectar vulnerabilidades en la seguridad de los datos y mejorar sus mecanismos de protección. Los sistemas contables, al automatizar procesos y generar análisis detallados, permiten a las organizaciones identificar riesgos inherentes al manejo de grandes volúmenes de información, tales como el acceso no autorizado, la pérdida de datos críticos o los ciberataques. Esta contribución es particularmente relevante en la era digital, donde los datos se han convertido en uno de los activos más valiosos. La integración de los sistemas contables con tecnologías avanzadas, como el blockchain, no solo refuerza la seguridad de la información, sino que también mejora la transparencia y trazabilidad en la gestión de los datos.

La automatización contable ha revolucionado la forma en que las organizaciones gestionan los riesgos, especialmente en el ámbito operativo. Hurtado-Guevara (2024) argumenta que la automatización contable incrementa significativamente la eficiencia operativa de las pequeñas y medianas empresas (PYMEs). Esta tecnología reduce la probabilidad de errores humanos, mejora la precisión en los cálculos y optimiza el tiempo

destinado al procesamiento de datos. Por ejemplo, la automatización de procesos como el registro de transacciones o la conciliación bancaria permite identificar discrepancias en tiempo real, lo que ayuda a las empresas a reaccionar rápidamente ante problemas emergentes. Además, la capacidad de generar informes detallados y personalizados permite a las PYMEs monitorear el cumplimiento de sus metas financieras y operativas, asegurando una mayor eficacia en la identificación de riesgos.

En un entorno globalizado, los sistemas contables han ampliado su alcance para abordar riesgos estratégicos asociados a la variabilidad de los mercados internacionales. Barcia-Zambrano (2024) sostiene que la contabilidad de costos ha evolucionado significativamente en respuesta a los desafíos impuestos por la globalización. Herramientas analíticas avanzadas, derivadas de sistemas contables modernos, permiten identificar riesgos relacionados con las cadenas de suministro globales, la fluctuación de divisas y los cambios en la regulación internacional. Este enfoque estratégico permite a las organizaciones tomar decisiones informadas sobre la diversificación de mercados, la optimización de costos logísticos y la adaptación a nuevas normativas. En consecuencia, los sistemas contables no solo contribuyen a la identificación de riesgos estratégicos, sino que también potencian la capacidad de las organizaciones para competir en mercados globales.

Los sistemas contables también facilitan el cumplimiento de normativas internacionales y estándares como el modelo COSO y la ISO 31000, los cuales se enfocan en la gestión integral de riesgos. Estas normativas proporcionan un marco estructurado para identificar, evaluar y priorizar los riesgos organizacionales. Según Hurtado-Guevara (2024), la integración de los sistemas contables con estándares internacionales permite a las organizaciones medir de manera más precisa el impacto de los riesgos, lo que se traduce en una gestión más efectiva. Además, estos estándares fomentan una cultura organizacional orientada a la prevención, ayudando a las empresas a construir resiliencia frente a situaciones adversas. Por ejemplo, la

implementación de sistemas contables alineados con la ISO 31000 permite a las organizaciones no solo identificar riesgos financieros y operativos, sino también planificar estrategias de mitigación específicas para cada tipo de riesgo.

Los sistemas contables desempeñan un papel integral en la identificación y medición de riesgos organizacionales. Desde la gestión presupuestaria y la protección de la información hasta la automatización de procesos y la evaluación de riesgos estratégicos en un contexto globalizado, estas herramientas son esenciales para garantizar la sostenibilidad organizacional. La capacidad de los sistemas contables para proporcionar datos confiables y análisis detallados permite a las organizaciones anticipar desafíos y tomar decisiones informadas que refuercen su competitividad en un entorno empresarial dinámico.

### **1.3. Impacto de los indicadores financieros y no financieros en la gestión de riesgos y diseño de estrategias integradas**

La gestión de riesgos es una función crítica en cualquier organización, y su éxito depende, en gran medida, del uso adecuado de indicadores financieros y no financieros. Estos indicadores no solo permiten a las empresas evaluar el desempeño organizacional, sino que también son fundamentales para identificar riesgos, diseñar estrategias integradas y garantizar la sostenibilidad a largo plazo. El análisis conjunto de ambos tipos de indicadores proporciona una visión más completa del entorno interno y externo, posibilitando una gestión estratégica que abarque tanto los aspectos económicos como los sociales, éticos y operativos.

En el ámbito de los indicadores financieros, las métricas tradicionales como la rentabilidad, la liquidez, el apalancamiento y la solvencia permiten medir la capacidad de la organización para generar valor y enfrentar obligaciones financieras. Según Casanova-Villalba, Proaño-González, Macias-Loor y Ruiz-López (2023), el análisis de costos y su impacto en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas (PYMEs) muestra cómo estos indicadores financieros pueden identificar ineficiencias y optimizar el uso de los recursos. La

correcta medición de estos factores es esencial para mitigar riesgos relacionados con la sostenibilidad económica y garantizar la competitividad en un mercado dinámico.

Los estándares internacionales como la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) han ampliado el alcance y la precisión de los indicadores financieros. López-Pérez (2023) argumenta que la implementación de estas normativas ha mejorado significativamente la calidad de la información financiera en las PYMEs ecuatorianas, permitiendo una evaluación más precisa de los riesgos contables y fiscales. Este tipo de indicadores no solo ayuda a las organizaciones a cumplir con las regulaciones, sino que también les proporciona herramientas para identificar riesgos asociados con el incumplimiento normativo y el manejo inadecuado de recursos financieros.

En paralelo, los indicadores no financieros han emergido como un complemento necesario para la gestión de riesgos. Estos indicadores evalúan factores como la sostenibilidad, la reputación corporativa, la satisfacción del cliente y la calidad de los procesos internos. Según Chango Galarza, Veintimilla Ruiz y Naranjo Santamaría (2024), el modelo COSO es una herramienta integral que permite a las organizaciones gestionar riesgos desde una perspectiva no financiera, abarcando aspectos éticos, sociales y culturales. Este enfoque no solo fortalece la resiliencia organizacional frente a eventos adversos, sino que también fomenta una cultura organizacional orientada al cumplimiento y la responsabilidad social.

Los estándares internacionales como la ISO 31000 integran indicadores financieros y no financieros para abordar la gestión de riesgos de manera holística. Lizarzaburu Bolaños, Barriga, Burneo y Noriega (2019) destacan que esta norma fomenta la creación de estrategias integradas que consideran tanto el desempeño económico como los factores éticos y sociales. Estos indicadores permiten a las organizaciones identificar riesgos estratégicos y operativos, diseñar planes de mitigación y asignar recursos de manera eficiente. Esta combinación de métricas es particularmente relevante en un entorno globalizado, donde los riesgos no

financieros, como la percepción de los consumidores o el cumplimiento normativo internacional, pueden tener un impacto significativo en la sostenibilidad organizacional.

En el ámbito operativo, los indicadores no financieros adquieren una relevancia especial en sectores donde la calidad del servicio y la satisfacción del cliente son prioritarias. Torres Navarro, Malta Callegari, Zapata Casabón y Aburto Viveros (2015) analizan cómo la gestión de procesos en una institución de salud previsional se beneficia de la incorporación de indicadores relacionados con la eficiencia operativa, la calidad del servicio y el cumplimiento de normativas. Este enfoque permite identificar riesgos específicos del sector, como fallos en la cadena de suministro o incumplimientos regulatorios, y diseñar estrategias adaptadas a las necesidades particulares de la organización.

El análisis integrado de indicadores financieros y no financieros también es esencial para el diseño de estrategias corporativas que aborden los desafíos globales. En un mundo caracterizado por la interdependencia económica y la rápida evolución tecnológica, los riesgos asociados con factores como la sostenibilidad, la transformación digital y la variabilidad de los mercados internacionales exigen un enfoque estratégico integral. Lizarzaburu Bolaños et al. (2019) subrayan que el uso de herramientas como la ISO 37001, enfocada en la gestión de riesgos de soborno, demuestra cómo los indicadores éticos y de cumplimiento pueden integrarse con métricas financieras para crear estrategias que refuercen la gobernanza corporativa y reduzcan riesgos reputacionales.

El impacto de estos indicadores es aún más evidente cuando se utilizan para fortalecer los sistemas de control interno. Chango Galarza et al. (2024) destacan que el modelo COSO no solo permite evaluar el desempeño organizacional, sino que también ayuda a identificar debilidades en los sistemas de control interno, mitigando riesgos relacionados con fraudes, errores contables y pérdidas operativas. Este modelo enfatiza la necesidad de considerar tanto

los indicadores financieros como los no financieros para garantizar una gestión de riesgos eficaz y sostenible.

Los indicadores financieros y no financieros son herramientas complementarias que desempeñan un papel crucial en la gestión de riesgos y el diseño de estrategias integradas. Mientras que los indicadores financieros permiten evaluar la sostenibilidad económica y la viabilidad de las operaciones, los indicadores no financieros proporcionan una perspectiva más amplia que incluye factores éticos, sociales y culturales. La integración de ambos tipos de indicadores fortalece la capacidad de las organizaciones para enfrentar los desafíos del entorno competitivo, diseñar estrategias efectivas y garantizar su sostenibilidad a largo plazo.

#### 1.4. Identificación y análisis de discrepancias contables en el inventario como estrategia de mitigación de riesgos

Se evaluaron las discrepancias encontradas en el inventario de la empresa Comercializadora Agropecuaria SAMBO S.A. Los resultados revelaron inconsistencias significativas entre las cantidades registradas contablemente y los conteos físicos, indicando riesgos operativos, financieros y de cumplimiento.

**Tabla 1**

*Discrepancias identificadas en el inventario de productos*

Producto	Cantidad Registrada (unidades)	Cantidad Real (unidades)	Diferencia (unidades)
Maíz	500	480	-20
Trigo	300	320	+20
Soya	700	690	-10
Arroz	400	390	-10

*Nota:* Autores (2024).

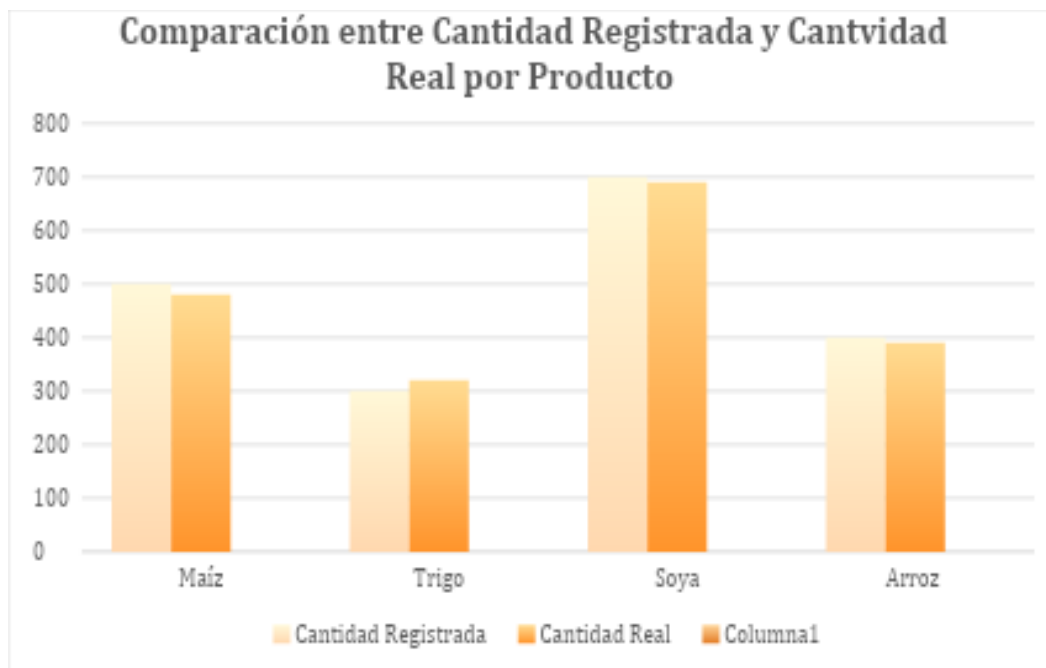
El análisis de las discrepancias en el inventario de los productos registrados y reales arroja datos significativos que deben ser abordados para mejorar los procesos internos de la empresa. El maíz y la soya presentan faltantes de 20 y 10 unidades, respectivamente, lo que podría ser indicativo de errores en los procesos de registro contable o en el control físico del inventario. Estas discrepancias también podrían deberse a pérdidas físicas durante el

almacenamiento, como daños en los productos, deterioro por condiciones ambientales inadecuadas, o incluso problemas relacionados con el robo o extravío. Además, estas irregularidades reflejan una debilidad en la implementación de controles internos que garanticen la seguridad e integridad del inventario.

En la siguiente figura observaremos de manera grafica la comparación de las cantidades de inventarios

**Figura 1**

*Gráfico Comparativo de Inventario*



*Nota:* Autore (2024).

En el caso del trigo, el excedente de 20 unidades registrado puede ser consecuencia de errores en la contabilización de las compras, tales como duplicidades en los registros o problemas en la conciliación de las cantidades adquiridas frente a las almacenadas. Este tipo de error sugiere una falta de integración entre los sistemas de gestión de compras y los sistemas contables, lo cual dificulta una supervisión adecuada de los recursos adquiridos y disponibles.

El arroz, por su parte, presenta un faltante de 10 unidades en el inventario físico. Este resultado podría estar relacionado con pérdidas no registradas, errores en el proceso de registro



de ventas o un control deficiente en la salida de productos. Este tipo de discrepancias puede indicar la necesidad de reforzar los procedimientos de control interno para monitorear las transacciones de ventas y el movimiento de inventarios en tiempo real.

El impacto financiero de estas discrepancias es considerable, ya que puede generar distorsiones en los estados financieros de la empresa, afectando la precisión de la información utilizada para la toma de decisiones estratégicas. Además, las pérdidas de inventario no justificadas pueden traducirse en una reducción directa de los ingresos y, en casos más graves, en sanciones fiscales debido a la falta de correlación entre las existencias reportadas y los registros contables. Esto subraya la importancia de implementar medidas correctivas inmediatas que garanticen la confiabilidad y transparencia en los procesos de gestión y registro del inventario.

#### – Evaluación de riesgos derivados de las discrepancias

Se clasificaron los riesgos identificados en las siguientes categorías:

- **Riesgos operativos:** Errores en los registros contables y deficiencias en el control del inventario físico.
- **Riesgos financieros:** Pérdidas de ingresos, ajustes contables y sanciones tributarias.
- **Riesgos de cumplimiento:** Falta de documentación adecuada para respaldar transacciones.

**Tabla 2.**

*Clasificación de riesgos derivados de las discrepancias*

Tipo de Riesgo	Descripción	Impacto
Operativos	Diferencias en el registro y manejo ineficiente de existencias	Afecta la gestión de recursos y la disponibilidad de inventario para satisfacer la demanda
Financieros	Ajustes contables y pérdidas de ingresos	Disminuye la rentabilidad e incrementa la exposición a sanciones fiscales
De cumplimiento	Documentación incompleta o inadecuada	Incrementa el riesgo de penalizaciones por incumplimiento de normativas contables y fiscales

*Nota:* Autores (2024).

La carencia de controles internos adecuados y la falta de integración efectiva entre los sistemas contables y de inventario han generado una serie de riesgos críticos que impactan negativamente la gestión global de la empresa. Estas debilidades estructurales comprometen la capacidad de la organización para mantener registros financieros confiables, esenciales no solo para la toma de decisiones estratégicas, sino también para la construcción de una imagen sólida frente a inversionistas, socios y entidades reguladoras. La ausencia de una sincronización adecuada entre las plataformas tecnológicas dificulta el monitoreo en tiempo real de los movimientos de inventario, lo cual incrementa las posibilidades de errores en los registros, pérdidas no detectadas y discrepancias que afectan directamente la rentabilidad.

Desde una perspectiva financiera, esta situación pone en riesgo la estabilidad de la empresa, ya que los errores en el manejo del inventario y su reflejo contable pueden distorsionar los estados financieros y, por ende, la percepción de la salud económica de la organización. Las discrepancias detectadas no solo afectan la confianza de las partes interesadas internas y externas, sino que también aumentan el riesgo de sanciones fiscales por incumplimiento de las normativas vigentes. En este contexto, la falta de controles adecuados puede derivar en multas significativas, revisiones fiscales exhaustivas y, en casos más graves, en restricciones legales que limiten la operación de la empresa.

Por otro lado, la integración insuficiente de los sistemas tecnológicos refleja una gestión operativa fragmentada, donde los procesos no están diseñados para garantizar una trazabilidad eficiente de los bienes y recursos de la empresa. Esta desconexión no solo incrementa la vulnerabilidad frente a fraudes internos o errores humanos, sino que también obstaculiza la implementación de medidas correctivas oportunas para mitigar las inconsistencias detectadas. Para una empresa que opera en un entorno competitivo, estos factores pueden traducirse en una pérdida de competitividad, una menor capacidad de respuesta ante las demandas del mercado y una erosión de su reputación corporativa.

En consecuencia, resulta imperativo que la organización adopte una estrategia integral de mejora de sus sistemas y procesos. Esto incluye la implementación de controles internos más rigurosos, la integración de plataformas tecnológicas que permitan una gestión unificada del inventario y los registros contables, así como la capacitación continua del personal involucrado en estas áreas críticas. Solo a través de un enfoque proactivo y estratégico se podrá garantizar no solo el cumplimiento normativo, sino también la sostenibilidad financiera y operativa a largo plazo.

– **Propuesta de medidas correctivas**

Para mitigar los riesgos identificados, se plantea un conjunto de estrategias enfocadas en fortalecer los procesos internos de la empresa, mejorar la precisión en los registros y garantizar el cumplimiento normativo. Entre las medidas prioritarias se encuentra la implementación de conciliaciones mensuales, que consisten en una comparación sistemática y periódica entre los registros contables y los inventarios físicos. Este procedimiento no solo permitirá detectar y corregir discrepancias de manera oportuna, sino también establecer una base de datos confiable para la toma de decisiones estratégicas. Las conciliaciones regulares contribuirán a identificar patrones de error recurrentes, ajustar los procedimientos y minimizar riesgos asociados a la falta de control sobre los activos de la empresa.

Las auditorías internas desempeñan un papel esencial en la verificación de registros y la consistencia en los sistemas de inventario. Estas auditorías, diseñadas para evaluar la integridad y precisión de los procesos internos, proporcionarán una herramienta de control independiente que refuerce la confianza en la gestión operativa. Las auditorías internas también permitirán identificar áreas vulnerables, como las relacionadas con el manejo de inventarios o las transacciones contables, lo que facilitará la implementación de mejoras específicas y personalizadas para mitigar las debilidades estructurales detectadas.

La capacitación continua del personal se presenta como una estrategia clave para garantizar que todos los involucrados en la gestión contable e inventarial posean las competencias necesarias para desempeñar sus funciones de manera eficaz. La formación en mejores prácticas contables y de gestión de inventarios no solo reducirá errores humanos, sino que también fomentará una cultura organizacional orientada hacia la precisión, la eficiencia y el cumplimiento normativo. A través de programas de capacitación diseñados específicamente para las necesidades de la empresa, se puede promover un manejo responsable y profesional de los recursos, minimizando las inconsistencias en los registros y aumentando la productividad general.

La implementación de estas estrategias integradas permitirá optimizar los procesos de gestión de inventarios, asegurando una mayor confiabilidad en los estados financieros de la empresa. Esto, a su vez, contribuirá a reducir significativamente la exposición a sanciones fiscales y operativas, fortaleciendo la sostenibilidad financiera y el cumplimiento regulatorio. Al abordar los riesgos desde un enfoque preventivo y estratégico, estas medidas no solo corregirán las deficiencias actuales, sino que también sentarán las bases para un sistema de gestión robusto y alineado con las mejores prácticas del sector.

## Discusión

El análisis realizado en el presente artículo evidencia que la contabilidad desempeña un papel fundamental en la gestión estratégica de riesgos en el sector comercial, especialmente en entornos empresariales caracterizados por su dinamismo y alta competitividad. Los resultados obtenidos ponen de manifiesto la importancia de fortalecer los sistemas contables para mitigar riesgos financieros, operativos y de cumplimiento. Esta discusión profundiza en los hallazgos clave, contrastándolos con la literatura existente y proponiendo líneas de acción futuras.

Uno de los hallazgos más relevantes es la existencia de discrepancias significativas entre los registros contables y los inventarios físicos, atribuibles a controles internos deficientes y a una integración tecnológica limitada. Estas deficiencias incrementan los riesgos financieros al afectar la precisión de los estados financieros, lo que compromete la toma de decisiones estratégicas. Este resultado coincide con lo señalado por Chirinos (2005), quien destaca que una gestión presupuestaria robusta, apoyada en sistemas de información contable, es esencial para reducir inconsistencias y garantizar una planificación financiera efectiva.

En línea con lo anterior, De Freitas (2009) subraya la importancia de los sistemas contables en la evaluación de riesgos relacionados con la información, señalando que la falta de controles adecuados puede derivar en vulnerabilidades críticas como errores en los registros o pérdidas de datos. Los hallazgos del estudio reflejan esta problemática, destacando la necesidad de integrar tecnologías avanzadas como el blockchain para mejorar la seguridad y trazabilidad de los datos contables.

Otro aspecto clave es el impacto de la falta de capacitación del personal en la gestión de riesgos. La ausencia de formación adecuada limita la capacidad de las empresas para identificar y mitigar riesgos de manera efectiva. Hurtado-Guevara (2024) argumenta que la automatización contable, complementada con programas de capacitación, no solo mejora la eficiencia operativa, sino que también reduce errores humanos y optimiza la gestión de riesgos. Este enfoque, aplicado al contexto del estudio, sugiere que una estrategia integral que combine tecnología y formación es crucial para abordar las deficiencias identificadas.

El estudio también pone en evidencia la relevancia de los indicadores financieros y no financieros en la gestión de riesgos. Según Lizarzaburu Bolaños et al. (2019), la implementación de estándares como la ISO 31000 y la ISO 37001 permite una integración efectiva de estos indicadores, lo que facilita el diseño de estrategias integradas. En el contexto del sector comercial, los indicadores financieros, como la rentabilidad y la liquidez, deben

complementarse con métricas no financieras relacionadas con la sostenibilidad y la reputación corporativa, tal como lo plantea Chango Galarza et al. (2024) en su análisis del modelo COSO.

Los riesgos operativos asociados a las discrepancias de inventarios reflejan una falta de sincronización entre los sistemas contables y las plataformas de gestión de inventarios. Torres Navarro et al. (2015) destacan que una gestión de procesos eficiente, basada en indicadores operativos y de calidad del servicio, es esencial para minimizar riesgos y mejorar la respuesta organizacional ante las demandas del mercado. Este enfoque es consistente con los resultados del estudio, que subrayan la necesidad de implementar sistemas integrados para garantizar la trazabilidad y precisión de los registros.

En términos estratégicos, el estudio concluye que la contabilidad no debe limitarse a ser una función administrativa, sino que debe posicionarse como una herramienta clave para la toma de decisiones. Esto implica adoptar una perspectiva más amplia que considere el impacto de la globalización y las normativas internacionales en la gestión de riesgos. Barcia-Zambrano (2024) enfatiza que la contabilidad de costos, adaptada a las demandas del entorno global, permite identificar riesgos estratégicos relacionados con la variabilidad de los mercados internacionales y las cadenas de suministro.

Los hallazgos del estudio resaltan la necesidad de fortalecer los sistemas contables mediante la adopción de tecnologías avanzadas, la implementación de controles internos rigurosos y la capacitación continua del personal. Estos esfuerzos no solo mejorarán la precisión de los registros contables, sino que también contribuirán a mitigar riesgos y a garantizar la sostenibilidad financiera y operativa de las empresas. Además, es fundamental integrar indicadores financieros y no financieros en un marco estratégico que permita a las organizaciones adaptarse a las exigencias del entorno competitivo, garantizando una gestión de riesgos eficaz y sostenible.

## Conclusión

El presente estudio ha demostrado que la contabilidad desempeña un papel crucial en la gestión estratégica de riesgos en el sector comercial. A través de un enfoque que combina herramientas tecnológicas, indicadores financieros y no financieros, y una sólida infraestructura de controles internos, las empresas pueden mitigar riesgos que comprometen su sostenibilidad y competitividad en el mercado. Los hallazgos destacan la necesidad de adoptar sistemas contables robustos que trasciendan las funciones tradicionales de registro y cumplimiento normativo, para posicionarse como elementos estratégicos clave en la toma de decisiones.

Uno de los puntos más relevantes es la relación entre los sistemas contables y la capacidad de las empresas para identificar y gestionar discrepancias operativas, financieras y de cumplimiento. Estas discrepancias, como las evidenciadas en los inventarios físicos y registros contables, no solo afectan la precisión de los estados financieros, sino que también generan consecuencias significativas en la sostenibilidad económica y operativa de las organizaciones. Los resultados del estudio subrayan la importancia de implementar controles internos más rigurosos que permitan minimizar estas inconsistencias y reforzar la transparencia organizacional.

La integración de tecnologías avanzadas se presenta como un eje central para abordar los desafíos actuales en la gestión de riesgos. La automatización de procesos contables no solo incrementa la eficiencia operativa, sino que también reduce errores humanos y facilita un monitoreo más preciso de las operaciones en tiempo real. Al adoptar herramientas tecnológicas que permitan una mayor sincronización entre los sistemas contables y las plataformas de gestión operativa, las empresas pueden mejorar su capacidad para identificar y mitigar riesgos antes de que estos se materialicen.

El estudio revela que la formación y capacitación del personal desempeñan un papel indispensable en la eficacia de los sistemas contables. La falta de competencias técnicas adecuadas puede limitar la capacidad de los empleados para gestionar herramientas tecnológicas avanzadas y para aplicar las mejores prácticas en el manejo de riesgos. Así, invertir en programas de formación específicos para las necesidades de cada empresa no solo mejorará la calidad de los registros contables, sino que también contribuirá al desarrollo de una cultura organizacional comprometida con la excelencia y la sostenibilidad.

Otro aspecto clave identificado es la necesidad de integrar indicadores financieros y no financieros en los procesos de gestión estratégica. Los indicadores financieros tradicionales, como la rentabilidad y la liquidez, proporcionan una base sólida para evaluar la viabilidad económica de las operaciones. Sin embargo, los indicadores no financieros, como la sostenibilidad, la reputación corporativa y la calidad del servicio, complementan esta perspectiva al abordar factores intangibles que también tienen un impacto significativo en el desempeño organizacional. Una visión holística que combine ambos tipos de métricas permitirá a las empresas anticiparse a riesgos emergentes y diseñar estrategias más completas y efectivas.

El estudio resalta la importancia de alinear los sistemas contables con estándares internacionales y normativas vigentes. Estas directrices no solo refuerzan el cumplimiento regulatorio, sino que también establecen un marco estructurado para la gestión de riesgos, facilitando la implementación de prácticas globalmente aceptadas. Las empresas que adoptan este enfoque están mejor posicionadas para competir en un entorno dinámico y exigente, donde la capacidad de adaptación y respuesta rápida es fundamental.

El fortalecimiento de los sistemas contables, combinado con la integración tecnológica y el desarrollo de capacidades humanas, constituye una estrategia integral para enfrentar los retos asociados a la gestión de riesgos en el sector comercial. Este enfoque no solo garantiza la



precisión y confiabilidad de los registros contables, sino que también promueve una gestión empresarial más proactiva, resiliente y orientada al futuro. Las empresas que invierten en estas áreas están mejor preparadas para superar los desafíos del entorno competitivo y para construir una ventaja sostenible en el mercado global.

Los hallazgos del estudio señalan que la contabilidad, cuando se utiliza estratégicamente, tiene el potencial de transformar la gestión organizacional, contribuyendo no solo a mitigar riesgos, sino también a identificar oportunidades para el crecimiento sostenible. Al posicionarse como una herramienta estratégica central, la contabilidad permite a las empresas operar con mayor eficiencia, adaptarse a los cambios del entorno y consolidar su posición en mercados cada vez más competitivos. Este enfoque integrador y visionario será clave para garantizar la sostenibilidad y el éxito de las organizaciones en el futuro.

## Referencias bibliográficas

- Adecco Institute. (2024). *Tipos de riesgos empresariales y cómo gestionarlos*. <https://www.adeccoinstitute.es/empleo-y-relaciones-laborales/tipos-de-riesgos-empresariales/>
- Arias Suárez, J. D., & Cano Mejía, V. (2021). Contabilidad de gestión y regímenes de poder: revisión de la literatura y reflexión crítica sobre los eufemismos de los sistemas de costos en las organizaciones. *Innovar*, 31(82), 45-64. <https://doi.org/10.15446/innovar.v31n82.98427>
- Barcia-Zambrano, I. A. (2024). La Influencia de la Globalización en la Contabilidad de Costos: Un Enfoque Cualitativo. *Revista Científica Zambos*, 3(2), 1-30. <https://doi.org/10.69484/rcz/v3/>
- Brito Gómez, D. (2018). *El riesgo empresarial*. *Universidad y Sociedad*, 10(1), 269–277. [http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202018000100269&script=sci\\_arttext](http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202018000100269&script=sci_arttext)
- Casanova-Villalba, C. I., Proaño-González, E. A., Macias-Loor, J. M., & Ruiz-López, S. E. (2023). La contabilidad de costos y su incidencia en la rentabilidad de las PYMES. *Journal of Economic and Social Science Research*, 3(1), 17–30. <https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v3/n1/59>
- Chango Galarza, M., Veintimilla Ruiz, J., & Naranjo Santamaría, J. (2024). Análisis del modelo COSO aplicado en las organizaciones contemporáneas del Ecuador, una mirada desde la teoría de la autopoiesis. *Aula Virtual*, 5(11), 108–

125. [https://ve.scielo.org/scielo.php?pid=S2665-03982024000100108&script=sci\\_arttext](https://ve.scielo.org/scielo.php?pid=S2665-03982024000100108&script=sci_arttext)
- Chirinos, A. L. (2005). Sistema de información en la gestión presupuestaria sector pastas alimenticias en el estado Zulia. *Revista Venezolana de Gerencia*, 10(27), 231-250. [https://ve.scielo.org/scielo.php?pid=S1315-95182005000100007&script=sci\\_arttext](https://ve.scielo.org/scielo.php?pid=S1315-95182005000100007&script=sci_arttext)
- De Freitas, V (2009). Análisis y evaluación del riesgo de la información: caso de estudio en la Universidad Simón Bolívar. *Revista de Ciencias Sociales*, 15(1), 61-73. [https://ve.scielo.org/scielo.php?pid=S1690-75152009000100004&script=sci\\_arttext](https://ve.scielo.org/scielo.php?pid=S1690-75152009000100004&script=sci_arttext)
- Echanove, A. (2020): “Marco de referencia para la integración de la contabilidad social en la gestión estratégica de las empresas de Economía Social”, CIRIEC-España, *Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*, 100, 207-237. <https://www.geaccounting.org/wp-content/uploads/2020/12/2020-Echanove-CIRIEC-Estrategia.pdf>
- Franco, A. E. (2021). Contabilidad social para una gestión estratégica integral. *Boletín de estudios económicos*, 76(232), 109-124. <https://doi.org/10.18543/bee.2235>
- García Suárez, A. (2006). La gestión de riesgos financieros en las empresas: un estudio teórico. *Gestiopolis*. <https://www.gestiopolis.com/la-gestion-de-riesgos-financieros-en-las-empresas-un-estudio-teorico/>
- Hurtado Guevara, R. F., & Pinargote Pinargote, H. M. (2021). Factores limitantes del crecimiento económico en las PYMES de Quindío. *Journal of Economic and Social Science Research*, 1(1), 49–60. <https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v1/n1/20>
- Hurtado-Guevara, R. F. (2024). Impacto de la Automatización Contable en la Eficiencia Operativa de las PYMES. *Revista Científica Zambos*, 3(1), 19-35. <https://doi.org/10.69484/rcz/v3/n1/10>
- Lizarzaburu Bolaños, E. R., Barriga, G., Burneo, K., & Noriega, E. (2019). Gestión integral de riesgos y antisoborno: Un enfoque operacional desde la perspectiva ISO 31000 e ISO 37001. *Universidad & Empresa*, 21(36), 79–118. <https://www.redalyc.org/journal/1872/187258177005/html/>
- López Fernández, E. M., & Fernández-Villamea Alemán, P. (2024). Gestión y estrategia corporativa: la sostenibilidad financiera como punta de lanza. *Cinco Días*. Recuperado de <https://cincodias.elpais.com/legal/2024-09-26/gestion-y-estrategia-corporativa-la-sostenibilidad-financiera-como-punta-de-lanza.html>
- López-Pérez, P. J. (2023). Análisis del Impacto de la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) en las PYMES Ecuatorianas. *Revista Científica Zambos*, 2(1), 74-86. <https://doi.org/10.69484/rcz/v2/n1/39>
- Rojas Hernández, D., Acosta Rodríguez, L. A., Cabrera Padrón, N., & Cruz Chirólde, B. (2022). Gestión estratégica en la empresa avícola de Pinar del Río, Cuba. *Costos y gestión*, (102), 45-75. [https://www.scielo.org.ar/scielo.php?pid=S2545-83292022000100045&script=sci\\_arttext](https://www.scielo.org.ar/scielo.php?pid=S2545-83292022000100045&script=sci_arttext)
- Torres Navarro, C., Malta Callegari, N., Zapata Casabón, C., & Aburto Viveros, V. (2015). Metodología de gestión de riesgo para procesos en una institución de salud previsual. *Universidad, Ciencia y Tecnología*, 19(75). [https://ve.scielo.org/scielo.php?pid=S1316-48212015000200004&script=sci\\_arttext](https://ve.scielo.org/scielo.php?pid=S1316-48212015000200004&script=sci_arttext)