

PLANTILLA PARA SOLICITAR EL CAMBIO EN MODALIDAD – FORMA EXPEDITA

Universidad de Puerto Rico
Recinto de Río Piedras
Facultad de Administración de Empresas
Departamento de Contabilidad
Programa de Contabilidad

PRONTUARIO

TÍTULO DEL CURSO	:	Contabilidad Internacional	
CODIFICACIÓN	:	CONT 4029	
CANTIDAD DE HORAS/CRÉDITO	:	45 horas / Tres créditos	
PRERREQUISITOS, CORREQUISITOS Y OTROS REQUIMIENTOS:	:	CONT 4007 o 4009, CONT 4017.	
DESCRIPCIÓN DEL CURSO:			
ESTUDIO DE LAS DIMENSIONES MULTINACIONALES DE LA CONTABILIDAD CON REFERENCIA A LAS TRANSACCIONES EN MONEDA EXTRANJERA, IMPUESTOS, AUDITORIA Y ESTADOS FINANCIEROS. DISCUSION DE LOS ESFUERZOS PARA LA ARMONIZACION DE LOS ESTANDARES DE CONTABILIDAD. ENFASIS EN LOS ASPECTOS CRITICOS DE CONTABILIDAD, ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL, ETICA, INVERSIONES Y EL AMBIENTE ECONOMICO PERTINENTE. REQUIERE QUE EL ESTUDIANTE PARTICIPE EN GRUPOS DE TRABAJO O PROYECTO INDIVIDUAL, Y PRESENTAR SUS HALLAZGOS EN FORMA ORAL Y ESCRITA. SE REQUIERE EL USO DE LA MICROCOMPUTADORA. CURSO PRESENCIAL, HIBRIDO Y EN LINEA.			
OBJETIVOS DE APRENDIZAJE:			
Al finalizar el curso, los estudiantes deberán: 1. Describir el rol crítico de las perspectivas internacionales en la aplicación de la contabilidad. 2. Discutir cómo las diferencias en la cultura, el sistema legal y el ambiente socio económico impactan la interpretación y el análisis de la información financiera en los distintos países. 3. Mejorar sus destrezas relacionadas a la información financiera global. 4. Discutir la necesidad de la creación de unas normas contables uniformes de aplicación internacional. 5. Utilizar eficazmente herramientas electrónicas de productividad y bases de datos para sus investigaciones. 6. Acceder las páginas de organizaciones internacionales para la búsqueda de información.			
BOSQUEJO DE CONTENIDO Y DISTRIBUCIÓN DEL TIEMPO:			
Tema	Distribución del tiempo		
	Presencial	Híbrida	En línea
I. Tema 1: INTRODUCCIÓN	1.5 horas	1.5 horas (0 en línea)	1.5 horas
II. Tema 2: TRASFONDO	1.5 horas	1.5 horas (0 en línea)	1.5 horas
III. Tema 3: DIVERSIDAD EN LA CONTABILIDAD	1.5 horas	1.5 horas (1.5 en línea)	1.5 horas

IV. Tema 4: CONVERGENCIA	1.5 horas	1.5 horas (1.5 en línea)	1.5 horas
V. Tema 5: NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA	21 horas	21 horas (9 en línea)	21 horas
VI. Tema 6: TRANSACCIONES EN MONEDA EXTRANJERA, COBERTURA (“HEDGING”) Y RIESGO DE INTERCAMBIO	1.5 horas	1.5 horas (0 en línea)	1.5 horas
VII. Tema 7: TRADUCCIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS EXTRANJEROS A MONEDA LOCAL	1.5 horas	1.5 horas (0 en línea)	1.5 horas
VIII. Tema 8: DIVULGACIÓN FINANCIERA: OTROS ASPECTOS	1.5 horas	1.5 horas (1.5 en línea)	1.5 horas
IX. Tema 9: ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS EXTRANJEROS	1.5 horas	1.5 horas (0 en línea)	1.5 horas
X. Tema 10: TRIBUTACIÓN INTERNACIONAL	1.5 horas	1.5 horas (0 en línea)	1.5 horas
XI. Tema 11: AUDITORÍA INTERNACIONAL Y GOBIERNO CORPORATIVO	1.5 horas	1.5 horas (1.5 en línea)	1.5 horas
XII. Tema 12: CORPORACIONES INTERNACIONALES: RESPONSABILIDAD SOCIAL	1.5 horas	1.5 horas (1.5 en línea)	1.5 horas
XIII. Tema 13: CONTABILIDAD COMPARATIVA	1.5 horas	1.5 horas (1.5 en línea)	1.5 horas
XIV. Evaluación final, EXÁMENES	6 horas	6 horas (3 en línea)	6 horas
Total de horas contacto	45 horas	45 horas (24 presenciales = 53% 21 horas en línea = 47%)	45 horas

Libro de Texto Principal		
No tiene.		
TÉCNICAS INSTRUCCIONALES:		
Se podrán utilizar algunas de las siguientes:		
Presencial	Híbrido	En línea
• Conferencias • Lectura del texto y otras fuentes, previo a la asistencia al salón de clase • Discusión dirigida: presentación de situaciones que generen discusión, problemas estructurados o no • estructurado de contabilidad, noticias y artículos internacionales de actualidad • Visita de profesionales al salón de clase	• Conferencias • Lectura del texto y otras fuentes, previo a las reuniones presenciales y virtuales asincrónicas y sincrónicas. • Discusión dirigida: presentación de situaciones que generen discusión, problemas estructurados o no • no estructurado de contabilidad, noticias y	• Conferencias • Lectura del texto y otras fuentes. • Discusión dirigida: presentación de situaciones que generen discusión, problemas estructurados o no • no estructurado de contabilidad, noticias y artículos internacionales de actualidad. • Videoconferencias ofrecidas por Profesionales

• Instrucción asistida por la computadora • Trabajos que requerirán el acceso de información a través de medios electrónicos • Presentación(es) oral(es) o escrita(s) • Discusión de pruebas cortas • Trabajos que se realizarán en equipo • Proyectos • Investigación • Otras Actividades de Avalúo	artículos internacionales de actualidad en reuniones presenciales y virtuales asincrónicas y sincrónicas. • Visita y Videoconferencias ofrecida por Profesionales asincrónicas y sincrónicas. • Trabajos que requerirán el acceso de información a través de medios electrónicos. • Presentación(es) oral(es) o escrita(s) • Discusión de pruebas cortas • Trabajos que se realizarán en equipo. • Módulos instruccionales en línea • Videos instruccionales • Videoconferencias asincrónicas y sincrónicas • Foros de discusión • Estudio y análisis: casos multimedia • Proyectos • Investigación • Otras Actividades de Avalúo asincrónicas y sincrónicas	• Trabajos en línea • Presentación(es) oral(es) o escrita(s) • Discusión de pruebas cortas • Trabajos que se realizarán en equipo. • Módulos instruccionales en línea • Videos instruccionales • Videoconferencias asincrónicas y sincrónicas • Foros de discusión • Estudio y análisis: casos multimedia • Proyectos • Investigación • Otras Actividades de Avalúo asincrónicas y sincrónicas
---	---	---

RECURSOS MÍNIMOS DISPONIBLES O REQUERIDOS:

Recurso	Presencial	Híbrido	En línea
Cuenta en la plataforma institucional de gestión de aprendizaje	Institución	Institución	Institución
Acceso al Portal de la universidad.	Institución	Institución	Institución
Cuenta de correo institucional	Institución	Institución	Institución
Acceso a Moodle y sus herramientas.	Institución	Institución	Institución
Acceso a plataformas y texto del curso en formato electrónico (<i>ebook</i>)	Estudiante	Estudiante	Estudiante
Acceso a las páginas web, para temas del curso.	Institución	Institución	Institución
Computadora con acceso a internet de alta velocidad o dispositivo móvil con servicios de datos	Estudiante	Estudiante	Estudiante

Programados o aplicaciones: procesador de palabras, hojas de cálculo, editor de presentaciones	Estudiante	Estudiante	Estudiante
Bocinas integradas o externas	No Aplica	Estudiante	Estudiante
Cámara web o móvil con cámara y micrófono	No Aplica	Estudiante	Estudiante

TÉCNICAS DE EVALUACIÓN:

Presencial	Híbrida	En línea
Exámenes..... 50%	Exámenes..... 50%	Exámenes..... 50%
Proyectos, Talleres..... 40%	Proyectos, Talleres..... 40% (foros virtuales, presentaciones virtuales, portafolio electrónico)	Proyectos, Talleres..... 40% (foros virtuales, presentaciones virtuales, portafolio electrónico, reuniones sincrónicas)
Otras Actividades de Avalúo: Investigación.....10%	Otras Actividades de Avalúo: Investigación.....10%	Otras Actividades de Avalúo: Investigación.....10%
Total.....100%	Total.....100%	Total.....100%

ACOMODO RAZONABLE:

Según la Ley de Servicios Educativos Integrales para Personas con Impedimentos, todo estudiante que requiera acomodo razonable deberá notificarlo al profesor el primer día de clase. Los estudiantes que reciban servicios de Rehabilitación Vocacional deben comunicarse con el (la) profesor(a) al inicio del semestre para planificar el acomodo razonable y el equipo de asistencia necesario conforme a las recomendaciones de la Oficina de Servicios a Estudiantes con impedimentos (OSEI) del Decanato de Estudiantes. También aquellos estudiantes con necesidades especiales de algún tipo de asistencia o acomodo deben comunicarse con el (la) profesor(a). Si un alumno tiene una discapacidad documentada (ya sea física, psicológica, de aprendizaje o de otro tipo, que afecte su desempeño académico) y le gustaría solicitar disposiciones académicas especiales, éste debe comunicarse con la Oficina de Servicios a Estudiantes con Impedimentos (OSEI) del Decanato de Estudiantes, a fin de fijar una cita para dar inicio a los servicios pertinentes.

INTEGRIDAD ACADÉMICA

La Universidad de Puerto Rico promueve los más altos estándares de integridad académica y científica. El Artículo 6.2 del Reglamento General de Estudiantes de la UPR (Certificación Núm. 13, 2009-2010, de la Junta de Síndicos) establece que “la deshonestidad académica incluye, pero no se limita a: acciones fraudulentas, la obtención de notas o grados académicos valiéndose de falsas o fraudulentas simulaciones, copiar total o parcialmente la labor académica de otra persona, plagiar total o parcialmente el trabajo de otra persona, copiar total o parcialmente las respuestas de otra persona a las preguntas de un examen, haciendo o consiguiendo que otro tome en su nombre cualquier prueba o examen oral o escrito, así como la ayuda o facilitación para que otra persona incurra en la referida conducta”. Cualquiera de estas acciones estará sujeta a sanciones disciplinarias en conformidad con el procedimiento disciplinario establecido en el Reglamento General de Estudiantes de la UPR vigente. **Para velar por la integridad y seguridad de los datos de los usuarios, todo curso híbrido y en línea deberá ofrecerse mediante la plataforma institucional de gestión de aprendizaje, la cual utiliza protocolos seguros de conexión y autenticación. El sistema autentica la identidad del usuario utilizando el nombre de usuario y contraseña asignados en su cuenta institucional. El usuario es responsable de mantener segura, proteger, y no compartir su contraseña con otras personas.**

NORMATIVA SOBRE DISCRIMEN POR SEXO Y GÉNERO EN MODALIDAD DE VIOLENCIA SEXUAL

“La Universidad de Puerto Rico prohíbe el discrimen por razón de sexo y género en todas sus modalidades, incluyendo el hostigamiento sexual. Según la Política Institucional contra el Hostigamiento Sexual en la Universidad de Puerto Rico, Certificación Núm. 130, 2014-2015 de la Junta de Gobierno, si un estudiante está siendo o fue afectado por conductas relacionadas a hostigamiento sexual, puede acudir ante la Oficina de Procuraduría Estudiantil, el Decanato de Estudiantes o la Coordinadora de Cumplimiento con Título IX para orientación y/o presentar una queja”.

SISTEMA DE CALIFICACIÓN

A, B, C, D, F

REFERENCIAS

LIBROS

Donald E. K., Weygandt, J.J., Warfield, T. D. 16th ed. (2016) Intermediate Accounting, Wiley. ISBN: 978-1118-74297-6.

Gordon, E. A., Raedy, J. S., Sannella, A. J. 2016, Pearson. ISBN 10: 013216230X ISBN 13: 9780132162302

Spiceland, D., Nelson, M., Thomas, W., 9th ed. (2018). Intermediate Accounting. Mc Graw Hill. ISBN10: 125972266X ISBN13: 9781259722660

Thimothy D., Perara H., (2015), International Accounting- CONT4029 (Custom Edition by Prof. Aida Lozada and Prof. Carmen Ríos. McGraw-Hill. ISBN 9781308235059.

ARTÍCULOS

Alnaas, A., & Rashid, A. (2019). Firm characteristics and compliance with IAS/IFRS: Evidence from North African companies. Journal of Financial Reporting & Accounting (Emerald Group Publishing Limited), 17(3), 383–410. <https://biblioteca.uprrp.edu:2124/10.1108/JFRA-06-2018-0052>

Black, D. E., Christensen, T. E., Ciesielski, J. T., & Whipple, B. C. (2018). Non-GAAP reporting: Evidence from academia and current practice. Journal of Business Finance & Accounting, 45(3/4), 259–294. <https://biblioteca.uprrp.edu:2124/10.1111/jbfa.12298>

Choi, S., Choi, Y.-S., & Kim, B.-J. (2018). Auditors' Strategic Audit Pricing: Evidence from the Pre- and Post-IFRS Periods. Auditing: A Journal of Practice & Theory, 37(4), 75–94. <https://biblioteca.uprrp.edu:2124/10.2308/ajpt-51964>

Damak-Ayadi, S., Sassi, N., & Bahri, M. (2020). Cross-country determinants of IFRS for SMEs adoption. Journal of Financial Reporting & Accounting (Emerald Group Publishing Limited), 18(1), 147–168. <https://biblioteca.uprrp.edu:2124/10.1108/JFRA-12-2018-0118>

GENCIA, A., & MATES, D. (2017). Financial Ratio Analysys - a Comparative Setting on Accounting Data and Distortions Caused by the Ifrs Convergence Process. Revista Economica, 69(2), 87–97.

Gordon. E., B. Jorgensen, and C. Linthicum. (2010). Could IFRS replace U.S. GAAP? A comparison of earnings, attributes, and informativeness in the U.S. market. Working paper. Temple University.

Gupta, G., Salter, S. B., & Lewis, P. A. (2019). Do Accounting Values Influence Accounting Actions? Evidence from India and the U.S. Journal of Theoretical Accounting Research, 15(1), 105–143.

IFRS (2015). IFRS application around the world. Jurisdiction Profiles. www.ifrs.org/use_around_the_world/pages/jurisdiction_profiles.aspx

Kashiwazaki, R., Sato, S., & Takeda, F. (2019). Does IFRS Adoption Accelerate M&A? The Consequences of Different Goodwill Accounting in Japan. International Advances in Economic Research, 25(4), 399–415. <https://biblioteca.uprrp.edu:2124/10.1007/s11294-019-09757-0>

KHDIR, S. H., & BIAŁEK-JAWORSKA, A. (2020). IFRS adoption in emerging markets: the case of Iraq. Zeszyty Teoretyczne Rachunkowosci, 106(162), 177–190. <https://biblioteca.uprrp.edu:2124/10.5604/01.3001.0013.9004>

Khlif, H., & Achek, I. (2016). IFRS adoption and auditing: a review. Asian Review of Accounting, 24(3), 338–361. <https://biblioteca.uprrp.edu:2124/10.1108/ARA-12-2014-0126>

Lin, S., Riccardi, W. N., Wang, C., Hopkins, P. E., & Kabureck, G. (2019). Relative Effects of IFRS Adoption and IFRS Convergence on Financial Statement Comparability. Contemporary Accounting Research, 36(2), 588–628. <https://biblioteca.uprrp.edu:2124/10.1111/1911-3846.12475>

Lindahl, F., & Schadewitz, H. (2016). Financial Reporting Standards: Global Or International? B>Quest, 95–132.

- Manganaris, P., Spathis, C., & Dasilas, A. (2015). The effects of mandatory IFRS adoption and conditional conservatism on European bank values. *Journal of International Accounting, Auditing & Taxation*, 24, 72–81. <https://biblioteca.uprrp.edu:2124/10.1016/j.intaccudtax.2015.02.004>
- Nurunnabi, M. (2019). Brexit and the Trump Era: The future of IFRS. *Business Horizons*, 62(3), 319–326. <https://biblioteca.uprrp.edu:2124/10.1016/j.bushor.2019.01.003>
- Neel, M. (2017). Accounting Comparability and Economic Outcomes of Mandatory IFRS Adoption. *Contemporary Accounting Research*, 34(1), 658–690. <https://biblioteca.uprrp.edu:2124/10.1111/1911-3846.12229>
- Pownall, G., & Wieczynska, M. (2018). Deviations from the Mandatory Adoption of IFRS in the European Union: Implementation, Enforcement, Incentives, and Compliance. *Contemporary Accounting Research*, 35(2), 1029–1066. <https://biblioteca.uprrp.edu:2124/10.1111/1911-3846.12415>
- Raffournier, B., & Schatt, A. (2018). The impact of International Financial Reporting Standards (IFRS) adoption and IFRS renouncement on audit fees: The case of Switzerland. *International Journal of Auditing*, 22(3), 345–359. <https://biblioteca.uprrp.edu:2124/10.1111/ijau.12139>
- Reyes Maldonado, N. M., Chaparro García, F., & Salas Ávila, J. A. (2018). Modelo pedagógico para la enseñanza de las normas internacionales de auditoría y aseguramiento de la información en un ambiente virtual de aprendizaje. *Económicas CUC*, 39(2), 39–62. <https://biblioteca.uprrp.edu:2124/10.17981/econcuc.39.2.2018.03>
- Riccardi, W. N. (2019). Do Audit Firm Tenure and Size Moderate Changes in Financial Reporting Quality Due to Mandatory IFRS Adoption? *Auditing: A Journal of Practice & Theory*, 38(4), 201–224. <https://biblioteca.uprrp.edu:2124/10.2308/ajpt-52406>
- Ricketts, R. C., Riley, M. E., & Shortridge, R. T. (2018). Information content of IFRS versus GAAP financial statements. *Journal of Financial Reporting & Accounting* (Emerald Group Publishing Limited), 16(1), 120–137. <https://biblioteca.uprrp.edu:2124/10.1108/JFRA-08-2016-0067>
- Sedki, S. S., Posada, G. A., & Pruske, K. A. (2018). Differences Between U.S. GAAP and IFRS in Accounting for Goodwill Impairment and Inventory: Tax Treatment Under the Internal Revenue Code. *Journal of Accounting & Finance* (2158-3625), 18(4), 23–29. <https://biblioteca.uprrp.edu:2124/10.33423/jaf.v18i4.421>
- Tawiah, V. (2019). The state of IFRS in Africa. *Journal of Financial Reporting & Accounting* (Emerald Group Publishing Limited), 17(4), 635–649. <https://biblioteca.uprrp.edu:2124/10.1108/JFRA-08-2018-0067>
- Wieczynska, M. (2016). The “Big” Consequences of IFRS: How and When Does the Adoption of IFRS Benefit Global Accounting Firms? *Accounting Review*, 91(4), 1257–1283. <https://biblioteca.uprrp.edu:2124/10.2308/accr-51340>
- Wu, J. S., & Zhang, I. X. (2019). Mandatory IFRS Adoption and the Role of Accounting Earnings in CEO Turnover. *Contemporary Accounting Research*, 36(1), 168–197. <https://biblioteca.uprrp.edu:2124/10.1111/1911-3846.12428>
- YÜREKLİ, E. (2016). How Does the Corporate Culture Affect the Implementation of Ifrs? *International Journal of Contemporary Economics & Administrative Sciences*, 6(3/4), 86–104.
- Yi-Hung Lin, & Hua-Wei (Solomon) Huang. (2017). Eliminating the Form 20-F Reconciliation and Audit Pricing. *Journal of International Accounting Research*, 16(1), 1–19. <https://biblioteca.uprrp.edu:2124/10.2308/jiar-51637>
- Zahid, R. M. A., & Simga-Mugan, C. (2019). An Analysis of IFRS and SME-IFRS Adoption Determinants: A Worldwide Study. *Emerging Markets Finance & Trade*, 55(2), 391–408. <https://biblioteca.uprrp.edu:2124/10.1080/1540496X.2018.1500890>

REFERENCIAS CLÁSICAS

CONTABILIDAD

- Ball, R., Brown, P. (1968). An Empirical Evaluation of Accounting Income Numbers. *Journal of Accounting Research*, 6(2), 159-178.
- Beaver, W. H. (1968). The Information Content of Annual Earnings Announcements. *Journal of Accounting Research*, 6(3), 67-92.
- Dechow, P. M., Sloan, R. G., & Sweeney, A. P. (1996). Causes and Consequences of Earnings Manipulation: An Analysis of Firms Subject to Enforcement Actions by the SEC. *Contemporary Accounting Research*, 13(1), 1-36.
- Hofstede, Geert. (1983). The Cultural Relativity of Organizational Practices and Theories. *Journal of International Business Studies*, 14(2), 75. Retrieved November 10, 2010, from ABI/INFORM Global. (Document ID: 1169224).
- Kogut, Bruce, & Singh, Harbir. (1988). The Effect Of National Culture On The Choice Of Entry Mode. *Journal of International Business Studies*, 19(3), 411. Retrieved November 10, 2010, from ABI/INFORM Global. (Document ID: 583133).
- Kothari, S. P., Shanken, J., & Sloan, R. G. (1995). Another Look at the Cross-section of Expected Stock Returns. *Journal of Finance*, 50(1), 185-224.

Kothari, S.P., Zimerman, J.L. Price and return models. *Journal of Accounting and Economics* (1995), 155-192.

NEGOCIOS INTERNACIONALES

Kojima, Kiyoshi (1978), *Direct Foreign Investment*, New York: Praeger (Read Chapter 4).

Linder, Staffen B. (1961), *An Essay on Trade and Transformation* (an excerpt).

Posner, Michael V. (1961), "International Trade and Technical Change," *Oxford Economic Papers*, 13 (October), 323-41.

Perlmutter, Howard V. (1969), "Tortuous Evolution of the Multinational Corporation," *Columbia Journal of World Business*, 3 (January-February), 9-18.

Vernon, Raymond (1966), "International Investment and International Trade in the Product Cycle," *Quarterly Journal of Economics*, 80 (May), 190-207.

Porter, Michael E. (1990), "The Competitive Advantage of Nations," *Harvard Business Review*, 68 (March-April), 73-93.

EMPRESAS MULTINACIONALES (MNE)

Buckley, Peter J. and Mark Casson (1976), *The Future of the Multinational Enterprise* (Read Chapter 2, "A Long-Run Theory of the Multinational Enterprise," pp. 32-65.

Dunning, John H. (1988), "The Eclectic Paradigm of International Production: A Restatement and Some Possible Extensions," *Journal of International Business Studies*, 19 (Spring), 1-31.

Dunning, John H. (1995), "Reappraising the Eclectic Paradigm in an Age of Alliance Capitalism," *Journal of International Business Studies*, 26 (Third Quarter), 461-92.

Rugman, Alan M. (1980), "A New Theory of the Multinational Enterprise: Internationalization versus Internalization," *Columbia Journal of World Business*, 15 (1), 23-29.

GENERALES

Dunning, John H. (1989), "The Study of International Business: A Plea for a More Interdisciplinary Approach," *Journal of International Business Studies*, 20 (Fall), 411-36.

Kotabe, Masaaki and Preet S. Aulakh (2002), *Emerging Issues in International Business Research*, Northampton, MA: Edward Elgar Publishing (Intro chapter).

Referencias electrónicas:

Portales Electrónicos de interés para el curso:

AICPA	http://www.aicpa.org
AICPA IFRS Resources	http://www.IFRS.com
FASB	http://www.fasb.org
IASB	http://iasb.org
IFRS	http://ifrs.org
IMA	http://www.imanet.org
PCAOB	http://www.pcaobus.org
SEC	http://www.sec.gov
IFAC	http://ifac.org
Deloitte's link for the IASB	http://www.iasplus.com/index.htm
The CPA Journal online	http://www.cpajournal.com
Journal of Accountancy online	http://www.aicpa.org/pubs/jofa/joahome.htm
CONNECT:	http://connect.mheducation.com/
MOODLE	https://online.uprrp.edu/
PORTAL UPR	https://portal.upr.edu/

Aprobado por: Leticia Fernández Morales, MBA, CPA
DAA/DECEP
Adaptado por: Clarisa Cruz, PhD, 20 abril 2020
Aprobado por: Leticia Fernández Morales, MBA, CPA
DAA