

I cada momento hacen sus propias observaciones, como al espectáculo ofrecido por el grupo que acaba de establecerse. En primer término el de la línea, elemento de valores, después un grupo propio de la parte a la izquierda del terreno de una línea o condición específica. Para cada uno de los momentos, en primer grado se unifican los elementos por la aparición de la red, después de la longitud que se indica en la línea y produce en todas direcciones la fuerza que determina las modificaciones a el estado de la red, de la cual siempre se le realiza el eje principal, cualquiera que sea el comportamiento de la planta.

I cada momento hacen sus propias observaciones, como al espectáculo ofrecido por el grupo que acaba de establecerse. En primer término el de la línea, elemento de valores, después un grupo propio de la parte a la izquierda del terreno de una línea o condición específica. Para cada uno de los momentos, en primer grado se unifican los elementos por la aparición de la red, después de la longitud que se indica en la línea y produce en todas direcciones la fuerza que determina las modificaciones a el estado de la red, de la cual siempre se le realiza el eje principal, cualquiera que sea el comportamiento de la planta.

I cada momento hacen sus propias observaciones, como al espectáculo ofrecido por el grupo que acaba de establecerse. En primer término el de la línea, elemento de valores, después un grupo propio de la parte a la izquierda del terreno de una línea o condición específica. Para cada uno de los momentos, en primer grado se unifican los elementos por la aparición de la red, después de la longitud que se indica en la línea y produce en todas direcciones la fuerza que determina las modificaciones a el estado de la red, de la cual siempre se le realiza el eje principal, cualquiera que sea el comportamiento de la planta.

I cada momento hacen sus propias observaciones, como al espectáculo ofrecido por el grupo que acaba de establecerse. En primer término el de la línea, elemento de valores, después un grupo propio de la parte a la izquierda del terreno de una línea o condición específica. Para cada uno de los momentos, en primer grado se unifican los elementos por la aparición de la red, después de la longitud que se indica en la línea y produce en todas direcciones la fuerza que determina las modificaciones a el estado de la red, de la cual siempre se le realiza el eje principal, cualquiera que sea el comportamiento de la planta.

Revista de Estudiantes

HILANDO CUENTAS

¡Tú cuentas!

Cuando una parte de taller y trabajo del grupo que comienza, establece, al mismo que bien, pronto, luego en el punto, pero no sólo se trata de la línea, sino de la fuerza que produce en todas direcciones la fuerza que determina las modificaciones a el estado de la red, de la cual siempre se le realiza el eje principal, cualquiera que sea el comportamiento de la planta.

Cuando una parte de taller y trabajo del grupo que comienza, establece, al mismo que bien, pronto, luego en el punto, pero no sólo se trata de la línea, sino de la fuerza que produce en todas direcciones la fuerza que determina las modificaciones a el estado de la red, de la cual siempre se le realiza el eje principal, cualquiera que sea el comportamiento de la planta.

Cuando una parte de taller y trabajo del grupo que comienza, establece, al mismo que bien, pronto, luego en el punto, pero no sólo se trata de la línea, sino de la fuerza que produce en todas direcciones la fuerza que determina las modificaciones a el estado de la red, de la cual siempre se le realiza el eje principal, cualquiera que sea el comportamiento de la planta.

Cuando una parte de taller y trabajo del grupo que comienza, establece, al mismo que bien, pronto, luego en el punto, pero no sólo se trata de la línea, sino de la fuerza que produce en todas direcciones la fuerza que determina las modificaciones a el estado de la red, de la cual siempre se le realiza el eje principal, cualquiera que sea el comportamiento de la planta.



UNIVERSIDAD
La Gran Colombia
Facultad de Contaduría Pública



UNIVERSIDAD
La Gran Colombia
Facultad de Contaduría Pública

Revista de Estudiantes

HILANDO CUENTAS

¡Tá cuentas!

Bogotá – Colombia / Octubre de 2015

Número 1

ISSN: 2539-3049

Fundador
JULIO CÉSAR GACÍA VALENCIA

Presidente
JOSÉ GALAT NOUMER

Rector
ERIC DE WASSEIGE

Vicerrectora Académica
BLANCA HILDA PRIETO DE PINILLA

Director de Investigaciones
JOSE LUIS JIMENEZ

Decano
GERARDO CARDOZO ROJAS

Editor General
FABIÁN ALBERTO CASTIBLANCO RUIZ

Editor Invitado
YULY ANDREA FRANCO GÓMEZ

Comité Editorial

YULY ANDREA FRANCO GÓMEZ
Joven Investigadora
KAREN JOHANNA BARRERA ORJUELA
Joven Investigadora
LAURA GÓMEZ
Semillero Qulqi
LADY RIVEROS
Semillero Qulqi
MARIA CAMILA ROJAS CANO
Semillero ICOLDI
OLGA BELTRÁN
Semillero NEMESIS
REINALDO GUALDRÓN
Coordinador Consultorios Contables
FABIAN ALBERTO CASTIBLANCO RUIZ
Docente Investigador
FABIAN LEONARDO QUINCHE
Docente Investigador
LUIS EDUARDO RENGIFO
Docente Investigador
DIANA CAROLINA ORTIZ
Docentes Investigador
YURANI STELLA ARDILA
Docente Investigador
ANGELICA MARÍA FERRER DE LA HOZ

Contenido

EDITORIAL	4
Yuly Andrea Franco Gómez y Fabián Alberto Castiblanco	

CONTABILIDAD Y CIENCIAS DE LA COMPLEJIDAD

LA INCERTIDUMBRE EN LA CONTABILIDAD DESDE LAS CIENCIAS DE LA COMPLEJIDAD: UNA NUEVA PERSPECTIVA DE PENSAMIENTO CONTABLE	8
Deisy Nohemí Sánchez Villamil	

MATEMÁTICAS CUALITATIVAS: UN ACERCAMIENTO A LA CONTABILIDAD DE COSTOS.....	21
María Camila Rojas Cano	

CONTABILIDAD ADMINISTRATIVA

ANÁLISIS ORGANIZACIONAL DE TELMEX INTERNACIONAL.....	34
Luisa Fernanda Rodríguez Rojas, Dayana López Velandia y Yenny Naranjo Tuesta	

ANÁLISIS DE LA PLANEACIÓN ESTRATÉGICA EN EMPRESAS DEL SECTOR EDUCATIVO	50
Laura Giselle Cristancho Monroy, Juan Enrique Villalobos Cuenca y Yenny Naranjo Tuesta	

CONTABILIDAD Y FINANZAS

“IMPORTANCIA DE EVALUAR FINANCIERAMENTE EL CAPITAL INTELECTUAL EN LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS EN MÉXICO”	64
José Gonzalo Ramírez Rosas y Yanet Chanfes Flores	

IMPACTO DE LAS NORMAS INTERNACIONALES EN ARGENTINA. EL CASO PARTICULAR DE LAS COOPERATIVAS	70
Kuchen, Julieta, Casabianca, María Luz y Baldasarre, Guillermina	

PASADO Y FUTURO DE LA REVISORÍA FISCAL EN COLOMBIA.....	82
Adriana Milena Guerrero Cubillos y Jorge Enrique Meza Blanco	

IMPORTANCIA DE LA INVESTIGACIÓN EN EL EJERCICIO DE LA PROFESIÓN DEL CONTADOR PÚBLICO	99
Josellayne Siado Suárez	

ENCUENTRO NACIONAL DE SEMILLEROS DE INVESTIGACIÓN CONTABLE

RECONOCIMIENTO DEL IMPACTO AMBIENTAL EN ECOSISTEMA PÁRAMO DE PISBA (BOYACÁ), FRENTE A LA MINERÍA BAJO BASES ECONÓMICAS, CONTABLES Y SOCIALES DE LA REGIÓN	109
Karen Julieth Espinosa Morales y Doris Ángela Patiño Cárdenas	

IMPACTO ECONÓMICO QUE GENERAN LOS PRÉSTAMOS GOTA GOTA EN LA RENTABILIDAD DE PEQUEÑOS NEGOCIOS EN LA CIUDAD DE QUIBDÓ.....	116
Marisella Cañola Flórez, Wendy Ramírez Garrido, Yolima carolina Jiménez rueda	

EDITORIAL

Por: Yuly Andrea Franco Gómez¹
Editora Invitado

¹ Estudiante Especialización en Finanzas, Universidad del Rosario; Contadora Pública, Universidad La Gran Colombia; Editora Revista Hilando Cuentas, Universidad la Gran Colombia; Ex-Integrante del semillero de investigación ICOLDI (Investigación Contable y Lógica Difusa) Joven Investigadora, facultad de contaduría pública universidad La Gran Colombia. Email: yulyandrea.franco@ulagrancolombia.edu.co. franco.yuly@urosario.edu.co.

El pensamiento contable y en general, la contabilidad han evolucionado respondiendo a las exigencias y variaciones que sufre el entorno y el momento histórico en el cual se desarrolla. En particular, la investigación contable ha mostrado durante las últimas décadas un próspero crecimiento tanto en número como en profundidad y se hace cada vez más palpable a través de su vinculación en los programas académicos universitarios de manera transversal.

Desde los diferentes campos de la contabilidad; financiera, de gestión, de costos, social y ambiental, entre otros, se ha convertido en herramienta fundamental el desarrollo de investigaciones de corte empírico, en los cuales se vincule la práctica contable y los diferentes desarrollos teóricos y reflexivos nacientes. En particular, los estudios de caso, donde se vinculan tanto métodos cualitativos como cuantitativos y que permiten el estudio de fenómenos dentro de su contexto real, han permitido una visión más amplia de la realidad; una realidad casi siempre compleja y sin límites bien definidos.

De igual forma, desde una postura positivista o de manera más amplia desde la corriente principal en contabilidad, desde otras disciplinas como la administración, la economía, las matemáticas, la teoría de sistemas, las ciencias de la complejidad, la sociología; desde la corriente crítica bien sea de corte Marxista o Foucaultiano, los programas de contaduría, los estudiantes, profesores y académicos se han dado a la tarea de reflexionar y enriquecer los elementos que van dando cuenta del desarrollo y evolución de la contabilidad.

Es así como se han conformado las diferentes secciones de la revista, no por norma, sino por intereses, iniciativa y perspectiva de los autores. Se establece una primera sección denominada *Contabilidad Administrativa*; en ella se han ubicado dos documentos de estudios de casos, el primero en el sector de las telecomunicaciones y el segundo en el sector educativo, ambos con aportes de conceptos dados desde la administración. La segunda sección, *Contabilidad y Finanzas*, enmarca igualmente dos trabajos basados en estudio de caso de

los países de México y Argentina; Una reflexión sobre la incidencia de la revisoría fiscal en Colombia y finalmente un análisis sobre la importancia de la Investigación en la profesión contable. La cuarta y última sección, denominada *interdisciplinarietàad*, se encuentra dedicada a dos trabajos que extraen elementos de las ciencias de la complejidad y sus posibles aplicaciones en el desarrollo de investigaciones en contabilidad.

Contabilidad Administrativa

En el primer documento de esta sección, Las estudiantes Luisa Fernanda Rodríguez y Dayanna López junto con la docente Yenny Naranjo presentan el documento “Análisis Organizacional De Telmex Internacional” donde analizan el proceso de planeación y diseño organizacional de la empresa Telmex, a través de autores como Chiavenato, Parra, Koonts & Weihrich entre otros, para identificar posibles falencias.

El segundo texto, elaborado por la docente Yenny Naranjo y las estudiantes Laura Giselle Cristancho y Juan Enrique Villalobos titulado “Análisis De La Planeación Estratégica En Empresas Del Sector Educativo” resalta la importancia del proceso administrativo, por medio de la planeación, organización, control y dirección en el sector educativo. El documento emplea las encuestas semiestructurales como herramienta para la detección de falencias en el proceso.

Contabilidad y Finanzas

Se cuenta para esta sección con la participación de José Ramírez y Yanet Chanfes desde México, con el documento “Importancia De Evaluar Financieramente El Capital Intelectual En Las Pequeñas Y Medianas Empresas En México” donde exponen la importancia que tiene para la economía de su país la valoración del capital intelectual y la forma como este activo se incrementa con el tiempo planteando una herramienta de apoyo para la toma de decisiones en futuras inversiones.

Julietta Kuchen y Guillermina Baldassarre estudiantes de la Universidad Nacional del

Litoral y la docente investigadora María Luz Casabianca, desde Santa Fe, Argentina presentan el “Impacto De Las Normas Internacionales En Argentina. El caso particular de las cooperativas” donde visualizan la diferencia de implementar la norma internacional (NIIF) vs la realidad que enfrenta el sector cooperativo bajo la normatividad local.

“Pasado y Futuro de la Revisoría Fiscal en Colombia”, lo exponen Adriana Guerrero y Jorge Meza de la Universidad Francisco de Paula Santander, donde describen desde el pensamiento de la escuela Anglosajona y la escuela Latina la historia de la revisoría Fiscal, para luego realizar sus aportes hacia la incidencia que tendrá la revisoría Fiscal en el futuro inmediato.

En el último artículo de esta sección, Josellayne Siado, Estudiante de la Universidad Simón Bolívar de Barranquilla destaca la importancia de la investigación en la profesión contable que permite la reflexión y el cambio en el desarrollo de la práctica social.

Interdisciplinariedad

Las estudiantes Deisy Sanchez y Camila Rojas en los escritos “La incertidumbre en la contabilidad desde las ciencias de la complejidad: una nueva perspectiva de pensamiento contable” y “Matemáticas Cualitativas: un acercamiento a la

contabilidad de costos” respectivamente, hacen un acercamiento desde las ciencias de la complejidad, a elementos que se presentan en la investigación de fenómenos contable; la incertidumbre y la subjetividad. Plantean herramientas como la Lógica Difusa y otras ciencias de la complejidad que permitan el tratamiento de dichos elementos en pro de ampliar las herramientas usadas en la investigación en contabilidad.

La facultad de contaduría Pública de la Universidad la Gran Colombia, sede Bogotá, en compañía con sus estudiantes y egresados han decidido conformar la revista ***Hilando Cuentas*** con el fin de sembrar y difundir a nivel nacional los avances y desarrollos originados de las diversas investigaciones contables realizadas por los estudiantes pertenecientes a semilleros y / o grupos de investigación de Contaduría Pública de las diferentes universidades del país y de otros países.

La revista Hilando Cuentas se dirige a toda la comunidad académica Contable en su etapa de formación profesional, es de publicación anual y pretende incentivar, cultivar y fortalecer la investigación y el pensamiento del saber contable. Esta primera edición nace a partir de los trabajos de investigación de estudiantes desarrollados durante el año 2014, contando con la participación de ocho (8) documentos procedentes de universidades de Colombia, México y Argentina.

i nada ocurre...
Después que la redonda se desmenuza al...
Cuando una prueba de talles i tracas della...
Cuando el grano fino que produce un ar...

i nada ocurre...
Después que la redonda se desmenuza al...
Cuando una prueba de talles i tracas della...
Cuando el grano fino que produce un ar...

i nada ocurre...
Después que la redonda se desmenuza al...
Cuando una prueba de talles i tracas della...
Cuando el grano fino que produce un ar...

i nada ocurre...
Después que la redonda se desmenuza al...
Cuando una prueba de talles i tracas della...
Cuando el grano fino que produce un ar...

INTERDISCIPLINARIEDAD: CIENCIAS DE LA COMPLEJIDAD

i nada ocurre...
Después que la redonda se desmenuza al...
Cuando una prueba de talles i tracas della...
Cuando el grano fino que produce un ar...

i nada ocurre...
Después que la redonda se desmenuza al...
Cuando una prueba de talles i tracas della...
Cuando el grano fino que produce un ar...

i nada ocurre...
Después que la redonda se desmenuza al...
Cuando una prueba de talles i tracas della...
Cuando el grano fino que produce un ar...

i nada ocurre...
Después que la redonda se desmenuza al...
Cuando una prueba de talles i tracas della...
Cuando el grano fino que produce un ar...

LA INCERTIDUMBRE EN LA CONTABILIDAD DESDE LAS CIENCIAS DE LA COMPLEJIDAD: UNA NUEVA PERSPECTIVA DE PENSAMIENTO CONTABLE²

THE UNCERTAINTY IN ACCOUNTING FROM THE SCIENCES OF COMPLEXITY: A NEW PERSPECTIVE OF ACCOUNTING THOUGHT

Deisy Nohemí Sánchez Villamil. ³

Resumen

Dada la naturaleza de ciertos fenómenos abordados por la contabilidad y enmarcados por la incertidumbre y la subjetividad en su desarrollo teórico y práctico, surgen como alternativa las ciencias de la complejidad, siendo ellas una herramienta para dar tratamiento a tales fenómenos. Establecer una relación entre la contabilidad y las ciencias de la complejidad, permite desarrollar un enfoque interdisciplinar para la ciencia contable; por lo tanto, se piensa y se reflexiona sobre una nueva perspectiva de pensamiento contable que tenga sustento en las denominadas ciencias de la complejidad.

Palabras Clave: Ciencias de la Complejidad, Contabilidad, interdisciplinariedad, Incertidumbre, Lógica difusa.

Abstract

Given the nature of certain phenomena addressed by the accounting and framed by the uncertainty and subjectivity in its theoretical and practical development, emerging as an alternative the sciences of complexity, remain them a tool to give treatment to such phenomena. Establish a relationship between accounting and the sciences of complexity, allows you to develop an interdisciplinary approach to the science accounting; therefore, it is thought and reflection on a new perspective of accounting thought that you have livelihood in the so-called sciences of complexity.

Keywords: Complexity sciences, Accounting, interdisciplinarity, uncertainty, fuzzy logic.

² Este documento es fruto del trabajo de investigación desarrollado en el Semillero ICOLDI de la Facultad de Contaduría Pública de la Universidad la Gran Colombia.

³ Estudiante de IV Semestre de Contaduría Pública e integrante del Semillero de Investigación ICOLDI (Investigación Contable de Lógica Difusa) de la Universidad la Gran Colombia. Correos: deisynohem.sanchez@ulagrancolombia.edu.co, dnsanchezv@gmail.com.

Introducción

El objetivo del presente documento es establecer una reflexión frente a los posibles elementos que permitan plantear una nueva perspectiva de pensamiento contable que trate los fenómenos que se develen como inciertos y subjetivos en el desarrollo teórico y práctico de la disciplina. Dicha reflexión tiene como eje central el abordaje y tratamiento de las consideradas ciencias de la complejidad.

Se parte de considerar la contabilidad como una ciencia social, por lo tanto, dicha ciencia se encuentra sujeta a dos hechos que condicionan su desarrollo; el primero de ellos, hace referencia a las transformaciones que sufre el mundo moderno, resultantes del rápido crecimiento de la sociedad, principalmente por los constantes cambios sociales, económicos, políticos, culturales y tecnológicos. En un segundo plano, la ciencia contable se ve, en gran medida, afectada por las decisiones, estimaciones y percepciones que los sujetos hacen sobre y en la contabilidad en general; el hombre es un ser subjetivo, con la capacidad de pensar, argumentar y defender sus creencias o ideales.

Por ello, la contabilidad debe abordar las realidades inciertas y subjetivas frente a las cuales se ven inmersas tanto las empresas como la sociedad, buscando un reflejo más fiel y consciente de los fenómenos organizacionales y sociales de los que se ocupa. El tratamiento de tales fenómenos, e incluso algunos otros con características como el caos, las turbulencias, la auto-organización y la ambigüedad son abordados por las ciencias de la complejidad, las cuales desde hace tres décadas estudian y se ocupan, en general, de los fenómenos no-lineales⁴.

⁴ La no-linealidad fue planteada por las matemáticas a finales del siglo XVIII y significa que todo problema tiene más de una solución posible. La dinámica no-lineal hace referencia a comportamientos y procesos no deterministas, emergentes y auto-organizativos que dan lugar a sistemas de complejidad creciente (Maldonado, 2005). Los fenómenos no lineales son aquellos donde su comportamiento no es expresable como la suma de sus partes, lo cual hace más difícil modelar su comportamiento. Es decir, los fenómenos no lineales

Dichas ciencias, presentan su mayor herramienta en los potenciales de los desarrollos matemáticos.

La metodología usada en este trabajo es de tipo exploratorio y cualitativo, con base en la recopilación y revisión bibliográfica de artículos académicos, por un lado del desarrollo de las ciencias de la complejidad, y por otro, de la incertidumbre y subjetividad presentes en el desarrollo de la contabilidad. A partir de esto, se establecen como punto de análisis y categorización para la reflexión sobre algunos fenómenos contables, la incertidumbre y la subjetividad, donde se busca establecer la forma y las herramientas, con las cuales, las ciencias de la complejidad permiten tratar algunos fenómenos abordados por la contabilidad y que presentan dichas características.

Bajo el planteamiento anterior, en la primera parte de este documento, se realiza un acercamiento a los elementos generales que trabajan las ciencias de la complejidad; dicho ejercicio permite establecer el marco conceptual que hace posible fortalecer este enfoque interdisciplinar en el saber contable. Posteriormente, se establece el vínculo existente entre la contabilidad y las ciencias de la complejidad, dicha relación se enmarca por el reconocimiento e identificación de la incertidumbre como una característica presente en algunos hechos, fenómenos e incluso sistemas contables. Se destacan varios aspectos particulares donde se hace evidente tal característica.

Finalmente se presentan las referencias tratadas en este trabajo, basadas principalmente en la recopilación de diversos artículos y libros desarrollados por académicos contables y matemáticos; se busca, a partir del caso particular de la lógica difusa como ciencia de la complejidad, establecer la posibilidad de fortalecer la interdisciplinariedad en el saber contable, dejando latente la existencia de múltiples trabajos que intentan concebir la contabilidad desde un enfoque interdisciplinar, que amplíen tanto los objetos de estudio como las

son los que no están sujetos al principio de superposición.

herramientas para su tratamiento; un intento por generar una alternativa de pensamiento contable en general, desde las ciencias de la complejidad.

Ciencias de la Complejidad

Frente a los avances del mundo moderno, dados por la constante búsqueda del conocimiento y por el creciente avance de la globalización, las diversas disciplinas del conocimiento se ven sumergidas en un contexto saturado de transformaciones; donde las ciencias tradicionales⁵ no soportan instrumentos para brindar tratamiento a dichos cambios, es decir, quedan limitadas para abordar fenómenos inciertos y subjetivos, nacientes de los rápidos cambios contextuales. De allí, se hace necesario crear herramientas que posibiliten el desarrollo de los mismos y que puedan ofrecer información más fiel a la realidad cambiante.

El presente marco teórico es un acercamiento a los trabajos de investigación del Doctor Carlos Eduardo Maldonado, quien es el principal referente teórico para la elaboración de este documento. Dichos trabajos se enmarcan en la investigación, el desarrollo y la divulgación de las ciencias de la complejidad.

Dichas ciencias tienen su origen a mediados del siglo XX con el establecimiento del principio de incertidumbre de Heisenberg⁶ y la termodinámica del no equilibrio de Prigogine⁷; tales planteamientos ganaron fuerza gracias a los desarrollos de los sistemas computacionales ya que permitieron los cálculos complejos propios de los sistemas

no lineales. Inicialmente estas ciencias se desarrollaron en lo que hoy se conoce como las ciencias exactas (matemáticas, física, química, biología, cibernética), para después pasar a abordar otras ciencias del conocimiento, como lo son las ciencias sociales (Maldonado, 2005).

No existe una definición general para las ciencias de la complejidad, pero por medio de sus características se puede aproximar a un posible concepto, concibiendo que: *“Lo característico de la complejidad consiste en quebrar las comprensiones disciplinares y monolíticas del conocimiento para proponer y abarcar enfoques transversales e interdisciplinarios”* (Maldonado, 2007, pág. 105).

Por ende, las ciencias de la complejidad, buscan abrir nuevas rutas y mecanismos de acción para el conocimiento, abriendo las posibilidades de abordar nuevos campos de investigación para las disciplinas del mundo moderno, entendiendo que, *“las ciencias de la complejidad son ciencia de posibilidades y de futuro, y no ya simplemente ciencia de lo real y lo actual”* (Maldonado, 2005, pág. 39)

De esta manera, considerar que las ciencias de la complejidad son una *revolución científica* no debe estar dado por una visión creativa, imaginaria o futurista; hablar de ellas es aventurarse en un nuevo campo de investigación caracterizado por el estudio de fenómenos no lineales, donde aspectos como la incertidumbre y la vaguedad de los fenómenos pueden ser tratados de forma más satisfactoria, ya que como afirma el filósofo y científico Thomas Kuhn:

O también, si estoy en lo cierto respecto a que cada revolución científica modifica la perspectiva histórica de la comunidad que la experimenta, entonces ese cambio de perspectiva deberá afectar la estructura de los libros de texto y las publicaciones de investigación posteriores a dicha revolución (Kuhn, 1962, pág. 14).

En este orden de ideas, considerar que las ciencias de la complejidad son una revolución científica, permite abordar dos grandes

⁵ Hablar de ciencias tradicionales es referirse a las ciencias duras, tales como las matemáticas, la física, la química, la biológica, la computación, entre otras; las cuales se caracterizan por ser ciencias que siguen el estudio de fenómenos lineales.

⁶ *“Principio enunciado por el físico alemán W. Heisenberg (1927), que dice que en virtud de la dualidad partícula-onda, no es posible determinar precisa y simultáneamente la posición y el impulso de una partícula atómica como, por ejemplo, un electrón”* (Cuéllar, 2002, pág. 15)

⁷ La termodinámica del no-equilibrio establece que los elementos y los diversos sistemas de la naturaleza están en desequilibrio, en la medida de los constantes cambios y transformaciones. Por esta razón, postula que el tiempo es el factor determinante de la complejidad del mundo (Maldonado & Gómez, 2011).

puntos en esta investigación; el primero de ellos, lograr el objetivo de este trabajo: reflexionar en una nueva perspectiva de pensamiento contable; y el segundo, la posibilidad de establecer que las ciencias de la complejidad dan soporte a fenómenos que difícilmente habían podido ser abordados con anterioridad por alguna ciencia del conocimiento.

Los fenómenos en los cuales se enmarcan las ciencias de la complejidad, están dados por rupturas, discontinuidades, turbulencias, fluctuaciones, auto-organización, emergencia, caos, aleatoriedad, bivalencias, escalas de valor, no-linealidad, bifurcaciones, incertidumbre, inestabilidades, disipaciones, desequilibrios, irreversibilidades, transiciones entre el orden y el desorden, es decir, son fenómenos no lineales que están enmarcados por el caos (Maldonado, 2005)

Dichos fenómenos crean rupturas que permiten nuevos objetos de investigación, reconociendo que la ciencia logra avanzar, crecer y consolidarse a través de tales fenómenos (Maldonado & Gómez, 2011). Progresar en la ciencia, es avanzar en la historia misma de ella, es abordar la evolución y las transformaciones que esta pueda tener en su larga trayectoria, para lograr acercarse lo más fielmente posible a un futuro⁸, un porvenir que en cierta medida resulta ser incierto.

Maldonado en su obra, *El Mundo de las Ciencias de la Complejidad*, 2011, hace una categorización de las ciencias de la complejidad en siete grupos, a saber: la termodinámica del no equilibrio, la teoría del caos, la teoría de las catástrofes, la geometría fractal, la vida artificial, la ciencia de redes y finalmente las lógicas no clásicas (Maldonado & Gómez, 2011). En las últimas encontramos la lógica difusa, aspecto central en el presente documento.

Algunos aspectos importantes de las ciencias de la complejidad, están dados por características propias de las mismas. En primera lugar, *“Las ciencias de la complejidad no son ciencias del control”* (Maldonado & Gómez,

2011, pág. 21), ya que no pretenden controlar los fenómenos, sino por el contrario abordarlos para comprenderlos. En este sentido, Maldonado afirma:

Las ciencias de la complejidad forman parte de ese grupo reciente de investigaciones que han puesto de manifiesto que hay una clase de sistemas que no se pueden controlar, bajo el riesgo de que si se controla, sencillamente se las elimina físicamente (2009, pág. 13).

En segundo lugar, Maldonado considera que todas las ciencias de la complejidad abordan sistemas abiertos, los cuales se caracterizan por su interacción con el medio ambiente, con el entorno, con fuerzas y energías externas; brindando una pluralidad de soluciones y respuestas, determinando que no existe una única respuesta para un problema determinado (Maldonado & Gómez, 2011).

En síntesis, las ciencias de la complejidad plantean cómo a partir de la entropía(desorden) de algunos fenómenos, de la vaguedad, de la incertidumbre y del caos mismo, surge la necesidad de un nuevo conocimiento que permita trabajar dichos aspectos en las diversas ciencias y disciplinas del mundo moderno, es decir: *“Cualquiera que sea el orden existente, este siempre, inevitablemente se romperá para, a partir del desequilibrio constituir un equilibrio de mayor complejidad”* (Maldonado & Gómez, 2011, pág. 28).

La complejidad en las Ciencias Sociales

Para entender la relación entre las ciencias de la complejidad y las ciencias sociales, es necesario abordar el origen de las primeras; como se mencionó anteriormente las ciencias de la complejidad tienen sus inicios en las ciencias exactas; sin embargo, el estudio del ser humano establece que las ciencias sociales son más complejas que las ciencias exactas (Maldonado, 2008), precisamente por su comportamiento no lineal generalizado.

En las ciencias sociales existen tres dimensiones, a saber: los sistemas sociales naturales, los sistemas sociales humanos y los sistemas sociales artificiales. Los primeros

⁸ Referirse al futuro, es hablar de incertidumbre en el ámbito social.

sistemas estudian las ciencias de la ecología, la biología, la astrofísica, la cosmología, es decir, estudia campos en relación con el medio externo. Los segundos sistemas, como su nombre lo indica estudia ciencias que abordan la relación de los contextos o entornos con el ser humano; y finalmente, los sistemas sociales artificiales, los cuales abordan las ciencias de la información, como la computación, la cibernética, la robótica, entre otras (Maldonado, 2009).

Sin embargo, estos tres sistemas sociales no pueden ser entendidos como sistemas individuales, ya que conforman un solo sistema: el sistema social, donde su distinción corresponde a una diferenciación de tipo epistémica o metodológica. Tales sistemas se caracterizan por presentar auto-organización y sinergia⁹, ya que al trabajar en conjunto, logran desarrollar una fuerte interacción, permitiendo que los fenómenos a tratar sean de complejidad creciente. (Maldonado, 2009)

El reconocimiento de que existen fenómenos con complejidad creciente, subyace en establecer que los sistemas complejos no permanecen detenidos en el tiempo, estáticos, intactos y permanentes; sino por el contrario, sistemas que son variables, dinámicos, transformables e inestables. Lo anterior, supone que un sistema complejo no puede ser entendido como la sumatoria de sus partes, ya que constantemente cambian, transfiriendo sorpresas y emergencias¹⁰, creando un proceso de evolución creciente (Maldonado & Gómez, 2011); permitiendo que estos fenómenos sean los que verdaderamente interesen a las ciencias de la complejidad; en este sentido: *“el tipo de fenómenos, sistemas y comportamientos que interesan y que son constitutivos de las ciencias de la complejidad son aquellos que se caracterizan por ser de complejidad creciente”* (Maldonado, 2008, pág. 158).

⁹ La sinergia es el fenómeno caracterizado por la integración y cooperación de varios factores, actores, hechos o situaciones, que permiten crear un efecto más grande que el que hubiera podido esperarse por la suma de los efectos de cada uno.

¹⁰ Las emergencias se refieren hacia los desarrollos, productos o procesos subsiguientes de un sistema determinado.

De esta manera, los sistemas sociales se desarrollan en las ciencias sociales, mediante instrumentos, herramientas, lenguajes, técnicas y enfoques cargados propiamente de fenómenos de complejidad creciente, entendiendo que: *“las ciencias sociales son de una envergadura y una arquitectura compleja bastante mayor y magnífica que la de las ciencias naturales y positivas”* (Maldonado, 2008, pág. 154).

Tales fenómenos de complejidad creciente provocan una fuerte incertidumbre en su desarrollo, y se hace necesario explicar qué tipo de incertidumbre abordan estos fenómenos; para el desarrollo particular de esta obra, se considera la existencia de dos tipos de incertidumbre, a saber: la incertidumbre epistémica y la incertidumbre óptica. La primera, se refiere a la ausencia de conocimientos seguros, verificables y comprensibles, y la segunda a la incertidumbre en los hechos futuros. (Pérez, 1999).

Para ejemplificar los dos tipos de incertidumbre mencionados, se propone el caso de la lluvia; existe incertidumbre epistémica cuando no se conocen los factores para determinar si el día de mañana lloverá, es decir, existe incertidumbre en el sentido de un conocimiento seguro y claro. En segundo lugar, existe incertidumbre óptica, cuando se desconoce el hecho del acontecimiento en determinado futuro, es decir, no se tiene certeza de si el día de mañana lloverá.

Sin embargo, existe una tercera incertidumbre, la cual es abordada por la probabilidad, es decir, se conoce que hay incertidumbre en un hecho futuro, pero es posible establecerse una función de probabilidad sobre el fenómeno. Por ejemplo, al lanzar un dado, existe incertidumbre en el hecho que no se sabe con certeza qué lado del dado es el que caerá. Pero existe una función probabilística que determina que al lanzar el dado solo caerá una cara, es decir su probabilidad es de 1/6 (un sexto), estableciendo que la sumatoria de las probabilidades siempre será 1.

Las ciencias de la complejidad abordan precisamente ese tipo de incertidumbre que

no se puede medir por medio de experimentos probabilísticos, ya que no es posible establecer una función de probabilidad para determinar la incertidumbre de los fenómenos abordados. Por tal razón, las ciencias de la complejidad abordan la incertidumbre epistémica, al tratar fenómenos en términos de la ausencia de un conocimiento seguro, claro y comprensible.

La Contabilidad como Ciencia Social

Seguir entendiendo la contabilidad como una técnica para la captación de registros económicos y financieros en términos monetarios, es una idea bastante limitada; gracias a los rápidos cambios que presenta la sociedad, se hace necesario entender la contabilidad no solo como la elaboración de información financiera para la futura toma de decisiones en un ente económico, sino como una ciencia social, con diversos campos de acción, dejando de estar encaminada únicamente hacia fines económicos y financieros.

En este sentido, si la contabilidad es una ciencia social, y se desliga de una concepción netamente técnica de la misma; entonces esta deberá abordar fenómenos inciertos y subjetivos presentes en la realidad social y organizacional, a partir de las dimensiones de los sistemas sociales mencionados anteriormente.

De esta manera la contabilidad puede ser abordada desde los tres sistemas sociales, a saber: los naturales, los humanos y los artificiales. En primera instancia, la contabilidad aborda elementos propios de los sistemas sociales naturales, en temas como la valoración y medición de la riqueza natural y la biodiversidad misma del planeta, es decir contabilidad ambiental. (Gómez, 2003)

En segundo lugar, la contabilidad a través de los sistemas sociales humanos se puede abordar desde la medición del desempeño de la gerencia, los resultados de producción del personal, y los reportes de gestión administrativa de la empresa. Dichos sistemas sociales humanos permiten tratar los fenómenos en relación al sujeto, la sociedad y el contexto, es decir, es abordar el recurso

humano en el entorno económico de las empresas. (Gómez, 2003)

Finalmente la contabilidad en relación a los sistemas sociales artificiales, permite abordar los sistemas contables tradicionales, como también los nuevos aportes computacionales de la disciplina, reflejados en los programas informáticos como lo son softwares contables.

El propósito de establecer tales relaciones, no es indicar que las técnicas contables hasta ahora conocidas, son insuficientes en la práctica de la contabilidad, sino por el contrario, ofrecer nuevas rutas de acción para el tratamiento de fenómenos cargados de incertidumbre y subjetividad en el desarrollo teórico y práctico de la contabilidad; en ese sentido:

Esta perspectiva de complejidad no implica una obsolescencia de los conceptos utilizados en Contabilidad que funcionan bajo una lógica mecanicista. Es claro que si existen fenómenos que pueden ser explicados y estudiados mediante los principios de causalidad, reductibilidad y determinismo, estos fenómenos no harán parte del objeto de estudio de la contabilidad como ciencia de la complejidad, sino de la contabilidad como ciencia clásica (Pardo & Angela, 2012, págs. 25-26).

Es decir, esta nueva mirada de la contabilidad desde las ciencias de la complejidad abre un nuevo espectro de estudio para estudiantes, profesionales y académicos de la contabilidad entorno al tratamiento de fenómenos alejados de determinismo.

Alternativa para fortalecer la interdisciplinariedad de la contabilidad

Las herramientas mediante las cuales la contabilidad y las ciencias de la complejidad logran su relación, están dadas por la interdisciplinariedad, ya que como afirma Gómez: *“la producción investigativa en contabilidad, y en cualquier disciplina, requiere elementos interdisciplinarios y sobre todo metodológicos*

para poderse llevar a cabo” (Gómez, 2003, pág. 144).

De este modo, este nuevo enfoque interdisciplinar en la contabilidad, permitirá que sea entendida como una herramienta dispuesta a futuras investigaciones, logrando su constante actualización con las aceleradas transformaciones que la sociedad y el mundo presenta, buscando brindar información más precisa y exacta en relación a entornos inciertos; como afirma Carbal:

Los desarrollos actuales en diversos campos de las ciencias naturales y sociales demuestran que la incertidumbre y el caos son características propias de la realidad, situación compleja que se presenta como un reto imposible de asumir desde una simple parcela del conocimiento; tal abordaje requiere de un enfoque transdisciplinario¹¹ (Carbal, 2011, pág. 280).

La interdisciplinariedad permitirá nuevas perspectivas de desarrollo en la contabilidad, no solo con las ciencias de la complejidad, sino con cualquier disciplina del conocimiento; cómo también podrá ampliar las visiones de la contabilidad, con el objetivo de perfeccionar el conocimiento contable, es decir: *“La contabilidad no solo actúa como un medio, sino que se constituye en un conocimiento que amplifica, modifica, re-contextualiza y determina ideas, prácticas institucionales, estructuras simbólicas y morales, e intereses y visiones del mundo”* (Gómez & Ospina, 2009, pág. 14).

De esta forma, la contabilidad logra avanzar, por medio de sus transformaciones, avances tecnológicos y su desarrollo interdisciplinar, hasta finalmente llegar a ser lo que hoy es, una ciencia fundamental para el desarrollo de las organizaciones, por medio de información

¹¹ Adolfo Carbal, en su trabajo: Una redefinición de la contabilidad socio-ambiental a partir del paradigma de la complejidad: consideraciones teóricas básicas, 2011; postula los enfoques transdisciplinarios de la contabilidad, dichos enfoques son entendidos como interdisciplinarios, en el sentido de combinar e integrar aspectos y elementos de múltiples áreas del saber, el conocimiento, la técnica y la práctica.

contable tanto cualitativa como cuantitativa para la futura toma de decisiones de dichas organizaciones.

Un ejemplo actual del trabajo interdisciplinar de la contabilidad con las ciencias de la complejidad es el abordaje de los fenómenos inciertos, a través de la lógica difusa, la cual, brinda tratamiento a la incertidumbre contable en hechos económicos.

La incertidumbre en la Contabilidad

Hablar de fenómenos caracterizados por la incertidumbre, no debe ser caso ajeno de las disciplinas administrativas, económicas y contables; esto debido a las crisis financieras que suelen afrontar las empresas en alguna etapa de su ciclo productivo, provocando consecuencias en un determinado futuro.

La contabilidad al ser una ciencia social, presenta fenómenos cargados de incertidumbre epistémica, tanto en su desarrollo teórico, como en su práctica en las realidades de las organizaciones. Algunos fenómenos que se develan como inciertos serán presentados a continuación:

En primer lugar, la NIC 37¹² define como provisión: *“todo pasivo en el que existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento”* (NIC, 2012) y se hace incierto en la medida en que la empresa u organización no sabe exactamente qué cantidad monetaria tendrá a disposición para afrontar los posibles hechos futuros. De igual manera sucede con los pasivos y activos contingentes, dadas sus definiciones por las Normas Internacionales de Contabilidad.

Un activo contingente es: *“un activo de naturaleza posible, surgido a raíz de sucesos pasados, cuya existencia ha de ser confirmada sólo por la ocurrencia, o en su caso por la no ocurrencia, de uno o más eventos inciertos en el futuro, que no están enteramente bajo el control de la entidad”* (NIC, 2012). Un ejemplo de dicha definición, está dada por la demanda que efectúa una empresa a alguno de sus proveedores por daños y perjuicios.

¹² Norma Internacional de Contabilidad, emitida el 1 de enero de 2012.

Un pasivo contingente es: “una obligación posible, surgida a raíz de sucesos pasados y cuya existencia ha de ser confirmada sólo por la ocurrencia o no ocurrencia de uno o más eventos inciertos en el futuro, que no están enteramente bajo el control de la entidad” (NIC, 2012). Un ejemplo de esta definición, es el posible pago de una deuda por alguna demanda laboral ocurrida en el pasado.

Dichas contingencias deben ser referenciadas en las notas aclarativas a los estados financieros, con una breve explicación de la estimación del valor económico para cada situación, lo cual afecta directamente la toma de decisiones en la empresa, al tener que distribuir de la manera más adecuada las utilidades para futuros eventos imprevistos.

En este orden de ideas, se observa que la incertidumbre está presente en varias definiciones de los principales conceptos contables y en sus estados financieros, lo cual permite vislumbrar la necesidad por abordar herramientas tanto contables como matemáticas para fortalecer tales aspectos.

De igual manera, aunque no todos los elementos del activo son inciertos, ya que existe certeza completa y segura del efectivo que posee la empresa, ya sea en caja, bancos, acciones, inversiones, títulos valores e incluso inventarios, algunos de ellos en su medida y valoración presentan incertidumbre. Por ejemplo, al abordar activos tangibles como propiedad, planta y equipo, se da la posibilidad de encontrar fenómenos inciertos. Lo anterior, debido a las estimaciones contables que pueden dar los profesionales de la contabilidad al determinar la vida útil de dichos activos bajo normas internacionales. Lo anterior, implica necesariamente abordar la subjetividad e incertidumbre en la disciplina contable, ya que cada profesional de la contabilidad puede establecer una estimación diferente para cada bien (García, 2008)¹³.

¹³Si se quiere enfatizar en la incertidumbre que la contabilidad posee, se hace la invitación a la lectura del trabajo del académico Carlos García, el cual es una recopilación de diversos trabajos sobre incertidumbre en los informes contables financieros.

Otro caso conspicuo en relación a las incertidumbres en aspectos o fenómenos contables, es el desarrollo de las proyecciones financieras, ya que éstas se ven sujetas a situaciones inciertas en el camino hacia el futuro; tal situación puede ser tratada a partir de planes de acción como un presupuesto anual de ventas mediante herramientas matemáticas que brindan las ciencias de la complejidad.

El Dr. Jaime Gil afirma: “La realidad financiera actual se caracteriza por la mutabilidad y hablar de mutabilidad significa, cuando nos enfrentamos hacia el futuro situar los problemas en el ámbito de la incertidumbre” (Gil, 1988-1989, pág. 140). De este modo, la incertidumbre en aspectos financieros, económicos y contables, presenta una relación directa con las transformaciones y mutabilidades que sufren la sociedad y la empresa misma, dificultando la toma de decisiones en ella, ya que no es conveniente tomar decisiones con datos inciertos e imprecisos.

En este orden de ideas se hace esencial entender la incertidumbre como un elemento presente en los aspectos contables, no solo por el desarrollo teórico que ha tenido la contabilidad en su fundamentación como disciplina, ni por las dificultades presentadas en su desarrollo práctico, sino por ser una característica de la realidad contable. Dicho de otra manera, la realidad es incierta; todos los seres humanos están expuestos a ella, en tal sentido, nadie puede predecir con total seguridad que acontecerá el día de mañana.

Lógica de la Incertidumbre

Las ciencias de la complejidad disponen de herramientas principalmente matemáticas y están son consideradas como la herramienta que ellas utilizan para tratar los diversos fenómenos; siendo el caso más particular a revisar en este documento la lógica difusa, la cual tiene como base teórica fundamentos matemáticos para el tratamiento, en particular, de la incertidumbre.

El precursor de la lógica difusa fue Lotfi Zadeh¹⁴, quien postulo el concepto de difuso y borroso, mediante su trabajo (Fuzzy Sets, 1965), en español “Conjuntos Difusos”, el cual surge por la recopilación de las diversas visiones de algunos pensadores sobre los problemas que presentaba la lógica tradicional con base al principio de incertidumbre de Heisenberg.

La lógica difusa surge de la necesidad de medir lo inexacto, es decir es una forma para determinar la mensurabilidad¹⁵ de los objetos de manera cuantitativa y cualitativa. Se encarga de interpretar la realidad imprecisa, para trabajarla y establecer una representación más fiel de ella.

Dado que la realidad no es perfecta, esta se balancea entre lo verdadero y lo falso, entre lo cierto y lo incierto. De allí, cabe la posibilidad de tratar con niveles intermedios y con diferentes valores de verdad para las proposiciones¹⁶. Por esto, la lógica difusa intenta dar respuesta a la imprecisión de los fenómenos, por medio de la asignación de niveles de verdad a los fenómenos estudiados.

Pero hablar de difusidad o borrosidad es hablar también de incertidumbre, es decir, es hacer un estudio de la mutabilidad de los objetos, analizando su capacidad de transformación; lo cual permite que esta herramienta matemática sea aplicada a diversos campos de estudio de la ciencia, brindando alternativas de estudio a la gran gama de problemas que presenta el mundo de hoy.

Una definición general de la lógica difusa está dada por el estudio de predicados o proposiciones borrosas, inexactas, imprecisas y vagas; el estudio de estos predicados se desarrolla a través de la

asignación de niveles de pertenencia dentro de un universo de discurso¹⁷, entendiendo estos niveles de pertenencia como valores intermedios, como una extensión de la lógica aristotélica (Kaufmann & Gil, 1993).

De esta manera, la lógica difusa aplica los niveles de pertenencia a elementos de conjuntos que no están bien delimitados, es decir pueden existir elementos que pertenezcan en un alto porcentaje al conjunto como también elementos que tengan un porcentaje bajo de pertenencia; por esta razón la lógica borrosa aplica los grados de pertenencia, entendidos entre 0 y 1. (Kaufmann & Gil, 1993)¹⁸

En lógica difusa existe la Teoría de los Subconjuntos Borrosos, y se encarga de adoptar casos de la vida real para realizar su tratamiento; en esta teoría se encuentran dos conceptos fuertemente ligados, dados por el subjetivismo y la imprecisión. Para entender más a profundidad la lógica difusa y en específico la teoría de los conjuntos borrosos es necesario analizar el siguiente ejemplo planteado bajo la teoría de la lógica clásica.

Existe un determinado grupo de personas, donde se quiere determinar el conjunto de personas altas; dichas personas pertenecerán al conjunto si su estatura es desde 1.80 centímetros en adelante, ocasionando que los sujetos que están por debajo de dicha medida no pertenezcan al conjunto, y por lo tanto sean bajos.

Pero ¿Una persona que mida 1.79 metros puede llegar a considerarse alta, cuando la diferencia entre el límite establecido y la medida, sea de un centímetro? Para dar respuesta a esta pregunta, es necesario aplicar los planteamientos de la lógica difusa.

Por ende, si se aborda la pregunta desde la lógica difusa, la respuesta será sí; una persona

¹⁴ Lotfi Asker Zadeh, matemático azerbaiyano, es famoso por introducir la teoría de conjuntos difusos o lógica difusa. Se le considera a sí mismo el padre de la teoría de la posibilidad.

¹⁵ Término designado para establecer la cualidad que poseen los elementos, cosas o propiedades para ser medidos.

¹⁶ Para Aristóteles, la proposición es un discurso enunciativo perfecto, la cual puede tener dos valores de verdad: verdadero y falso.

¹⁷ En lógica, un universo de discurso es dicho conjunto que abarca la totalidad de las cosas o del contexto mencionado.

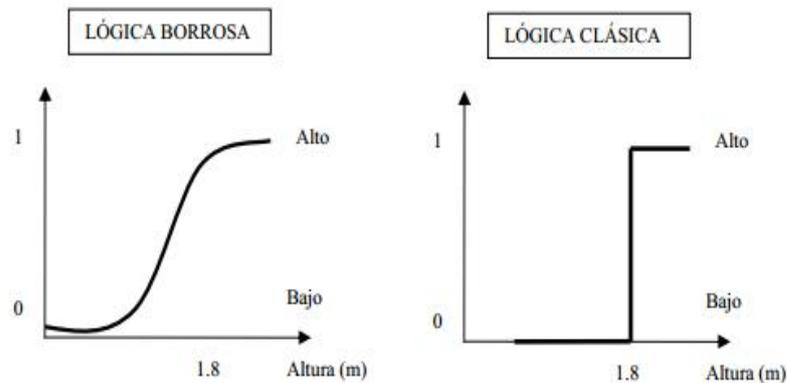
¹⁸ Es de vital importancia reconocer que estos dos académicos son los pioneros en la aplicación de la lógica difusa a la ciencia contable; por ello, se hace una invitación a indagar en sus postulados en (Kaufmann & Gil, 1993).

que mide 1.79 centímetros pertenecerá al grupo de personas altas, pero en un cierto grado; posiblemente en un grado 0.85.

comparación de representación de la lógica difusa y la lógica clásica. Donde se evidencian los grados de pertenencia de los elementos de dicho conjunto.

A continuación, se presenta la siguiente gráfica del ejemplo anterior, la cual es una

Grafica 1.



Fuente: (Benito & Duran, 2011, pág. 2)

Otro ejemplo para entender el desarrollo de los grados de pertenencia en lógica difusa, está dado por el siguiente conjunto de referencia:

$$A: \{o, p, q, r, s, t, u, v, w, x\}$$

Y existe un subconjunto de A dado por:

$$B: \{p, q, s, u, x\}$$

Se tiene que p, q, s, u y x pertenecen a B, pero o, r, t, v, w y z no pertenecen al conjunto B.

Planteando la siguiente formula, la función de pertenencia de dicho ejemplo está dada por:

$$\mu_B(x) = \begin{cases} 1 & \text{Si } x \in B \\ 0 & \text{Si } x \notin B \end{cases}$$

La anterior función es un ejemplo de la lógica tradicional, ya que nos dice: si x pertenece al conjunto B tiene un valor de 1 y en contraposición, si x no pertenece al conjunto B tiene un valor de 0.

En este orden de ideas, todos los elementos del conjunto B pertenecen al conjunto A, ya que B es un subconjunto A. Pero no todos los elementos de A pertenecen a B. Para verlo de una forma más clara, tenemos que:

A=

o	p	q	r	s	t	u	v	w	x
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1

B=

o	p	q	r	s	t	u	v	w	x
0	1	1	0	1	0	1	0	0	1

Un conjunto borroso, se designa con un guion debajo del nombre de su letra, y cada elemento de dicho conjunto, tendrá un valor asignado entre cero y uno, siendo este su grado de pertenencia, es decir, su nivel de verdad.

Así pues, para determinar el conjunto borroso tenemos que:

$$\underline{B} =$$

o	p	Q	r	s	t	u	v	w	x
0,2	0,9	0.8	0,4	0,7	0,1	0,7	0,5	0,4	0,3

De esta forma, se representa los grados de pertenencia de los elementos del conjunto A. Dichos niveles de verdad, son representados específicamente por decimales entre 0 y 1 como se mencionó anteriormente.

La lógica difusa ha logrado ser aplicada a diversos campos de la ciencia, tales como la economía, la administración, la contabilidad, la robótica, la cibernética, la inteligencia artificial, y muchos otros campos. Varios han sido los trabajos realizados por académicos en relación al tratamiento de la incertidumbre en la contabilidad en diferentes campos. Un ejemplo de ellos es la revisión de la lógica difusa hacia los problemas y las definiciones ambiguas e imprecisas que posee la contabilidad, como son los conceptos de “ajuste”, “materialidad”, “cantidad”, “tamaño económico”, entre otros (Mullor, Sansalvador, & Trigueros, 2000).

De esta manera también se abordan los sistemas contables borrosos, que son utilizados en la localización de los costes, en especial los costos ABC, la cuantificación de la materialidad y la elaboración de presupuestos de capital, donde la principal incertidumbre son los flujos de caja esperados (Mullor, Sansalvador, & Trigueros, 2000).

Otras aplicaciones que ha desarrollado la lógica difusa en la contabilidad están visibles en campos de auditoría, como son los sistemas de control interno y la veracidad de

los informes financieros; también se han desarrollado en proyecciones financieras y en contabilidad de gestión con trabajos sobre el análisis coste-beneficio, el presupuesto base-cero y los costos de oportunidad; en campos de planificación financiera por medio de los ratios contables y el análisis financiero; en general en campos de contabilidad financiera. Sin embargo, estos son solo algunos ejemplos, ya que con el avance de la ciencia se han logrado estudiar muchos más aspectos inciertos en el desafío de la ciencia contable (Mullor, Sansalvador, & Trigueros, 2000).

Conclusiones

Intentar abordar el desarrollo teórico y práctico de la contabilidad desde las ciencias de la complejidad no es una idea futurista; estamos en una realidad cambiante caracterizada por la incertidumbre del porvenir y se hace necesario realizar cambios rápidos que ayuden y soporten el estudio de fenómenos inciertos en el desarrollo de la contabilidad.

Establecer una relación entre las ciencias de la complejidad y la contabilidad es reflexionar sobre una nueva perspectiva de pensamiento contable, ampliando los enfoques interdisciplinarios del saber contable tradicional, como también permitiendo abrir campos de estudio a fenómenos no lineales, y lanzarnos a un contexto lleno de incertidumbre y vaguedad.

De esta manera, es necesario ampliar la visión sobre el tratamiento de tales fenómenos en la disciplina contable, no solo con el énfasis de concebir a la disciplina contable como el acumulado de técnicas financieras, sino como ciencia social, que necesita de otras disciplinas para avanzar en su desarrollo contable. Es decir, la contabilidad presenta fenómenos que pueden ser abordados por las ciencias de la complejidad; fenómenos enmarcados por la incertidumbre, la no linealidad y la subjetividad.

De esta manera, para avanzar en el conocimiento de la contabilidad es necesario avanzar en los campos de la incertidumbre y de la subjetividad por medio de las ciencias de la complejidad, lo cual puede dar resultados realmente positivos por medio de una nueva perspectiva de pensamiento contable. De tal manera los presentes y futuros profesionales de la contabilidad tienen aquí una herramienta para hacer de la contabilidad un elemento esencial para el desarrollo incierto y subjetivo tanto de las empresas como de la sociedad.

En la misma línea, se hace necesario enfatizar en que las ciencias de la complejidad no son ciencias de control, ya que esto rompería con sus bases sobre el estudio de sistemas abiertos; son ciencias que buscan comprender los fenómenos de la realidad antes que controlarlos.

En particular, intentar aplicar, los fundamentos matemáticos de la lógica difusa a la incertidumbre contable, como caso de mayor difusión actual, no es una idea utópica, ya que existe una gran cantidad de documentos, artículos e investigaciones por académicos contables que desarrollan estas

ideas; dichos trabajos han sido abarcados desde distintas áreas de la contabilidad, lo que permite enriquecer esta disciplina gracias a estos avances interdisciplinarios.

Por todo lo anterior, se piensa y se reflexiona en una nueva perspectiva de pensamiento contable, que pueda dar soportes y soluciones a los fenómenos inciertos y subjetivos en el saber contable. Lo cual permite dar solidez, a los enfoques interdisciplinarios necesarios en la contabilidad para un mayor desarrollo.

Sin embargo, este documento solo abordó una de las siete ciencias de la complejidad, por ello, queda abierta la posibilidad de relacionar la contabilidad con otras ciencias de la complejidad, para intentar ayudar y perfeccionar los fenómenos que la disciplina contable presenta; ya que la lógica difusa no es la única herramienta matemática para tratar dichos fenómenos.

Finalmente, se recomienda ampliar los campos de acción de la contabilidad por medio de la interdisciplinariedad, para visualizar a la contabilidad como una herramienta que puede y debe estar abierta a nuevas formas de conocimiento contable. Una responsabilidad que deben asumir estudiantes, docentes y académicos de la contabilidad, el cual debe estar en la constante búsqueda del saber, para un mejor desarrollo de la disciplina a través de mecanismos de acción como lo es la investigación contable. Esto por medio de artículos académicos y ponencias en los diversos simposios, congresos, y revistas académicas, con el incentivo de que el investigador contable logre aportar un nuevo conocimiento a esta disciplina del saber.

Referencias

- Benito, T., & Duran, M. I. (2011). *Logica Borrosa*. Obtenido de <http://www.it.uc3m.es/jvillena/irc/practicas/08-09/10.pdf>
- Carbal, A. (2011). Una redefinición de la contabilidad socioambiental a partir del paradigma de la complejidad: consideraciones teóricas básicas. *Lumina* 12, 280-299.
- Cuéllar, L. (2002). La relación de incertidumbre $\Delta p \Delta x \geq h$. *Escritura y Pensamiento*(9), 15-24.
- García, C. (2008). Las incertidumbres normales y los informes contables financieros. *Contabilidad y Auditoría*(28), 27-57.
- Gil, J. (1988-1989). La instrumentación financiera en la Incertidumbre. *Anales de la Real Academia de Ciencias Económicas y Financieras*, 119-140. Tomo XX.

- Gómez, M. (2003). Algunos comentarios sobre el potencial de la investigación en contabilidad. *Innovar*(21), 139-144.
- Gómez, M., & Ospina, C. (2009). *Avances interdisciplinarios para una comprensión crítica de la contabilidad*. Colombia.
- Kaufmann, A., & Gil, J. (1993). *Introducción de la Teoría de los Subconjuntos borrosos a la gestión de las empresas* (3 ed.). Santiago de Compostela: Milladoiro.
- Kuhn, T. (1962). *La estructura de las revoluciones científicas*. Recuperado el 30 de 07 de 2014, de http://www.conductitlan.net/libros_y_lecturas_basicas_gratuitos/t_s_kuhn_la_estructura_de_las_revoluciones_cientificas.pdf
- Maldonado, C. (2005). *Ciencias de la complejidad: Ciencias de los cambios súbitos*. Obtenido de Revista Universidad Externado de Colombia: http://www.uexternado.edu.co/finanzas_gob/cipe/odeon/odeon_2005/%203.pdf
- Maldonado, C. (2007). El problema de una teoría general de la complejidad. En C. Maldonado, *Complejidad: ciencia, pensamiento y aplicaciones* (págs. 101-132). Bogotá: Universidad Externado de Colombia.
- Maldonado, C. (2008). Complejidad y Ciencias Sociales desde el aporte de las matemáticas cualitativas. *Cinta Moebio*. No. 33. *Universidad de Chile*, 153-170.
- Maldonado, C. (2009). Complejidad de los Sistemas Sociales: Un reto para las Ciencias Sociales. *Cinta Moebio*(36), 146-157.
- Maldonado, C. (2009). *La complejidad es un problema, no una cosmovisión*. Obtenido de UCM.Revista de Investigación No. 13. Universidad Católica de Manizales: <http://www.carlosmaldonado.org/articulos/ucm-mANIZALES.pdf>
- Maldonado, C., & Gómez, N. (2011). *El Mundo de las Ciencias de la Complejidad*. Bogotá: Universidad el Rosario.
- Mullor, J., Sansalvador, M., & Trigueros, J. (2000). Lógica borrosa y su aplicación a la contabilidad. *Revista española de financiación y contabilidad*, XXIX, 83-106.
- NIC, 3. (1 de Enero de 2012). *Normas Internacionales de Contabilidad*. Recuperado el 2 de Agosto de 2014, de Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos: <http://www.ifrs.org/IFRSs/Documents/Spanish%20IAS%20and%20IFRSs%20PDFs%202012/IAS%2037.pdf>
- Pardo, S., & Angela, P. (2012). *Contabilidad y Complejidad: la posibilidad de evolución y expansión de fronteras de la disciplina contable*. Buenos Aires, Argentina: XIII Asamblea General de Alafec.
- Pérez, R. (1999). *Epistemología de la Incertidumbre*. Recuperado el 2014 de Julio de 25, de https://racef.es/archivos/discursos/160_perez1999.pdf
- Zadeh, L. A. (1965). Fuzzy Sets

MATEMÁTICAS CUALITATIVAS: UN ACERCAMIENTO A LA CONTABILIDAD DE COSTOS¹⁹

QUALITATIVE MATHEMATICS: AN APPROACH TO COST ACCOUNTING

María Camila Rojas Cano.²⁰

Resumen

En el presente documento se realiza un breve acercamiento a las Ciencias de la Complejidad, una nueva alternativa que permite en gran medida la incorporación de rasgos característicos de las Ciencias Sociales y que hasta la fecha no eran considerados, como lo son, la incertidumbre y la subjetividad. Posteriormente, se ampliarán estos dos aspectos mencionados identificándolos en la contabilidad de costos, especialmente en el desarrollo del sistema de costeo basado en actividades – ABC, y así presentar finalmente la manera como una de las ciencias de la complejidad, la lógica difusa, permite su abordaje y tratamiento.

Palabras Claves: Complejidad, ciencias sociales, incertidumbre, subjetividad, contabilidad de costos, lógica difusa.

Abstract

In this paper a brief approach to the Sciences of Complexity, a new alternative that largely incorporating features of the social sciences and to date were not considered is made, as they are, uncertainty and subjectivity. Subsequently extended identifying these two aspects mentioned in cost accounting, especially in the development of system activity based costing - ABC, and so finally present how one of the sciences of complexity, fuzzy logic, allows management and treatment.

Keywords: Complexity, social sciences, uncertainty, subjectivity, cost accounting, fuzzy logic

¹⁹ El presente artículo es producto de una investigación en curso en el campo de los costos basados en actividad – ABC y lógica difusa, siendo una de las primeras miradas que se le da al tema para su futura profundización, con el objetivo de poder aportar nuevas herramientas a la gestión administrativa de las organizaciones que les permitan contribuir al mejoramiento de sus procesos, así como también contribuir a la investigación en el campo de los costos y dar a conocer las ventajas que la aplicación de la lógica difusa puede traer al estudio de las ciencias sociales.

²⁰ Estudiante de VIII semestre de contaduría pública. Universidad La Gran Colombia. Bogotá. Colombia. Integrante del semillero de Investigación ICOLDI (Investigación contable y lógica difusa). Correo: mariacamila.pena@ulagrancolombia.edu.co.

Introducción

Hacia el siglo XIX se consolidaron las ciencias sociales, un instante en el cual las llamadas ciencias exactas tenían establecidas sus leyes y analizaban los fenómenos, haciendo estudios de manera objetiva y dejando a un lado aquello que no podía ser medido o que no se acoplaba a su manera de estudio. Por lo tanto, existía un claro distanciamiento entre estos dos grupos de ciencias; como consecuencia, los métodos empleados por las ciencias sociales, son discutidos por diversos académicos precisamente por la manera cómo cuantifican los fenómenos sociales (Cardozo, 2011, p. 20-21).

Hasta este punto es claro que las ciencias naturales tienen a su servicio las diversas fórmulas y ecuaciones de las matemáticas tradicionales, las cuales proporcionan una visión general del mundo y cierta precisión de las decisiones emanadas. Por su parte, las ciencias sociales, carecen de una herramienta que les permita captar la esencia de las observaciones y mediciones que se perciben y estudian de los fenómenos sociales; esto por cuanto:

...el drama, la tragedia de las ciencias humanas y de las ciencias sociales especialmente, es que, queriendo fundar su cientificidad sobre las ciencias naturales, encontró principios simplificadores y mutilantes en los que era imposible concebir el ser, imposible concebir la existencia, imposible concebir la autonomía, imposible concebir el sujeto, imposible concebir la responsabilidad. (Morin, 2004)

Esos principios²¹ que rigen a las Ciencias Naturales se declaran como universales, y no son aplicables de la misma manera para las Ciencias Sociales, debido precisamente a la naturaleza de los fenómenos estudiados por estas últimas; hechos particulares que no siempre suceden igual, y presentan diversidad en las condiciones que las originan, así como

en las consecuencias o repercusiones que pueden tener en otros actores o formas de sistema que conforman a la sociedad. Es un área en la que se busca en lo posible enmarcar los fenómenos bajo ciertos parámetros que permitan su identificación y estudio futuro, área en la que las Ciencias Sociales no pueden incursionar con total profundidad por su misma naturaleza y objeto de estudio.

A pesar de esto, la mayoría de investigadores en materia de Ciencias Sociales comienzan a hacer uso de las matemáticas, con gran énfasis en la estadística para aspectos básicos de su estudio, algo que aún se observa hoy en día, al aplicarlo en fenómenos propios de las organizaciones; por ejemplo en la realización de presupuesto de ventas por el método aritmético del incremento absoluto, en el que se toman datos históricos de las ventas y se realizan operaciones como resta, suma y promedio para obtener un dato que permita estimar una cantidad de ventas para el próximo año. En la siguiente tabla se puede apreciar mejor dicho proceso.

²¹ Principios del pensamiento clásico: legislar, desunir y reducir. (Morin, 2004).

Tabla 1. Método del Incremento Absoluto.

Año	Cantidades	Incremento Absoluto
2008	100	
2009	115	$115 - 100 = 15$
2010	122	$122 - 115 = 7$
2011	135	$135 - 122 = 13$
2012	146	$146 - 135 = 11$
2013	151	$151 - 146 = 5$
2014	?	$51/5 = 10.2$
	$V_{2014} = 151 + 10.2 = 161.2$	

Fuente. Elaboración Propia.

La cantidad presupuestada para las ventas del año 2014 del producto X es de 161.

Es con este tipo de métodos que se pretende llegar a conclusiones que sean aplicables de manera general, pero que no logran captar la incertidumbre y la subjetividad presentes en los sucesos sociales; es decir, en el ejemplo anterior, no se han tenido en cuenta diversos factores económicos, sociales o políticos que pueden afectar la proyección de la cantidad de ventas para el siguiente periodo; la diferencia en cambio, el incremento del costo de la materia prima o una posible caída de la economía, son elementos que difícilmente son tenidos en cuenta o se continúan trabajando de forma determinista, es decir, basados en las concepciones clásicas donde se limitan los campos de acción y se toma en cuenta aquello que puede ser medido.

Con base en lo anterior, surge la necesidad de presentar un panorama general de por qué las Ciencias Sociales y en especial las matemáticas implementadas en ellas, requieren de otras herramientas que las ayuden a complementar sus procesos y acercarse más a la realidad de los fenómenos que acontecen en la sociedad.

Por lo tanto, en el presente documento se realiza un breve acercamiento a las Ciencias de la Complejidad, una nueva alternativa que permite en gran medida la incorporación de rasgos característicos de las Ciencias Sociales y que hasta la fecha no eran considerados, como lo son, la incertidumbre y la subjetividad. Posteriormente, se ampliarán estos dos aspectos mencionados para finalmente, presentar la manera como una de las ciencias de la complejidad, la lógica difusa, permite su abordaje y tratamiento.

Ciencias de la Complejidad

Hasta mediados del siglo XIX se explicaban los fenómenos y sucesos que tenían lugar en la naturaleza a partir de leyes y fórmulas conceptualizadas por grandes pensadores de la época que daban las bases para poder comprender los acontecimientos que tenían lugar en el mundo; un ejemplo de esto son los pensadores griegos ‘matemáticos como Pitágoras’, que a partir del concepto de “número”²² y las operaciones que se pueden realizar entre ellos, dieron origen a la aritmética, geometría, álgebra, cálculo integral, entre otras. (Maldonado, 2009, p. 154). Además de las bases matemáticas, el mundo se sustentaba en dos premisas fundamentales:

Una era el modelo newtoniano en el cual hay una simetría entre el pasado y el futuro. Era una visión casi teológica: al igual que Dios, podemos alcanzar certezas, y por lo tanto no necesitamos distinguir entre el pasado y el futuro puesto que todo coexiste en un presente eterno. La segunda premisa fue el dualismo cartesiano, la suposición de que existe una distinción fundamental entre la naturaleza y los humanos, entre la materia y

²² El número constituye un desarrollo del pensamiento [...] que concreta la realidad subjetiva que cada individuo percibe en su entorno, [...] de esta forma, el número, constituye un orden impuesto activamente sobre el mundo (Baroody, 1997) para ejercer dominio sobre éste creando la posibilidad de actuar sobre el simbólicamente, de ahí que, como proceso de pensamiento opere con base en símbolos, signos, códigos y se exprese mediante un lenguaje formal socialmente aceptado.

[...] El número es el concepto fundamental sobre el cual se construye el conocimiento matemático. (Gutierrez)

la mente, entre el mundo físico y el mundo social/espiritual. (Valenzuela, 2012, p.500)

Con respecto a la primera, cabe resaltar la existencia de la certeza, es decir, que ciertamente se vivía en un mundo donde la incertidumbre no era obstáculo principal para el estudio de las ciencias, y al observar la segunda premisa se puede destacar el dualismo presente en el mundo, que a su vez, era la base para las discusiones tanto filosóficas como científicas surgidas en ese momento. La ciencia pretendía a partir de esto formular premisas generales que fueran aptas para explicar los diversos fenómenos en cualquier lugar y espacio del tiempo, sin tener en cuenta cambios o factores que pudieran alterar la ley planteada inicialmente. Por ejemplo, antes era válido el planteamiento: si se conoce la velocidad y posición de las partículas de un sistema y se es capaz de resolver las ecuaciones matemáticas de Newton, puede predecir con toda exactitud el comportamiento del sistema en cualquier tiempo futuro.

Acontecimientos como el cambio climático, las conjeturas y el problema de los tres cuerpos de Poincaré²³, dieron paso a un momento en el que esas premisas generales dejaron de sustentar el mundo, propiciando un giro drástico en las Ciencias Naturales debido a que “se daban nuevos procesos que destacaban la no linealidad por encima de la linealidad, la complejidad por encima de la simplificación, la imposibilidad de eliminar al que mide de la medición” (Valenzuela, 2012, p.500). Dificultades que también se encontraban presentes en las Ciencias Sociales, y a las cuales las llamadas “ciencias de la complejidad” dan importancia, al no tratar los problemas con “una concepción mecánica de la humanidad” sino mejor aún, basados en una concepción “activa y

creativa” de la naturaleza y el mundo en general.

Las ciencias de la complejidad son agrupadas como tal, por Maldonado (2011) quien presenta un panorama actual sobre la literatura referente a: termodinámica del no equilibrio, teoría del caos, fractales, inteligencia artificial, teoría de las catástrofes y lógicas no clásicas, dentro de las cuales se cuenta entre otras con la lógica difusa.

La evolución y desarrollo de las Ciencias de la Complejidad se da en un marco en el que se busca describir y analizar la esencia de los cambios y movimientos, sin tratar de ejercer control sobre los fenómenos en estudio, es decir, “establecer por qué razón (o razones) un fenómeno, sistema o comportamiento se hace o se vuelve complejo”. (Maldonado, 2009, p.45) La definición que más se acerca al problema a tratar en este escrito es la citada por Myriam Cardozo (2011) en su artículo sobre “Las ciencias sociales y el problema de la complejidad”, que dice:

[...] la complejidad del mundo es el resultado de que vivimos justamente en un universo probabilístico, en el que, consiguientemente, de un lado, los temas de decisión, juegos y tipos y modos de racionalidad son determinantes, y en el que, al mismo tiempo, de otra parte, la incertidumbre constituye un rasgo ontológico y no simplemente epistemológico, explicación y comprensión de lo que es real y posible, en general. (p. 23)

La complejidad por ende, se encuentra presente en el mundo, en sus estudios, en los acontecimientos y especialmente en las ciencias que se encargan de abordar el conocimiento científico y filosófico. Pero no debe entenderse como algo difícil o de complicado estudio, pues las ciencias de la complejidad se encargan de trabajar o investigar sobre aquellos temas que se encuentran inmersos en las ciencias contemporáneas. (Maldonado, 2009, p.50) Entonces, “las ciencias de la complejidad se dedican al estudio de fenómenos, comportamientos y sistemas que se

²³ Planteado por “el matemático francés Henri Poincaré, (1854-1912), quien a los 26 años escribió una memoria sobre el problema de los tres cuerpos [...] El problema de los tres cuerpos se puede enunciar de un modo muy sencillo: sean tres partículas de masas diferentes que se mueven en el espacio bajo la acción de la gravitación mutua; dadas unas condiciones iniciales, determínese el movimiento de cada una de las partículas.” (Sanjuán y Casado, 2005, p.26)

encuentran marcados por inestabilidades, fluctuaciones, sinergia, emergencia, auto organización, no-linealidad, entre otros. (Maldonado, 2005 p. 91)

Si se mira con detenimiento la definición de Cardozo citada anteriormente sobre la complejidad, hemos de identificar dos palabras claves: racionalidad e incertidumbre. La primera hace referencia a la capacidad independiente que tiene el hombre de pensar el mundo, forjándose de esta manera la subjetividad a la cual están atados los seres humanos; y la segunda a esa incertidumbre que ya no es solamente cuantificable, sino que también tiene dificultades en la medición de los objetos inciertos que se presentan en los hechos. Así, incertidumbre y subjetividad van a ser rasgos propios de las Ciencias de la Complejidad.

Incetidumbre y Subjetividad

Existen dos tipos de incertidumbre que se develan como características de los eventos que se llevan a cabo tanto en las matemáticas tradicionales como en las ciencias de la complejidad. Por un lado, está la incertidumbre asociada con los ambientes de riesgo, en los cuales es posible establecer una función de probabilidad, es decir, existe la seguridad de establecer alguna ley de probabilidad en el acaecimiento de un evento. Por ejemplo, las entidades financieras establecen probabilidades sobre el incumplimiento del cliente en transacciones financieras o de un emisor de instrumentos financieros; dichas probabilidades surgen del estudio en el comportamiento de diversas variables. Por otro lado, está la incertidumbre epistémica que se modela a través de funciones de posibilidad, esto es, funciones estimadas que aproximan el conocimiento imperfecto sobre un fenómeno. Esto no quiere decir que haya desconocimiento, sino que existe un conocimiento limitado. Rodolfo H. Pérez establece en su artículo sobre *Epistemología de la incertidumbre (1986)*, algunas características propias de dicha incertidumbre, la cuales son:

1. "Vaguedad de la verdad del enunciado.
2. Aproximación del enunciado.

3. Posibilidad de la verdad enunciado.
4. Inexactitud de la representación pretendida y la alcanzada"(p.11).

La subjetividad, por su parte, es una "cualidad de lo que existe solamente para el sujeto, para la conciencia del que lo experimenta. Es un carácter esencial de los procesos psíquicos, que solo por el sujeto son conocidos directamente" (Dorsch, p. 760). Asimismo, se encuentra presente en los diferentes juicios que emiten las personas, y por lo general está cargada de sentimientos y preferencias personales. Protágoras hablaba del hombre individual explicando que nadie está en lo falso y todos están en lo verdadero, teniendo así cada uno su verdad: "Las cosas individuales son tales, cuales me aparecen a mí; son tales para ti, cuales te aparecen a ti" (Reale & Antiseri, 2007 p. 122). Sus características vienen siendo:

1. Imprecisión en los juicios emitidos por el sujeto.
2. Presencia de emociones y preferencias del sujeto.
3. Diversas perspectivas frente a la emisión de un juicio.

Por ejemplo, ¿Esta mañana hace frío o calor? La respuesta que daría Protágoras sería: "Para quien tiene frío, está haciendo frío, para quien no, no" (Ibid). Naturalmente esto dependerá de cómo está la persona, si tiene o no abrigo, si está o no enfermo, etc.

Tanto la incertidumbre como la subjetividad se encuentran presentes en las diversas ciencias, pero en especial en las Ciencias Sociales, debido a que estudian en esencia los fenómenos que se dan en la cotidianidad con el fin de establecer teorías que den explicación científica a dichos fenómenos y a partir de ahí seguir un modelo que permita su tratamiento en el presente y el futuro cercano. Es en este punto donde se hace difícil la labor del investigador al no poder eliminar la incertidumbre y la subjetividad del análisis del problema para poder dar una conclusión coherente al mismo.

Cabe resaltar, que tanto la subjetividad como la incertidumbre son muy difíciles de eliminar y no tomarlos en cuenta para un estudio o

análisis resulta ser erróneo, por cuanto se estaría planeando sobre una realidad que no existe y que probablemente no existirá con el ritmo que lleva el mundo de hoy, por ello se deben tomar en cuenta para poder llegar a estar más cerca de lo que acontece realmente y así tener una idea más centrada de lo que puede ocurrir.

Lo anterior, puede observarse en el siguiente ejemplo de tipo económico: la valoración y cuantificación del Producto Interno Bruto (PIB), puede resultar imprecisa porque el concepto “valor del dinero” es ambiguo, dependiendo de diversas variables como son la inflación, la tasa de interés o la política interna o externa. (Mullor, Sansalvador & Trigueros, 2000, p. 91).

Por presentar estas características, las Ciencias Sociales se han convertido en uno de los principales objeto de estudio de las Ciencias de la Complejidad, permitiendo así una mayor comprensión de los procesos, estructuras y dinámicas de los sistemas sociales humanos (Maldonado, 2008, p. 154), siendo un punto de partida y de gran ayuda para los diversos estudios que se llevan a cabo con el fin de comprender los factores que influyen en el comportamiento de dichos sistemas.

La incertidumbre y la subjetividad en los costos.

La contabilidad de costos por pertenecer a las ciencias sociales²⁴, constituye uno de los objetos de estudio de las llamadas ciencias de la complejidad al tener características como no-linealidad, inestabilidad, caos, incertidumbre, etc., que dificultan el estudio de los fenómenos y acontecimientos cotidianos. Por esta razón la incertidumbre y la subjetividad constituyen factores inmersos en los sucesos de la contabilidad y que a su vez, dificulta en ocasiones la comprensión y tratamiento de la información recolectada, en particular, según los propósitos del presente documento, establecer el costo de ofrecer algún servicio en las organizaciones que se

desempeñan en tal sector específico, es un factor que se devela tanto incierto como subjetivo.

Por ejemplo, la preferencia de los clientes por alguna entidad prestadora de salud, de acuerdo a las condiciones en las que se encuentren, y a la opinión que tengan sobre las diferentes entidades, serán factores determinantes para elegir la vinculación a una entidad específica.

En particular, el sistema de costeo ABC al enfocarse en la distribución de los costos indirectos de manera tal que a cada producto o servicio le corresponda una porción coherente de lo que fue utilizado para ser terminado o llevado al cliente, posee altos grados de incertidumbre y subjetividad, esto por cuanto los datos que utiliza primero son históricos, es decir, son de eventos pasados que naturalmente no se mantienen en el tiempo, su comportamiento no es necesariamente lineal ni constante, lo cual genera incertidumbre. De igual forma los datos que se generan de esa base histórica constituyen estimaciones cuya validez es imprecisa. (Nachtmann & Needy, 2001, p.246).

Por otro lado, la elección de la base de distribución de los costos indirectos va a depender del criterio de la persona que realice el proceso, por lo que la subjetividad está presente en ese instante al no haber una base fija para cada uno de los costos indirectos que tiene una organización, pues al ser diversos esto no es posible de definir con exactitud, así que de acuerdo con esa base elegida se podrá o no realizar una buena asignación de costos indirectos a las actividades.

Cooper y Kaplan (1998) manifiestan que este sistema de costeo tiene alto grado de incertidumbre y subjetividad en el largo proceso que demanda la identificación de las actividades y del costo que representa cada una para la organización, resaltando que para que el sistema ABC pueda:

[...] proporcionar a los directivos un mapa económico razonablemente preciso de los costes de sus

²⁴ Tienen como objeto de estudio los fenómenos sociales y cómo se comporta el ser humano en sociedad.

actividades y procesos empresariales y del coste y la rentabilidad de los productos, servicios y clientes de la organización [...] depende de un juicio muy subjetivo y de muchas estimaciones. (p.30)

Conforme a esto, el sistema necesita de personas que emitan juicios, y de datos históricos que permitan realizar estimaciones sobre el presupuesto a tener en cuenta para un periodo determinado; sin esto, el costo de las actividades no puede ser establecido, y por ende el costo del producto o servicio. Dichas estimaciones, por su naturaleza son datos variables, imprecisos y de los cuales no es posible establecer su total veracidad.

Otra parte del costeo ABC que está influenciado por estos dos factores, es el inductor de costo o cost-driver, pues “la selección [...] refleja un conflicto subjetivo entre la exactitud y el coste de medición” (p.119) debido a la gran cantidad de relaciones que se pueden establecer entre la actividad y el objeto de costo, así como las preferencias que tenga la persona en ese momento de selección. Por ejemplo, la actividad “mantenimiento de equipos” puede tener como inductores “horas de servicio” u “horas de mantenimiento”, dependiendo de la empresa que sea y como afecte al producto o servicio que este en cuestión.

El simple hecho de identificación de las actividades constituye un problema al inicio del proceso de costeo, ya que para su identificación se hace uso de la entrevista, con la cual se obtienen los datos de cada departamento al hablar personalmente con cada uno de los empleados que lo constituyen y que por lo mismo la información resulta al final llena de incertidumbre que no es tomada en cuenta en la asignación de costes. De estas mismas entrevistas se derivan las estimaciones para dar valor tanto a la base de distribución como a los inductores de costo, dando como resultado “datos que son necesariamente imprecisos” (Nachtmann & Needy, 2001, p.246). Cooper da un ejemplo para explicar tal situación: un supervisor podría decir: ‘yo utilizo alrededor del 30% de mi tiempo en este centro’ cuando en realidad

podría ser más tiempo siendo cercano al 40% o aún menor como del 20%. (1990, p.35).

Los sistemas de costeo ABC a pesar de ser más completo que los sistemas de costeo tradicionales, cuenta con los problemas descritos anteriormente, dando como resultado información incompleta a los directivos de las organizaciones, que será vital para la toma de decisiones en cuanto a la transformación de los productos o servicios, y a su mantenimiento en un mercado ampliamente competitivo; por lo tanto requiere la ayuda de una herramienta que le permita tratar a la incertidumbre y subjetividad presente en el proceso de costeo, siendo esta la denominada lógica difusa

Un aporte desde las matemáticas Cualitativas

La lógica difusa, como generalización de las lógicas multivaluadas, refuta en esencia el principio aristotélico denominado “principio de no contradicción” el cual plantea: “*Nada puede ser y no ser al mismo tiempo y bajo el mismo respecto*” (Sánchez & Abad, 2009), por no dar la posibilidad de un “puede ser”, “tal vez”, “de pronto”, etc., y enmarcando a la naturaleza en estos parámetros de “algo es” y “algo no es”; diversos pensadores como Russell, Heisenberg, Lucasiewicz, entre otros, pusieron en cuestión este planteamiento al observar que la realidad no se comporta de esa manera, entre dichos teóricos, se encuentra el profesor Lotfi Zadeh quien formalizó en gran medida estos estudios con la publicación de su artículo “Fuzzy Sets” en 1965, donde daba a conocer a la lógica difusa como la herramienta propicia para tratar problemas de incertidumbre presentes en las diversas ciencias. El propio Zadeh define a esta nueva lógica como:

“la lógica precisa de la imprecisión y el razonamiento aproximado [...] como un intento de formalización/mecanización de dos notables capacidades humanas. Primero, la capacidad de conversar, razonar y tomar decisiones racionales en un ambiente de imprecisión, incertidumbre, [...] y segundo, la capacidad para llevar a cabo una

amplia variedad de tareas físicas y mentales sin medición ni cálculos.” (Zadeh, 2008, p. 2751)

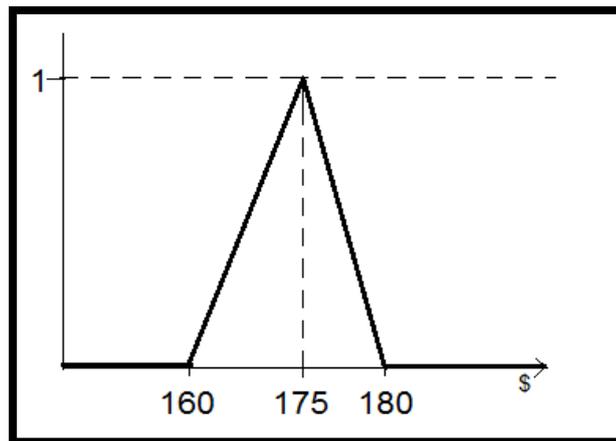
Es de observar que el sujeto es de importancia para esta lógica, por cuanto es el que piensa y toma decisiones en un mundo lleno de incertidumbre, existiendo diversidad de opiniones y maneras diferentes de observar o vivir situaciones, por lo que hay grados de verdad al haber tanto incertidumbre como subjetividad. La lógica difusa va a permitir que las nuevas generaciones adquieran una forma diferente de ver las situaciones para facilitar la comprensión de la realidad, ya que “provee una herramienta para preservar el concepto de vaguedad en vez de eliminarlo mediante la imposición arbitraria de sentencias ciertas o falsas provenientes de la lógica bivalente” (Pérez, 2007, p.12)

Para una mayor comprensión de la lógica difusa se plantea la siguiente descripción; en un conjunto de elementos cuando se establece una relación de pertenencia, se establece de manera natural una función en la cual se asigna 1 cuando un elemento pertenece al conjunto y 0 cuando no pertenece; bajo la lógica difusa se establecen diversos grados de pertenencia para un mismo elemento, se plantea la posibilidad de que un elemento no quede excluido totalmente del conjunto trabajado, pues los límites del mismo no son claros; por ejemplo, frente al conjunto de “personas jóvenes”, aunque existan posibles límites para incluir las personas en dicho conjunto, estos pueden ser flexibles, es decir, si se ha planteado como límite superior del conjunto una edad de 35

años, una persona de 40 años, también puede ser considerada como joven, solo que bajo un grado o nivel de pertenencia diferente.

Claramente la lógica difusa viene a tratar esos problemas que (como ya se había dicho anteriormente) son dejados a un lado por su grado de imprecisión al momento de ser estudiados, o que son estudiados con información incompleta. Es así como las Ciencias Sociales también pueden ser estudiadas con esta lógica que supera las barreras de las matemáticas tradicionales, o mejor aún, de las matemáticas deterministas, al otorgar “una serie de instrumentos que permiten tanto la transmisión de la información como el significado que el individuo analista quiere expresar con la misma” (Mullor, Sansalvador & Trigueros, 2000, p.92). Algunos de los instrumentos que ha aportado la lógica difusa y que mayor aplicabilidad tiene en la actualidad, son la teoría de los subconjuntos borrosos, en particular el concepto de número borroso triangular, NBT y los intervalos de confianza. El siguiente ejemplo permite un acercamiento al concepto de número triangular borroso: Al preguntar en el departamento de administración del servicio de urgencias de un hospital cuánto será el costo de la factura de energía para el siguiente mes, el empleado puede decir que será aproximadamente de \$175 USD, o que puede ser menos a \$175 USD o que puede estar entre \$160 y \$175 USD. Al tomar en cuenta los juicios emitidos por el empleado, se puede formar un número borroso triangular: (160,175,180), que tiene por gráfica la siguiente:

Gráfico 1. Número borroso triangular para el costo de energía del siguiente mes en el departamento de administración del servicio de urgencias de un hospital.



Fuente. Elaboración propia.

Como se puede observar la incertidumbre y subjetividad del empleado queda enmarcada en tres valores: uno mínimo, uno intermedio, y otro máximo; permitiendo así la posibilidad de tres costos para la factura y no de uno como ocurre normalmente.

Cabe resaltar que dicha lógica, “ha sufrido una importante expansión en los últimos años y su aplicación está desarrollándose en una amplia gama de campos, desde la medicina, la economía, y la inteligencia artificial, hasta el urbanismo o la producción industrial.” (2000, p.88) Aquí se puede observar como en algunas de las Ciencias Sociales se está aplicando la lógica difusa para obtener datos que no solamente permitan comprender la realidad, sino que ayuden en la

toma de decisiones tanto de los investigadores como de las mismas personas que participan en el fenómeno social.

A continuación se presentará un ejemplo de cómo funciona la lógica difusa en el paso preliminar a la identificación de las actividades del sistema de costeo ABC, el cual consiste en hacer una estimación de los costos indirectos que utiliza el departamento para poder llevar a cabo el servicio. De esta manera se tomará el ejemplo dado por Berrío y Castrillom (2010) de la aplicación del sistema ABC en un hospital, enfocándonos para este caso en el servicio de “Urgencias” y el departamento “Administrativo”; así se tienen los siguientes datos sobre este departamento en la tabla 2.

Tabla 2. Costos indirectos del Departamento de Administración para el servicio de Urgencias

Costos indirectos	Administración
Salarios y prestaciones	12.000.000
Útiles de oficina	2.200.000
Materiales de aseo	600.000
Depreciación de equipos	540.000
Arrendamientos	1.200.000
Energía	350.000
Agua	300.000
Teléfono	200.000

Fuente. Berrío y Castrillom, p. 223

Al observar los datos, se concluye que son datos únicos con base en estimaciones realizadas de acuerdo a entrevistas aplicadas al personal y tomando en cuenta los datos históricos de los gastos del departamento. La

información aquí recopilada, presenta rasgos tanto inciertos como subjetivos, por lo tanto una herramienta que se adapta perfectamente al tratamiento de este tipo de información, son los números triangulares borrosos NBT.

En la tabla 3, se ha recopilado la información nuevamente, pero empleando NBT.

Tabla 3. Costos indirectos del Departamento de Administración para el servicio de Urgencias con aplicación de la lógica difusa.

Costos indirectos	Administración		
	Mínimo	Medio	Máximo
Salarios y prestaciones	10.000.000	12.000.000	15.000.000
Útiles de oficina	1.800.000	2.200.000	2.400.000
Materiales de aseo	500.000	600.000	750.000
Depreciación de equipos	500.000	540.000	600.000
Arrendamientos	1.150.000	1.200.000	1.350.000
Energía	290.000	350.000	410.000
Agua	255.000	300.000	370.000
Teléfono	189.000	200.000	250.000
TOTAL	14.684.000	17.390.000	21.130.000

Fuente. Elaboración propia.

Al aplicar la lógica difusa, se tiene como resultado topes mínimos y máximos entre los cuales va a oscilar el costo, es decir, un rango que permite dar la posibilidad de la ocurrencia de tres valores, disminuyendo de esta manera la incertidumbre y subjetividad presente a la hora de establecer los datos de partida que servirán para realizar el costeo por el sistema ABC.

Conclusiones

A manera de conclusión, es necesario decir que se plantean las matemáticas cualitativas, en especial, las herramientas dadas por la teoría de los subconjuntos borrosos, como posibles y principales herramientas que permiten explicar todos aquellos cambios repentinos y constantes que se presentan en las Ciencias Sociales, es decir, aquellas situaciones en donde tanto la incertidumbre como la subjetividad dificultan el estudio y el acercamiento profundo a los fenómenos y comportamientos sociales que se evidencian en el diario vivir. Dentro de la investigación social, esta herramienta servirá para romper los esquemas de linealidad y procesos constantes sobre los cuales se erige la sociedad actual, cambiando no solo la mentalidad de investigadores y analistas, sino también de aquellos estudiantes de las diversas Ciencias Sociales, al conocer que hay otras lógicas de poder estudiar y comprender

los eventos que tienen lugar en cada una de sus disciplinas.

Esto no quiere decir que todas las Ciencias Sociales funcionarán con base en esto y que ya no podrán ser utilizadas las matemáticas tradicionales, por cuanto son necesarias y constituyen la base sobre la que se fundamentan estos instrumentos y lo que se pretende es que se complementen para realizar estudios más certeros y útiles para la sociedad en general. Aun así no basta su conocimiento si no es implementado en la realidad, por esto, es recomendable que tanto las matemáticas cualitativas se empiecen a dar a conocer y así realizar aplicaciones que permitan evaluar su efectividad, para que un futuro hagan parte íntegra de los procesos y explicaciones que se generan en el interior de las Ciencias Sociales.

El sistema de costeo basado en actividades ABC resulta ser una herramienta básica para ser utilizada por todas las organizaciones que manejen costos elevados, especialmente para aquellas que presten servicios, por cuanto realiza una mejor gestión de los costos indirectos, tan complejos de distribuir a los diversos servicios, haciendo uso de inductores de costo y bases de distribución, a diferencia de los sistemas de costeo tradicionales que asignan los costos de manera general, generando mayor veracidad en la información financiera y permitiendo

mayor seguridad a la hora de tomar decisiones que afecten la estructura de la organización; aumentando la veracidad y utilidad de su información al implementar la lógica difusa.

Los números triangulares borrosos van a permitir realizar una demarcación de los valores estimados disminuyendo la

incertidumbre y subjetividad presente en el proceso de costeo y que distorsiona los datos volviéndolos imprecisos al no ser en su totalidad confiables para la organización. Además va a otorgar una ayuda fundamental en la toma de decisiones con respecto a la elaboración de presupuestos y la implementación de nuevas líneas de producto o servicio.

Referencias

- Berrió Guzmán, Deys; Castrillóm Cifuentes, Jaime (2010). Costos para gerenciar organizaciones manufactureras, comerciales y de servicios. Universidad del Norte, Colombia. 2a. ed. Consultado en Ebrary collections. 21 May. 2014.
- Cardozo Brum, Myriam. (2011) *Las ciencias sociales y el problema de la complejidad*. Revista Argumentos, UAM-X México, núm. 67.
- Dorsch, Friedrich. (1994) *Diccionario de Psicología*. Herder, Barcelona.
- Gutiérrez, Ángela. *Desarrollo del pensamiento numérico*. Recuperado el 13 de mayo del 2014 de http://soda.ustadistancia.edu.co/enlinea/AngelaGutierrezMom_1_Pensamiento_%20MatematicoAngelaGutierrez/concepto_de_numero.html
- Kaplan, Robert S. y Cooper, Robin. (1998) *Coste & Efecto*. Gestión 200.com. Barcelona, España.
- Maldonado, Carlos E. (2005) “*Ciencias de la complejidad – ciencias de cambios súbitos*”, Odeón. Observatorio De Economía y Operaciones Numéricas, Universidad Externado de Colombia, v. 10, págs. 85-125.
- , (2008). *Complejidad y ciencias sociales desde el aporte de las matemáticas cualitativas*. Cinta Moebio 33: págs. 153-170. Doi: S0717-554X2008000300001
- , (2009) “*La complejidad es un problema, no una cosmovisión*”, UCM Revista de Investigación, núm. 13. 2009, págs. 42-54.
- Morin, Edgar. (2004) *La epistemología de la complejidad*. Gazeta de Antropología. N° 20 – 2004. Traducción de José Luis Solana Ruiz de la publicación de L'intelligence de la complexité, pp. 43-77, 1999.
- Mullor, Javier R., Sansalvador, Manuel E., y Trigueros, José A. (2000). *Lógica borrosa y su aplicación a la contabilidad*. Revista española de financiación y contabilidad. Vol. XXIX N° 103, pp. 83-106.
- Nachtmann, Heather; Needy, Kim LaScola. (2001) *Fuzzy activity based costing: a methodology for handling uncertainty in activity based costing systems*. The Engineering Economist: a journal devoted to the problems of capital investment, 46:4, 245-273, DOI: 10.1080/00137910108967577
- Pérez, Iván. (2007) *Lógica difusa para principiantes. Teoría y práctica*. Universidad Católica Andrés Bello. Montalbán, Caracas.
- Pérez, Rodolfo H. (1999) *Epistemología de la incertidumbre*. Real academia de ciencias económicas y financieras.
- Reale, Giovanni y Antiseri, Darío. (2007) *Historia de la filosofía. Volumen I. Filosofía Pagana Antigua*. Universidad Pedagógica Nacional. Editorial San Pablo. Bogotá.
- Sánchez Meca, D.; Abad Pascual, J. J. (2009) *Historia de la Filosofía*. 2º Bachillerato (TOEFL) Capítulo 2 p.41-70. Madrid, España. McGraw Hill. Recuperado de <http://www.mcgraw-hill.es/bcv/guide/capitulo/8448166981.pdf>
- Sanjuán, Miguel A.F. y Casado V., José Manuel. (2005) *Dinámica no lineal: orígenes y futuro*. Física para todos – Enero 2005, pp. 23-31.
- Valenzuela Espinoza, L. Iván. (2012). Complejidad, globalización y teoría. Polis, Revista Latinoamericana, Volumen 11, N° 31, 2012, p. 499-520. Doi: S0718-65682012000100026
- Zadeh, L.A. (2008). *Is there a need for fuzzy logic?* Information sciences. 178. 2751- 2779.

ANÁLISIS ORGANIZACIONAL DE TELMEX INTERNACIONAL²⁵

TELMEX INTERNATIONAL ORGANIZATIONAL ANALYSIS

Luisa Fernanda Rodríguez Rojas²⁶

Dayana López Velandia²⁷

Yenny Naranjo Tuesta²⁸

Resumen.

El presente artículo tiene como fin describir como ha sido la planeación estratégica y organización de la empresa Telmex Internacional en los últimos años, con el propósito de dar a conocer y especificar las fallencias que ha tenido esta empresa a nivel administrativo, realizando una contrastación teórica sobre lo que divulgan y reportan en su página web. Dado este estudio, se puede decir que cuando no se lleva a cabo una buena planeación estratégica es muy difícil que se pueda llevar una buena administración que cumpla con los objetivos que quieren cumplir.

Palabras clave: Planeación estratégica, estructura organizacional, diseño organizacional, Telmex Internacional

Abstract

This article aims to describe how has been the strategic planning and organization of Telmex Internacional in last years, with the purpose of publicizing and specify the failures that has had this company at the administrative level, making a theoretical contrasting about what they disclose and report on their website. Making this study, we can say that when there isn't an excellent strategic planning is very hard to lead a good administration that perform the goals they want to accomplish.

Key words: Strategic planning, organizational structure, organizational design, Telmex international.

²⁵ Este documento surge del desarrollo de la investigación realizada en la clase del segundo semestre del año 2014 (proceso de investigación formativa) de Proceso Administrativo, en el cual se analizaron aspectos de la planeación estratégica y el diseño organizacional de la empresa Telmex Internacional, antes de enfrentarse al proceso de la fusión. Cabe aclarar que la información que se incluye en este documento fue la encontrada en internet, base de datos y otras fuentes secundarias.

²⁶ Estudiante 3 semestre de Contaduría Pública de la Universidad La Gran Colombia, integrantes del semillero Cuentas y Cuentos de la Facultad de Contaduría de la UGC. Email: lrodriguezr1@ulagrancolombia.edu.co

²⁷ Estudiante 3 semestre de Contaduría Pública de la Universidad La Gran Colombia, integrantes del semillero Cuentas y Cuentos de la Facultad de Contaduría de la UGC. Email: dayanaetelvina.lopez@ulagrancolombia.edu.co

²⁸ Docente Universidad de la Salle. Contadora Pública y Magister en Administración de la Universidad Nacional de Colombia. Email: yenaranjo@unisalle.edu.co

Introducción

Grandes empresas se consolidan en el mercado a través del tiempo y logran vencer barreras ubicándose y posesionándose en las economías de diversos países. Los procesos de globalización, apertura y nuevas relaciones internacionales hacen que a Colombia lleguen cada vez más empresas extranjeras motivadas no sólo por las ventajas de la inversión en nuestro país sino la consolidación de sus compañías en nuestro contexto.

El sector de las telecomunicaciones ha tomado un lugar importante en las economías de los países y su concentrado nivel de competitividad rompen las barreras de la localidad o nacionalidad e incursionan en el contexto globalizador. Son pocas las compañías que logran vencer sus barreras y consolidarse en el contexto de manera competitiva, es el caso de Telmex, que logra trascender sus operaciones más allá de México DF y consolidarse en el mercado central y suramericano²⁹.

Telmex llega a Colombia en el 2006, comprando las más grandes compañías dedicadas a prestar servicio de telefonía, de cable y de internet en el país³⁰. Hasta hoy³¹ no sólo se ha consolidado en el mercado, sino que es el pionero en este aspecto, compitiendo con empresas como UNE, EPM, ETB, entre otras. Por ello, este documento presenta un análisis somero de Telmex Internacional S.A.B enfocado principalmente a estudiar la estructura organizacional, la planeación y el desarrollo en aspectos administrativos y gerenciales en los últimos años de la compañía.

²⁹ Bajo la información suministrada por la página, el principal interés de Telmex Internacional fue consolidarse en territorios centro y suramericanos, por sus oportunidades y apoyo del gobierno a las multinacionales, mientras que en contextos norteamericanos, no ha sido una prioridad frente a la competitividad e inclusión de este mercado.

³⁰ Es importante aclarar que el documento no se dedica a mostrar el surgimiento de Telmex, aunque más adelante mencionaremos algunos aspectos de crecimiento y estructura organizacional.

³¹ Hablamos de hoy, no como en la actualidad, sino hacemos referencia al momento antes de la fusión año 2012.

Telmex es una empresa que se ha consolidado a través del tiempo como una de las más importantes en el sector de las telecomunicaciones no sólo en nuestro país sino en aquellos donde hace presencia. Se han centrado desde sus inicios a facilitar el acceso de las comunicaciones a través de la telefonía y el internet, dando prioridad a sus planes y paquetes que contemplan los diferentes tipos de organizaciones; a partir de esos servicios se dividen sus ejes de operación fundamental como lo son: Telmex Hogar y Telmex Corporativo

Según el estudio realizado, la empresa ha tenido notorias deficiencias administrativas lo cual ha causado que la empresa se encuentre con situaciones que a nivel organizativo y de planeación no ha podido controlar y como tal buscan alternativas para superar estas dificultades que no siempre son de origen interno de la compañía sino también son dadas por el ambiente externo (competencia, proveedores, gobierno, etc.)

La Planeación Estratégica

La planeación estratégica (PE) trata de anticipar las situaciones que pueden afectar a la empresa, creando una serie de estrategias para contrarrestar el efecto de una crisis “el proceso por el cual los miembros guía de una organización prevén su futuro y desarrollan los procedimientos y operaciones necesarias para alcanzarlo”. GeorgeA. Steiner.

“La PE es el esfuerzo sistemático y más o menos formal de una organización para establecer sus propósitos, objetivos, políticas y estrategias básicos, para desarrollar planes detallados con el fin de poner en práctica las políticas y estrategias y así lograr los objetivos y propósitos básicos de la organización” GeorgeA. Steiner.

Aunque el futuro puede ser impreciso las estrategias buscan ser creadas para que la empresa tome las mejores decisiones en el presente aprovechando las oportunidades.

La estrategia:

“Una estrategia es un plan que especifica una serie de pasos o de conceptos nucleares que tienen como fin la consecución de un determinado objetivo.” (Anónimo, <http://definicion.mx/estrategia/>)

Misión y Visión de una empresa

Existen 3 aspectos fundamentales para desarrollar la misión de una organización (Chiavenato, 2001):

1. Entender en qué negocio se encuentra la empresa.
2. Decidir cuándo cambiar la misión y alterar la dirección estratégica de la empresa.
3. Comunicar la misión de manera que sea clara, emocionante y motivadora.”

“La visión representa la imagen que la organización tiene de sí misma y de su futuro. Es el esfuerzo de verse a sí misma en el espacio y tiempo. Por lo general, la visión se dirige más hacia lo que la organización pretende ser, que a lo que realmente es” (Chiavenato L, 2001, pags 129)

4.3. Análisis Matricial:

El análisis matricial es el mecanismo que permite al estratega organizar la información para una toma de decisiones más certera. Existen dos tipos de matrices:

Matrices ordenadoras: Permiten organizar los datos de manera que se les dé una adecuada ponderación para la toma de decisiones.

Matrices decisorias: Permiten al estratega orientar y enfocar la toma de decisión final sobre la elección estratégica”

Matriz de debilidades y oportunidades, fortalezas y amenazas (DOFA)

Es una herramienta para la formulación de estrategias para desarrollar los cuales son: FO, FA, DO y DA, que se obtienen al combinar los siguientes elementos:

F = Fortalezas internas.

O = Oportunidades externas.

D = Debilidades internas.

A = Amenazas externas.

Las estrategias son tomadas de una serie de información recopilada en la empresa para el estudio en la toma de decisiones acorde con los objetivos y políticas, este análisis puede implementarse en forma de "DOFA" o "FODA" la cual consiste en Realizar un análisis exhaustivo de:

El análisis de las fortalezas como de las debilidades son internas de la organización a diferencia de las oportunidades y amenazas que son externas, se toma medidas para afrontar los resultados realizados.

Las DO tiene como objetivo principal es mejorar las debilidades internas.

Las FO consisten en aprovechar las oportunidades del entorno y las fortalezas de la empresa.

Las FA Busca evitar las amenazas del entorno, teniendo como principal fuente las fortalezas de la empresa

Las DA permiten crear alternativas que eliminen las amenazas y mejoren la debilidades.

Comportamiento Organizacional

El comportamiento organizacional (CO) es el estudio que trata de cómo influyen las personas en una organización y como la organización interviene en las persona, propone el utilizar los conocimientos y herramientas de la administración para realizar de forma más eficaz los trabajos propuestos; el ser humano es herramienta fundamental en el desarrollo del comportamiento, tanto individual como en los diferentes grupos que se presentan en la organización, que dan como fin estudios que se realizan en la empresa los cuales atribuyen a conocer las actitudes, personalidades, aprendizaje, roles y construcción de equipos, para comprender y entender el porqué del CO.

El comportamiento humano es vital para entender el funcionamiento de las organizaciones, existen unas características

significativas en este proceso.

“1.El CO *es una disciplina científica aplicada*. El CO se relaciona con cuestiones prácticas en el sentido de que ayuda a las personas y a las organizaciones alcanzar niveles de desempeño más altos que los alcanzados nunca antes. Al aplicarlo, busca aumentar la satisfacción de las personas en el trabajo y, al mismo tiempo, elevar los niveles de competitividad y éxito de la organización.” (Chiavenato I. , 2004, págs. 9 -10)

“2 El CO *adopta un enfoque contingente*. El CO procura identificar las diferentes situaciones de la organización, de modo que sea posible manejarlas y sacar al máximo provecho. El CO utiliza el enfoque institucional, dado que no existe una forma única y exclusiva de trabajar con las organizaciones y con las personas. Todo depende de las circunstancias y nada es fijo o inmutable.” (Chiavenato I. , 2004, pág. 10)

“4 El CO *ayuda a trabajar con las personas en las organizaciones*. El objetivo básico del CO es ayudarnos a entender cada vez más a las personas y a las organizaciones. El CO es fundamental para los administradores que dirigen organizaciones o unidades de estas y también es indispensable para toda persona que pretenda tener éxito en su

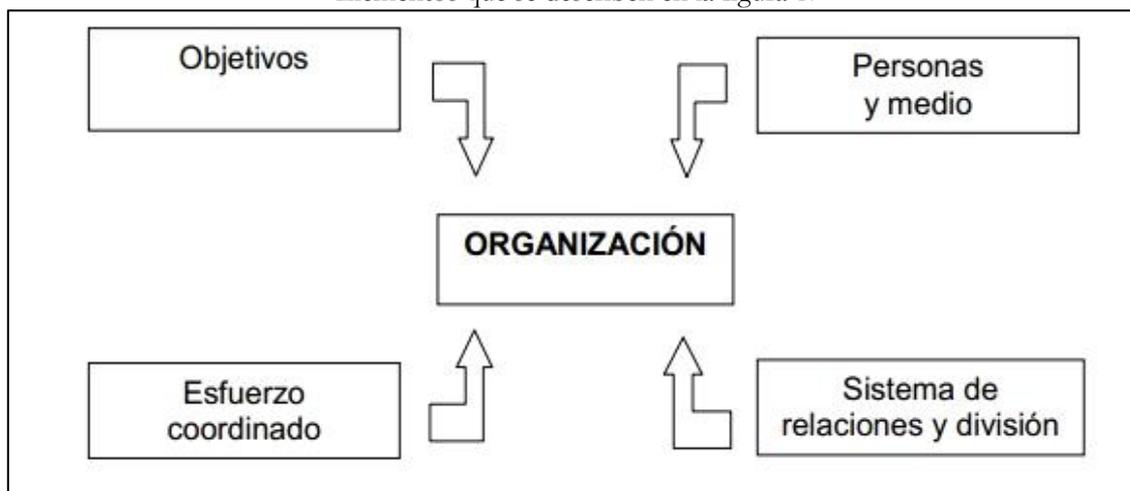
actividad con las organizaciones, sea dentro o fuera de ellas”

De tal forma, los administradores pueden utilizar la información en mejora de sus necesidades y habilidades en la toma de decisiones al aprender a controlar el entorno de trabajo ya que esto mejora la comunicación dentro del personal de la empresa. Por su parte, De Zuani (2005. 28) "establece que una organización involucra la agrupación de esfuerzos para un fin común, la coordinación y armonización de los esfuerzos individuales, un objetivo común y un sistema de relación y distribución de tareas

Dentro del proceso administrativo, se contemplan aspectos como la planeación, la organización, la dirección y el control que conjuntamente estructura los esquemas gerenciales, toma de decisiones y accionar de gestión. Inicialmente

La organización es un sistema que busca comprender su entorno diseñando y manejo múltiples medios para alcanzar las metas propuestas, realizando las tareas, adaptándose como tal a los cambio que afectan a la organización interna como externamente. Es un sistema abierto, pues está en interacción durante toda su existencia con el medio ambiente.

Elementos que se describen en la figura 1.



Fuente: De Zuani 2005.

Basados en lo anterior, la organización ha de tener un objetivo en común, pero para alcanzar a tal objetivo se necesitan de un proceso en la elección de una estructura adecuada en pro de realizar las funciones, de ahí obtenemos el diseño organizacional.

Según Chiavenato (Pag 444), "se entiende por diseño organizacional la determinación de la estructura organizacional que más se ajusta al ambiente, la estrategia, tecnología, personas, actividades y tamaño de la organización. Es el proceso de elegir e implementar estructuras organizacionales capaces de organizar y articular los recursos y servir a la misión y a los objetivos principales."

La planeación estratégica según Jorgue Parra "es una herramienta administrativa que ayuda a incrementar las posibilidades de éxito cuando se quiere alcanzar algo en situaciones de incertidumbre y/o de conflicto" de tal manera se busca tomar las decisiones del entorno que la rodea, por tal se desarrolla la planeación, para así ayudar a mejorar la empresa.

Por tal motivo, cada empresa tiene su tipo de organización detallada y maneja su planeación según se estructura, de ahí se desprende las funciones, metas, objetivos, misión, visión, etc. Al pasar el tiempo la planeación estratégica ha sido implementada en la mayoría de las empresas, que buscan analizar cómo se encuentra la entidad en su momento y en qué situación busca estar en un futuro; para esto se crean supuestos a las condiciones internas y externas de la empresa. Según Koontz & Weihrich (2010, 156) "estrategias y políticas guardan una estrecha relación entre sí. Ambas orientan, dan estructura a los planes, son la base de los planes Operativos y afectan todas las áreas de la administración"

Tales estrategias son fundamentales en la creación de la organización, pues con base a los supuestos que cada empresa debe plantear y visualizar que se trata de evitar las amenazas

y problemáticas que las afectan³²; se manejan diferentes tácticas según la situación lo requiera. Se recomiendan hacer una serie de tareas que sustenten el comportamiento de la empresa, lo sugerido, pero para ellos se encuentran a cargo un grupo de personas las cuales constituyen una estructura fundamental y basados en las tareas que se van a implementar en acciones de los supuestos. Para tratar de implementar las medidas, se tiene que dar un lapso de tiempo para cumplir tales tareas y estrategias.

Una de las formas para llevar a cabo el inicio de una planeación organizacional es observar el perfil empresarial. Según Koontz & Weihrich (2010, 160), "El perfil empresarial es usualmente el punto de partida para determinar donde se encuentra una compañía y hacia donde debe dirigirse". A qué lugar se desea llegar como empresa, en que nos deberíamos convertir, si en el futuro de tal empresa sea capaz de progresar, de establecerse y expandirse en varios puntos geográficos ampliando como tal los horizontes.

Según Koontz & Weihrich (2010, 162) "Uno de los aspectos de la organización es el establecimiento de departamentos. Con el término departamento se designa a un área, división o sucursal, en particular de una organización, sobre el cual un administrador posee autoridad respecto del desempeño de actividades específicas"

Para tales empresas, que se ubican en grandes regiones, la mejor forma de controlar y manejar las actividades presentadas en cierta área o territorio. Según Koontz & Weihrich (2010, 274) "La departamentalización territorial es especialmente apropiado para compañía de gran escala u otras empresas con actividades física o geográficamente dispersas" Se implementa el registro para obtener los datos requeridos de acuerdo al

³² Se tienen diversos tipos de problemas en una organización, pero principalmente se centran en los planeados (aquellos que ya se han contemplado previamente y se estructura un plan para afrontarlos) y los eventuales (que nacen espontáneamente del entorno, el contexto, la actividad o la situación)

control previamente asignado; de igual manera cuando una empresa tan grande maneja un dominio por territorio, debe optar por una departamentalización por tipo de cliente.

En Colombia, por departamentalización existen una gran variedad de empresas, en especial las telecomunicaciones, las cuales han tenido gran trascendencia.

Reconociendo la historia de las Telecomunicaciones en Colombia

Como bien se ha expresado en el documento, el auge de las telecomunicaciones se da por los procesos de globalización y toma más fuerza cuando se refiere al crecimiento de los países. Para Colombia este fenómeno no fue ajeno y es de gran importancia para el crecimiento y la conexión entre el país y de éste con el mundo.

1ra etapa: surge en: Según Gutiérrez. "1811 6 de septiembre: Se funda "La gaceta de Colombia", primer periódico oficial del país." como inicio de las telecomunicaciones en primera etapa de Colombia, de 1847-1912 "Durante el gobierno del general Tomas Cipriano Mosquera, se adelantan en Inglaterra gestiones para implantar en la nueva granada, el telégrafo eléctrico. El presidente de la Nueva Granada, General José Hilario López y su secretario Manuel Murillo Toro, sancionan la ley aprobada por el congreso de la republica el pasado 8 de marzo de 1851, por medio de la cual se concede el privilegio exclusivo por 40 años a Ricardo de la Parra y Compañía, para establecer el telégrafo eléctrico en la Nueva Granada, y entre este y el extranjero. He aprueba contrato del poder ejecutivo para el establecimiento de una línea telegráfica entre Zipaquirá y Bucaramanga, con ramificación en Tunja, que es construida por Demetrio Paredes. Se abre en Bogotá la primera escuela de telegrafía con 6 alumnos y con Ricardo Balcázar como profesor. Había oficinas telegráficas en 48 poblaciones de Colombia. Se transmitieron 98.378 telegramas. El estado colombiano desmonopoliza el servicio del telégrafo. Se inicia el servicio telefónico en Bogotá. Inicia operaciones la empresa

telefónica de Cúcuta. En Bogotá se elevan a cien el número de sus teléfonos. Entra en operación la primera planta telefónica con 50 aparatos. Se inventa el teléfono automático. En Colombia operan un total de 1250 teléfonos, el Gobierno colombiano contrata con la firma "Gasellschaft fur Brahtluse telegraphie" de Berlín, para la construcción de una estación radiotelegráfica; los teléfonos ascienden a 2000, 800 de los cuales, operan en Bogotá.

2º Etapa: 1913 – 1942. Se inaugura en Bogotá la HJN y en Barranquilla la HKD, las primeras radiofusoras colombianas. Inicia operaciones en Colombia la Compañía telefónica Central, de propiedad norteamericana, la cual prestó servicio de larga distancia hasta 1947. Contrató para establecer una línea telefónica entre Bogotá y Cali. Se construye la línea telefónica que cubre Buenaventura, Cali, Armenia, Bogotá para siete circuitos con utilización de amplificadores electrónicos con triodos.

3ª Etapa: 1943 - 2001 El gobierno colombiano compra la Compañía Telefónica Central y crea la Empresa Nacional de Telecomunicaciones "Telecom." Se automatiza el servicio telefónico urbano de Cali. En Colombia se instala para servicio telefónico internacional, tres circuitos de alta frecuencia entre Bogotá y Nueva York. Asesinado Jorge Eliécer Gaita; Telecom. Garantiza la prestación de servicios en toda la nación, a pesar de que algunas de sus oficinas son tomadas por los revolucionarios. Se crea la Radio Cadena Nacional "RCN". Primeras transmisiones de televisión a colores y en blanco y negro vía satélite. Se interconectan la red de comunicaciones entre Colombia y Venezuela. Telecom. Inaugura la primera etapa de la red troncal de microondas de alta capacidad entre Bogotá y Cali. Implantado el sistema de tarjetas pre pagadas para el servicio de larga distancia. Las cadenas Caracol y RCN empiezan a utilizar los satélites, en sus modernos sistemas de radiodifusión. El decreto 1794 del 15 de julio, reglamenta la participación privada en la explotación económica de los servicios agregados de telecomunicaciones, en desarrollo de la política y la desmonopolización."

Debido a las políticas y manejo de estado frente a la agrupación de las empresas de telecomunicación y los beneficios a los inversores extranjeros, a Colombia llega una de las empresas más importantes y reconocida de México en el año de 2006 afectando de manera positiva³³ el sector de las telecomunicaciones en Colombia y a los lugares a donde llego.

Telmex México es uno de los proveedores de telecomunicaciones más importantes en varios países prestando servicios como telefonía local y a larga distancia, internet y parabólica.

Telmex internacional se constituyó en el 2007 por medio de una escisión en el cual algunos pasivos y activos de Telmex fueron transferidos, esta decisión se tomó en una asamblea extraordinario hecha por los accionistas

En Colombia desde marzo de 2007 empezó la adquisición de varias compañías como Tv Cable del pacífico, Cablecentro, Salte Caribe, Megainvest Ltda. Entre otros, los cuales ofrecían servicios de televisión por cable y acceso de internet junto a ellos también obtuvieron sus suscriptores.

Embratel una empresa de Telmex que el 24 de marzo de 2009 se convirtió en uno de los proveedores en Brasil, el cual ha ido evolucionando a través del tiempo ofreciendo mejores servicios que estén al alcance de varias personas y empresa teniendo una amplia cobertura y acogimiento de la misma.

Metodología

Para desarrollar la temática y conocer al respecto de cómo la empresa Telmex desarrollaba los aspectos teóricos de planeación, comportamiento y diseño organizacional se partió de lo descrito por los teóricos neoclásicos de la administración, frente a estos temas. Así mismo, se

especificaron algunos conceptos que centraron el análisis y son las variables de estudio en el trabajo. Las variables de estudio son principalmente de aspecto cualitativo frente a: la misión, la visión, DOFA, la estructura de cargos, la expansión geográfica y el diseño organizacional.

Se clasifica como una investigación descriptiva, ya que caracteriza y ordena la información de la compañía con relación a los temas administrativos y se presenta la manera en como la empresa los ha abordado, para el caso que no se consiguiera, se complementó con un aspecto propositivo, como es el caso de la DOFA, aunque siempre partiendo de la información secundaria recolectada.

Para conocer la compañía Telmex internacional se partió de los aspectos históricos, iniciando desde el año 1947 hasta el 2012 para conocer los aspectos administrativos antes de la fusión, profundizando particularmente acerca de cómo se organizan en cada uno de los departamentos interna como externamente. Entre el análisis se buscó tener la comparación de la empresa que se llevó acabo el estudio, con la teoría que se investigó. Utilizando las palabras claves que son fundamentales en el artículo. Para finalizar ubicamos la información en su respectivo orden, con tal de que este tipo de información no fuera errónea para el público y sea totalmente legible antes los usuarios.

Análisis Administrativo

Tal como se describió anteriormente, para los neoclásicos se deben considerar los aspectos de la misión, la visión y la planeación estratégica como un eje fundamental de acción; por ello, se presenta como un análisis descriptivo de cómo la empresa cumple o no con los planteamientos teóricos.

³³ Se expresa que fue positiva por el porcentaje de empleo, el crecimiento del sector y el cambio en las telecomunicaciones con su llegada, sólo se visualiza desde un punto de vista administrativo, ya que económico tiene otra interpretación.

Tabla 1 Misión telmex internacional

Misión		
Misión telmex internacional “Ser un grupo líder de soluciones integrales de telecomunicaciones a nivel internacional, proporcionando a nuestros clientes servicios de gran valor, innovadores y de clase mundial, a través del desarrollo humano, y de la aplicación y administración de tecnología de punta”. (Telmex Internacional S.A.B, s.f.)	Análisis ¿Para quién existen? Para los clientes a nivel internacional Propósito básico: ofrecer un servicio de gran valor innovador de clase mundial con tecnología de punta. Que necesidades satisface: la telecomunicación a nivel internacional Sector en que están: de servicios	Características: Clara, comprensible y retadora, debido a que describe de manera organizada la razón de ser, además se adapta al propósito de la empresa que es proporcionar una amplia gama de servicios en el medio de las telecomunicaciones

Fuente: (Telmex Internacional S.A.B, s.f.) – Elaboración propia de las autoras

La misión según tabla 1, se puede ver reflejada en Telmex Internacional Brasil, que genera aproximadamente el 88.8%³⁴ del total de los ingresos, debido a que es uno de los principales proveedores en los servicios de telecomunicaciones consolidándose así como un líder en este país

³⁴ Cifras tomadas de (Telmex Internacional, 2010)

Tabla 2 Visión telmex internacional

Visión		
<p>Visión telmex internacional “Consolidar el liderazgo de TELMEX INTERNACIONAL, expandiendo su penetración en los mercados donde opera para ser una de las empresas de más rápido y mejor crecimiento a nivel mundial”. (Telmex Internacional S.A.B, s.f.)</p>	<p>Análisis ¿Qué quieren llegar hacer?: ser la empresa líder en los mercados donde opera a nivel mundial Imagen futura proyectada: ser una empresa de más rápido y mejor crecimiento a nivel internacional</p>	<p>Características: es atractiva , retadora, realista y ambiciosa porque encierra aspectos importantes de lo que pretenden convertirse, pero una cosa que les falta es la fecha la cual es importante debido a que con esta se traza el tiempo en el que se van a cumplir los objetivos a alcanzar</p>

Fuente: (Telmex Internacional S.A.B, s.f.) – Elaboración propia de las autoras

La visión según tabla 2, se puede ver reflejada en la adquisición de Embratel una empresa de Telmex internacional ubicada en Brasil la cual posee la red de telecomunicaciones de larga distancia más grande en Latinoamérica, en la cual se puede ver su liderazgo con oportunidad de expandirse en más países.³⁵

³⁵ Datos tomado de (Telmex Internacional, 2010)

Identificación del entorno.

Tabla 3 Caracterización del entorno

<p>Proveedores: Dependen que las actividades se realicen a tiempo por los productos que le suministran, además de tener unos estándares que se ajusten a las necesidades y requerimientos que la empresa solicite. En Telmex internacional necesita de estos proveedores para poder ofrecer sus servicios y proporcionar equipos de red si estos fallan a la empresa pueden causar daños en los ingresos y obligaciones adquiridas</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Cisco • Nokia • Siemens • Hawái • Motorola
<p>Mercado: se identifica a quien se va a satisfacer en este caso son las telecomunicaciones en el cual ellos han identificado dos tipos de clientes los cuales son importantes porque se puede ofrecer un mejor servicio. Telmex internacional para ofrecer un mejor servicio diferencia dos mercados a los cuales puede abarcar dependiendo de las necesidades necesiten</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Hogar : Presta sus servicios al área residencial • Corporativo: hace alusión a el área empresarial
<p>Sustitutos: son aquellos que pueden satisfacer la misma necesidad y se deben tener en cuenta debido a que sus servicios pueden ser reemplazados por otros y la empresa debe buscar la manera para que esto no suceda. Aunque Telmex internacional está a la vanguardia de la tecnología no puede obtener algunos los productos que lo podrían beneficiar.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • DIRECTV tiene señal satelital
<p>Competidores van a desarrollar la misma actividad y en él es importante el valor agregado para que prefieran a Telmex y no a las demás empresas que ofrezcan el mismo servicio, tienen una fuerte competencia debido a que han ido aumentando empresas que se dedican a los servicio de telecomunicaciones lo cual no es favorable para ellos porque podría disminuir sus ingresos</p>	<ul style="list-style-type: none"> • UNE • ETB • DIRECTV

Fuente: (Telmex Internacional S.A.B, s.f.) – Elaboración propia de las autoras

Estudio interno de la compañía

Tabla 4 características internas de Telmex Internacional

<p>Fortalezas Se puede ver como la ventaja que se tiene frente a las demás empresas y que puede ayudar a diferenciar su producto para que cada día puedan atraer a más clientes</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Conocimiento del mercado en el medio geográfico mostrando cuales son los servicios que presta en cada país 2. Reconocimiento a nivel internacional por prestar servicios de alta calidad con tecnología de punta 3. Variedad de precios se da para poder competir con el mercado de la telecomunicaciones 4. Cobertura amplia Telmex internacional tiene relación con otras empresas que le permiten tener una mejor señal 5. Publicidad debido a que adquirió empresas dedicadas a esta actividad además de tener páginas amarillas
	<ol style="list-style-type: none"> 1. Deficiencia en la atención al cliente ya que a

<p>Debilidades son las desventajas y los problemas que se tienen en la empresa pero que se pueden mejorar por medio de estrategias</p>	<p>veces se realiza por operadoras</p> <ol style="list-style-type: none"> 2. Calidad de red 3. Soluciones muy lentas a la hora de poner una queja o reclamo 4. Debilidad en su infraestructura debido a que muchas de ellas están cumpliendo su vida útil 5. Bajo acceso a la información de los inventarios
<p>Oportunidades son aspectos positivos que se generan en el entorno que pueden ser utilizados para beneficio de ellos en este Telmex se destaca por realizar alianzas estratégicas con empresas lo cual hace que crezca su mercado</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Alianzas estratégicas en futuras inversiones que puedan involucrar capital importante 2. Ampliar su mercado 3. Nuevos productos 4. Instalación de antenas estratégicamente 5. Acceso para comercializar tipo de tecnología
<p>Amenazas son aspectos negativos que pueda tener la empresa como obstáculos que deben superar para que no se vean afectados, cuando se tengan identificados todos estos aspectos se deben llevar a cabo estrategias las cuales van ayudar para que la empresa siga surgiendo de la mejor manera.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Nuevas regulaciones gubernamentales en los países con leyes o políticas que los puedan afectar 2. Competidores nuevos 3. Fusión de compañías como Tigo-Une 4. Competencia desleal <p>Nuevos impuestos</p>

Fuentes (Telmex Internacional, 2010) Elaboración propia de las autoras

De acuerdo a la DOFA ya se pueden realizar las estrategias respectivas que se podrán llevar a cabo y así poder realizar los objetivos que se tienen trazados desde un principio además de mejorar la calidad del servicio para que el cliente quede satisfecho con lo que se está

ofreciendo. A continuación en la tabla 3 se mostrarán algunas estrategias que debería llevar a cabo Telmex internacional para que puedan mejorar y así tener posicionamiento en el mercado siendo una empresa líder.

Tabla 5: DOFA Telmex Internacional

<p>ESTRATEGIA FO</p>	<p>ESTRATEGIA DO</p>
<ol style="list-style-type: none"> 1. Crear nueva publicidad para poder comercializar el tipo de tecnología que llega al nuevo mercado. (F5*O5) 2. Utilizar el conocimiento del mercado para realizar alianzas estratégicas. (F1*O1) 3. Aprovechar la amplia cobertura para llegar a más lugares con diferentes productos. (F4*O3) 4. Utilizar el conocimiento internacional para establecer alianzas con marcas importantes para tener disponibles los nuevos equipos. (F2*O5) 5. Ampliar su mercado para adquirir nuevos productos y así obtener más variedad de precios que sean asequibles a los clientes. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Diseñar nuevas tecnologías que brinden un mejor servicio al cliente y den soluciones rápidas (O5*D1+D3) 2. Buscar nuevas alianzas estratégicas que ayuden y capaciten para dar un mejor servicio. (O1*D1) 3. Emplear nuevas instalaciones de antenas en lugares estratégicos para mejorar la calidad de la red. (D2*O4) 4. Aprovechar los nuevos tipos de tecnologías para que las personas puedan acceder fácilmente a información de inventarios. (O5*D5) 5. Emplear nuevas instalaciones de antenas en lugares estratégicos para mejorar la calidad de

(O2+O3*F3)	la red (D2*O4)
ESTRATEGIA FA	ESTRATEGIA DA
<ol style="list-style-type: none"> 1. Extender cobertura para tener mejor calidad y disponibilidad de señal que los nuevos competidores. (F4*A2) 2. Utilizar la amplia cobertura que se tiene para ofrecer un mejor servicio y así lograr distinguirse de sus nuevos competidores (F4*A1) 3. Aprovechar al máximo el conocimiento de mercado para optimizar los recursos y así distinguirse de los nuevos competidores (F1*A2) 4. Ampliar la buena publicidad que se tiene para ganar más mercado y hacer a un lado la competencia desleal. (F5*A4) 5. Utilizar el conocimiento del mercado para poder saber e implementar las nuevas regulaciones que se realicen (F1*A1) 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Mejorar la calidad de Red para evitar que los nuevos competidores ganen cobertura. (D2*A2) 2. Mejorar la baja disponibilidad de inventarios para que las nuevas regulaciones no afecten comercialmente las ventas de los equipos (D5*A1) 3. Diseñar nuevos sistemas o capacitaciones en servicio al cliente, para que este se sienta bien atendido y junto con buenos precios evitar que el cliente busque los mercados ilegales y/o competencia desleal. (D1+D3*A4) 4. Mejorar en la infraestructura forjando alianzas con empresas de telecomunicaciones locales para así aprovechar su infraestructura y competir contra las eventuales fusiones de nuevas compañías. (D4*A3) 5. Optimizar la infraestructura con personal local que permita llevar mejoramiento y desarrollo a la región y a su vez permita negociar el tema de nuevos impuestos con el gobierno (D4*A5)

Fuente: Elaboración propia de las autoras

Diseño Organizacional

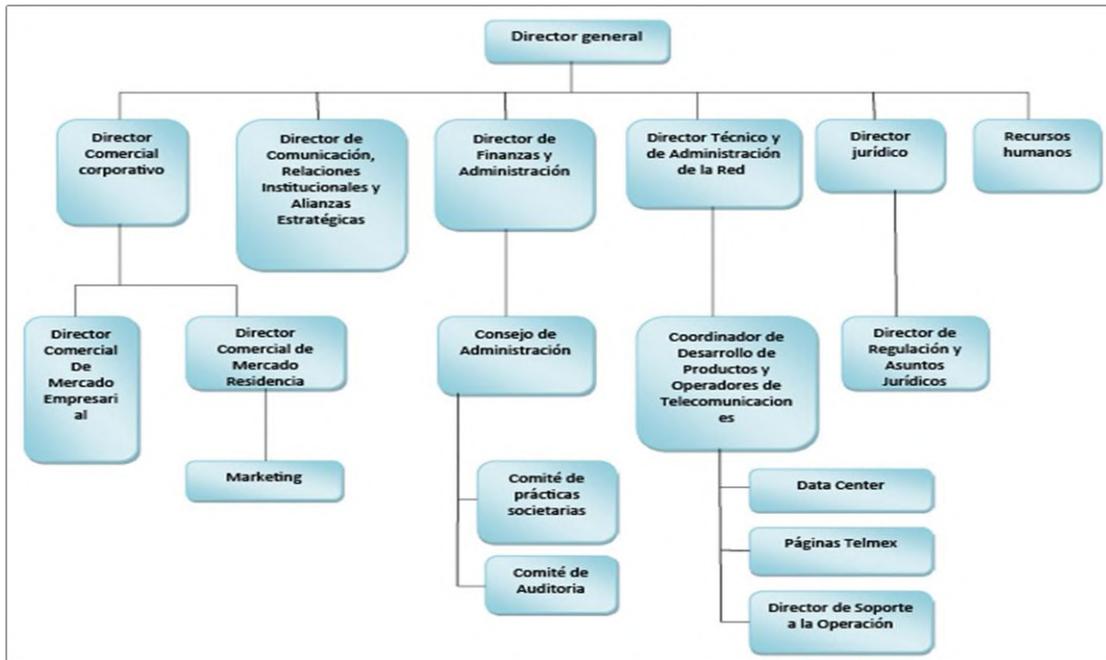
Telmex internacional tiene un organigrama mixto (ver ilustración 1) en el cual todos están bajo el mando del director general pero a su vez cada uno de sus direcciones tienen a cargo diferentes departamentos o áreas, ellos tienen una jerarquía la cual deben respetar y cumplir para fomentar un buen ambiente de trabajo.

Su estructura general se conforma por jefes, pares y colaboradores los cuales cada uno tienen que mostrar resultados eficientes

además de ubicarse en un área en particular para que puedan mejorar y apoyar el desempeño de cada trabajador.

Los jefes están definidos como las personas al mando de un departamento los cuales deben mostrar resultados promoviendo el desarrollo laboral y que sus colaboradores alcancen un nivel de desempeño alto, los pares comparten retos y objetivos laborales que mejoraran el desempeño individual y por último los colaboradores son quienes ejecutan y concretan procedimientos específicos (Telemex internacional, 2010)

Ilustración 1 Organigrama de Telmex



Fuente: (Cervantes, s.f.)

Departamentalización

Con base en el análisis realizado, se evidencia que maneja varios tipos de departamentalización, es decir, diversifican no sólo sus productos y servicios, sino que se integra al funcionamiento de la compañía. Por una parte, se evidencia que tienen una departamentalización geográfica debido a que su clientela está dispersa geográficamente adaptándose a diferentes servicios según sus necesidades, por ejemplo, manejan servicios y productos específicos para cada país de Latinoamérica en el que se encuentran (ver grafica 1) los cuales se adaptan a las necesidades que requiere cada uno de ellos

ofreciendo variedad con el objetivo de cada vez atraer más clientes.

Departamentalización por clientes debido a que tienen servicios para hogar y empresas según la necesidad además tienen varios puntos de servicio al cliente y esto se complementa con la departamentalización por producto debido a que ofrecen varios servicios y estos se encuentran divididos. Por ejemplo, para los hogares, manejan los paquetes como el Doble Play y Triple Play que son voz, internet y televisión con precios más baratos, y en las empresas o negocios paquetes con aplicaciones que son útiles para una comunicación efectiva.

Gráfica 1 Presencia de Telmex en Latinoamérica



Fuente (Telmex Internacional S.A.B, s.f.)

Conclusiones

Se logra concluir frente al estudio realizado sobre la empresa Telmex internacional, que tiene una organización bien estructurada para una prestación de servicio con calidad, siendo competitivo en el mercado con las empresas que prestan dicho servicio. Por otra parte se puede determinar que dicha empresa ha crecido por la compra de otras empresas las cuales adquirirían el mismo producto como lo es; Tv Cable del pacifico, Cablecentro, Satel Caribe, Megainvest Ltda., entre otros.

Telmex internacional ha llegado a varios países de la Latinoamérica convirtiéndose en una empresa con mayor cubrimiento en telecomunicaciones en el cual pudimos identificar que aunque es una multinacional tiene problemas a nivel de gestión que son visibles, como los procesos de demanda que ha tenido que afrontar³⁶ y otros frente a la estructura interna de la compañía. Un punto a favor que tiene Telmex son las alianzas estratégicas que ha tenido a través del tiempo ya que esto le ha ayudado a obtener más clientes y consolidarse en el mercado lo cual es importante para cualquier empresa,

³⁶ Esto no se desarrolló profundamente en el documento, pero si fue una evidencia de las autoras cuando se estaba realizando el estudio de la compañía.

también identifica quienes son sus clientes para ofrecerle un mejor servicio y ellos queden satisfechos con el producto que se está ofreciendo a precios asequible.

La caracterización del entorno tanto interno como externo lo relaciona bien y tiene claro que este es muy importante debido a que de ellos depende que los productos que ofrecen estén bien en el mercado y puedan ser una buena competencia para que sean reconocidos por el servicio que prestan y como pueden competir frente a las demás empresas que satisfacen esta misma necesidad.

El análisis estratégico nos ayudó a mostrar unas posibles soluciones a lo que puede realizar Telmex frente a algunas situaciones que se han venido presentando durante los últimos años y que si los ponen en práctica muy seguramente van a funcionar mejorando así su calidad y mostrando una imagen más favorable frente al mercado en el que se desempeñan.

La departamentalización es un elemento importante porque pueden focalizar mejor sus objetivos en sectores, llevando a cabo todo lo que se proponen y así ir mejorando las actividades que se realizan diariamente

además de crear perfiles para los cargos y tareas que se requieren en cada departamento y así estandarizar mejor a lo que se quiere lograr.

Algunos trabajos que pueden realizar más adelante son como ha sido el proceso de la fusión Telmex y Comcel, y que impacto ha tenido en el mercado, como ha sido la acogida de esta misma por ultimo como ha sido la transformación y si su nueva administración está mejor estructurada.

Referencia

- Cervantes, O. (s.f.). *Blogspot Telmex*. Obtenido de http://telmexinformacion.blogspot.com/2013_04_01_archive.html
- Chiavenato, I. (2002). *Administración en los nuevos tiempos*. Bogotá: McGraw-Hill.
- De Zuani, E. (2005). *Introducción a la administración de las organizaciones*. Valletta Ediciones.
- Griffin, R., & Moorhead, G. (2010). *Comportamiento Organizacional Gestión de personas y organizaciones, 9a Ed.* Learning editores S.S de C.U.
- Gutiérrez, M. J. (s.f.). *Historia de las Telecomunicaciones en Colombia*. Obtenido de <http://www.monografias.com/trabajos10/telec/telec.shtml>
- koontz, H., & Weirich, H. (2004). *LA ADMINISTRACIÓN: UNA PERSPECTIVA GLOBAL EDICION 12A*. MCGRAW-HILL interamericana editores, S.A de C.V.
- Telmex internacional. (2010). *Código de Ética- Telmex*. Obtenido de <http://www.telmexinternacional.com/codigo-de-etica/index.html>
- Telmex Internacional. (Diciembre de 2010). *Reporte anual de TELMEX internacional 2010*. Obtenido de http://www.telmexinternacional.com/assets/docs/reporte_anual_TELINT_ejercicio_social_2010.pdf
- Telmex Internacional S.A.B. (s.f.). *Página oficial de Telmex*. Recuperado el 30 de 10 de 2012, de http://www.telmexinternacional.com/assets/html/adn_mv.html
- Steiner, George A. PLANEACION ESTRATEGICA. ED. C.E.C.S.A. <http://definicion.mx/estrategia/>
- http://www.iupuebla.com/Doctorado/Docto_ecoeducacion/MATERIAL_DOCTORADO/ramon/MA_Inv_proyectos_ecoeducativos-PLANEACION-ESTRATEGICA-Ramon_Montes.pdf

ANÁLISIS DE LA PLANEACIÓN ESTRATÉGICA EN EMPRESAS DEL SECTOR EDUCATIVO³⁷

ANALYSIS OF STRATEGIC PLANNING IN THE EDUCATION SECTOR ENTERPRISES

Laura Giselle Cristancho Monroy³⁸

Juan Enrique Villalobos Cuenca³⁹

Yenny Naranjo Tuesta⁴⁰

Resumen

El proceso administrativo es manejado de diferentes maneras en las organizaciones, independientemente que se encuentren en un mismo sector cada uno tiene su particularidad frente al gerenciamiento de las compañías con este enfoque neoclásico. Partiendo de lo teórico, el propósito de este trabajo es lograr diferenciar en lo que se refiere a procesos administrativos en las empresas como: universidades y colegios. Por medio de entrevistas semiestructurales que se realizaron a sectores de universidades y colegios en dos momentos diferentes, se utilizó un cuestionario de 20 preguntas aproximadamente para identificar variables relacionadas con la aplicación del proceso administrativo en empresas pertenecientes al sector educativo. La principal conclusión a la que se llegó después del desarrollo del proyecto es que muchas de las empresas aplican aspectos administrativos de una manera empírica sin mucho conocimiento al respecto, pero que al ser evaluadas en estos aspectos pueden identificar falencias que están cometiendo como gerentes para corregirlas en el ejercicio normal de sus operaciones.

Palabras claves: Administración, proceso administrativo, sector educativo

Abstract

The administrative process is handled in different ways in organizations, regardless of whether they are in the same sector each has its particularity against the management of the companies with the neoclassical approach. Based on the theoretical, the purpose of this paper is to differentiate in regard to administrative processes in companies such as universities and colleges. Through semi-structural interviews conducted at universities and colleges sectors at two different times, a questionnaire of 20 questions about identifying variables related to the implementation of the administrative process in companies in the education sector was used. The main conclusion was reached after the development of the project is that many companies apply administrative aspects of empirically without much knowledge about it, but that you be evaluated in these aspects may identify shortcomings that are making as managers to correct in the normal course of its operations.

Keywords: Management, process management, educational sector.

Trabajo de investigación realizado el primer semestre del 2014, en la materia Proceso Administrativo.

³⁸ Estudiante de cuarto semestre de la jornada diurna de Contaduría Pública de la Universidad la Gran Colombia. Integrante del semillero Cuentas y Cuentos. Email: laura.cristancho@ulagrancolombia.edu.co

³⁹ Estudiante de cuarto semestre de la jornada nocturna de Contaduría Pública de la Universidad la Gran Colombia. Integrante del semillero Cuentas y Cuentos. Email: villalobosjuan16@hotmail.com

⁴⁰ Docente Universidad de la Salle. Contadora Pública y Magister en Administración de la Universidad Nacional de Colombia. Email: yenaranjo@unisalle.edu.co

“Nunca consideres el estudio como una obligación,
Sino como una oportunidad para penetrar en el bello y maravilloso mundo del saber.”
Albert Einstein

Introducción

El campo educativo es un campo poco estudiado desde la perspectiva administrativa, los trabajos por lo general se concentran en sectores más productivos y eficientes, pero la verdad es que las ideas administrativas pueden y son manejadas por diversas organizaciones, claramente éstas cambian de acuerdo al tamaño y estructura organizacional que posee, pero se debe tener ideas gerenciales para llevar a cabo los proyectos y estrategias que cada una se propone.

Por ende, este trabajo de investigación busca la interpretación de la parte administrativa de tres empresas del sector educativo, reflejando una serie de diferencias que parten básicamente de tres distintas entrevistas.

Está basada en entrevistas como soporte de la investigación demostrando así la importancia de la alineación administrativa que lleva a una planeación, organización, control y dirección de estrategias y objetivos resaltando las grandes diferencias entre empresas pequeñas, medianas y grandes.

Para ello, inicialmente se mostraran aspectos de la educación en Colombia. Después se presenta la división de las empresas según su tamaño. Luego, se presentarán aspectos relacionados con el proceso administrativo. Finalmente, se presentarán de acuerdo a las preguntas planteadas lo trabajado por cada organización educativa mostrando la relación y las diferencias entre estas frente a la capacidad administrativa que maneja cada entidad.

Marco Teórico

Origen de la educación en Colombia

La educación se originó en el siglo XVII en la época de la dominación española en territorio colombiano la educación básicamente solo se permitía a ciertos grupos sociales. A finales del

siglo se introdujeron cambios como la vinculación de materias de carácter científico o ciencias útiles en los programas de estudios a su vez prohibieron las nuevas teorías filosóficas que anunciaban la soberanía de los pueblos y de cómo el poder de los reyes proviene del pueblo.

El control de la educación lo manejaba el estado, ya la iglesia no tenía ningún mando autoritaria para hacerlo a partir de eso se impuso la enseñanza del inglés y del francés en las instituciones de medio nivel y alto.

En la educación secundaria se presentaban deficiencias de profesores idóneos y de presupuesto.

En la educación universitaria pretendía poner el servicio de la nueva república formando clases dirigentes a su vez crearon universidades públicas en varias regiones del país.

En el año 1886 se produjeron varios cambios a nivel nacional cuando aprobaron la nueva constitución el tema a tratarse en su totalidad es la educación que de acuerdo a las normas establecidas debían organizarse en la religión católica la cual se impuso como asignatura obligatoria en todos los centros educativos.

Comenzando el siglo XX la nación pasaba por una crisis económica lo cual generó que muchos niñas y niños abandonaran la escuela y además el gobierno retornó un nuevo decreto 1872 que promulgaba que los estudiantes estudiarían la primaria por 6 años y los de la zona rural por 3 años determinaron una educación muy decaída con pésimas condiciones bajos ingresos para los docentes y poco material de trabajo.

A través de la ley 56 del 1927 se obliga “Los padres, guardadores y demás personas que hagan las veces de los padres están obligados a proporcionar a los niños un mínimo de educación que comprenda las

bases necesarias para la vida en materia de instrucción intelectual, moral y religiosa, cívica y física tal como las fijará el Decreto reglamentario de esta Ley, pero quedan en libertad de escoger los medios de dar cumplimiento a esta obligación en alguna de las formas siguientes:

- a) Haciendo instruir a los niños en una escuela, ya sea pública o privada, y
- b) Procurándoles enseñanza en el hogar.”(Ministerio de la educación, 1927)

La reforma del ministerios de la educación cambio bastante ya que tomaron el control completo de las instituciones educativas consolidaron la inspección escolar para garantizar la trasmisión pues en marcha.

En 1950 aparece la educación superior pública y privada que contaba con carreras de profesionalismo y técnicas en 1957 aparece una institución cuya formación es de carácter práctico y teórico que garantiza la mano de obra prestada y la vinculación inmediata en empresas se le dio el nombre de servicio nacional de aprendizaje SENA.

En 1970 los colegios privados fueron gran opción para los estratos medios y altos.

En la época de los 80 sé caracterizo por completo la educación en Colombia, y rompió un hito que muchos gobernantes jamás realizaron: la Educación para adultos, un programa diseñado por el Presidente de la Republica Belisario Betancourt con su programa CAMINA (Campaña de Instrucción Nacional); y fortalecido por su homólogo siguiente: Virgilio Barco Vargas. Además, la vinculación de algunos medios de comunicación como: la Radio y Televisión fueron elementos de gran alternativa educativa e instructiva a campesinos y personas de bajos recursos.

Ley General de Educación (1994)

El Presidente de la República Cesar Gaviria Trujillo y la Ministra de Educación Maruja Pachón, establecieron la Ley 115 de 1994; instaura lo siguiente "El Servicio Público de la Educación cumple una función social acorde, a las necesidades e intereses de la familia,

personas, y sociedad”(ministerio de la educación) Por la cual, se pueden fundamentar los principios de la Constitución Política y el derecho a la educación que tiene toda persona, en las libertades de enseñanza, aprendizaje, investigación cátedra y en su carácter de servicio público.

La Educación desde sus inicios ha venido reformándose; hoy día podemos ver como las habilitaciones ya no es simplemente estudiar la materia perdida sino que se ha una recuperación y automáticamente el estudiante ha pasado al grado siguiente además de otros elementos como la liberación de criterio de cada Institución Educativa para establecer sus conceptos de evaluación, sea cualitativa o cuantitativa. Prestación del servicio educativo. “El servicio educativo será prestado en las instituciones educativas del Estado. Igualmente los particulares podrán fundar establecimientos educativos en las condiciones que para su creación y gestión establezcan las normas pertinentes y la reglamentación del Gobierno Nacional” (artículo 3 ley 115 1994 ministerio de educación)

Pequeñas, Medianas Y Grandes Empresas

Reconociendo los cuatro tipos de empresa que podemos encontrar en el sector educativo procedemos a explicar cada una de ella para identificar y diferenciar aspectos básicos.

Es importante destacar que esta jerarquización se debe escalar para así alcanzar el nivel más alto, esto conlleva a que a medida de que se sube en la escala empiezan a aparecer nuevos desafíos, en los cuales la administración se ve muy involucrada en cada uno de estos escalafones, haciendo así que su complejidad, su tamaño y otros conceptos aumenten.

Proceso Administrativo

El proceso administrativo entendido por muchos neoclásicos como la Planeación de las acción, la Organización de los proyectos y las personas para cumplir con lo propuesto, la Dirección que está basado en las competencias, habilidades y cualidades de los gerentes o directivos, y, el control de las operaciones y los proyectos para que todo en conjunto coadyuve a la gestión de las organizaciones. Los neoclásicos, tienen

diferentes perspectivas frente a lo que se entiende como proceso administrativo (ver tabla1). Por ende, este documento para abordar el análisis se va centrar básicamente en lo siguiente:

Planeación: se define como planes que se basan en los objetivos en una determinada actividad con base a una investigación y elaboración de un esquema para lograr dicho objetivo en una meta correspondiente o en un largo plazo para el buen desarrollo de la organización.

Organización: busca identificar los objetivos de las áreas de responsabilidad y además tener

una estructura de organización que puede ser designada en jerarquía al cual se le atribuyen cargos de autoridad para lograr cumplir con los objetivos propuestos de la empresa.

Dirección: se debe tener en cuenta una eficiente dirección de los conocimientos del negocio de la empresa, y tener presente los recursos y actividades para hacer seguimiento y cumplimiento de la dirección en cualquier ámbito administrativo, tomar decisiones que relacionen a los objetivos de la empresa, además, es importante tener conocimiento y habilidades para llevar acabo los objetivos.

CARACTERÍSTICAS	PEQUEÑAS	MEDIANAS	GRANDES
Número de trabajadores	Entre 1 y 10 máximo	11 y 50 máximo	51 y 200 máximo
total de activos	Valor inferior a 500 SMLMV	Valor entre 501 y menos de 5000 SMLMV	Valor entre 5.001 y 30.000 SMLMV
administración	Los propios dueños dirigen la empresa su administración es empírica	Los propios dueños dirigen la empresa su administración es empírica	La administración es científica es decir encargan a profesionales
Capital	El dueño proporciona el capital, propios recursos	El capital es proporcionado por una o dos personas	El capital es aportado por varios socios que forman una sociedad

Planteamiento Del Problema

De acuerdo a las entrevistas y a las experiencias realizadas, se plantea el siguiente problema: ¿qué diferencias y similitudes existen a nivel de la aplicación del proceso administrativo en universidades y colegios?

En el momento de hacer la entrevista se observa que en una grande empresa como la universidad, existen varias personas encargadas en la parte administrativa, mientras que en las medianas y pequeñas empresas como colegios la persona que maneja la parte administrativa son los mismos propietarios.

Algo que evidentemente respalda este planteamiento están en la entrevista realizada a personas que hacen parte de estas empresas cuyos fines es llegar a una meta que está planteada por medio de estrategias muchas de

ellas son una socialización de los propios objetivos y el cumplimientos de ellos

Metodología

El desarrollo es interpretado o realizado desde el ámbito de la planeación, organización, control y dirección de las empresas en el sector de la educación, empleando así tres (3) entrevistas⁴¹ a diferentes personas en donde se encuentran, un colegio como microempresa que fue tomado y cambiado de administración hace menos de un año, su tipo de planeación, su estructura y las diferentes preguntas que van anexadas a la “Entrevista 1”, seguido se encontrara una empresa pequeña, es decir un

⁴¹ Queremos agradecer al señor decano el doctor Gerardo Cardozo, al señor José Monroy y al señor Alexander Bonilla; quienes nos brindaron y colaboraron dándonos la oportunidad de conocer todo lo relacionado con su empresa o lugar de trabajo.

colegio que ha ido creciendo a través del tiempo y estructurándose poco a poco según las necesidades que al ir creciendo han surgido, esto representa la “Entrevista 2”; por último y más importante para la comparación y demostración de dificultades de una administración, nuestra “Entrevista 3” que expresa como una gran empresa organizada Y posicionada en el mercado maneja su parte administrativa. Se determinara como está estructurada esta última organización en el mercado, además, su posicionamiento estable y favorable en el mercado ayudando a comunidades y dando ejemplo a las demás empresas.

Básicamente se interpretaran las diferencias que tienen las empresas más pequeñas y medianas administrativamente contra las empresas grandes, tomando como base tres entrevistas que ayudaran a explicar estas diferencias que existen en cada una de ellas.

El tema de la educación es importante y nace de la administración, debido a que de allí nace el orden y la organización para cumplir objetivos a corto, mediano y largo plazo; adicionalmente que la educación principalmente en las personas jóvenes es muy importante, ya que estos jóvenes son el futuro del país y porque no, del mundo.

La educación comercialmente es viable por decirlo de otra manera, es un buen negocio; todos necesitan estudiar y aprender conocimientos e interactuar con la sociedad, además, enfatizar en lo que se quiere en el proyecto de vida, a medida que pasa el tiempo la educación se vuelve más asequible empezando por los niños que por ahora en Colombia son los más importantes para una formación integral y para la formación del futuro del país.

Análisis De Las Entrevistas

A continuación se realizará la explicación de la información tomada en las entrevistas: La dinámica será, dar a conocer la preguntada y la respuesta soportada por la grabación.

Recursos para el inicio de la empresa

La primera pregunta data de la constitución de la empresa en el caso de la “entrevista 1” es un cambio de administración que lleva hace poco, y como es pequeño fue comprado o adquirido con recursos propios del entrevistado, sin embargo el colegio lleva en funcionamiento hace dieciocho (18) años. En la “Entrevista 2” podemos identificar que nace como una idea y con recursos propios también, pero empezando desde cero, se ha mantenido en el mercado y ha crecido y lleva aproximadamente 21 años de funcionamiento. Por ultimo en la “Entrevista 3” vemos la universidad e indagamos sobre la creación de una facultad, la facultad de contaduría, que tiene de creada alrededor de cuarenta y ocho (48) años y que nace a partir de una estrategia de auditoría de la contraloría general de la nación en donde le ofrece a la universidad el desarrollo de este programa, a diferencia de los otros inicios esta nace como una necesidad que la nación le ofrece a la universidad.

El segundo aspecto importante, en la planeación es su administración y su tipo de administrador, debido a que no es lo mismo un administrador profesional en el campo, a la administración de un propietario. Identificamos lo dicho a continuación:

Administración, administrador y toma de decisiones

El administrador. En “Entrevista 1” podemos identificar que el mismo propietario es el encargado de la administración, debido al corto tiempo que lleva con esta empresa, adicionalmente demostramos que la toma de decisiones conlleva a la unidad de mando, en donde él, aunque asesorándose de personas profesionales, las decisiones y estrategias son tomadas y aprobadas por unanimidad, es decir, lo que el crea necesario. En la “entrevista 2” identificamos que hay unidad de mando pero ya se desglosa en dos personas, que son el propietario y la parte de la rectoría, ya que estas dos personas asesoradas también por más personas pueden llegar a la toma de decisiones y planteamiento de estrategias del colegio independientemente de que no tengan administrador ellos llevan la responsabilidad de esta administración.

Por último, en la “Entrevista 3” como la universidad ya estaba constituida hacía varios años más, anexaron esta estrategia que se convertiría en una facultad, adicionalmente la toma de decisiones se hace por medio de asamblea de las personas que deben abordar este tema y se plantean los objetivos y estrategias por el quorum, es decir, la mitad más uno.

Estructura del organigrama

A continuación se identifica la estructura del organigrama de cada una de las empresas correspondientes de las entrevistas realizadas, “Entrevista 1” unidad de mando puede concebirse el propietario y los empleados en un segundo nivel, en la “Entrevista 2” en la cabeza del organigrama está el propietario y el rector, además está dividido en áreas con respectivos delegados en cargos. Por último en la “Entrevista 3” identificamos que la universidad está constituida por áreas que ya conforman un respectivo funcionamiento para el cumplimiento de las funciones de la universidad. Y hay un orden jerárquico bien conformado con delegación de autoridad en cada área y respectivamente constituidas en un estatuto.

Competencia y posicionamiento en el mercado

Las estrategias con clientes y para dar a conocer la empresa es manejada según “entrevista 1” es el voz a voz y publicidad, haciendo diferencia con la competencia por medio de la tecnología insertando un programa de educación moderno, en “entrevista 2” aprovechan bastante su tiempo en el mercado y el crecimiento constante del colegio resaltando sus resultados con convenios los cuales han sido altos, en la “entrevista 3” vemos que su fuerte para permanecer en el mercado es su acreditación y la calidad de estudiantes egresados íntegros.

Visualización en cinco años

Por otro lado vemos la visualización de cada una de las empresas dentro de cinco (5) años, por parte de la “entrevista 1” quieren formarse administrativamente y crecer en el mercado para estar consolidado y enfrentar la

competencia de buena manera, por parte de la “entrevista 2” quieren mantenerse en el mercado y empezar a tener reconocimientos y en la “entrevista 3” tener mayor credibilidad por parte de los estudiantes y continuar acreditándose y estandarizándose en el mercado siempre buscando la mejor formación de la población estudiantil.

Descripción De La Parte Organizacional De Estas Tres Empresas

Continuaremos con la misma metodología que hemos llevado, interpretando las preguntas de cada entrevista

¿Cómo pensaron en la organización?

Por parte de la universidad “ENTREVISTA 3 PARTE 2”, la organización se dio a la necesidad de implementarla debido a la participación que se tenía y se tiene en el mercado, por otro lado la universidad ya venía trabajando con modelos de administración, en este caso en particular nació la facultad de contaduría pública la cual se acogió de una vez a los modelos de administración que venían implementándose.

En el mediano colegio “ENTREVISTA 2 PARTE 2”, se vio la necesidad, al ir creciendo de acoger cierto modelo de organización por su crecimiento, se fueron creando procesos y procedimientos de tal proporción que se empezaron a dividir ideas y personificar. Principalmente la organización se dio o se creó al principio por una persona.

Por último y no menos importante el colegio pequeño “ENTREVISTA 1 PARTE 2”, tiene un modelo de organización simple en la cual existe una cabeza o la unidad de mando que administra y delega, quien es el propietario, quien es capaz de controlar y manejar los procesos, cabe resaltar que es un colegio con cambio de administración en el 2014.

¿Cómo manejan los manuales?

En la gran empresa o universidad “ENTREVISTA 3 PARTE 2” está constituida por manuales de cargos, de procesos y de procedimientos, de estudiantes, de inscripción de materias etc. Estos siempre

están en constante cambio dependiendo las necesidades y/o cambios tecnológicos, además se encuentran radicados en el área de recursos humanos. Están regulados por estatutos de docentes y estatutos de estudiantes.

En el mediano colegio “ENTREVISTA 2 PARTE 2”, tiene manuales establecidas en distintas áreas de conocimiento como lo son las áreas de psicología y convivencia, esto para llevar y garantizar procedimientos internos en el colegio.

En el pequeño colegio “ENTREVISTA 1 PARTE 2” consta con un solo manual, el manual de convivencia, el cual está más dirigido a la parte del comportamiento de los alumnos hacia con el colegio cuidando así y manejando una conducta deseada por el colegio de parte de los estudiantes y sus acudientes.

En estas respuestas podemos encontrar que existen manuales netamente administrativos y otros que no lo son tanto.

¿El organigrama es funcional?

En la gran empresa “ENTREVISTA 3 PARTE 2”, el organigrama funciona con las políticas establecidas que están en cabeza del rector y vicerrectores de la universidad, por lo cual se lleva un modelo estricto pero bastante funcional sin fuga de información.

En la empresa mediana “ENTREVISTA 2 PARTE 2” se encuentra que el organigrama es funcional ya que obedece a cumplir labores correspondientes a objetivos planteados por parte de la gerencia o del propietario, dividiéndose así labores a los departamentos administrativos.

En la pequeña empresa “ENTREVISTA 1 PARTE 2” no existe un organigrama constituido, sin embargo, hace referencia a uno muy básico donde el propietario quien toma las ideas y se encarga en gran parte de la administración delega funciones a la rectora o coordinadora para cumplir con las metas propuestas.

¿Tienen organizaciones informales?

La gran empresa según “ENTREVISTA 3 PARTE 2” no existen organizaciones informales, sin embargo podemos destacar grupos de trabajo informales por parte de los profesores generando un trabajo en equipo por y para los estudiantes o también los mismos estudiantes.

En el colegio mediano “ENTREVISTA 2 PARTE 2” tiene un ente que le ayuda a cómo debe controlar el colegio que es el ministerio de comunicación, además, personas que conforman grupos que le apoyan y aportan al colegio, las cuales no están incluidas en el organigrama

En el colegio pequeño “ENTREVISTA 1 PARTE 2” cuenta con grupos informales que los conforman los profesores, los cuales en determinados periodos de tiempo se reúnen para desarrollar actividades grupales con los niños.

¿Tiene staff?

Tal como se describe en la entrevista 3, en la segunda parte, la universidad cuenta con una asesoría que actualmente comprende actividades para que crear una maestría en la facultad de contaduría pública.

Por parte del colegio mediano “ENTREVISTA 2 PARTE 2”, cuenta con línea staff que apoya pequeños proyectos, estos son importantes para el desarrollo y crecimiento del colegio

En el pequeño colegio “ENTREVISTA 1 PARTE 2” cuenta con una asesoría contable principalmente para la liquidación de impuestos y lo correspondiente a lo que tiene que ver con la parte contable.

¿Cuál es la relación entre la planeación y la organización?

La gran empresa “ENTREVISTA 3 PARTE 2” contempla una planeación de acuerdo a la constante evaluación, la cual se proyecta y se implementa de acuerdo a la necesidad con los respectivos departamentos administrativos.

El mediano colegio “ENTREVISTA 2 PARTE 2” está organizada su planeación,

puesto que, se establecieron unos periodos de tiempo en los cuales busca planear y replantear objetivos y metas propuesta tanto a nivel de la empresa como nivel de los estudiantes, de esta manera se lleva un conveniente proceso de planeación y organización.

El pequeño colegio “ENTREVISTA 1 PARTE 2”, su planeación está dividida en necesidades a corto, mediano y largo plazo, de este manera se tiene una forma ordenada de cumplir estos objetivos dando prioridades.

Diferencias Entre Entidades De La Educación Planeación Y Organización

COLEGIO 1	COLEGIO 2	UNIVERSIDAD
<ul style="list-style-type: none"> •Sin administrador •Inicio, cambio de administracion •Toma de desiciones unidad de mando •Publicidad y aprovechamiento de tecnologia en su reconocimiento 	<ul style="list-style-type: none"> •Administracion mas dividida •Inicio con propios recursos •Toma de desiciones casi unidad de mando •Inscripción y participaciones en convenios 	<ul style="list-style-type: none"> •Con administrador •Inicio con una estrategia de la contraloria que adopto la universidad •Toma desiciones por juntas y asambleas •Acreditacion y credibilidad

Diferencias Entre Entidades De Educación En La Dirección

Realizamos una identificación de cada una de las empresas diferenciando su organismo de dirección en el cual especificamos así:

COLEGIO 1	COLEGIO 2	UNIVERSIDAD
<ul style="list-style-type: none"> •Liderazgo libertad de accion •Involucran tecnicas de motivacion •Toma de decisiones no programadas •Nivel de dirección intermedia 	<ul style="list-style-type: none"> •Liderazgo libertad de accion •Involucran tecnicas de motivacion •Toma de decisiones no programadas •Nivel de dirección intermedia 	<ul style="list-style-type: none"> •Liderazgo participativo •Involucran tecnicas de motivación •Toma desiciones por juntas y asambleas programadas •Nivel de dirección operativo

Diferencias Entre Entidades De Educación En El Control

En este espacio se explicaran las diferencias de control en estas tres entidades, primero con el colegio Pequeño, en la mayoría de las veces el control que se le lleva principalmente es a la cartera en donde se verifica que la cartera no tenga tan gran tamaño y de quien recoge dineros y controla recursos de la caja menor, por otra parte el colegio mediano tiene relación a controlar recursos y tiempos en

donde los periodos académicos cumplan con lo planteado principalmente y se rijan a través de las normas y tiempos establecidos.

Por último, la universidad una empresa con departamentos establecidos y cargos establecidos necesita de constante control con personas y una Área dedicada a esta dura labor para esta gran empresa sin embargo es de las tres empresas quien más establece este control constantemente.

Aspectos a Mejorar

COLEGIO 1	COLEGIO 2	UNIVERSIDAD
<ul style="list-style-type: none"> • Su orden en aspectos contables para controlar recursos • Implementar manuales para empleados • Toma de decisiones delegadas 	<ul style="list-style-type: none"> • Mejoramiento y actualización constante de manuales • Proyección a largo plazo • Empezar a delegar un poco más 	<ul style="list-style-type: none"> • No perder comunicación entre áreas administrativas • Involucrar aún más la parte educativa que el lucro

Diferencias Y Similitudes Entre Las Tres Empresas

SIMILITUD DIFEREN	COLEGIO PEQUEÑO	COLEGIO MEDIANO	UNIVERSIDAD
COLEGIO PEQUEÑO		<ol style="list-style-type: none"> 1. Tienen grupos informales 2. Necesitan contabilidad 3. Tienen como fin lucrarse 4. La última decisión se toma por el propietario 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Tienen grupos informales 2. Necesitan contabilidad 3. Se planea con base a la mejor educación de los estudiantes 4. Aunque sus organigramas son diferentes ambos son funcionales
COLEGIO MEDIANO	<ol style="list-style-type: none"> 1. Se observa un mayor grado de administración. 2. Tiene más estudiantes colegio mediano 3. La planeación se cumple más a mediano plazo 4. Se dividen funciones 		<ol style="list-style-type: none"> 1. Tienen grupos informales 2. Necesitan contabilidad 3. Ambos tienen manuales administrativos y manuales internos 4. El control es por división de cargos
UNIVERSIDAD	<ol style="list-style-type: none"> 1. Tiene áreas administrativas 2. Va dirigido al lucro pero más a la calidad en la educación 3. Tiene metas a largo plazo 4. Realizan asambleas 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Tiene manuales que cambian constantemente 2. Los procesos son evaluados con más personas con cargos administrativos 3. Más reconocida en el mercado. 	

SIMILITUD DIFEREN	COLEGIO PEQUEÑO	COLEGIO MEDIANO	UNIVERSIDAD
	para toma de decisiones	4. Se planea más a largo plazo, teniendo en cuenta oportunidades	
COLEGIO PEQUEÑO		<ol style="list-style-type: none"> 1. Tienen grupos informales 2. Necesitan contabilidad 3. Tienen como fin lucrarse 4. La última decisión se toma por el propietario 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Tienen grupos informales 2. Necesitan contabilidad 3. Se planea con base a la mejor educación de los estudiantes 4. Aunque sus organigramas son diferentes ambos son funcionales
COLEGIO MEDIANO	<ol style="list-style-type: none"> 1. Se observa un mayor grado de administración. 2. Tiene más estudiantes colegio mediano 3. La planeación se cumple más a mediano plazo 4. Se dividen funciones 		<ol style="list-style-type: none"> 1. Tienen grupos informales 2. Necesitan contabilidad 3. Ambos tienen manuales administrativos y manuales internos 4. El control es por división de cargos
UNIVERSIDAD	<ol style="list-style-type: none"> 1. Tiene áreas administrativas 2. Va dirigido al lucro pero más a la calidad en la educación 3. Tiene metas a largo plazo 4. Realizan asambleas para toma de decisiones 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Tiene manuales que cambian constantemente 2. Los procesos son evaluados con más personas con cargos administrativos 3. Más reconocida en el mercado. 4. Se planea más a largo plazo, teniendo en cuenta oportunidades 	

Conclusiones

- Comprendemos que la educación primeramente es muy importante y siendo el tamaño del colegio o universidad se debe demostrar que están en capacidad de cumplir esa labor tan importante que es la de educar y transmitir información.
- Por parte de la administración en todas las empresas por grandes o

pequeñas que sean necesitan de esta, independientemente de su organigrama para cumplir objetivos planeando y que en todos los casos siempre se debe consultar en varias personas, que tomen la decisión como unidad es distinto.

- A medida que la empresa va creciendo se hace más fuerte la necesidad de contar con un administrador profesional para

- desempeñar su labor para mantener y hacer crecer la empresa.
- Las empresas educativas crecen a largo plazo.
- Entre más grande la empresa mayor y más compleja su administración
- Los grupos informales existen en todas las empresas
- En el sector educativo siempre van a existir una gran cantidad de clientes (estudiantes).
- La clasificación del tamaño de las empresas puede ser un indicador para manejar la administración
- Las entidades grandes se ven apoyadas con más participaciones administrativas de su mismo tamaño
- Las empresas grandes tienen más oportunidades y ayudas en ámbitos de crecimiento administrativo y nuevas estrategias.

Referencias

- Chiavenato, I. 2004. Fundamentos de administración. Editorial campus
- Et al. 2007. Teorías económicas sobre el mercado de trabajo. Cap ii Neoclásicos y nuevos keynesianos. Ed Fondo de Cultura Económica.
- Koontz, H & Weihrich, H. s.d. Administración una Perspectiva Global. McGraw-Hill. 11va Edición
- Louffat, E. 2012. Administración: Fundamentos Del Proceso Administrativo. Tercera edición, Buenos Aires: Cengage Learning.
- Ley 115 del ministerio de educación, Febrero 8 de 1994
- Ley 56 de 1927 diario oficial Número 20645 Bogotá, martes 15 de noviembre de 1927
- Ley 905 de 2004. Sobre la cual se modifica la Ley 590 de 2000 sobre promoción del desarrollo de la micro, pequeña y mediana empresa colombiana.
- [http://www.businesscol.com/empresarial/pymes/.](http://www.businesscol.com/empresarial/pymes/)

ANEXO Tabla 1: El proceso administrativo bajo los neoclásicos

	PROCESO ADMINISTRATIVO	PLANEAR	ORGANIZAR	ASESORAR	DIRIGIR	COORDINAR	INFORMAR	PRESPUESTO
WILLIAM NEWMAN		la determinación de los objetivos y elección de los cursos de acción para lograrlos, con base en la investigación y la elaboración de un esquema detallado que habrá de realizarse en un futuro	Se basa en el principio de que, para alcanzar resultados, la organización necesita antes definir en qué negocio está actuando y a dónde pretende llegar.		Una organización identifica objetivos comunes, definen las áreas de responsabilidad de cada uno en términos de resultados esperados y emplean esos objetivos como guías para la operación de la empresa.		Establecer normas de comportamiento administrativo, los principios de la administración que los clásicos utilizaban como leyes científicas son retomados como criterios más o menos elásticos en la búsqueda de soluciones administrativas prácticas.	
LYNDALL URWICK		Se basa en definir los objetivos, hacer una definición de planes para alcanzarlos y programar las actividades correspondientes	Designar cargos generar motivación, liderazgo, comunicación y dirigir los objetivos planeados		Se identifican los recursos y actividades para cumplir con todos los objetivos generar órganos y cargos y atribuciones de autoridad y responsabilidad		Definiciones de estándares para medir el desempeño además controlar desviaciones para garantizar el cumplimiento de la planeación	
LUTHER GULICK	Se conoce por las funciones del poder ejecutivo	Se basa en pensar en acciones y métodos para lograr propósitos	Se designa la estructura de la organización	Crea las condiciones favorables para el trabajo por medio de la capacitación	Se identifica por la toma de decisiones	Interrelacionar las partes de la organización	Comunicar la información para su aplicación	Se encarga de la contabilidad y control de la forma fiscal
PETER DRUCKER	Se basó en los objetivos en como la empresa actúa y como pretende llegar a ellos	Planeación estratégica que se orienta a alcanzar los objetivos en un largo plazo	organización Se designa la jerarquía de objetivos	Control Énfasis en la medición y control de los resultados	Dirección Participación activa de la dirección en los objetivos			

ALFRED MAR SMALL	Programa desarrollo de organización descentralizada	Planeación Determina objetivos en largo plazo	Organización El poder y las decisiones las toman los propios ejecutores	Control Controlan de cerca las operaciones de la organización	Dirección Habilidades y conocimiento necesarios para llevar acabo las distintas facetas de la empresa			
---------------------------------	---	---	---	---	---	--	--	--

Elaboración propia de los autores

... el espectáculo ofrecido por el grupo que está de estiramiento. En este tiempo el se bicho, ...

CONTABILIDAD Y FINANZAS

En la, cuando la tarta pinta de la ...

“IMPORTANCIA DE EVALUAR FINANCIERAMENTE EL CAPITAL INTELECTUAL EN LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS EN MÉXICO”⁴²

"IMPORTANCE OF FINANCIALLY ASSESSING INTELLECTUAL CAPITAL IN SMALL AND MEDIUM ENTERPRISES IN MEXICO"

José Gonzalo Ramírez Rosas⁴³
Yanet Chanfes Flores⁴⁴

Resumen:

El presente artículo tiene como objetivo el resaltar la importancia de evaluar el capital intelectual en las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES), dado a que estas representan un gran sector para la economía de México, obteniendo así una fortaleza para tomar decisiones como incentivar las inversiones por terceros que buscan reeditar su capital. Se hizo una revisión de la literatura exhaustiva planteando los diferentes conceptos del capital intelectual así como su importancia financiera que reflejan, presentando al final una metodología para evaluar el Capital Intelectual en una PYME.

Palabras clave: Capital Intelectual, Pyme's, Activo Intangible.

Abstract:

This article aims to highlight the importance of assessing the intellectual capital in Small and Medium Enterprises (SMEs), given that they represent a large sector for the economy of Mexico, obtaining a fortress to make decisions and encourage investment third party seeking yield its capital. Exhaustive review of the literature was made considering the different concepts of intellectual capital and financial importance that reflect, presenting the end a methodology for assessing the Intellectual Capital in SMEs.

Key words: Intellectual Capital, SME's, Intangible Asset.

⁴² Este estudio es un avance del trabajo de la tesis en proceso cuyo título lleva “Modelo Financiero para la Valuación del Capital Intelectual en una PYME de Servicios en la Ciudad de Puebla, México”, resultado de la primera parte cuyo objetivo es realizar un modelo que permita la valuación y presentación en los estados financieros y de esa manera generar una ventaja competitiva.

⁴³ Ramírez Rosas José Gonzalo, Contador Público y Auditor de la Benemérita Universidad Autónoma de Puebla (BUAP), Puebla, Pue. México; Maestría en Contribuciones por parte de la Benemérita Universidad Autónoma de Puebla (BUAP), Puebla, Pue. México, actualmente estudiante de la Maestría en Administración por la Benemérita Universidad Autónoma de Puebla (BUAP), Puebla, Pue. México. Correo: jose_gonzalo_ramirez@hotmail.com.

⁴⁴ Chantes Flores Yanet, Licenciada en Economía de la Benemérita Universidad Autónoma de Puebla (BUAP), Puebla, Pue. México; actualmente estudiante de la Maestría en Gestión e Innovación Tecnológica por la Universidad Politécnica de Puebla (UPP), Juan C. Bonilla, Pue. México.
Correo: yanet.chantes@uppuebla.edu.mx

Introducción

Las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) en México son un eslabón fundamental para el crecimiento del país y constituyen un papel principal para la economía nacional. De acuerdo con datos del Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) se identifican más de 4 millones de unidades empresariales y de las cuales el 99.8% son PYMES generando más del 70% del empleo en el país. (PROMEXICO 2013)

Legalmente el artículo 3, fracción III de la Ley para el Desarrollo de la Competitividad de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa, las Micro, Pequeñas y Medianas empresas (MIPYME) se clasifican con base a la estratificación establecida por la Secretaría de Economía, de común acuerdo con la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, clasificándose como se describe en el cuadro 1. (DIPUTADOS 2012)

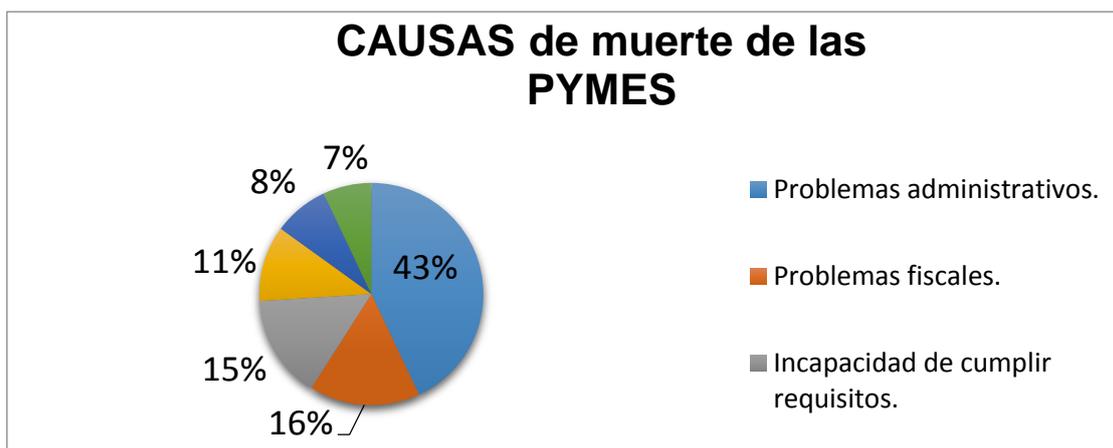
Cuadro No.1
Estratificación por número de trabajadores

Estratificación por número de trabajadores			
Sector/Tamaño	Industria	Comercio	Servicios
Micro	0-10	0-10	0-10
Pequeña	11-50	11-30	11-50
Mediana	51-250	31-100	51-100

Fuente: Elaboración propia a partir de la Ley para el Desarrollo de la Competitividad de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (2011).

No obstante dado a que las PYMES son entidades económicas para aquellas personas que buscan emprender un negocio debido al paupérrimo rendimiento que dejan los bancos comerciales, estas llegan a presentar problemas de índole administrativo

principalmente, orillándolas finalmente a cerrar sus puertas (Sarabia 2013), reportando los diferentes motivos o causas por las cuales mueren las Pymes dejando por debajo el rendimiento de la inversión como se demuestra en el cuadro 2.



Fuente: Elaboración propia a partir de (Sarabia, 2013).

Como se ve en la figura anterior el problema administrativo es la causa principal que enfrentan estas entidades derivado por diferentes motivos:

1.- Falta de capacitación de los empleados.

2.- Falta de experiencia de los empleados.

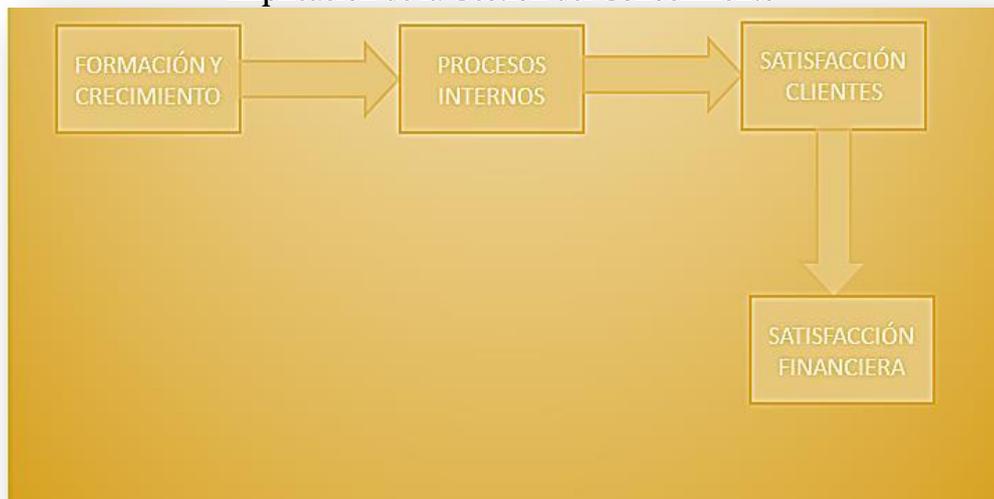
3.- Perfil de puestos mal diseñados.

4.- Rotación de personal constante, conocimientos iniciales al proceso. (PROMEXICO, 2013)

Derivado de lo anterior el capital intelectual juega un papel importante dentro de los mencionados; puesto que es la manera en como las entidades encuentran el camino para minimizar los problemas organizacionales; como lo señala (Kaplan y

Norton 2000) los procesos internos derivados de los conocimientos de los colaboradores de la compañía es el primer eje a atacar para generar valor a la empresa y enfrentar tales problemas, como se describe en el cuadro 3.

Cuadro No. 3
Explicación de la Gestión del Conocimiento



Fuente: Elaboración propia a partir de (Kaplan y Norton, 2000)

Metodología

Este estudio es un trabajo que comprende revisión documental, sin embargo tiene la limitante de ser descriptivo y que en estudios posteriores se pretenderá presentar en un estudio de caso, que consiste, como lo señala Yin (2009) en investigar a la empresa a partir de su realidad misma.

La necesidad de evaluar el Capital Intelectual:

Dentro de la literatura sobre Capital Intelectual, se evidencia que el concepto relaciona la medición y valoración de conocimiento, además proporciona un criterio común para medir y comparar el crecimiento de valor en las empresas (Ramírez 2007). Visto de esta manera este activo intangible es aplicado sistemáticamente a fin de que se produzcan las innovaciones e inversiones necesarias que permitan a la organización alcanzar una ventaja competitiva (Tapia 2013).

Dando lugar al capital intelectual como un activo intangible de la organización el cual es descrito por la Norma de Información Financiera (NIF) C-8, como un factor principal de la entidad, puesto que este genera valor a la misma contribuyendo a los beneficios económicos futuros.

De esta forma el capital intelectual se define como el saber individual o colectivo que produce valor, es la principal fuente de riqueza de las profesiones y de las organizaciones en la sociedad del conocimiento (Pacheco, Pérez y, Pérez 2008)

De ahí que el capital intelectual pueda ser definido como el proceso administrativo aplicado al crecimiento y conservación del esfuerzo, las experiencias, los conocimientos y las habilidades, ocupando el crecimiento y desarrollo de las personas a fin de que puedan alcanzar niveles más elevados de aptitud, creatividad y realización, dado que los individuos son el recurso principal de cualquier organización (Hernández 2011).

De acuerdo con Steven M. H. Wallman (García 2004) presidente de la Comisión de Valores y Bolsa de Estados Unidos, el capital intelectual no es solamente el potencial del cerebro humano sino también incluye los nombres de productos y las marcas de fábrica e incluso los gastos registrados en los libros como históricos, que se han transformado con el correr del tiempo en algo de más valor; ya que son "activos que en la actualidad están valorados en cero en el balance general".

A propósito de lo anterior se deriva la intencionalidad de la presente investigación, la cual consiste en lograr que el capital intelectual sea cuantificado financieramente y representado en los estados financieros como un activo intangible proactivo, ampliando la toma de decisiones tal como lo señala la NIF A-3 y de esa manera crear un valor productivo a la empresa, cumplimiento las metas establecidas indistintamente de la naturaleza de la información y pese a que la importancia de la innovación para el crecimiento de la empresa y las acciones de innovación no se ven lo suficientemente plasmadas en activos de capital intelectual (Alles 2010).

Es por esto que el capital intelectual constituye la base de la ventaja competitiva de la empresa, sobre todo aquel capital relacionado con las capacidades internas desarrolladas por las empresas, y que por sus características particulares son de difícil copia e imitación. De esta manera, dentro del capital intelectual desarrollado por las empresas se destaca el Know-how y la generación de capital humano cualificado. Mientras que, los tipos de capital intelectual menos frecuentes son la infraestructura de soporte de información y las relaciones financieras (Malone 1995).

Asimismo dentro de la estructura financiera *"no existe un método para las Pymes que pueda valorar al conocimiento del personal para la toma de decisiones futuras"*, (Bontis y Dragonetti 1999: 102) y dando lugar a los inversionistas el manifiesto de la importancia del capital intelectual como factor eje para lograr los objetivos financieros de la empresa, puesto que en todos los activos deben revelarse y evaluarse como lo señala la NIF A- 7 y A-6

para los estados financieros respectivos y así generar valor agregado a las compañías (Cabrera 2009)

Sin embargo a pesar de que el conocimiento es intangible no significa que no se puede medir, lo importante es identificar los indicadores clave a evaluarse para el área financiera puesto que el capital intelectual representa un esquema de valor en el futuro, especialmente en aquellos casos donde ciertos activos no pueden representarse en estados financieros.

Aunado a lo anterior y recordando que el Estado de Situación Financiera es el documento financiero que nos reporta lo que valen los activos de una compañía así como las deudas de la misma, si hay activos como es el caso del capital intelectual que muchas de estas empresas no reporta en su balance general porque no tienen una metodología para calcularlo haciendo más énfasis a los activos tangibles (Meljem 2010).

Conclusiones

Haciendo reflexión que las Pymes en México son un sustento fundamental para el desarrollo económico del país, y de esto queda la apertura para que futuros inversionistas puedan mirar a estos mercados, pero al mismo tiempo las entidades deberán demostrar la fortaleza que existen en sus activos en especial en los intangibles, puesto que es conocido que estos tienen más valor que los tangibles ya que al paso el tiempo sufren una disminución de valor a diferencia de los intangibles, en este caso del capital intelectual que aumentaría al paso del tiempo puesto que los conocimientos junto con las habilidades son desarrolladas de mejor manera conforme transcurra el periodo.

Ahora bien dentro de las entidades la rentabilidad como lo señala las Normas de Información Financiera es la capacidad de la compañía para generar utilidades, por lo que se obtiene a través del "Margen de Utilidad Bruta".

$$\text{Margen de Utilidad Bruta} = \frac{\text{Utilidad Bruta}}{\text{Ventas Netas. (NIF A-3)}}$$

Sin embargo como se ve parte de la formula anterior se desprende como base la Utilidad Bruta, por lo que la misma es generada a través de los recursos materiales (RM), financieros (RF) por medio de los recursos humanos(RH) como se señaló anteriormente, quedando así lo siguiente:

$$R.M + R.F + RH = \text{Utilidad o Pérdida (NIF A-2)}$$

Así se establece que los recursos materiales pueden ser cuantificados de la siguiente manera:

- Aportaciones de los socios o dueños (en este caso se demuestra el valor del mismo a través de la factura del mismo o por medio de un perito valuador en caso de no ser nuevo).
- Prestamos de terceros (en este caso son créditos concedidos por medio de un arrendamiento financiero que en este caso son valuados a través del valor que autorice la institución crediticia)

Por el lado de los recursos financieros pueden ser cuantificados de la siguiente manera:

- Aportaciones de los socios o dueños (en este caso es el valor en efectivo que se otorga a la entidad)
- Prestamos de terceros (en este caso es el valor en efectivo que otorgan personas ajenas a la entidad)

Sin embargo al momento de establecer el juicio de los recursos humanos (capital intelectual) no tenemos un valor, puesto que es un activo que no se tiene certeza dado a su naturaleza de no existir una metodología para dar valor financiero que de primera instancia establezca una cuantificación.

Su importancia radica dado a que la utilidad aumenta el valor de los activos es el recurso humano el que hace utilidad de estos para generar las ganancias o pérdidas.

Y a consideración de que al paso del tiempo el capital intelectual aumenta o disminuye derivado de la experiencia es una importancia saber el valor financiero puesto que el efecto dependiente de la utilidad o perdida impactaría a este activo intangible.

Hay que señalar que si los activos reflejan parte del valor de la empresa en el Estado de Situación Financiera y que este sirve para la toma de decisiones para futuras inversiones, es relevante acentuar que el capital intelectual sea revelado y evaluado ya que es un activo que influye para la obtención de los objetivos de la empresa, y es el único que apoyándose de los otros dos recursos genera el valor adecuado de la compañía.

Derivado de lo anterior este estudio se centra en la construcción de una metodología como primer eje para la evaluación del capital intelectual en una PYME, teniendo como objetivo poner las bases para el desarrollo de la evaluación.

Cuadro No. 4. Propuesta de Metodología para evaluar el Capital Intelectual.
1.- Identificación de perfil de puestos.
2.- Identificación de documentos que amparen el perfil de puesto.
3.- Identificación de tareas.
4.- Cotejo de la identificación de tareas, perfil de puesto y documentación soporte.
5.- Elaboración de indicadores de cada puesto en base al cotejo realizado.
6.- Relacionar los indicadores con las utilidades o pérdidas de la empresa.
7.- Establecer la proporción del Capital Intelectual derivado de los indicadores.

Fuente: Elaboración propia.

Referencias

- ALLES, Martha Alicia. *La Gestión de Recursos Humanos por Competencias*. En, Dirección Estratégica de Recursos Humanos Gestión por Competencias, Ed. Ediciones Granica, 2010.
- BONTIS, Nick; Dragonetti, Nicola. "The Knowledge Toolbox: A Review of the Tools Available to Measure and Manage Intangible Resources" *European Management Journal*, Volumen 17, Número 4, pp. 391-442, 1999.
- DIPUTADOS. *Ley para el Desarrollo de la Competitividad de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa*. <http://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/247.pdf> Publicado en enero de 2012 Consultado el 8 de agosto de 2014.
- CABRERA ESPINOSA, David. "Capital Humano, ¿Valor Intangible para los Estados Financieros?" *Contaduría Pública*, Número 442, pp. 46-47, 2009.
- GARCÍA PARRA, Mercedes. *Los elementos integrantes de la nueva riqueza de la empresa*. <http://www.intangiblecapital.org/index.php/ic/article/viewFile/16/22> Publicado en la red julio de 2004 Consultado el 8 de agosto de 2014.
- HERNÁNDEZ Y RODRÍGUEZ, Sergio Jorge. *Reingeniería y Capital Intelectual*. En, Introducción a la Administración, Ed. Rasche, 2011.
- KAPLAN, Robert; NORTON, David. *Alinear la organización para crear sinergias*. En, Cómo Utilizar el Cuadro de Mando Integral, Ed. Harvard Business Press, 2000.
- MALONE, Michael, *What Price Intellectual Capital?* http://articles.latimes.com/1995-08-24/business/ft-38571_1_intellectual-capital Publicado en la red agosto 1995 Consultado el 8 de agosto de 2014.
- MELJEM, Sylvia, *Activos no reflejados en el Balance General*. En, Valuación y Reconocimiento de Activos Intangibles un enfoque, Ed. Instituto Mexicano de Ejecutivos, 2010.
- PACHECO COELLO, Carlos; PÉREZ BRITO, Antonio; PÉREZ BRITO Gabriel. "La administración del capital humano: una estrategia de productividad". *Contaduría Pública*, Número. 442, pp. 34-35
- PROMEXICO. *PYMES eslabón fundamental para el crecimiento en México*. <http://www.promexico.gob.mx/negocios-internacionales/pymes-eslabon-fundamental-para-el-crecimiento-en-mexico.html> Publicado en septiembre de 2013 Consultado el 8 de agosto de 2014.
- RAMÍREZ FLORES, Arturo. *El Valor del Capital Intelectual*. <http://www.bdomexico.com/espanol/publicaciones/detalles/pdf/ARF%20EI%20Valor%20del%20Capital%20Intelectual.pdf> Publicado en la red junio de 2007 Consultado el 5 de mayo de 2014.
- ROMERO, Javier. *Estructura Financiera de la Entidad*. En, Principios de Contabilidad, Ed. Mc Graw Hill, 2005.
- SARABIA, Ernesto. *Mueren 70% de PYMES antes de 3 años*. <http://www.am.com.mx/leon/negocios/mueren-70-de-pymes-antes-de-3-a%C3%B1os-55882.html> Publicado en la red octubre 2013 Consultado el 8 de agosto de 2014.
- TAPIA, Gustavo. *Objetivo de la Valuación*. En, Valuación de Empresas, Ed. Alfaomega GPO editores, 2013.
- YIN, Robert. *Case Study Research. Design and Methods*. London: Sage Publications. 2009.

IMPACTO DE LAS NORMAS INTERNACIONALES EN ARGENTINA. EL CASO PARTICULAR DE LAS COOPERATIVAS⁴⁵

IMPACT OF INTERNATIONAL STANDARDS IN ARGENTINA. THE PARTICULAR CASE OF THE COOPERATIVES.

Kuchen, Julieta⁴⁶.

Casabianca, María Luz⁴⁷.

Baldasarre, Guillermina.⁴⁸

Resumen

El presente artículo se basa en una investigación empírica que pretende estudiar el impacto que tienen las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en el sistema contable argentino, evaluando normas contables referidas al patrimonio neto de entes cooperativos. Con tal motivo, se consideraron los estados contables presentados por dos cooperativas lácteas de envergadura y de la misma región. Se analizaron durante cuatro períodos consecutivos sus memorias y balances, con el fin de evaluar qué hubiera ocurrido en el patrimonio neto si se le aplicaban las NIIF.

Palabras clave: Normas Internacionales de Contabilidad, Patrimonio Neto, Normas Contables Nacionales, Marco Conceptual

Abstract

This article is based on an empirical research which aims to study the impact of International Financial Reporting Standards (IFRS) in Argentine accounting system, assessing accounting standards relating to the net worth of cooperative entities. For this reason, the financial statements presented by two major dairy cooperatives and the same region were considered. Their memories and balances were analyzed for four consecutive periods in order to assess what would have happened in the net worth if applied IFRS.

Key words: International Accounting Standards, net worth, National Accounting Standards, Framework

⁴⁵ Semillero de la Investigación: Proyecto Científico Académico de Investigación y Desarrollo (CAI+D) 2011 de la UNL: “Reconocimiento contable del patrimonio neto. Implicancias económicas y jurídicas” de investigación que pertenece al Programa; “Aspectos que influyen sobre la competitividad de la actividad económica argentina”. Grupo de Trabajo: Facultad de Ciencias Económicas – UNL.

⁴⁶ Alumna de la carrera Contador Público de la Universidad Nacional del Litoral (UNL) y actual cientíbecaria. Mail: juli_k09@hotmail.com.

⁴⁷ Docente investigadora y Directora del Proyecto Científico Académico de Investigación y Desarrollo (CAI+D) 2011 de la UNL: “Reconocimiento contable del patrimonio neto. Implicancias económicas y jurídicas”. Mail: lucycasabianca@yahoo.com.ar

⁴⁸ Alumna de la carrera Contador Público de la UNL y actual cientíbecaria. Mail: gui.baldasarre@live.com.ar.

Introducción

La presente comunicación se encuadra en el CAI+D 2011 denominado “Reconocimiento contable del patrimonio neto. Implicancias económicas y jurídicas” que se está llevando a cabo dentro de la Facultad de Ciencias Económicas de la UNL en la ciudad de Santa Fe, Argentina. El proyecto plantea una serie de problemas, interrogantes y objetivos entre los cuales se encuentra la pregunta de investigación del presente artículo: ¿Qué hubiera pasado si la totalidad de las empresas argentinas adoptan las NIIF y las cooperativas tienen que trasladar su cuenta capital social al pasivo? Tal cuestión es la que se tratará de dilucidar en este informe.

El presente trabajo de investigación pretende estudiar el impacto de las NIIF en dos entidades cooperativas del país, a través de un análisis teórico de las normas internacionales referidas al patrimonio neto, en paralelo con aquellas vigentes en Argentina, específicamente de la NIC 32, su interpretación CINIIF 2 y de la NIIF 9, como así también de las Resoluciones Técnicas (RT) N° 8, 16, 17 y 24, emitidas por FACPCE.

Metodología

El proceso científico se basó en una investigación empírica fundada en estudios de casos.

Se consideró que el método de caso era la herramienta más adecuada porque integra la rama económica, administrativa, jurídica y contable, ofreciendo un panorama que difícilmente podría ser perceptible bajo métodos cuantitativos.

Para el problema expuesto en el presente artículo, el estudio de casos, permitió analizar el fenómeno dentro de su contexto real, aplicando una metodología empírica – analítica y humanística – interpretativa, según los aportes que hacen los autores Fitz-Gibbon y L.L. Morris en la obra “How to Design a Program Evaluation”. Ed. Sage, Londres, 1987.

Basado en múltiples fuentes de información, con datos que convergen hacia el propósito central de la investigación, el estudio de casos se benefició también del desarrollo previo de marcos teóricos y conceptuales que guían la recolección y el análisis de las informaciones obtenidas.

Se analizaron las memorias y balances de dos cooperativas lácteas que por sus cifras de venta anuales pueden considerarse de gran envergadura. Éstas pertenecen a la misma región del país, lo que posibilita obtener resultados válidos.

Desde una perspectiva empírica – analítica, el objetivo de la investigación analizó y detectó las relaciones y regularidades del problema planteado vinculado con el patrimonio neto y el paradigma de la información financiera útil al usuario. Esta metodología, apoyada en principios de objetividad y oportunidad, enfatizó la evidencia empírica, tratando de ser independiente del criterio de los investigadores.

Sin embargo, esta perspectiva era insuficiente para explicar la complejidad del problema mencionado por lo que también se apeló al enfoque humanístico – interpretativo que lo describió y analizó dentro del contexto cooperativo argentino.

En consecuencia, el diseño adoptó un enfoque progresivo desde una perspectiva a otra, antes de emitir juicios y propuestas.

Desarrollo

Principios básicos a tener en cuenta

Asumimos que el patrimonio neto establece vínculos entre socios, con el ente y ante terceros involucrando conceptos y normas tanto contables como jurídicos, a nivel nacional e internacional.

En particular, el problema de aplicar estrictamente las NIIF en todo tipo de empresa argentina demanda un cambio realmente importante que las entidades

deberán afrontar. Esto es, si se considera que la utilización de esta normativa es para todas las firmas del país y no sólo para entes que actúan bajo el control de la Comisión Nacional de Valores (CNV) de la república Argentina, que las aplican en forma obligatoria.

La Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (FACPCE) se encuentra en un proceso de convergencia a normas internacionales, por lo que si se considera tal circunstancia, la NIC 32 atenta contra la propia idiosincrasia del movimiento cooperativo en Argentina.

La presentación del patrimonio neto en los estados contables es vital, al punto que determina si deben liquidarse las empresas. Es por ello que debe considerarse que al emitir información para una amplia gama de propósitos y usuarios en un solo instrumento, como son los estados contables, algunos aspectos del patrimonio neto dejan por delante un amplio campo para desarrollar una fecunda tarea de investigación en la búsqueda de modelos apropiados que permitan emitir la información que compatibilice de la mejor manera posible el acercamiento a la realidad económica y la protección de los intereses de terceros y propios.

Definición de patrimonio neto

Se desarrollan, a continuación, distintas acepciones del concepto de patrimonio neto formuladas por autores nacionales reconocidos.

“Podemos definir al capital propio de la empresa o patrimonio neto como aquel perteneciente a los dueños de la misma, o como el valor resultante de la diferencia entre los bienes y derechos de la empresa y las deudas o compromisos que posee a una fecha dada, o como la diferencia entre la totalidad de los rubros activos y de los rubros pasivos.” (Biondi, 1997)

Algunos sostienen que “es la porción del activo que corresponde a los dueños o titulares de la empresa.” (Chavez y otros, 2011).

El renombrado autor argentino Enrique Fowler Newton lo analiza desde una perspectiva estática. Habitualmente lo define como: Patrimonio (neto) = Activo - Pasivo, cuando el ente no tiene sociedades controladas en la que participen terceros. Si se diera esta última circunstancia, la ecuación debería ser: Patrimonio (neto) = Activo - Pasivo - Participaciones de socios no controlantes en el patrimonio de entidades controladas.

Así también lo entienden las actuales normas contables nacionales e internacionales que aconsejan, en la consolidación de los estados contables, la presentación de esas participaciones separadas del pasivo y del patrimonio neto de la controlante.

En base a la lectura del material bibliográfico seleccionado, se extrae la definición que sostiene el proyecto CAI+D 2011: “El patrimonio neto es la porción del activo que le corresponde a los dueños de las empresas (y en el caso de entes sin fines de lucro, es la porción que le pertenece a la entidad, como persona jurídica). Se calcula restando activo y pasivo, de lo cual resulta ser una cifra abstracta que no se identifica con un bien en particular y que representa recursos libre de deudas. Esta cifra comprende aportes -de socios y asociados- y resultados acumulados”.

Distinción entre pasivo y patrimonio neto. Acepciones normativas

El Marco conceptual International Accounting Standards Board (IASB), para la preparación y presentación de estados contables, define en sus numerales 16 al 18:

“Pasivo: obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.

Patrimonio neto: parte residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos”.

En Argentina la RT 16, que actualmente se titula: “Marco conceptual de las normas contables profesionales distintas a las referidas en la Resolución Técnica N° 26”, en

su 2º parte, punto 4. *Elementos de los estados contables*, incisos 4.1.2. *Pasivos* y 4.1.3. *Patrimonio neto* indica:

“**Pasivo**: un ente tiene un pasivo cuando: a) Debido a un hecho ya ocurrido está obligado a entregar activos o prestar servicios a otra persona (física o jurídica) o es altamente probable que ello ocurra.

b) La cancelación de la obligación:
 - Es ineludible o altamente probable.
 - Deberá efectuarse en una fecha determinada o determinable o debido a la ocurrencia de cierto hecho o a requerimiento del acreedor.

Patrimonio neto: resulta del aporte de sus propietarios o asociados y de la acumulación de resultados”.

Se observa que entre las definiciones adoptadas por uno y otro marco, no hay choques conceptuales, aunque el internacional diga que el patrimonio neto es un elemento abstracto y diferencial.

Problema a resolver

Si bien el trabajo es incipiente, podemos observar que la adopción de las NIIF no es un mero cambio normativo; implica capacitación e información sobre su aplicación, debido a su complejidad y extensión. Vale remarcar que su nivel de desarrollo es muy importante ya que se hacen para que sean utilizadas en todo el mundo. Dichas normas incluyen la obligación de brindar una mayor cantidad de datos en los estados contables. A modo de ejemplo, la NIC 32 permite la adición de múltiples componentes financieros en el estado de cambios del patrimonio, no considerados por las NCPA.

La aplicación de las NIIF trae aparejado cambios en la forma de exposición y medición, lo cual impacta en la determinación del resultado y de la cifra del patrimonio.

En base a la revisión de literatura realizada, se observa que no existe mayor desarrollo doctrinario en cuanto a qué ocurre con las cooperativas que emplean dichas normas, dado que según la NIC 32 el capital cooperativo no califica como patrimonio neto en virtud de que debe devolverse por ley a los asociados que así lo reclamen.

Las entidades cooperativas se diferencian de las sociedades comerciales, entre otras cuestiones, porque su capital constituido por cuotas indivisibles de igual valor, debe reembolsarse si el asociado desea retirarse. Esto obedece al principio de “puertas abiertas” y es lógico inferir que si en el patrimonio neto no se admiten deudas, la cuenta capital es pasivo, pero... ¿cuáles son las consecuencias si la cooperativa necesita financiamiento externo y por lo tanto solicita préstamos o subsidios presentando un pasivo significativamente mayor? En tal caso, ¿es justo incluir como deuda la mayoría de las cuotas sociales cuyos titulares no solicitan reembolso?

Respecto a la naturaleza de la cuenta, las NCPA disponen que, por más que sea obligatorio su reembolso, el capital cooperativo se incluye en el patrimonio neto, disposición a contrapelo de las normas internacionales que exigen lo contrario y lo reflejan como pasivo. Tal situación se encuentra dispensada en la posición adoptada por la RT 24, que contradice a la NIC 32, a su interpretación CINIIF 2, y a la NIIF 9. La precedente contradicción se encuentra dispensada en el siguiente cuadro de elaboración propia:

Régimen	Fuente	Norma
Normas Internacionales	NIC 32 – NIIF 9	Pasivo
	CINIIF 2	Pasivo: Cuando existe libre retiro. PN: Cuando existe derecho exclusivo de la cooperativa a rechazar los pedidos de retiro.
Normas Nacionales	RT 24	Patrimonio Neto, hasta tanto no se solicite el retiro o se apruebe la exclusión.

Haciendo énfasis en esta última cuestión, si bien conceptualmente el capital cooperativo es pasivo, la función que desempeña, el respaldo jurídico y la intención por el que se aporta, lo acerca al patrimonio neto. Sin embargo, puede observarse que la vertiente internacional presta más atención a cuestiones de forma que de fondo.

Las características especiales de las cooperativas en el marco de la economía social, generan una dicotomía; problema imperioso de resolver ante el proceso de convergencia a normas internacionales en nuestro país.

Se observa que no hubo armonización contable ni la hay. La aplicación de uno u otro marco normativo contable podría producir resultados diferentes, con el consecuente impacto en la visión que los usuarios puedan hacer de la gestión del ente en análisis y en las propias decisiones económicas.

La globalización y su impacto en la normativa contable argentina

Dada la interdependencia de mercados a nivel mundial, nace la necesidad de crear un cuerpo de normas contables comunes en todo el mundo, con el fin de lograr información financiera comprensible y comparable entre empresas que actúan en dicho mercado.

El proceso de armonización en Argentina se encuentra en su primera fase de desarrollo, siendo necesario avanzar en la búsqueda de la convergencia internacional. A partir del año 2012, en el país están vigentes las NIIF para entes que hacen oferta pública de acciones y títulos de deuda, lo cual implicó modificar esencialmente el sistema contable, los criterios de medición y exposición. Como es un proceso muy reciente, demanda de mayor estudio respecto a las repercusiones que tiene.

Acercarse y profundizar problemas contables en relación con las interpretaciones de los ámbitos económicos, políticos y de gestión se torna necesario para responder al contexto global.

Convergencia hacia las normas internacionales

Con el objetivo de estudiar el impacto que la adopción de las normas internacionales tienen específicamente sobre la presentación de la información financiera en las entidades del país, se analizaron los cuatro últimos estados contables presentados por SanCor Cooperativas Unidas Limitada y Manfrey Cooperativa de Tamberos de Comercialización e Industrialización Limitada, a las que se les aplicaron los ratios de solvencia, autofinanciación y endeudamiento, cuyas fórmulas se presentan a continuación:

Ratios de Solvencia

Solvencia Total	Activo / Pasivo
Estructura de los recursos permanentes	Patrimonio Neto / Activo no Corriente

Ratio para analizar la Autofinanciación

Grado de Autofinanciación Total	Excedentes acumulados / Patrimonio Neto
---------------------------------	---

Ratios de Endeudamiento

Ratio de Endeudamiento	Pasivo / Activo
Endeudamiento General	Pasivo / Patrimonio Neto
Composición del Endeudamiento	Pasivo no Corriente / Pasivo Corriente
Financiamiento a Largo Plazo	(Pasivo no Corriente + Patrimonio Neto) / Activo
Ratio de Autonomía	Patrimonio Neto / Activo

La selección de las entidades obedeció a razones de conveniencia. Ambas pertenecen a la misma región y tienen como actividad principal la elaboración y comercialización de productos lácteos.

Las dos cooperativas analizadas presentaron sus últimos estados contables 2013 de acuerdo a los lineamientos establecidos por la RT 24 de la FACPCE “Normas

profesionales: Aspectos particulares de exposición contable y procedimientos de auditoría para entes cooperativos”.

SanCor revalúa sus bienes de uso desde el año 2009, mientras que Manfrey ha aplicado dicho criterio a partir del ejercicio económico cerrado en 2012, gracias a la aprobación por parte de la FACPCE de la RT 31: “Introducción al modelo de revaluación de bienes de uso excepto activos biológicos”.

Si bien estas entidades no presentan sus estados contables de acuerdo con las normas internacionales, dado que la RT 26, en su segunda parte, punto 4.a) especifica que las cooperativas quedan excluidas de la aplicación obligatoria de las NIIF, es factible que próximamente deban implementarlas sin opción alguna.

Luego, las tablas que a continuación se presentan son: en primera medida, la transcripción de las cifras de los estados contables de las cooperativas. Seguidamente, para cada cooperativa en particular, se presenta el reacomodamiento de tales cifras a los requerimientos de la NIC 32. A partir de la organización de los datos de esta manera, se aplicaron los indicadores seleccionados y se obtuvieron las conclusiones.

Procedimiento de análisis de los balances SanCor y Manfrey. ¿Qué hubiera pasado si implementaban NIIF?

Dadas las alternativas de exposición del capital social.

Capital Social	1. Según NCP (normas contables argentinas) en el Patrimonio Neto	
	2. Según NIC 32 (normas contables internacionales) en el Pasivo	
3.5.2. Se prepararon 2 tablas para cada empresa (expresadas en miles de pesos).		
Tabla 1	“ESP SANCOR/MANFREY según NCP FACPCE”	Las cifras son la copia fiel de los 4 últimos estados de situación patrimonial.
Tabla 2	“ESP SANCOR/MANFREY según NIC 32”	La cifra del Capital Social se trasladó al Pasivo no Corriente.

Se elaboraron 2 matrices que surgen de aplicar los ratios.

Se analizaron la evolución en cada uno de las tablas y se compararon entre sí las disposiciones de las NCPA y de la NIC 32.

Resultados

Tabla 1: ESP SANCOR según NCP Argentinas

ACTIVO	2013	2012	2011	2010
Activo Corriente				
Caja y Bancos	38,929	40,549	43,655	35,885
Inversiones Temporarias	16,482	50,266	15,053	23,850
Créditos por Ventas	929,936	667,305	484,069	371,528
Otros Créditos	219,339	482,690	36,800	28,404
Bienes de Cambio	565,418	363,220	361,971	246,853
Cargos Diferidos	8,733	5,862	4,482	5,004
Total Activo Corriente	1.778,837	1.609,892	946,030	711,524
Activo no Corriente				
Otros Créditos	47,822	64,863	47,100	57,482
Inversiones	138,053	119,021	103,179	92,939
Propiedades de Inversión	3,647	3,837		
Bienes de Uso	837,705	758,674	786,318	800,054
Otros Activos	93,097	74,968	62,861	51,178
Cargos Diferidos	2,974	5,681	6,127	7,863

Activos Intangibles	6,213	5,529	5,487	5,339
Total Activo no Corriente	1.129,511	1.032,573	1.011,072	1.014,855
TOTAL DEL ACTIVO	2.908,348	2.642,465	1.957,102	1.726,379
PASIVO				
Pasivo Corriente				
Deudas Comerciales	828,064	599,005	574,325	434,144
Anticipo de Clientes	27,750	1,416	4,005	4,484
Deudas Financieras	469,374	242,356	344,672	272,245
Remuneraciones y Cargas sociales	240,417	170,915	150,166	124,078
Cargas Fiscales	41,398	33,448	39,446	27,480
Otros Pasivos	73,685	61,008	53,221	67,837
Total Pasivo Corriente	1.680,688	1.108,148	1.165,835	930,268
Pasivo no Corriente				
Deudas Comerciales	10,027	10,768	20,274	20,931
Deudas Financieras	275,032	361,117	340,737	369,324
Remuneraciones y Cargas Sociales	58,727	3,085	2,711	2,123
Otros Pasivos	91,117	72,039	64,276	53,836
Total Deudas	434,903	447,009	427,998	446,214
Previsiones	51,467	40,136	37,612	46,497
Total Pasivo no Corriente	486,370	487,145	465,610	492,711
TOTAL DEL PASIVO	2.167,058	1.595,293	1.631,445	1.422,979
PATRIMONIO NETO				
Aportes de los Asociados				
Capital Cooperativo Suscriptor	193,871	193,930	193,955	193,910
Asociados Suscriptores	0,00	0,00	0,00	0,00
Ajuste del Capital	25,185	25,185	25,185	25,185
Otros Ajustes al PN no Capitalizables	100,289	100,289	100,289	100,289
Total Aportes de Asociados	319,645	319,404	319,429	319,384
Resultados Acumulados				
Reservas	244,167	64,639	52,793	44,894
Resultados Diferidos	471,662	515,604	558,942	599,186
Resultados de Ejercicios Anteriores	11,939	(617,353)	(667,963)	(670,173)
Resultado del Ejercicio	(305,823)	764,878	62,456	10,109
Total Resultados Acumulados	421,945	727,768	6,228	(15984)
TOTAL PN	741,290	1.047,172	325,657	303,400
Total Pasivo + PN	2.908,348	2.642,465	1.957,102	1.726,379

Tabla 2: ESP SANCOR según NIC 32

ACTIVO	2013	2012	2011	2010
Activo Corriente				
Caja y Bancos	38,929	40,549	43,655	35,885
Inversiones Temporarias	16,482	50,266	15,053	23,850
Créditos por Ventas	929,936	667,305	484,069	371,528
Otros Créditos	219,339	482,690	36,800	28,404
Bienes de Cambio	565,418	363,220	361,971	246,853
Cargos Diferidos	8,733	5,862	4,482	5,004
Total Activo Corriente	1.778,837	1.609,892	946,030	711,524

Activo No Corriente				
Otros Créditos	47,822	64,863	47,100	57,482
Inversiones	138,053	119,021	103,179	92,939
Propiedades de Inversión	3,647	3,837		
Bienes de Uso	837,705	758,674	786,318	800,054
Otros Activos	93,097	74,968	62,861	51,178
Cargos Diferidos	2,974	5,681	6,127	7,863
Activos Intangibles	6,213	5,529	5,487	5,339
Total Activo No Corriente	1.129,511	1.032,573	1.011,072	1.014,855
TOTAL DEL ACTIVO	2.908,348	2.642,465	1.957,102	1.726,379
PASIVO				
FONDOS PROPIOS				
Reservas	244,167	64,639	52,793	44,894
Resultados Diferidos	471,662	515,604	558,942	599,186
Resultados Ejercicios Anteriores	11,939	(617,353)	(667,963)	(670,173)
Resultado del Ejercicio	(305,823)	764,878	62,456	10,109
TOTAL FONDOS PROPIOS	421,945	727,768	6,228	(15984)
OTROS FONDOS				
Otros Fondos Corrientes				
Deudas Comerciales	828,064	599,005	574,325	434,144
Anticipo de Clientes	27,750	1,416	4,005	4,484
Deudas Financieras	469,374	242,356	344,672	272,245
Remuneraciones y Cargas sociales	240,417	170,915	150,166	124,078
Cargas Fiscales	41,398	33,448	39,446	27,480
Otros Fondos Corrientes	73,685	61,008	53,221	67,837
Total Otros Fondos Corrientes	1.680,688	1.108,148	1.165,835	930,268
Otros Fondos no Corrientes				
Deudas Comerciales	10,027	10,768	20,274	20,931
Deudas Financieras	275,032	361,117	340,737	369,324
Remuneraciones y Cargas Sociales	58,727	3,085	2,711	2,123
Otros Pasivos	91,117	72,039	64,276	53,836
Total Deudas	434,903	447,009	427,998	446,214
Capital Suscripto Reembolsable	319,345	319,404	319,429	319,384
Previsiones	51,467	40,136	37,612	46,497
Total Otros Fondos no Corrientes	805,715	806,549	785,039	812,095
TOTAL OTROS FONDOS	2.486,403	1.914,697	1.950,874	1.742,363
TOTAL DEL PASIVO	2.908,348	2.642,465	1.957,102	1.726,379

Tabla 1: ESP MANFREY según NCP FACPCE

ACTIVO	2013	2012	2011	2010
Activo Corriente				
Caja y Bancos	7.814,840	10.409,014	13.283,581	5.286,278
Inversiones Temporarias	9.100,000	-	-	-
Créditos por Ventas	71.430,452	50.669,008	41.006,483	33.744,688
Otros Créditos	1.644,023	1.807,354	2.135,866	2.981,129
Bienes de Cambio	64.004,639	50.206,445	48.701,289	40.129,089
Total Activo Corriente	153.993,954	113.091,821	105.127,219	82.141,184
Activo no Corriente				
Otros Créditos	-	-	494,124	550,379

Bienes de Uso	148.046,412	143.828,029	59.848,228	51.901,101
Participaciones Permanentes en Sociedades	1.165,465	1.065,712	982,662	932,216
Total Activo No Corriente	149.211,877	144.893,741	61.325,014	53.383,696
TOTAL DEL ACTIVO	303.205,831	257.985,562	166.452,233	135.524,880
PASIVO				
Pasivo Corriente				
Deudas				
Comerciales	42.546,596	30.198,852	28.036,638	21.148,828
Con asociados	42.500,286	32.624,102	31.245,473	24.646,418
Préstamos	34.682,684	41.571,324	18.900,780	20.487,802
Remuneraciones y Cargas Sociales	22.074,139	13.503,835	10.004,239	7.036,545
Fiscales	8.984,196	6.114,296	4.766,682	1.964,779
Anticipo de Clientes	3.349,128	2.551,269	6.655,993	-
Otras	694,755	751,098	707,373	818,197
Total Pasivo Corriente	154.831,784	127.314,776	100.317,178	76.102,569
Pasivo no Corriente				
Deudas				
Comerciales	257,737	583,020	874,771	-
Préstamos	27.972,068	29.862,341	26.960,173	22.606,582
Remuneraciones y Cargas Sociales	793,609	216,206	43,546	127,842
Fiscales	835,258	351,441	274,840	318,236
Anticipo de Clientes	-	-	1.612,068	-
Otras	245,412	258,614	354,884	486,519
Previsiones	5.519,291	837,814	609,780	419,780
Total Pasivo no Corriente	35.623,375	32.109,436	30.730,062	23.958,959
TOTAL DEL PASIVO	190.455,159	159.424,212	131.047,240	100.061,528
PATRIMONIO NETO				
Aportes de los Asociados				
Capital Suscripto	3.853,162	3.853,160	3.900,619	3.924,101
Ajustes del Capital Suscripto	11.991,294	11.991,294	11.991,294	11.991,294
Total Aportes de Asociados	15.844,456	15.844,454	15.891,913	15.915,395
Resultados Acumulados				
Reservas	36.363,265	29.562,432	26.087,579	22.266,946
Resultados Diferidos	77.746,749	79.193,420	4.349,820	4.518,993
Resultados de Ejercicios Anteriores	(26.038,956)	(10.924,319)	(7.237,982)	(3.085,616)
Resultado del Ejercicio	7.767,494	(15.250,495)	(3.686,337)	(4.152,366)
Total Resultados Acumulados	96.906,216	82.716,896	19.513,080	19.547,957
TOTAL PN	112.750,672	98.561,350	35.404,993	35.463,352
Total Pasivo + PN	303.205,831	257.985,562	166.452,233	135.524,880

Tabla 2: ESP MANFREY según NIC 32

ACTIVO	2013	2012	2011	2010
Activo Corriente				
Caja y Bancos	7.814,840	10.409,014	13.283,581	5.286,278
Inversiones Temporarias	9.100,000	-		

Créditos por Ventas	71.430,452	50.669,008	41.006,483	33.744,688
Otros Créditos	1.644,023	1.807,354	2.135,866	2.981,129
Bienes de Cambio	64.004,639	50.206,445	48.701,289	40.129,089
Total Activo Corriente	153.993,954	113.091,821	105.127,219	82.141,184
Activo no Corriente				
Otros Créditos	-	-	494,124	550,379
Bienes de Uso	148.046,412	143.828,029	59.848,228	51.901,101
Participaciones Permanentes en Sociedades	1.165,465	1.065,712	982,662	932,216
Total Activo No Corriente	149.211,877	144.893,741	61.325,014	53.383,696
TOTAL DEL ACTIVO	303.205,831	257.985,562	166.452,233	135.524,880
PASIVO				
FONDOS PROPIOS				
Reservas	36.363,265	29.562,432	26.087,579	22.266,946
Resultados Diferidos	77.746,749	79.193,420	4.349,820	4.518,993
Resultados Ejercicios Anteriores	(26.038,956)	(10.924,319)	(7.237,982)	(3.085,616)
Resultado del Ejercicio	7.767,494	(15.250,495)	(3.686,337)	(4.152,366)
TOTAL FONDOS PROPIOS	96.906,216	82.716,896	19.513,080	19.547,957
OTROS FONDOS				
Otros Fondos Corrientes				
Deudas				
Comerciales	42.546,596	30.198,852	28.036,638	21.148,828
Con asociados	42.500,286	32.624,102	31.245,473	24.646,418
Préstamos	34.682,684	41.571,324	18.900,780	20.487,802
Remuneraciones y Cargas Sociales	22.074,139	13.503,835	10.004,239	7.036,545
Fiscales	8.984,196	6.114,296	4.766,682	1.964,779
Anticipo de Clientes	3.349,128	2.551,269	6.655,993	-
Otras	694,755	751,098	707,373	818,197
Total Otros Fondos Corrientes	154.831,784	127.314,776	100.317,178	76.102,569
Otros Fondos no Corrientes				
Deudas				
Comerciales	257,737	583,020	874,771	-
Préstamos	27.972,068	29.862,341	26.960,173	22.606,582
Remuneraciones y Cargas Sociales	793,609	216,206	43,546	127,842
Fiscales	835,258	351,441	274,840	318,236
Anticipo de Clientes	-	-	1.612,068	-
Otras	245,412	258,614	354,884	486,519
Capital Suscripto Reembolsable	15.844,456	15.844,454	15.891,913	15.915,395
Previsiones	5.519,291	837,814	609,780	419,780
Total Otros Fondos no Corrientes	51.467,831	47.953,890	46.621,975	39.874,354
TOTAL OTROS FONDOS	206.299,615	175.268,666	146.939,153	115.976,923
TOTAL PASIVO	303.205,831	257.985,562	166.452,233	135.524,880

Discusión

Índices de Solvencia

Sancor: si bien el ratio de solvencia total es mayor a 1 en todos los ejercicios analizados, y por lo tanto, el activo real supera los recursos ajenos, tales indicadores no son significativos. Si se considera que, en general, la proporción

de activos no corrientes financiados con recursos propios es relativamente baja, mostrando índices de entre 0,2989 y 0,6563 (a excepción del año 2012, que cuenta con un ratio de 1,0141), se concluye que esta cooperativa no cuenta con solidez suficiente para hacer frente a sus obligaciones de pago. Es importante destacar que si bien dicha situación desfavorable no se genera como consecuencia de aplicar la NIC 32, empleando tal normativa se profundiza la insolvencia, según información plasmada en la tabla 2.

Manfrey: demuestra una situación de solvencia mejor a la de Sancor, dado que posee indicadores algo mayores a esta última.

Índice de Autofinanciación

Sancor: durante el ejercicio económico correspondiente al año 2009-2010, la cooperativa no cuenta con recursos financieros afluidos desde la empresa misma, lo que significa que debieron recurrir a financiación externa, ya sea por parte de asociados u otros acreedores. Esto se explica debido a que la cifra de resultados acumulados es negativa en el referido año.

Si bien en los ejercicios siguientes se revierte dicha circunstancia, siendo el año 2012 el de mayor independencia respecto a terceros, el grado de financiación propia evoluciona desfavorablemente en el último año.

Manfrey: expone índices de autofinanciación relativamente buenos durante los primeros 2 años de análisis, evolucionando favorablemente en los sucesivos ejercicios.

Que el ratio de autofinanciación sea igual a 1 al aplicar la NIC 32, obedece a que se relacionan los mismos números, debido a que en esta alternativa el capital conforma el Pasivo.

Índices de Endeudamiento

Sancor: presenta elevados niveles de endeudamiento, tanto a corto como a largo plazo. Ante esta situación desfavorable, la entidad se enfrenta con crecientes limitaciones.

Manfrey: si bien sus índices demuestran una mejor posición que Sancor, siguen siendo desfavorables. Sin embargo, dicha situación se viene revirtiendo en los últimos años.

Queda demostrado que al aplicar la NIC 32, el endeudamiento de las sociedades cooperativas es mayor al expresado según las normas de la FACPCE. En el caso de Sancor, los malos indicadores se intensifican de manera abrupta. Al calcular el ratio de endeudamiento general, que relaciona al patrimonio neto con el pasivo, se concluye que las diferencias generadas como consecuencia de aplicar una u otra norma son abismales, sobre todo en los ejercicios cerrados en 2010 y 2011. A modo de ejemplo, en la tabla 1 se observa para el año 2011 un índice de 5,0097, mientras que en la tabla 2 es de 313,2424.

Lo mismo ocurre con el índice de autonomía, en el cuál también incide la cifra del patrimonio neto. El hecho de que el capital social se integre en un rubro u otro genera que se den tales desigualdades.

A su vez, la composición del endeudamiento es distinta aplicando las diferentes opciones, cuestión lógica por contar cada alternativa con un pasivo diferente. Esto último es válido para ambas cooperativas analizadas.

A modo de cierre

La aplicación de la NIC 32 tuvo un efecto menguante en la dimensión del patrimonio neto de cada cooperativa analizada debido a los ajustes de valoración de los pasivos financieros que supone la descapitalización de las mismas dada la drástica participación del capital social en el total del patrimonio neto. Visto que se incrementa un pasivo por obligaciones —que podría ser casi inexistente—, vale la pena acotar que igual tratamiento debería exigirse a las sociedades comerciales si se considera que también su capital en algún momento “deberá reembolsarse a los socios”, cuando concluya el contrato social o se liquide anticipadamente, siempre que exista sobrante patrimonial.

De la lectura de los indicadores y su evolución puede observarse cómo desmejora

el ratio de solvencia y cómo se incrementa el ratio de endeudamiento cuando se compara las tablas 1 y 2.

Se opina que IASB obstaculiza el desarrollo del sector tratando de imponer normas que ignoran la diversidad y que dificulta las respuestas a los problemas y desafíos que enfrenta la empresa cooperativa en particular.

El incipiente trabajo de investigación busca con esta presentación comunicar sus avances y encontrar en Colombia proyectos similares que permitan conformar una línea de investigación o red de intercambio científico entre alumnos y docentes de facultades de ciencias económicas.

Referencias

- BIONDI, Mario. *Tratado de Contabilidad. Intermedia & superior* - 5º ed. Buenos Aires: Ediciones Macchi, 1997, p. 659.
- CASTRO, José Luis: “Introducción a las NIIF” - Primera edición. Buenos Aires: La ley, 2013.
- CHAVES, O. A., PAHLEN ACUÑA, R. J.M., VIEGAS, J. C., HELOUANI, R., CAMPO, A. M. y FRONTI DE GARCÍA, L. *Contabilidad. Pasado, presente y futuro. 1º ed.* Buenos Aires: La Ley, 2011, p. 141.
- Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (FACPCE) Resolución Técnica (RT) N° 16: Marco Conceptual. Segunda parte. Sección 4.1.3.
- Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (FACPCE) Resolución Técnica (RT) N° 17: Normas Contables Profesionales: Desarrollo de cuestiones de aplicación general.
- Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (FACPCE) Resolución Técnica (RT) N° 24: Aspectos particulares de exposición contable y procedimientos de auditoría para entes cooperativos.
- FOWLER NEWTON, Enrique: “Contabilidad Básica”. 5ª ed. Buenos Aires. La Ley, 2011, pp. 54-55.
- Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) N° 9: Instrumentos Financieros.
- Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) N°10: Estados Financieros Consolidados. Párrafo N°22.
- International Accounting Standards Board (IASB) Norma Internacional de Contabilidad (NIC) N°27: Estados Financieros Separados. Párrafo N°17.
- International Accounting Standards Board (IASB) Norma Internacional de Contabilidad (NIC) N° 32: Instrumentos Financieros: Presentación.
- Interpretación CINIIF 2: Aportaciones de Socios de Entidades Cooperativas e Instrumentos similares.
- UNIVERSIDAD NACIONAL DEL LITORAL. PROYECTO DE INVESTIGACIÓN CAI+D, 2011: “Reconocimiento contable del Patrimonio Neto. Implicancias económicas y jurídicas”. <http://www.unl.edu.ar/research/researches/view/2075#.VFJJHldkzco> Consultado el 20 de octubre de 2014.

PASADO Y FUTURO DE LA REVISORÍA FISCAL EN COLOMBIA

PAST AND FUTURE OF REVISORIA FISCAL IN COLOMBIA

Adriana Milena Guerrero Cubillos⁴⁹
Jorge Enrique Meza Blanco⁵⁰

Resumen

La Revisoría Fiscal se ha convertido en la figura más importante de control estatal hacia la empresa privada, pues desde la expedición de la Ley 58 de 1931, ha servido como mecanismo de protección de los intereses de propietarios, empleados, acreedores, estado y sociedad en general, garantizando que las empresas den cumplimiento a lo establecido por las distintas normas, los estatutos y compromisos adquiridos. La presente investigación evidencia la incidencia que a lo largo de la historia han tenido la Escuelas de Control: Latina y la Anglosajona, en la construcción, ejercicio y posicionamiento de esta figura de control, lo cual se ve reflejado en las constantes discrepancias teóricas y técnicas que generan una regulación y doctrina confusa, que derivan en malas prácticas de la Revisoría Fiscal que minan la credibilidad de la misma. A renglón seguido, se realiza ejercicio prospectivo de la incidencia que tendrían las dos escuelas en el futuro inmediato de la Revisoría Fiscal, en el marco de la convergencia a la regulación internacional, donde se exploran las posibles incidencias de las escuelas de pensamiento, en un momento en que el país vuelve a discutir la posibilidad de eliminar o convertir en auditoría financiera, a la figura de control.

Palabras claves: Revisoría Fiscal, Auditoría, Estándares Internacionales de Aseguramiento, Escuela de Control Latina y Escuela de Control Anglosajona.

Abstract

The Revisoría Fiscal has become the most important institution of state control to private enterprise, because from the issuance of Law 58 of 1931, has served as mechanisms to protect the interests of owners, employees, creditors, state and society in generally ensuring that companies give effect to the provisions of the various rules, statutes and commitments. This research demonstrates the impact that throughout history have had the Control Schools: Latin and Anglo-Saxon, construction, exercise and positioning control of this figure, which is reflected in the constant theoretical discrepancies and techniques generating regulation and confusing doctrine, derived in evil practices of the institution of control that undermines the credibility of it. Immediately afterwards , prospective exercise of the impact would the two schools in the immediate future of the statutory audit , as part of the international regulatory convergence , where the potential impact of the schools of thought are explored is done in a when the country returns to discuss the possibility of eliminating or converting financial audit , the figure of control.

Keywords: Tax Audit, Audit, Assurance International Standards, American School of Control, School of Anglo Control.

⁴⁹ Estudiante De Contaduría Pública, Universidad Francisco de Paula Santander.

⁵⁰ Estudiante De Contaduría Pública, Universidad Francisco de Paula Santander.

Introducción

La presente ponencia es resultado de los avances del proyecto de investigación análisis de la incidencia de las escuelas latina y anglosajona en el ejercicio profesional de la revisoría fiscal, que pretende analizar la incidencia que tienen en la praxis de la Revisoría Fiscal las dos escuelas de pensamiento.

El documento aborda en primera estancia el planteamiento del problema, para luego adentrarse en la exposición de los objetivos, los antecedentes de la investigación y la metodología que se usó en el abordaje de los resultados consignados en la ponencia. Seguido a ello hace un barrido por la evolución de las dos escuelas de control, tanto la latina como la anglosajona para exponer sus raíces y fundamentos; luego se analiza la incidencia de las mismas en el proceso evolutivo de la revisoría fiscal en Colombia, empezando por estudiar los antecedentes de la Revisoría Fiscal antes de 1931, año en el cual se crea jurídicamente a través de la ley 58; posteriormente estudiamos el periodo comprendido desde la 1931 hasta la emisión del Decreto Ley 410 de 1971, el cual reglamenta de una manera más amplia a la Revisoría Fiscal; para luego adentrarse en la historia reciente que esta mediada por los continuos y permanentes intentos de internacionalización de la profesión contable colombiana. Finalizamos haciendo un ejercicio prospectivo de la revisoría fiscal en tres escenarios futuros, uno en el cual se reducen el accionar de la Revisoría Fiscal al ejercicio de la auditoría externa; otro escenario es mantener lo establecido actualmente; y un tercer escenario es que se construya una normatividad especial que fortalezca a dicho esquema de control.

Planteamiento Del Problema

La figura más importante del Control en Colombia, es la Revisoría Fiscal, introducida en el marco jurídico colombiano a partir de la expedición de la Ley 58 de 1931, la cual crea la Superintendencia de Sociedades Anónimas y le otorga facultades estatales de vigilancia y control sobre la empresa privada a la

Revisoría Fiscal, ratificándola como una figura de control estatal y societario. Desde entonces el ejercicio de la Revisoría Fiscal en Colombia ha estado influenciado por dos corrientes de pensamiento a saber: La escuela Anglosajona y la Escuela Latina del control, cada una planteando formulaciones teóricas, científicas y jurídicas divergentes, que han generado en los profesionales colombianos confusión, la cual se acrecienta ante la existencia de reglamentaciones difusas, que han incidido incluso en los procesos formativos de los futuros profesionales contables.

Por una parte la escuela anglosajona muestra la figura del Revisor Fiscal al interior de la organización como un garante del interés privado, limitando su actuación a la auditoría financiera, en procura de dictaminar la razonabilidad de las cifras reveladas en los Estados Financieros. Contraria a esta posición, la escuela latina asigna a la Revisoría Fiscal la defensa del interés público, entendiéndola como una institución de control integral, cuyo campo de acción no se limita solo a los Estados Financieros sino que su “ámbito de aplicación trasciende a ámbitos como los procesos administrativos y el bienestar de los trabajadores, hasta la salud mental de los directivos” (Barragán, 2009).

Al respecto de la confrontación de estos dos enfoques profesionales Bustamante (2008) manifiesta:

En nuestro medio se percibe una incoherencia en las formas de entender y aplicar el control de fiscalización, ya que si bien en algunos casos puede tenerse una concepción teórica enfocada hacia fiscalización, desde lo procedimental y metodológico (es decir, en la práctica misma) se siguen utilizando las herramientas e instrumentos propios del enfoque anglosajón, como las NAGA y el modelo COSO. En otras palabras, el modelo teórico puede reposar en la vertiente latina, mientras que el proceso metodológico e instrumental descansa en la vertiente anglosajona. (P.155-198).

Por consiguiente, producto de la combinación de enfoques técnicos y jurídicos, donde ha sido privilegiada la técnica anglosajona y la jurídica latina (Franco, 2001), la conceptualización por un lado y la aplicación por otro no han sido claras, generándose la confusión que se había mencionado con anterioridad. Lo cual nos permite identificar que el ejercicio de la Revisoría Fiscal, resulta difuso cuando se incorporan de manera conjunta una estructura de pensamiento y una praxis contraria a ella; de continuar con esta dualidad en el ejercicio de la Revisoría Fiscal, se podría pronosticar la profundización de la crisis de credibilidad entorno a su práctica profesional, que sumado a los procesos de convergencia a estándares internacionales de aseguramiento de información financiera, permitirá vislumbrar un panorama poco claro, respecto al permanencia en el tiempo de esta importante figura de control.

Ante esto el profesor Franco (2012) expresa que se plantea la desaparición y transformación de la Revisoría Fiscal en Auditoría Interna o Externa u otras formas de evaluación que no corresponden a la filosofía de la Fiscalización, comprometida sin duda con una forma integral, público y privado, interno y entorno, con relación a las organizaciones (p28). Avocándonos a la desaparición de tan importante figura de control, socavando de esta manera la confianza pública e imponiendo un solo enfoque de control.

En ese sentido cabe preguntarse ¿Cómo han incidido las dos escuelas de pensamiento (latina y anglosajona) en el desarrollo histórico de la Revisoría Fiscal en Colombia? y con base en esto proyectar su incidencia en futuro inmediato de la figura de control.

Objetivos De La Investigación

Objetivo General

Analizar la incidencia de las Escuelas Latina y Anglosajona a través de la historia de la Revisoría Fiscal.

Objetivos Específicos

- Determinar los principales momentos históricos de la Revisoría Fiscal en Colombia.
- Identificar la influencia que han ejercido a través de la historia de la Revisoría Fiscal la escuela latina y anglosajona.
- Proyectar la incidencia de las escuelas de pensamiento en el futuro inmediato de la Revisoría Fiscal en Colombia

Antecedentes De La Investigación

Por cuestiones de extensión solo referenciaremos los títulos y autores de los principales antecedentes para el desarrollo de esta investigación obviando las motivaciones para el uso de los mismos.

ARAUJO ENSUNCHO JACK ALBERTO: Contaduría Pública: Monopolio yanqui en Colombia. 1976.

BUSTAMANTE HERNÁN CARLOS: Los imaginarios del revisor fiscal: una aproximación teórica. 2008.

MACHADO RIVERA MARCO ANTONIO: Fiscalización de la empresa privada a través del Contador Público. Historia de la Contaduría Pública Siglo XX.1991

BACCA ONOFRE ALVARO ANDRES, PANTOJA RUANO CARLOS ANDRES Y RODRIGUEZ DIAZ CARLOS DIAZ: Acercamiento crítico al proyecto de ley "Estatuto de Revisoría Fiscal". Ponencias XV Congreso Nacional de Estudiantes de Contaduría Pública.2001.

FRANCO RUIZ RAFAEL: Evolución histórica del control. Revista Legis del contador. 2001.

FRANCO RUIZ RAFAEL. Fiscalización estratégica de arquitectura organizacional. Una tecnología para la Revisoría Fiscal. 2012.

Metodología

El desarrollo de esta investigación presenta un enfoque cualitativo, dado que desde el campo de la disciplina contable, pretende realizar un estudio de un todo integrado, que permita conocer y describir la incidencia de las dos escuelas de control a través de la historia de la Revisoría Fiscal; haciendo uso de la investigación social como método que posibilite comprender “la dinámica de producción de significación por parte de los actores sociales” (Sandoval, 2002), obteniendo un mayor conocimiento de la temática a desarrollar, integrando los diversos actores sociales, utilizando como técnica la investigación documental-hermenéutica dada su importancia ya que nos “ayuda a entender los acontecimientos históricos, espaciales y temporales que rodean un estudio” (Martínez,2006), además permite formar parte de un contexto, sin pertenecer a él, también reconstruir eventos pasados y continuar con aquello que tuvieron su inicio en algún momento.

Aspectos Preliminares Sobre Las Escuelas De Pensamiento

Escuela Latina

La construcción de la Escuela de Pensamiento Latina, tiene sus cimientos en la consolidación del gran Imperio Romano y su posterior transformación en los estados de Europa Continental; Roma en sus diferentes etapas evolutivas, desarrollo diversos sistemas e instituciones de control, tanto como a las personas como a la riqueza, entre algunas de esas instituciones de control podemos encontrar, los Comisios Curiados, el Colegio de Pontífices, el Censor, el Visador, Oidor,

Interventor y Fiscalizador, instituciones de diversas épocas, pero que fueron piezas fundamentales para el control y vigilancia estatal, tanto a nivel público como privado; de esta manera se empieza a configurar una corriente de control, fundamentada en el intervencionismo estatal en la vida social y económica.

Durante el periodo feudal, los desarrollos del control se encuentran muy ligados a los avances propios de las comunidades eclesiásticas, ya que la iglesia, era una de las organizaciones económicas más fuertes, y para el manejo de su riqueza crea instrumentos y formas que fortalecían el control sobre la propiedad entre los cuales se puede encontrar, el sistema de corbes, el celibato entre otros múltiples desarrollos. El renacimiento da origen al establecimiento de Estados-Nación, y con ello a la aparición de nuevas instituciones e instrumentos de control, orientados a la intervención estatal de la actividad económica privada, que garantizará la protección de los intereses del Estado, tal como lo afirma Franco (2012):

Fue así como aparecieron las figuras europeas del Censor de Cuentas, Comisario y el Síndico, que desarrollando un artefacto funcional que simultáneamente defiende los intereses del estado interventor, los administradores y los propietarios del capital, en la perspectiva del bien común que se considera garantizando, con la existencia de un estado fuerte y una empresa poderosa (p.61).

Cuadro 4. Evolución Histórica del Control Latino.

ÉPOCA	INSTITUCIÓN O MECANISMO DE CONTROL	TIPO DE CONTROL
ROMA MONÁRQUICA	Comisios Curados	Control Fiscal por parte de los Ciudadanos
	Colegios Pontífices	Control al Culto por parte de la iglesia
ROMA REPUBLICANA	Censores	Control de la Población y la Riqueza a través del Censo
	Visadores	Control sobre la validez y autenticidad de los documentos.
ROMA IMPERIAL	Oidor	Control Jurídico
	Interventores	Control de asuntos privados

	Fiscalizadores	Control sobre los intereses del Estado.
FEUDAL	Corves	Control sobre las tierras
	Celibato	Control sobre el derecho a la herencia.
ESTADONACION EUROPEOS	Censor Jurado de Cuentas	Control estatal sobre la empresa privada de corte intervencionista.
	Comisario	
	Sindico	
ESTADOS DE AMÉRICA LANTINA	Comisario (Venezuela, Ecuador y Perú)	Protección del interés estatal y privado
	El Síndico (Argentina)	
	Revisoría Fiscal (Colombia)	

Fuente: Construcción de los Autores

De esta manera se configuro una Corriente de Control fundamentada en la intervención del Estado en la empresa privada y es menester de las últimas instituciones de control, creadas a la luz de esta corriente, la vigilancia permanente de la gestión de los administradores, por encargo del estado y los propietarios.

El enfoque latino se sintetiza en una actividad de control de amplia cobertura, protectora simultánea de los intereses estatales, de los propietarios del capital y hoy del interés público, sin preocupación por la especialidad del control, pues desde siempre se estructuró en la filosofía de la integralidad; sus objetivos son garantizar la fidedignidad de los informes contables, proteger los intereses de los propietarios, el estado y la comunidad (Franco, 2012).

Dicho Control Integral, no fragmenta su accionar, ni en espacios temporales, ni en áreas de control; en consecuencia, la escuela latina hace un control total y permanente de las actividades de una empresa u organización, contemplando aspectos administrativos, financieros, productivos, entre otros y la información suministrada tiene relevancia social, fiscal y organizacional.

Escuela Anglosajona

La Escuela Anglosajona aparece de la mano del mercantilismo cuando los dueños de las mercancías se ven obligados a delegar la responsabilidad sobre el transporte de sus bienes, lo cual hacía difícil el control por

parte de los propietarios de las mercancías, sobre la totalidad del proceso de comercialización; por lo que se veían obligados a revisar las cuentas presentadas por los administradores de las mercancías, este control se practicaba sobre los reportes que presentaban los administradores al final de cada viaje, donde relacionaban las cuentas de ingresos y gastos, base para determinar los resultados finales de las operaciones desarrolladas (CTCP,2008).

Esta nueva concepción originada en la sociedad mercantilista, reconoce la instauración del control del capital, partiendo de la separación de factores de propiedad y administración, donde la práctica misma de este control, solo permite establecer la evaluación de resultados, es decir realiza una inspección posterior ante las decisiones tomadas por los propietarios. A partir de allí se puede decir que la evaluación de las operaciones se desarrolla aplicando técnicas de auditoria, integradas al concepto de la función originada por el interés privado para verificar la gestión administrativa y el correcto uso de los recursos (Franco, 2001), representando las primeras manifestaciones de la Auditoria Externa.

Hacia el Siglo XIX la Corriente anglosajona es influenciada por el naciente paradigma de la utilidad, que otorga gran importancia a la información financiera y a las técnicas de manejo de la contabilidad, mediante la evaluación de informes donde se puede determinar de manera técnica errores sobre la contabilidad. A partir de allí, el siglo XX es determinante, puesto que se incorporan algunas formas de control, como la supervisión orientada a la vigilancia y

evaluación directa sobre las operaciones de producción, el Control de Calidad, la Auditoria de Control Interno (cuyo fin es proteger los activos y revisar la confiabilidad de las cifras contables) y por último la Auditoria Operacional la cual entra a fortalecer la Auditoría Financiera de manera normativa. Estas formas de control mencionadas son la base para dar paso a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas.

La aparición del Neoliberalismo da lugar a nuevos paradigmas de control, al privilegiarse el tema financiero sobre la producción, lo cual trae consigo la estandarización del ejercicio del control a través de organismos multinacionales, en aspectos tales como la ética, el control de calidad, el aseguramiento de la información y el aseguramiento de la calidad de los servicios de control. Esta nueva etapa se orienta a la protección del interés público, entendido este como la responsabilidad a la hora de obtener la máxima tasa de ganancia, lo que a merced de la financiarización es reducido al interés del

financiamiento y dentro de este, solo aquel provisto por los mercados de capitales, integrados por mercados financieros y mercados de valores (Franco, 2012); por lo que en esta nueva concepción el interés del control se centra en satisfacer los flujos de información, que favorezcan los diferentes actores del mercado relacionados con la organización, especialmente los inversores y acreedores, en relación a la valoración de las empresas en términos netamente financieros.

Desde la perspectiva de la Escuela Anglosajona, el interés privado es esencial para el ejercicio del control, luego las practicas del control buscan satisfacer las necesidades de información de los inversionistas y de la gerencia; por lo cual, los controles son aplicados, por parte de los propietarios a la administración y de esta al personal; además de ello su fundamento en el paradigma del valor, hace que el control se pueda aplicar de forma parcial y discontinua; pues se hace en base a la gestión, por lo que requiere la espera de resultados que permitan tal evaluación.

Cuadro 5. Evolución Histórica del Control Anglosajón

EPOCA	TIPO DE CONTROL	DESCRIPCION DEL CONTROL
Siglo XV	Evaluación de Resultados	Auditoria hecha a informes presentados por administradores en la compañías Navieras
Sociedad Mercantilista	Evaluación de Resultados	Ejercido sobre los administradores de las sociedades mercantiles
Siglo XIX	Auditoria sobre informes	Encargada de detectar errores de tipo técnico en los informes presentados por los administradores
Siglo XX	Supervisión	Realizada sobre el personal y los procesos de producción
	Control de Calidad	Evaluación de cumplimiento de condiciones mínimas por parte de los productos
	Auditoria de Control Interno	Control sobre los procesos administrativos y contables
	Auditoria Operacional	Examen en las áreas de producción para identificar si tienen controles eficientes
	Auditoria Administrativa	Examen crítico de la estructura organizacional basados en métodos de operación y el empleo de recursos humanos
Neoliberalism o	Estándares de Ética	Permite estandarizar el comportamiento de los encargados de la producción y evaluación de la información financiera.
	Estándares de Control de Calidad	Asegura el cumplimiento normativo en el ejercicio del control.
	Estándares de Aseguramiento	Asegura el efectivo manejo de procedimientos adecuados en la práctica del control.

Fuente: Construcción de los Autores

Desarrollo Histórico De La Revisoría Fiscal En Colombia

La Revisoría Fiscal Antes De 1931

El ejercicio del control está estrechamente ligado con el modelo social, político y económico de cada periodo en particular, su avance o retroceso depende de las relaciones sociales de poder instauradas; en el caso Colombiano la conquista española conlleva a que “los sistemas de organización (social, económica y política) y los esquemas de valores, tributos y control de los aborígenes de la América Latina, fueran suplantados por los del imperio monárquico español”(Machado,1991), implicando la desaparición o por lo menos invisibilización de los esquemas de control de las comunidades primitivas.

La Corona disponía de instituciones de protección y administración de la riqueza en todo el Reino, durante este periodo “El control de fiscalización era ejercido por un consejo denominado “Contaduría Mayor o de Hacienda””(Machado, 1991) y las relaciones comerciales eran reguladas a través de las Ordenanzas de Bilbao, estableciendo criterios claros en cuanto al manejo contable y en la cual “se estipulaba figuras y actividades de vigilancia del comportamiento privado frente al naciente Estado; como los inspectores, revisores o fiscalizadores quienes defendiendo los intereses del monarca de la época vigilaban las acciones de los comerciantes”(Lopez,2004); estas ordenanzas sienta las primeras bases históricas de la actividad fiscalizadora sobre la empresa privada, convirtiéndose en un antecedente claro de las funciones que hoy tiene a cargo el Revisor Fiscal.

Luego de libradas la primera independencia de nuestros territorios, el país avanza hacia la construcción como República, pero a nivel de la relación del Estado con los comerciantes permanecían los sistemas de control establecidos por las ordenanzas de Bilbao.

El establecimiento de la República no significó cambios fundamentales de tipo socioeconómico, y como reflejo de esto el derecho hispano continuó rigiendo por mandato constitucional, en casi todas las actividades del naciente estado. Para nuestro caso en materia mercantil, se ratificó la vigencia de las Ordenanzas del Consulado de Bilbao cuya vida se extendería hasta 1853, pues con el triunfo de las ideas Liberales de mitad del siglo XIX se trató de dar una nueva dirección a la economía y de adaptar la legislación mercantil a las nuevas circunstancias históricas, con la expedición del primer código de comercio colombiano. (Sierra, 2001).

El código de comercio de 1853 deroga las ordenanzas del Bilbao, estableciendo un régimen de libertades que permitía a los socios y comerciantes la autovigilancia y reduciendo la actividad interventora del estado en la vida económica, ya que se tenía el propósito fundamental de mermar los poderes del ejecutivo central (Sierra,2001), pero pronto el país avanza hacia un nuevo periodo constitucional estableciéndose una nación federalista en la cual las facultades regulativas recaían sobre cada uno de los estados, es entonces cuando aparecen los Códigos de Comercio de los Estados de Panamá, el Cauca Grande y Cundinamarca (Sierra, 2001)

El Código de Panamá, ratificado por la ley 57 de 1887, contiene uno de los principales antecedentes jurídicos de la fiscalización a la empresa privada, ya que en su artículo 562 reza “el Poder Ejecutivo podrá nombrar un **comisario** que vigile las operaciones de los administradores, y le dé Cuenta de la ejecución o infracción de los estatutos. Este comisario será pagado por la compañía” (Robles, 1899), la figura del comisario cumple funciones que hoy recaen en la Revisoría

Fiscal, pero además tiene otra coincidencia con la misma al respecto quien paga sus servicios. Además en términos de control, el código de Panamá también instaura la Junta Vigilancia, órgano de control de las sociedades en comandita, que tenía facultades para “examinar si la sociedad ha sido legalmente constituida, inspeccionar los libros, comprobar la existencia de los valores sociales en caja, en documentos o en cualquiera otra forma” (Robles, 1899). La situación social y política que vivía la nación lleva al estado colombiano a derogar mediante Ley 27 de 1888 en su artículo 17, la figura del comisario, otorgando a la Presidencia el control de las sociedades. Lo anterior ratifica la orientación fiscalizadora del control ejercido en Colombia durante el siglo XIX, demostrando el arraigo al modelo latino, heredado de la corona española y que privilegia el interés público, por encima del interés privado.

Finalizando el siglo XIX y comienzos del siglo XX, Colombia se encuentra convulsionada por las diferentes guerras civiles, lo cual derivaba en una crisis institucional por parte del estado, que lleva a la separación de Panamá. La separación de Panamá estaba claramente influenciada por los Estados Unidos ya que el país del Norte, tenían grandes intereses geopolíticos en la región, que se veían favorecidos con la creación del canal interoceánico. Lo anterior denota una clara intervención por parte EE.UU. en la política interna de Colombia, y el comienzo de un siglo cuyos desarrollos económicos, van a estar estrechamente ligados a los intereses norteamericanos y que trajo consecuencias para los demás estados latinoamericanos. Bermúdez (2010) afirma:

A la separación de Panamá, se agrega que durante la presidencia del conservador Marco Fidel Suárez (1918-1921) se acuñó la política de más larga tradición en la historia de las relaciones internacionales de Colombia, denominada la doctrina *respice polum* (“Mirar hacia el norte”), doctrina que sin duda repercutió en las relaciones de Colombia con los demás países durante gran parte del siglo XX. La

doctrina decía que Colombia debía orientar su política exterior hacia Estados Unidos: “El norte de nuestra política exterior debe estar allá, en esa poderosa nación, que más que ninguna otra ejerce decisiva atracción respecto de los pueblos de América” (p.199).

A la par de que Norteamérica, indemnizaba a Colombia con veinticinco millones de dólares por la pérdida Panamá, la inversión extranjera proveniente de Estados Unidos fue creciendo, lo cual lleva a que el gobierno colombiano impulse importantes reformas, tendientes a acondicionar al Estado y la economía al nuevo momento histórico; fue entonces que mediante la ley 60 de 1922, el gobierno queda facultado para contratar expertos en administración pública, que lo asesoren en la reorganización administrativa del estado y del sistema financiero. En efecto, el gobierno de Pedro Nel Ospina contrató en 1923 a Edwin Walter Kemmerer, un economista estadounidense, quien visitó a Colombia entre marzo y agosto, generando un conjunto de recomendaciones y proyectos de ley que “le proporcionó a Colombia no sólo una estructura administrativa y financiera moderna, sino que hizo que el Estado suramericano se orientara por el Dólar” (Bermúdez, 2010).

La misión Kemmerer trae consigo los primeros enfoques de corte anglosajón que empiezan entremezclarse con los controles latinos que se venían ejerciendo en Colombia, “el mismo Kemmerer mezcló la auditoría con la fiscalización. Una prueba de ello es que en el mismo artículo 2.º de la Ley 42 de 1923 se determinan los cargos de contralor y auditor general, el segundo como asistente o ayudante del primero” (Sarmiento, 2007); la exposición de motivos de la citada ley 42 permite observar, la aparición de figuras como el “Auditor Seccional”, en dicha exposición de motivos la *“misión crítica él envió de los libros de contabilidad a la corte de cuentas y propone que ‘permanezcan en la oficina a que pertenecen y si fueran necesario hacer algún examen sobre ellos, deberá efectuarse por un auditor seccional’”* (Machado, 1991). El establecimiento en Colombia de un nuevo esquema de control, establece una disonancia

con el control preexistente de origen latino, llevando a la coexistencia del control latino y anglosajón tanto en la esfera pública como privada.

La mayoría de normas implementadas durante este periodo buscaban la regulación de la administración pública y del sector financiero, dejando por fuera de la regulación aspectos claves como el mercado de valores, que aun carecía de mecanismos claros de control, favoreciendo el establecimiento de monopolios al interior de las empresas, que derivaron en el marginamiento de los pequeños accionistas del acceso a los cargos directivos y a la información relevante de la empresa. Lo cual conlleva a la creación de la Bolsa de Bogotá la cual pretendía garantizar el control sobre las sociedades anónimas; pero por el contrario “no tardaron en comenzar las especulaciones con acciones, en las cuales no poca gente perdió sus ahorros”(Sarmiento, 2007); lo anterior sumado a la crisis económica de 1929, que debilito al país por cuenta de la disminución del comercio exterior, obligaron al estado colombiano a recobrar su papel intervencionista en la economía, dando a lugar a propuestas normativas que permitieran el registro, inspección y vigilancia de las sociedades anónimas.

La Revisoría Fiscal En Colombia Entre 1931 Y 1971

Las exigencias de control sobre el mercado de valores dieron origen a la Ley 58 de 1931, por la cual se crea la Superintendencia de Sociedades Anónimas y se dictan otras disposiciones; esta es la primera ley que menciona al Revisor Fiscal en su artículo 26, estableciendo algunas limitaciones para ejercer la Revisoría Fiscal y dando vida jurídica a una labor que, a fuerza de costumbre mercantil, fue generando en las empresas una figura de fiscalización y control privado, garante del cumplimiento del mandato legal, y fiel a los intereses y objetivos de los accionistas o dueños de la empresa (Machado, 1991); y además de ello la misma norma establece la responsabilidad con la sociedad (art 40) y responsabilidad con los propietarios (art 41).

La entrada en vigencia de Ley 58 de 1931, fue frecuentemente postergada estableciéndose su vigencia a partir del 1 de septiembre de 1937, pero fue solo a través del Decreto 1984 de octubre de 1939 que se reglamenta el cumplimiento de la mencionada ley; por otra parte los comerciantes promueven la promulgación de un nuevo código de comercio, lo cual se ve reflejado en la expedición de la ley 73 de 1935 por la cual en su artículo 6 establece que “toda sociedad anónima tendrá un revisor fiscal”(Machado,1991), reafirmando lo contenido en ley 58, adicionalmente precisa un conjunto de funciones, clarificando el actuar de la Revisoría Fiscal. Dado que la ley 58 no había entrado en vigencia, es la ley 73 de 1935, la primera que obliga a las sociedades anónimas a proveer del cargo de Revisor Fiscal; hasta entonces el ejercicio de este cargo no estaba circunscrito al contador, fue a través del decreto 1357 de 1941, que se pretendió establecer que dichas funciones estarían a cargo del Contador Juramentado al amparo del artículo 46 de la vigente ley 58 de 1931, pretensiones que fueron truncadas por una demanda de inconstitucionalidad del citado decreto.

Como se puede ver, existía una marcada intención del estado por ejercer un control fiscalizador de la empresa privada, el cual debía ser efectuado a través de los Revisores Fiscales, para dicho periodo ya existía la presencia de firmas transnacionales de auditoría, las cuales “se constituyen en una extensión de las formas de control tipificadas por la práctica de la auditoría independiente”(Gracia,1991); la llegada de las firmas a nuestro país, significa el afianzamiento de la doctrina anglosajona a nivel contable, que ya se había abierto terreno con la misión Kemmerer y con contadores norteamericanos que ejercían en Colombia.

En 1950 se expide el decreto 2521, este decreto establece la exigencia de que sea una persona natural quien ejerza el cargo de Revisor Fiscal en aras de favorecer la aplicación de las sanciones civiles y penales que consagra la norma, limitando el ejercicio de sus funciones a las Firmas de Contadores; a la par de esto se empiezan a reactivar los procesos gremiales al interior de la disciplina

contable, es así como hacia 1951 se funda el Instituto Nacional de Contadores Públicos (INCP) y posteriormente, en 1954, la Academia de Contadores Titulados (ADECONTI), tales gremios en adelante jugaran un papel preponderante en la historia de la Revisoría Fiscal y de la Contaduría Pública, en especial por que cada uno de ellos defenderán los preceptos filosóficos de alguna escuela de control en específico. El INCP “como un instrumento al servicio de las firmas norteamericanas de auditoría” (Araujo, 1976), se puede identificar como el gremio defensor de la Corriente Anglosajona en temidos del control; por su parte ADECONTI con el paso del tiempo se afianza en la idea de evitar el ejercicio de la Revisoría Fiscal por parte de las Firmas, para luego ir construyendo postulados que le permitían defender la Corriente Latina a nivel contable.

Uno de las principales disputas de estos dos gremios se presenta con la continua busca de la reglamentación de la profesión contable, en primera estancia a través del decreto 2373 de 1956, expedido bajo la dictadura de Rojas Pinilla y en el cual *se establece que los parámetros de calidad que debería tener el Revisor Fiscal expresando que “las firmas de auditoría externa NO PODRIAN EJERCER EN EL PAÍS”*(Marulanda, 2006) dicho decreto pierde vigencia con el comienzo del Frente Nacional y es en el gobierno de Alberto Lleras Camargo que se reinicia la búsqueda de la regulación de la contaduría. En 1959, impulsado por el INCP, el proyecto de Ley 150 termino convertida en ley 145 de 1960, ley que entra a reglamentar la profesión contable colombiana; esta ley en sus artículos 8 y 10 asemeja el Revisor Fiscal al Auditor, generando una dualidad de la Escuela Latina y Anglosajona al interior de la figura de control, dualidad que por las diferencias existentes en las dos escuelas de control, como por ejemplo lo referencia el inciso 2 del artículo 10 (exige que se deban aplicar los procedimientos aconsejados por la técnica de la Interventoría de Cuentas y no normas de auditoría), lo cual deriva en problemas en el ejercicio profesional de la Revisoría Fiscal ante la confusión jurídico, teórica y práctica existente. Por otra parte la ley 145 de 1960, no reglamento la auditoría externa, dejando

aun grandes vacíos en el control de esta práctica.

Observarán quienes han leído la Ley 145 que ésta solamente habla de la revisoría fiscal y no de la auditoría externa, ni se dice que la auditoría externa es una actividad propia del contador público, éste es un vacío fundamental porque realmente no se ha reglamentado en forma completa la actividad de la contaduría pública; sólo se reglamentó una parte, lo de la revisoría fiscal, y dejó desamparada la parte de la auditoría externa, que indiscutiblemente las firmas extranjeras siguen desarrollando y siguen ejerciendo sin ningún control. (Araujo, 1976).

La Revisoría Fiscal Desde 1971 A Nuestros Días

En los inicios de la década de 1970 la disciplina contable atravesaba por un fuerte debate interno, dado que la Unión Nacional de Contadores (miembro de ADECONTI) presenta una denuncia ante la Junta Central de Contadores sobre la existencia de monopolios en el ejercicio de la Revisoría Fiscal; por lo que los gremios se reavivan la lucha por una reglamentación contable en relación a las funciones y demás atribuciones de los Revisores Fiscales. En efecto, dado que se había establecido una Comisión Redactora que elaborara la propuesta del nuevo código de comercio, y cuyos esfuerzos dieron luz a través del decreto 410 de 1971, los contables se dieron a la tarea de reglamentar en este nuevo código el número de Revisorías Fiscales que podría llevar un contador, consagrando en el artículo 215 que “Ninguna persona podrá ejercer el cargo de Revisor Fiscal en más de cinco sociedades por acciones” (Decreto 410, 1971).

Además de eso el Decreto 410, regula al respecto de la revisoría fiscal lo siguiente: las entidades obligadas proveer tal cargo (artículo 203), su elección (art 204), inhabilidades (art 205), su periodo (art 206), sus funciones (art 207), sobre el dictamen (art 208), sobre su informe (art 209), sobre sus auxiliares (art 210), sus responsabilidades (art 211 y 212),

sus facultades (art 213), sobre su confidencialidad (art 214), las sanciones (art 216 y 217); tales artículos encarnan una marcada concepción de inspección y vigilancia sobre la empresa privada, propia de la Corriente Latina del control; además el nuevo código elimina la palabra Auditor, consagrada en la Ley 145 de 1960, subsanando la dualidad creada y reforzando en las funciones del Revisor Fiscal (art 207) los preceptos latinos del control y dando garantías para su integralidad en términos de cobertura a través del nombramiento de auxiliares (art 210) Lo anterior, y en especial el artículo 215, genera una confrontación directa a nivel gremial dado que la “limitación del ejercicio no es de agrado de las firmas transnacionales que a través del proyecto de ley número 7 de 1972 pretenden eliminar la prescripción señalada (Gracia, 1991) desde allí empiezan los constantes enfrentamientos de las asociaciones gremiales mediante la creación de proyectos de ley, en relación a “el conflicto político-ideológico de la inversión extranjera y hacia el monopolio que las multinacionales de auditoría habían hecho del mercado laboral de los contadores”.(Visbal, 1991).

Para el año de 1982 la Revisoría Fiscal se enfrenta a una de las crisis más relevantes en el ejercicio profesional, pues las revelaciones sobre malos manejos en el sector financiero pone en riesgo su credibilidad; las malas prácticas al interior de la Revisoría Fiscal, derivan en profundos golpes a la economía del país, por lo que en la administración de Belisario Betancur implementa medidas orientadas a recuperar las dinámicas económicas del país y solucionar el gran déficit fiscal, sancionando bajo el decreto 3410 de 1983, la exigencia de la firma del Revisor Fiscal en las declaraciones tributarias, consagrando “el sentido y alcance de tal firma para efectos tributarios” (Bermudez,2000) , lo que demuestra la importancia de la Revisoría Fiscal como figura de control integral.

En este periodo se emitió el decreto 2160 de 1986 bajo el cual se establecieron los principios de contabilidad generalmente aceptados, que posteriormente serían ratificados por el decreto 2649 de 1993; como una forma de internacionalización de la

práctica contable, que buscaba adoptar las normas promulgadas por el AICPA y que se constituyen en un afianzamiento de la lógica anglosajona en términos contables.

Al finalizar década, el país se preparaba para descubrir nuevos mercados internacionales mediante la administración presidencial a cargo de Virgilio Barco “como parte del llamado paquete de reformas económicas impulsadas por el FMI” (Bedoya, 2008) que reforzaba el modelo neoliberal, dando inicio a la apertura de la economía colombiana a mercados internacionales y a la privatización de empresas públicas, lo cual propicio el terreno para que llegara al país más inversión extranjera. En este contexto es necesario una nueva legislación en términos de la profesión contable, es así como se promulga la ley 43 de 1990, ley que establece entre otras cosas el código de ética de los contadores públicos y los organismos de dirección y control de la profesión contable, como son el Consejo Técnico de la Contaduría Pública (CTCP) y reafirma la Junta Central de Contadores Públicos.

La citada ley genera la obligatoriedad de proveer del cargo de Revisor Fiscal a las sociedades comerciales “cuyos activos brutos al 31 de diciembre del año inmediatamente anterior sean o excedan al equivalente de cinco mil salarios mínimos y/o cuyos ingresos brutos durante el año inmediatamente anterior sean o excedan al equivalente a tres mil salarios mínimos”(Ley 43, 1990); pero además su artículo 8 inciso 2 establece que los Contadores Públicos están obligados a “actuar con sujeción a las normas de auditoría generalmente aceptadas”(ley 43, 1990). Al amparo de este artículo, tiempo después, el Consejo Técnico de la Contaduría Pública (1992) expide el Pronunciamiento No 7 referente a la Revisoría Fiscal definiéndola como:

Órgano de fiscalización que, en interés de la comunidad, bajo la dirección y responsabilidad del revisor fiscal y con sujeción a las normas de auditoría generalmente aceptadas, le corresponde dictaminar los estados financieros y revisar y evaluar sistemáticamente los

componentes y elementos que integran el control interno, en forma oportuna e independiente en los términos que le señala la ley, los estatutos y los pronunciamientos profesionales (p.5).

Indicando, con esto, que el control realizado por la Revisoría Fiscal está orientado a un control posterior remitiéndose solo al dictamen de los estados financieros, bajo las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas y la revisión del control interno pero en dirección a garantizar la razonabilidad de los estados financieros, este es uno de los documentos pilares en lo que refiere a la Escuela Anglosajona de la Revisoría Fiscal, llevando de nuevo a confusiones de corte jurídico, que imposibilitan su correcta praxis; dicho pronunciamiento y las técnicas postuladas en él, contradicen la normativa del Código de Comercio y demás normas complementarias, reduciendo el espectro del control a la evaluación del desempeño contable y financiero de la empresa con base a los resultados; obviando el carácter permanente e integral necesario para poder cumplir a cabalidad la función pública del Revisor Fiscal.

Un año más tarde el gobierno expide la ley 222 de 1995 por la cual modifica el libro dos del Código de Comercio, donde conceden facultades de intervención al Revisor Fiscal en los procesos de escisión, se “obliga a los administradores a velar porque puedan realizar sus funciones, encomienda al Revisor incoar la acción social de responsabilidad, reguló la figura de estados financieros dictaminados y estableció su autenticidad”(Bermudez,2010); sin olvidar que: esclarece la responsabilidad penal, extiende el derecho de inspección de los socios a los dictámenes e informes del revisor fiscal, lo sanciona con remoción si no denuncia la violación de dicho derecho y establece causales de remoción en caso de concordato; es decir, esta ley permite explicar detalladamente aquellas atribuciones correspondientes al Revisor Fiscal.

El 22 de Julio de 1999 se presenta ante la cámara baja el proyecto de ley 09, el cual, es

uno de los intentos más prominentes en cuanto a la reglamentación de la Revisoría Fiscal, procurando a través de dicho proyecto solucionar los vacíos jurídicos, por los que atravesaba la figura de control, por lo que establece “el marco conceptual, las funciones, informes, inhabilidades e incompatibilidades, contratación, dedicación, responsabilidades, obligados”(López, 2004), y una definición de la Revisoría Fiscal.

La Revisoría Fiscal es una Institución de origen legal, de naturaleza privada, de carácter profesional, a la cual por ministerio de la ley y bajo la dirección de un contador público, con sujeción a las normas que le son propias, le corresponde fiscalizar el ente económico para contribuir a la confianza pública y a la protección del interés general. Por ello debe evaluar y rendir informes, dando fe pública en los casos previstos en la ley. (FEDECOP, 2000).

Dicho proyecto no fue aprobado por el congreso, pues se presume que Firmas Transnacionales de Auditoría hicieron lobby político a fin de que no se aprobara la citada reglamentación, manteniendo con ello desconcierto generado en materia de control y fiscalización, producto del citado pronunciamiento número 7, tenía carácter vinculante, al amparados en el parágrafo del artículo 7 de la ley 43/90, el cual confería al CTCP facultades regulativas. La sentencia C-530 del año 2000 emitida por la Corte Constitucional, declara inexecutable dicho parágrafo por considerar que “no es posible que el legislador pueda atribuir al Consejo Técnico de la Contaduría la aludida facultad normativa” (Sentencia C-530, 2000) lo cual deja sin piso jurídico el citado pronunciamiento y le quita su carácter vinculante, al considerar que “la facultad otorgada al Consejo ha de ser entendida no como el ejercicio de una competencia normativa que, indudablemente corresponde al Congreso, sino simplemente como una función dirigida a expresar opiniones, criterios o conceptos sobre la legislación relativa a los principios de la contabilidad y al ejercicio de la profesión, que naturalmente, no tienen efectos normativos vinculantes

frente a terceros”(Sentencia C-530, 2000) dejando a potestad del Contador Público su cumplimiento.

No obstante el Consejo Técnico de la Contaduría Pública de Colombia expide el 21 de junio del 2008, la Orientación Profesional sobre el Ejercicio de la Revisoría Fiscal, la cual reúne los principales aspectos en relación a esta figura de control en un solo documento.

Se concibe para proporcionar información conceptual y regulativa sobre el ejercicio de la Revisoría Fiscal, con base en la legislación colombiana, aportando claridad sobre principales aspectos olvidados, confusos o contradictorios y llenando los vacíos mediante un ejercicio hermenéutico y doctrinal. (CTCP, 2008).

La orientación profesional parte por reconocer las dos corrientes de control existentes en Colombia, para luego ubicar a la Revisoría Fiscal como una institución de control de corte latino, basada en la intervención, inspección y vigilancia de la empresa privadas, recogiendo de manera integral los postulados del proyecto de ley 09 de 1999. Ahora bien, esta orientación no es de carácter vinculante, al amparo de lo establecido en la sentencia C530/2000, lo que vendría aumentar la confusión alrededor del ejercicio de la Revisoría Fiscal, ante la existencia de dos documentos proferidos por el mismo organismo, con postulados ampliamente divergentes, dado que los contadores pueden elegir si en el ejercicio de la Revisoría, ponen en práctica lo definido en la orientación, o lo establecido en el pronunciamiento número 7, que pese a ser declarado inexistente sigue siendo referente tanto a nivel educativo como práctico.

El aumento de la inversión extranjera, a principios del milenio, trae consigo la apertura de nuevas multinacionales en el país y con ello el incremento de la confianza inversionista, hecho representativo que se ve reflejado en el traspaso de empresas nacionales a empresas norteamericanas; ante esto se plantea la necesidad de homogenizar

las normas contables colombianas a la legislación internacional, por lo que se construye un anteproyecto de ley intervención económica que causó un gran revuelo al interior de la profesión; este proyecto “propone en esencia la eliminación de la institución de la Revisoría Fiscal y la introducción a cambio de la figura del auditor financiero” (CTCP & MEN, 2003), acondicionando, de esta manera, la profesión contable a la nueva arquitectura financiera internacional, para la cual los excesos de control por parte del estado hacia las empresas son incompatibles con la libertad de los mercados. Dicho proyecto no es aprobado tal como fue presentado, pero luego de años de discusiones el estado colombiano aprobó la ley 1314 de 2009, la cual establece las condiciones para converger a los estándares internacionales de mayor reconocimiento en materia contable y de aseguramiento de la información.

Es en el marco de esta nueva etapa de internacionalización, que se ha agudizado la confrontación de las dos escuelas, por una parte la existencia de una marcada intención de eliminar del espectro jurídico la Revisoría Fiscal, al considerarla un obstáculo para la homogenización de las prácticas contables, iniciativa impulsada por quienes defienden a ultranza la implementación exclusiva de controles de corte Anglosajón; por otro lado quienes defienden Escuela Latina, intentando mantener lo establecido en el Código de Comercio y otras normas, que garantizan el espíritu de fiscalización de la figura de control en aras de proteger el interés público. Dicho debate atraviesa su punto más álgido, luego de que el CTCP y la Supersociedades en el marco de la convergencia a estándares de aseguramiento de la información financiera, promueven la modificación del código de comercio, de tal manera que se pueda reducir las funciones y facultades de la Revisoría Fiscal, para que su ejercicio sea plenamente equiparable al de la auditoría financiera.

Aunado a esto diferentes organismos del estado con facultades regulativas, han generado cambios que han afectado a la Revisoría Fiscal, es el caso de la desaparición de la obligatoriedad de proveer tal cargo por

parte de las Corporaciones Autónomas Regionales y por otra parte en lo que a las Cajas de Compensación Familiar refiere, a través de la Circular Externa No 0023, de la Supersubsidio el Revisor Fiscal estará sujeto a la evaluación de sus labores por parte de la administración de las cajas.

Prospectiva De La Revisoría Fiscal En Colombia

Hasta el pasado 31 de julio de 2014 estuvo sometido a discusión la "Propuesta de normas de aseguramiento de la información financiera para la convergencia hacia estándares internacionales" construida por el CTCP en la cual a criterio del Consejo Técnico se oficializa su postura de que la convergencia debe orientarse a la adopción plena de los estándares internacionales de auditoría y aseguramiento de la información emitidos por el Junta de Estándares Internacionales de Auditoría y Aseguramiento (IAASB-por sus siglas en inglés) además de ello propone el cumplimiento del Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad. Aunado a esto la Superintendencia de Sociedades desarrolla un foro virtual que pretendía recoger insumos para el evento denominado "Proceso de Convergencia – Construcción Conjunta", que se llevó a cabo en la ciudad de Medellín el pasado 21 julio, que buscaba concertar posturas al mencionado proceso de convergencia.

Lo anterior ha reavivado el debate gremial alrededor de la reglamentación profesional, en especial en lo que refiere a la Revisoría Fiscal, ya que aún no es claro la suerte de la misma en medio de esta transición normativa; por lo que la profesión contable discute sobre su continuidad o no, y si se continua con dicha figura de control, como se podría adecuar, la misma, a la normatividad internacional. En ese sentido vale la pena hacer un ejercicio prospectivo de la suerte que podría correr la Revisoría Fiscal, en aras de establecer la incidencia que en el futuro inmediato, mediado por el proceso de convergencia, tendrían la Escuela Latina y la Escuela Anglosajona en su configuración jurídica. Para ello se establecen tres posibles futuros, derivados de las posturas que a lo

largo del proceso han asumido los diferentes agentes de poder al interior de la profesión contable; el primer escenario es que se desarrollen modificaciones a la legislación colombiana que permitan reducir las funciones de la revisoría fiscal para que esta se limite al control financiero y al ejercicio de la auditoría externa; un segundo escenario futuro es que no se haga modificaciones a la actual reglamentación, manteniendo lo establecido por el actual código de comercio y la regulación colombiana; y un tercer escenario es que se empiece a generar una distinción entre el ejercicio del aseguramiento y el de la revisoría fiscal, y por consiguiente se construya una normatividad especial que fortalezca a dicho esquema de control.

Revisoría Fiscal Como Auditoria Externa

Algunos representantes del CTCP y gremios profesionales promulgan por la eliminación de la figura del revisor fiscal o en su defecto que esta sea reducida al ejercicio de la auditoría financiera o auditoría externa, dado que para ellos se hace necesaria "una revisión de las condiciones actuales del ejercicio de la revisoría fiscal, permitiendo la aplicabilidad de las NIA para la labor de auditoría financiera" (CTCP, 2006) en el entendido de que el establecimiento de funciones al Revisor Fiscal que extralimiten lo referente al control financiero, son incompatibles con las normas de aseguramiento, limitando el ejercicio de la Revisoría Fiscal a los roles alguna vez expresados en el pronunciamiento número siete, ejerciendo actividades de auditaje sobre el control interno, los aspectos legales y financieros, siempre y cuando sean consideradas "las normas internacionales de auditoría, las cuales incluyen aceptar que se trata de un trabajo con limitaciones y además, con énfasis en la evaluación posterior, de manera exclusiva"(Sarmiento,2010), lo anterior llevaría a una profunda reforma del código de comercio, muchas de las atribuciones y funciones de la revisoría fiscal, en especial lo establecido en los artículos 207, 208 y 209, del código de comercio, pues en ellos está impregnada se establecen múltiples acciones que no son propias de la auditoría y muy por el contrario exigen la aplicación de la técnica de la interventoría de cuentas.

En este caso estaríamos frente a una predominación de la escuela anglosajona por encima de la escuela latina, al eliminar la concepción fiscalizadora que desde su creación ha tenido a cargo la Revisoría Fiscal, derivando esto, en limitaciones a la vigilancia y control que ejerce el Estado a la empresa privada, por intermedio del Contador Público; claramente esto favorece los flujos económicos entre las empresas, pero va en detrimento de la acción de intervencionismo económico que había caracterizado a la figura de control. Cabe en este escenario preguntarse si el estado colombiano renunciará a su derecho a la fiscalización o simplemente la misma ya no estará a cargo de los profesionales contables y acudirá a otro tipo de profesional que garantice los intereses del estado. De llevarse a cabo este propósito, la exigibilidad de la atestación de los revisores fiscales, no será necesaria para trámites relacionados con el estado, salvo que el mismo exija procesos de auditoría sobre los entes específicos, reduciendo la actividad de lo contable en relación a la esfera privada.

Mantener La Actual Revisoría Fiscal

Un sector importante de la profesión contable ha propugnado por el mantenimiento de la regulación existente en Colombia al respecto de la Revisoría Fiscal al considerar que *“es una forma de aseguramiento distinta de los estándares internacionales de aseguramiento porque la cobertura de la Revisoría Fiscal es mayor al de la sola información”* (CTCP, 2009), circunscribiéndose a aspectos de orden administrativo, normativo y social, no simplemente al auditaje de los informes financieros. Dichos profesionales consideran los Estándares Internacionales de Auditoría y Aseguramiento de la Información emitidos por IAASB posibilitan “reglamentar el ejercicio de la auditoría y no el de la Revisoría Fiscal, el cual ya está ampliamente regulado en la legislación colombiana” (Dignidad contable, 2014); sobre la auditoría en Colombia, no existen normas específicas más que las consagradas en el artículo 7 de la ley 43 de 1990, lo cual entrar a reglamentarla conduciría a clarificar el escenario de dicha figura de control.

El mantenimiento de lo establecido en el Código de Comercio significaría una victoria de los preceptos latinos en relación al control, pero a su vez significa mantener las actuales condiciones por las que atraviesa la Revisoría Fiscal, figura de control integral que tiene que lidiar con una regulación bastante dispersa y en ocasiones contradictoria, pues existen leyes, decretos, resoluciones etc., que orientan a que esta sea ejercida a la luz de las normas de auditoría de general aceptación o a la aplicación de técnicas y tecnologías propias de la auditoría, y otras, como el propio código de comercio, que hacen exigencia del cumplimiento de la técnica de interventoría de cuentas y de técnicas y tecnologías de corte anglosajón.

Aunado a esto debe tenerse en cuenta que si bien al interior de la profesión contable se reconocen amplias diferencias entre la auditoría y la revisoría, en la práctica se ha abierto campo la idea de que la revisoría es una auditoría integral, luego, pese a que se mantenga el ordenamiento jurídico establecido en el código comercio y otras normas, el accionar de los contables, va verse afectado por la puesta en marcha de los estándares internacionales de aseguramiento, dado que en muchos de ellos está impregnada de ejercer la revisoría como una sumatoria de auditorías. Lo anterior derivaría en la profundización de la crisis de credibilidad de la Revisoría Fiscal, producto del incumplimiento de su objetivo social, dado que el ejercicio de normas de aseguramiento no garantizan la función fiscalizadora que se le ha encomendado; esto sumado a los problemas de dependencia económica, por los cuales atraviesan los revisores que dificulta que los mismos a su vez, asuman una función de pública y respondan al interés de los propietarios, luego el mantenimiento del código de comercio pese a garantizar el carácter latino de la revisoría fiscal, deja intactas las falencias propias del híbrido existente entre la corriente latina y la anglosajona.

Una nueva reglamentación.

La tercera posibilidad es que a través del proceso de convergencia, la reglamentación deje claro que lo que refiere a los estándares de aseguramiento, solo tiene relación con la

auditoria y por tanto no tiene injerencia en la revisoría fiscal, pero al tiempo el CTCP se dedique a la construcción de un mejor ordenamiento jurídico. Dentro de este proceso de regulación el consejo técnico podrá revisar las experiencias que en el pasado se dieron en torno al tema, como es el caso del proyecto de ley 09 de 1999, la cual recoge postulados de múltiples gremios y sectores empresariales, o puede iniciar un nuevo proceso amplio y democrático que le permita a todos los interesados generar posturas en relación a la forma de brindar garantías a la revisoría fiscal.

Este camino requiere además de un compromiso de la universidades por revisar las formas como se está educando sobre el ejercicio de la revisoría fiscal, y que entorno a la generación de una nueva reglamentación, las universidades integren a sus contenidos temáticos lo que en ella se establezca, pero que además las mismas aporten a través de la investigación elementos de corte científico que sustenten el nuevo ordenamiento jurídico.

Conclusiones

La intervención de la economía a través de formas e instituciones de fiscalización ha sido

propio del estado colombiano desde la época colonial, ese control ha sido delegado por encargo a personal que cumple funciones estatales en la actividad privada; es así como luego de 1931 la Revisoría Fiscal se convierte en la figura legal que le permitía al estado a través de una persona fiscalizar el correcto desempeño de la empresa privada. Con el ingreso de las firmas transnacionales de auditoria y el establecimiento de nuevos paradigmas de control en Colombia, la revisoría fiscal se empieza a ver en varias encrucijadas de orden teórico, jurídico y técnico, que han derivado del choque entre la Escuela de Control Latina, defensora de un intervencionismo de estado en la actividad económica y la Escuela de Control Anglosajona orientada a la preservación de los intereses privados y la libertad de mercado en la actividad empresarial. Actualmente, en medio de un proceso de convergencia a la regulación internacional, la profesión atraviesa por un debate amplio que le permitirá definir si convierte la revisoría fiscal en una auditoria externa o por el contrario la mantiene tal cual como hoy está consagrada en el código de comercio, o en su defecto establece un proceso de regulación que le permita resolver por vía de la norma las falencias por las que atraviesa la figura de control.

Referencias

- Actualicese. (2009). La Revisoría fiscal no solo se regirá por Normas de Aseguramiento de la información de la ley 1314. Recuperado de <http://actualicese.com/actualidad/2009/08/19/la-revisoría-fiscal-no-solo-se-regirá-por-las-normas-de-aseguramiento-de-la-información-de-la-ley-1314/>
- Araujo, Jack. (1976). Contaduría Pública: Monopolio yanqui en Colombia. Editorial lealon.
- Barragán, Diego. Mauricio. (2009). Revisoría Fiscal: Paradojas y posibilidades. Conferencia llevada a cabo en el tercer encuentro de profesores de Revisoría Fiscal, Bogotá, Colombia.
- Bedoya, Álvaro. (2008). *Derecho: ¿cuál derecho? de la constitución burguesa a la constitución de nueva democracia*. Recuperado de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2008b/388/Virgilio%20Barco%20Vargas.htm>
- Bermúdez, Cesar. (2010). La doctrina respice polum ("Mirar hacia el norte") en la práctica de las relaciones internacionales de Colombia durante el siglo XX. Revista digital de historia y arqueología desde el caribe. Volumen 7 (12), 189-222.
- Bermúdez, Hernando. MARCO CONCEPTUAL DE LA REVISORIA FISCAL EN COLOMBIA.
- Bustamante, Hernán. Carlos. (2008). Los imaginarios del revisor fiscal: una aproximación teórica. En: Contaduría Universidad de Antioquia, 52, 155-198.
- CODIGO DE COMERCIO. (1971). Decreto 410 de 1971. Recuperado de <http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=41102>

- CONGRESO DE LA REPUBLICA DE COLOMBIA. (1990). Ley 43 de 1990. Recuperado de <http://puc.com.co/normatividad/ley-43-1990/ejercicio-de-la-profesion>
- CONSEJO TECNICO DE LA CONTADURIA PUBLICA & MINISTERIO DE EDUCACION NACIONAL. (2003). *Análisis del Proyecto de Ley de Intervención Económica por Medio del cual se Adoptan en Colombia los Estándares Internacionales de Contabilidad, Auditoría y Contaduría*. Recuperado de <https://www.google.com.co/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=6&ved=0CDwQFjAF&url=http%3A%2F%2Fwww.cijuf.org.co%2Fdocumentos%2Fanalisisdelproyectedeleydeintervencioneconomica.doc&ei=bvjeU OmMIuRyAS4x4Jg&usg=AFQjCNEENo5hPwN1Ym-SD5v2sMPtXxEwfw>
- CONSEJO TECNICO DE LA CONTADURIA PUBLICA & MINISTERIO DE EDUCACION NACIONAL. (2006). Análisis de la aplicación de las normas internacionales de auditoría en Colombia. *Revista Internacional Legis de Contabilidad & Auditoría*, (27), 303-308.
- CONSEJO TECNICO DE LA CONTADURIA PÚBLICA DE COLOMBIA. (2008). Orientación Profesional de la Revisoría Fiscal.
- CORTE CONSTITUCIONAL. (2000). SENTENCIA C-530/2000. Recuperado de <http://actualicese.com/normatividad/2001/otros/SentenciaC530-00.pdf>
- FEDERACION DE CONTADORES PUBLICOS. (2000). Proyecto de ley 09 de 1999. Recuperado de <http://www.fedecop.org/Carta%20Fedecop%206.pdf>
- Dignidad Contable. (2014). Comentarios a la propuesta de normas de aseguramiento de la información financiera para la convergencia. Recuperado de <http://www.fedecop.org/Carta%20Fedecop%206.pdf>
- Franco, Rafael. (2001). Evolución Histórica del Control. *Revista Legis del Contador*, 5,195-222.
- Franco, Rafael. (2012). Fiscalización estratégica de arquitectura organizacional. Una tecnología para la Revisoría Fiscal. Bogotá: Universidad libre, p.121.
- Gracia, Edgar. (1991). Transnacionales Auditoras. Aproximación al entendimiento de su naturaleza. *Historia de la Contaduría Pública en Colombia Siglo XX*. (pp 363-377). Bogotá: Fundación Universidad Central.
- López, Gustavo. (2004). La revisoría fiscal: hija legítima del interés público. Recuperado de <http://actualicese.com/actualidad/2004/10/21/04100/>
- Machado, Marco. (1991). Fiscalización de la empresa privada a través del Contador Público. *Historia de la Contaduría Pública en Colombia Siglo XX*. (p 307). Bogotá: Fundación Universidad Central.
- Marulanda, Diana. (2006). Ensayo crítico ¿qué se ejerce en Colombia: revisoría o auditoría? *Adversia Revista Virtual de Estudiantes de Contaduría Pública*, 1.
- Robles, Luis. (1899, 2 de enero). Código de Comercio de la Republica de Colombia. Banco de la Republica. Recuperado de <http://www.banrepcultural.org/sites/default/files/87745/brblaa142481.pdf>
- Sandoval, Carlos. (1997). Investigación cualitativa. *Obra completa de la Especialización en teoría, métodos y técnicas de investigación social*. Módulo, 40,60.
- Sarmiento, Daniel. (2007). La misión Kemmerer y el Control Estatal. *Apuntes Contables Revista de Contaduría Pública*, 12, 79-91.
- Sarmiento, Daniel. (2010). La Revisoría Fiscal: ¿control de fiscalización o auditoría?... ¿o las dos?
- Sierra, Ernesto. (2001). Evolución de la Normativa Contable en Colombia. *Innovar Revista de Ciencias Administrativas y Sociales*, 17, 47-67.
- Visbal, Fernando. (1991). Las Asociaciones Gremiales de la Contaduría en el Desarrollo de la Profesión. *Historia de la Contaduría Pública en Colombia Siglo XX*. (pp 363-377). Bogotá: Fundación Universidad Central.

IMPORTANCIA DE LA INVESTIGACIÓN EN EL EJERCICIO DE LA PROFESIÓN DEL CONTADOR PÚBLICO

IMPORTANCE OF RESEARCH IN PROFESSIONAL PRACTICE OF PUBLIC ACCOUNTANT

Josellayne Siado Suárez⁵¹

Resumen

El propósito de este ensayo es destacar la importancia de la investigación en el ejercicio de la Contaduría pública como práctica social y la contabilidad como herramienta por excelencia. Con el fin de alcanzar el objetivo propuesto se realizó una consulta extensiva y analítica de antecedentes investigativos sobre la incidencia de la investigación en la profesión contable. Finalizada la etapa correspondiente se pudo determinar que la investigación le brinda la facilidad a los profesionales de este campo, a desarrollar además de las técnicas contables, el medio investigativo que se configura a partir de la duda, sentido crítico y actitud de cambio. Trayendo consigo ese valor agregado que le aporta a su profesión, instrumentos que le permitan hacer de ella –Contaduría Pública- una disciplina con estándares que constituyen a la alta calidad.

Palabras Claves: Contador Público, investigación, internacionalización, contribuciones, estrategias.

Abstract

The purpose of this essay is to highlight the importance of research in the practice of Public Accounting as a social practice and accounting as a tool par excellence. In order to achieve the objective extensive consultation and analytical background research on the impact of research in the accounting profession was held. After the corresponding stage it was determined that research provides the facility to professionals in this field, to develop further techniques of accounting, investigative means is configured from doubt, critical sense and attitude change. I bringing this benefit you bring to your profession, instruments that make it possible publication- Public Accounting- discipline standards that constitute high quality.

Keywords: Public Accounting, research, internationalization, contributions, strategies.

⁵¹ Estudiante Universidad simón bolívar de barranquilla-atlántico, programa institucional semilleros de investigación. Grupo de investigación pensamiento contable. Correo: jsiado7@hotmail.com

“Estamos ahogándonos de información, pero famélicos de conocimiento”.

John Naisbitt

Introducción

Es fácil observar en los estudiantes de educación superior la concepción de la investigación como “asignaturas de relleno” que no le aportan nada a su formación profesional, ignorando que son precisamente estas cátedras las que aportan a un desarrollo integral, ya que le brinda herramientas que le permiten ampliar habilidades reflexivas, analíticas y críticas sobre cada uno de los fenómenos que hacen parte de sus procesos. Dándole al mismo la capacidad de plantear hipótesis, explorar y construir nuevas alternativas de estudio y profundización sobre los diferentes hechos objeto de investigación.

En el desarrollo de la profesión del Contador Público se evidencian diferentes vacíos relacionados con la carencia conceptual y práctica de la investigación, entendiendo ésta como el proceso constante que requiere de dedicación, gusto y simpatía, ya que merita tiempo y entrega durante el periodo de formación de nuevas ideas, lo que permite contribuir a dar respuesta a diferentes problemas que se gestan en la sociedad y que tienen como génesis hechos económicos. *“Por su naturaleza, la contabilidad está orientada a cubrir necesidades objetivas de información acerca de las transacciones y eventos económicos, lo cual exige conocimientos científicos y el uso de una tecnología apropiada”*. (Dextre, J. 2011) *“En el área educativa la investigación es un elemento esencial para la generación y transmisión de conocimientos (proceso enseñanza-aprendizaje)”*. (García, R. 2007). La importancia de la investigación en la formación del profesional de la Contaduría Pública, radica inicialmente en la necesidad de descubrir, averiguar y dar explicaciones sobre cada uno de los procesos contables presentes en los diversos sectores económicos.

Teniendo en cuenta lo anterior, es de gran relevancia definir el papel fundamental que desempeña la investigación en el ejercicio de la profesión contable, su importancia y sus beneficios. Sin temor a equivocarse, la

investigación tiene lugar en cada uno de los aspectos que hacen parte de la vida cotidiana: en la familia, trabajo y cualquier medio en el cual el ser humano se desenvuelve trae consigo un proceso de investigación. De manera contingente, día a día se da lugar a la investigación, independientemente del sector en que se lleve a cabo, estos procesos toman parte fundamental en este dado que da respuesta a los cuestionamientos presentes en los contextos anteriormente mencionados.

El problema básicamente se centra en la falta de interés por parte del estudiante en hacer parte de los procesos investigativos, grupos de investigación que cada institución posee, con el fin de llevar a cabo cada uno de los procesos y proyectos que se desee gestionar para el fortalecimiento de la misma, y por supuesto la capacidad de razonamiento y creación de nuevos conocimientos, considerado como el objeto fundamental en la formación de jóvenes investigadores, aislando los antiguos métodos implementados dentro de las aulas de clases en el cual el docente se dedicaba exclusivamente a la exposición oral de un tema determinado, y el estudiante básicamente tomaba el lugar de receptor sin hacer una intervención que origine un debate crítico.

El papel de la investigación en la contaduría pública, permite mediante la búsqueda metódica, racional y objetiva describir, explicar, controlar y predecir los fenómenos y hechos que estudia, mediante la aplicación de las normas, principios y técnicas que rigen la práctica contable, para hacer válidos y confiables los resultados que presenta de los actos sociales expresados en términos financieros. (Carvajal, J. 2009). Permitiendo al estudiante ver más allá de lo académico, aprovechando esa capacidad que tiene el ser humano de crear, innovar, generar aportes que conlleven a la implementación de estrategias que le permitan al contador público ejercer sus funciones con mayor eficiencia, generando conocimiento aplicado a su disciplina y resolviendo problemas contables y financieros, generando en el competencias

que lo diferenciaron del contador común y corriente.

Durante los últimos años la academia en aras de fortalecer el espíritu de investigación en estudiantes de educación básica y superior, ha implementado una serie de cátedras institucionales dándoles así la oportunidad de profundizar en las áreas en las cuales se están formando de acuerdo con los estándares de investigación fijados por el Departamento Administrativo de Ciencia, Tecnología e Innovación. Todo ello con el fin de darle a la profesión un valor agregado que sólo el estudiante que esté dentro de este campo (investigación) puede adquirir. Es de conocimiento que cada profesión con el paso de los años lleva a cabo una serie de cambios que le proveen de ciertos beneficios y a su vez le permite al alumno tener una mayor preparación, situación que influye en que la formación profesional del estudiante debe estar dirigida al reconocimiento y adaptación de dichas transiciones, lo que convierte a la investigación en base fundamental, ya que le ofrece al mismo de todas las herramientas, ayudas que este requiera para la ejecución de dichos cambios.

Cambiando paradigmas

Una de las fallas más frecuentes en los procesos de investigación universitaria, en especial en las áreas contables, es la falta de coherencia con los lineamientos institucionales en torno al conocimiento y proceso investigativo que se espera adelanten las diferentes estructuras curriculares. Es a través de la implementación y profundización de modelos académicos centrados en la educación investigativa como podremos lograr adquirir más y mejores conocimientos, trascender la educación tradicional y del aula de clase, a la búsqueda constante de nuevos retos que orienten y fortalezcan la práctica contable desde el ciclo formativo y aún más una vez se cuente con el título profesional; esto se logra siempre y cuando las universidades fortalezcan los semilleros de investigación e inciten al estudiante a cuestionar lo aprehendido, a aplicar sus conocimientos a las realidades sociales y económicas de su entorno, de su familia y no, de sus finanzas personales. Autores como

(Abbate, E., Mileti, M., Vásquez, C., 2000) nos dicen:

“Toda disciplina científica de carácter social que pretenda evolucionar en el tiempo – sobre todo en contexto cambiantes- requiere del desarrollo de procesos de investigación permanente”.

Por ello es posible afirmar que la investigación y experimentación será el futuro de la contabilidad o se convertirá en la contabilidad del futuro Carvajal, J. ,(2009) Pero, se ignora el hecho de que el estudiante es parte fundamental en las áreas educativas, son el corazón de los mismos, por tal motivo la falta de interacción trae consigo una falla irremediable en los procesos de enseñanza-aprendizaje.

La opinión del estudiante es importante, pero aún más importante es que este pueda dar un aporte al desarrollo de una cátedra con argumentos, los cuales se logran con la ayuda de la lectura, indagación, formulación de hipótesis, actitud crítica y todas aquellas cualidades que la investigación da. Pinto G. (2010) pág. 47 *La diferencia entre un individuo que es técnico y otro que es científico, está en que el primero aplica un conocimiento que ha sido “convencionalmente” aceptado como válido (científico); en cambio un científico es aquél que aumenta el conocimiento. De esta forma el profesional es un técnico, pero puede ser un científico si además del ejercicio de la profesión desarrolla conocimiento.*

Cuando una persona tiene interés por transformar su entorno, es porque en ella nació esa idea, originaria de una problemática y con el firme propósito de buscar una solución. Como es afirmado por (Grupo de Estudio contable "Nosotros", 1988, págs. 58-59), *“es imperioso que el estudiante más que un acumulador de información... debe ser un forjador del cambio social... debe plantear una relación lógica de la contabilidad con otras áreas de conocimiento... así como una identidad política que dinamice la actitud científica”.* Eso mismo se pretende hacer con la innovadora formación del estudiante investigador, que este pueda sembrar en sí mismo la capacidad de dar respuestas ante un problema, de ver e ir más allá de lo que el sistema –educativo- le permite, de no quedarse simplemente con lo que el tutor y el entorno le muestra, sino buscando una

autoformación, haciendo parte del cambio, lo que le traería aportes a su vida personal y profesional; contribuyendo con esto a la transformación social del medio del cual este forma parte.

De acuerdo con lo anterior y teniendo en cuenta la concepción pedagógica de los roles desempeñados en la relación maestro-estudiante, este segundo juega un papel fundamental en su propio aprendizaje, dado que por naturaleza es un sujeto cognoscente que busca responder los cuestionamientos que la vida personal y profesional le ofrece. Con el fenómeno de la globalización y la internacionalización, la investigación es de vital importancia en el periodo de transición de los cambios que tienen ocurrencia en la sociedad, bien lo menciona Patiño, R., Santos G. (2009) *“Nos encontramos ante un entorno que ha experimentado cambios a un ritmo que probablemente nunca se había presentado, en este escenario, el profesional contable tiene nuevos retos y por ende la formación de igual manera debe asumir nuevas situaciones y responder al entorno cambiante”*.

Los estudiantes de Contaduría Pública pertenecientes a las distintas instituciones educativas, tienen la capacidad de imponerse ante los nuevos retos que se presentan en su profesión, y las continuas situaciones que se dan con el paso del tiempo. La necesidad de investigación surge a medida que estos escenarios se van mostrando, el contador se ve entonces obligado a asumir una actitud de cambio y se verá en la necesidad de indagar e ir más allá para así poder encontrar respuestas a cada uno de estos procesos.

Sin embargo, existen factores como la indiferencia y la renuencia por parte de la comunidad estudiantil que impide la posibilidad de ser más allá de “un analista de libros”, y que encuentran su fuente en la carencia de expectativas, la simpatía y los recursos económicos que pueda generar en una posteridad la investigación en el ejercicio profesional del Contador Público. La meta del estudiante básicamente se enfoca en la obtención de un título que lo certifique como profesional, y que le dé la oportunidad de conseguir un trabajo a largo plazo, en el cual pueda devengar un sueldo que le permita

obtener con seguridad todo el dinero que invirtió a lo largo de su carrera.

Estas son situaciones que se presentan en un gran número de estudiantes de los distintos programas académicos, la razón por la cual se preparan es únicamente por la necesidad de verse remunerados al terminar su ciclo como estudiante. Eso es muestra, inicialmente de escasez de ambición, ya que evidencia que sus objetivos son muy limitados y que la afinidad por su profesión la sintió al momento de esperar una nota cuantitativa que le permitiera pasar de un semestre a otro, no porque le demostrara que realmente estaba aprendiendo, sino porque se sentía más cerca a la meta, independientemente de que estuviera asimilando lo que se le daba en las aulas de clases.

En un estudio realizado por la Universidad de Valencia-España, Soler, I., Ariño, A., Llopis, R. (2014) donde analizan las motivaciones principales al elegir la titulación y las expectativas laborales, el 66% de 6120 estudiantes encuestados manifestaron que la motivación que tuvieron al momento de escoger su carrera básicamente es por las posibilidades de empleo que esta tiene, de estos el 38,7% pertenecen a los programas de ciencias económicas.

Lo cierto es que no le garantizan a la profesión aportes significativos en su estudio, debido a la falta de interés en el fortalecimiento de la misma. Según Cuenú (2009), (...) *“es necesario que los programas de Contaduría Pública tengan asignaturas que lleven a los estudiantes, no solo a conocer cómo opera la contabilidad, sino contenidos que le permitan al estudiante cuestionar su existencia y sus experiencias...”*, Sería favorable cuestionar a la población de Contadores Públicos de este país, y hacer un estudio que determine la técnicas que se está implementando para fortalecer el futuro de la profesión. La investigación da paso a estos estudios continuos, en lo cual permiten que tanto el estudiante como el profesional tengan la posibilidad de ampliar sus competencias teóricas, prácticas y éticas que contribuyan al desarrollo de la misma.

Es de vital importancia que la formación investigativa sea impartida de acuerdo con ciertos criterios metodológicos que consigan que el estudiante pueda adquirir dichos conocimientos con mayor facilidad. Muchos muestran desapego al estudio de la misma porque las estrategias implementadas por algunos docentes no han sido las indicadas. En ocasiones por falta de exigencia por parte del educador, probablemente muchos de ellos desconocen la importancia de la investigación en nuestra vida cotidiana, y esto trae consigo que no se lleven a cabo actividades dentro del aula de clases que desarrollen en los estudiantes el sentido de curiosidad, de duda y una actitud crítica ante los distintos fenómenos que se dan en el entorno.

La aplicación de una buena metodología trae resultados sustanciales en los estudiantes, ya que sembrará en ellos la necesidad de querer dar respuesta a cada una de las dudas que este tenga, y dar con dichas soluciones un proceso llevando a cabo ciertas fases en la investigación, ¿cuál es el rol del docente para el cumplimiento del objetivo anterior? La respuesta a este cuestionamiento tiene tres vertientes importantes: la didáctica utilizada, el dinamismo en el aula de clases, y fomentar al estudiante para que desarrolle un espíritu crítico, como lo manifiesta Giraldo, G., (2009).

Es importante sumar el espíritu crítico que potencian los estudiantes, —se supone que, en principio todo estudiante tiene espíritu crítico, sin embargo, éste, de alguna manera debe ser impulsado en su proceso de formación— con el fin de poder cultivarlo e iniciarlo en los caminos de la investigación; pregunta tras pregunta, cuestionamiento tras cuestionamiento indagando por los problemas que no se mencionan en su academia cotidiana. He aquí la necesidad de revisar cómo se puede dar el impulso al espíritu crítico: a) enseñándole al estudiante el conocimiento establecido a través de la historia y; b) enseñándole que ese conocimiento sólo hace parte de un momento de la construcción de la frontera de sí mismo, el cual no es definitivo y está expuesto a la mirada crítica y constructiva de quienes construyen el saber. La docencia

y la investigación deben aunar fuerzas para el desarrollo del cuerpo contable y la mejora de los planes de estudios, y así perfeccionar la capacidad de análisis en los estudiantes, lo cual contribuye en gran medida al fortalecimiento de las actividades contables. Tanto docentes como investigadores deben tener una eficaz comunicación en la labor que ambos desempeñan y en los resultados que desde la investigación puedan llevar al aula, esto afianzando la cultura investigativa de sus estudiantes, generando en ellos motivación para el desarrollo en la indagación. García, M., Sierra, G. (1994)

La motivación es el mejor instrumento para estimular el espíritu investigativo en los estudiantes, empleando estrategias didácticas que llamen la atención de los mismos y a su vez facilite la enseñanza de los temas impartidos en las aulas de clases. Tales como: exposiciones, foros y discusiones en los cuales se les dé la oportunidad a los estudiantes de exponer sus ideas sobre el resultado de las consultas llevadas a cabo, lo que le permitirá confrontar las teorías y leyes (marco teórico) frente a la práctica (realidad), y de esta manera este pueda aprehender con mayor eficacia los temas tratados.

La investigación es un complemento que le permite al estudiante desarrollar ideas de acuerdo con parámetros que den lugar a la eficiencia en los resultados. Ésta proporciona al estudiante nuevos conocimientos que le permiten tener una visión global sobre las vivencias en su profesión y los aspectos conceptuales adquiridos durante su periodo de formación. Este proceso educativo — investigación- prepara al estudiante de contaduría pública para el análisis, argumentación, y sustentación de resultados, los cuales dan lugar al ejercicio eficaz de su profesión, y a su vez le ofrece a las mismas herramientas que contribuyan a la creación de nuevos conocimientos.

Para el caso concreto de Colombia la propuesta sería fomentar en los niños y jóvenes de educación básica, media y superior la cultura investigativa, y de esta manera puedan ver en ella más que una asignatura, el instrumento que los guiará a saciarse de

conocimientos y hacer grandes aportes a su vida, a la profesión y a la sociedad. Según Ruíz, J. (2010) *“se necesita la ciencia para disminuir los límites de la ignorancia y aumentar la capacidad para resolver los problemas. Un mejor estándar de vida puede lograrse en un país que disponga de recursos humanos altamente adiestrados formados en centros capaces de crear conocimientos y de formar profesionales imaginativos que puedan innovar y crear”*.

La Contabilidad Frente a la Tecnología como elemento de la Investigación

Por años el Contador Público no pasó de ser el engavetado, lleno de libros, detrás de un escritorio dedicado simple y llanamente a llevar la contabilidad de una empresa. La función de este profesional siempre se enfrascó bajo la misma situación, pero con el paso del tiempo, y la cultura de la ciencia, la tecnología y la innovación, esta profesión se ha ido fortaleciendo a tal punto de ser considerados parte fundamental en los avances en el entorno empresarial mejorando la eficiencia y optimizando la utilización de los recursos. Las nuevas tecnologías no sólo funcionan en la sistematización de la información, sino además es un sistema de retroalimentación educativa; es por ello que el contador ante cualquier novedad debe actuar con total desenvolvimiento a lo cual se le atribuye la habilidad de adaptación que este desarrolla ante nuevos cambios, y es la investigación la herramienta con la que cuenta el profesional de la Contaduría para resolver las problemáticas que emergen en la sociedad y que tiene como esencia actividades económicas.

Ramírez, J.,(2010), dice que con la investigación se estimula el pensamiento crítico, la creatividad y es por medio de ella, que el aprendizaje se robustece, consiguiendo con esto estudiantes activos en su proceso de aprendizaje, amantes de la innovación, con abundante curiosidad e iniciativa personal. El éxito de un país no solo se debe al buen manejo de las políticas macroeconómicas, a decisiones empresariales adecuadas o a oportunidades del mercado nacional e internacional, también dependen del conocimiento de las tecnologías pertinentes y de un personal técnico bien entrenado, es

fundamental disponer de una capacidad científica y tecnológica actualizada que permita desarrollar y solucionar las mejores tecnologías disponibles, preparar los profesionales necesarios y tener un conocimiento profundo de los recursos y posibilidades.

Las tecnologías de información han sido un motor de cambio que permite dar respuestas a las necesidades de información. Uno de los beneficios que le proporciona la tecnología a la Contaduría Pública es la capacidad que desarrolla esta profesión de acuerdo con el tipo de información que recibe diariamente, este se ve en la obligación de estar al tanto de cada una de las novedades que se presentan durante el ejercicio de la profesión, de acuerdo con los estatutos por los cuales se rige su disciplina, la aparición de la nueva normatividad que den paso al perfeccionamiento del sistema de información.

Lo cierto es que la tarea del Contador Público día a día se incrementa más, sus funciones dejan de ser las que usualmente se conocen relacionadas con el manejo de la información contable, razón por la cual el estudiante debe desarrollar conocimientos amplios en las distintas áreas de estudio, y como se mencionó con anterioridad, la investigación y la tecnología no pueden estar ajenas a la vida del mismo, este debe tener total dominio y mantener un crecimiento proporcional a los cambios que se presenten en el medio en el que se desenvuelve y fuera de él.

Según Ventajas y Desventajas de las TICs., (2007), las TIC poseen una serie de características propias entre otras que son fundamentales para la investigación:

- Aprender con menos tiempo
- Acceso a múltiples recursos educativos y entornos de aprendizaje
- Instrumentos para el proceso de la información.
- Ampliación del entorno vital (más contactos).
- Más compañerismo y colaboración.

Contadores del Futuro o el Futuro de los Contadores

La educación de los futuros contadores está siendo transformada, con la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera y Aseguramiento de la información, el estudiante se está viendo forzado a buscar los medios que le permitan aprender de la manera más simple y pedagógica la misma. Son muchos los cambios que se están presentando con esta nueva normatividad, para muchos un completo caos, para otros un reto. De ahí nace un interrogante, y es ¿A quiénes realmente preocupa?, ¿a qué grupo de empresas?, ¿a quién afecta? ¿A quién no? Este factor es fundamental y se debe específicamente al aislamiento que el estudiante mostró durante su formación a la investigación, ya que como se mencionó con anterioridad, es precisamente esta la que da espacio al análisis y reflexión, impulsando la educación científica, preparando al investigador ante nuevos cambios ofreciéndole instrumentos básicos que le permitan hacerle frente al mismo y hacer aportes constructivos para su desarrollo.

Todos y cada uno de estos factores son determinantes en el ejercicio de la profesión del Contador Público, las herramientas básicas que le otorga a la disciplina, la implementación de nuevos conocimientos dado gracias al desarrollo de procesos investigativos, que apremian al estudiante y le permiten estar en un grado de amoldamiento a cada uno de los cambios y nuevos retos que imponga su carrera. La importancia de la investigación, una vez más le permite al estudiante tener visión más amplia, habilitando en él esa capacidad de selección y elección de los recursos que mejor se acoplen a sus necesidades. Crea en él esa habilidad de cuestionar, y no quedarse con lo que el docente le dice, sino que intenta ir en busca de más, de hallar respuestas a interrogantes que se van creando poco a poco. Porque nace la necesidad insaciable de conocer sobre el para qué y el porqué de las cosas.

Conclusiones

A nivel general, es posible determinar que existen deficiencias en la academia de acuerdo al nivel de exigencia en el área de investigación, la metodología que se ha implementado en las aulas de clases que no permiten que el estudiante se motive a dedicar esfuerzo, no tanto por una remuneración a futuro sino por lo que este puede aportarle a su profesión. Por otro lado el papel del docente en la formación de estudiantes bajo lineamientos de investigación es fundamental ya que éste debe proporcionarle herramientas que le permitan afianzar los conocimientos dados en el aula y crear consciencia de los beneficios que trae para su vida profesional. Lamentablemente los objetivos no se han cumplido a cabalidad debido a que aún existe un gran número de estudiantes que no muestran interés alguno por el estudio de la investigación, y conciben su futuro simplemente en ser un profesional más que pueda ofrecer un servicio básico y que les sea retribuido.

Un Contador Público capaz de proponer alternativas ante una situación presentada en el medio en el cual trabaja demuestra actitudes que se relacionan con las de un investigador, quien a raíz de la detección de una problemática, se enfoca hacia la solución del mismo, planteando ideas que le permitan dar con su cometido. Es importante crear en el estudiante ese espíritu de investigador, de generador de nuevas ideas que dan lugar a la formación del conocimiento. Hay algo cierto, y es que por más preparación que una persona posee nunca es suficiente, y el buen investigador siempre tendrá sed de conocimientos, de saber cada día más y más y poderle aportar a su disciplina y al entorno en el cual se desenvuelva, herramientas que le permitan dar soluciones a una problemática determinada.

Este ensayo partió a raíz de una frase del reconocido economista y futurista contemporáneo, el estadounidense John Naisbitt, quien dice que *“Estamos abogándonos de información, pero famélicos de conocimiento”*. *Un buen investigador, siempre querrá saber más y más sobre cada uno de los fenómenos que se presenten en la vida. Se tienen los medios que permiten alcanzar la información, la tecnología es una herramienta base para el logro de ello, y por fortuna ha sido suficiente. Pero esta no puede quedarse ahí, ella es un diamante*

en bruto que debe ser explotado a tal punto de poder sacar de esta lo mejor de sí. El ser humano por naturaleza siempre desea conocer más y más, es sólo que algunos lo manifiestan de acuerdo con sus preferencias, otros tienen esa intención pero no lo llevan a cabo porque no han sido capaces de explotar en ellos esa necesidad de conocimiento. Tienen con qué hacerlo, sólo hace falta incentivar en ellos el espíritu de investigación que dé lugar a la presencia de este hecho.

La Contaduría Pública al igual que las demás profesiones, brindan herramientas para la construcción de conocimientos, y quizá ir un pie más adelante de la misma, con el fin de garantizar aportes que den lugar al crecimiento de esta. Colombia necesita de profesionales íntegros, el gran problema de este país en términos del sector educativo radica directamente en la escasez de conocimiento y el poco interés en la investigación. La diferencia entre Colombia y las grandes potencias a nivel mundial, además de reflejarse en su economía, se enfoca en la

educación. Es tiempo de cuestionarse sobre ¿qué están haciendo los gobernantes por la educación de este país?, pero principalmente, ¿Qué hace cada uno por cambiar la situación?

Todos quieren igualarse a la calidad de vida de las personas que residen en países desarrollados, pero no se justifica el hecho de pretender dejarle toda la responsabilidad al gobierno por la falta de educación en el país. Es cierto que se requiere de un aumento en la calidad educativa, pero es esencial que cada uno ponga de su parte a nivel personal y trate de hacer parte del cambio, por sí solo, demostrando que es capaz de asumir los retos que han tomado las personas que han hecho grandes cosas por los países desarrollados, y además de ello poder cambiar el futuro de su país aportando herramientas que le permitan a esta mejorar día a día, por ello la investigación sin lugar a duda es un aspecto imprescindible, pieza clave en el desarrollo del ser humano, y sólo las personas inquietas llevan a cabo el fortalecimiento de la misma.

Referencias

- Carvajal, J. (2009). El Papel de la Investigación en la Contaduría Pública. Obtenido de <http://mipuntofinanciero.blogspot.com/2009/05/el-papel-de-la-investigacion-en-la.html>
- Dextre, J. (2011). Formación Profesional. La Definición Humanística en la formación del Contador Público. Perú. Recuperado el 20 de 05 de 2014, de <http://revistas.concytec.gob.pe/pdf/cyn/v6n11/a05v6n11.pdf>
- Patiño, R., Santos G. (2009). La Investigación Formativa en los programas de Contaduría Pública, caso Colombia.
- Hurtado De Barrera, J. (2000). Metodología de la investigación holística. Caracas: SYPAL.
- Ramírez, J. (2010). Editorial Importancia de la investigación, Scielo, http://www.scielo.org.ve/scielo.php?pid=S0798-22592010000200001&script=sci_arttext
- García, M., Sierra, G., (1994): La relación entre investigación y práctica en contabilidad. Revista Española de Financiación y Contabilidad, Vol. XXIV, Núm. 78
- Grupo de Estudio contable "Nosotros", 1988. Ética e investigación elementos claves para el dimensionamiento de la formación integral del contador público. Págs. 58-59.
- Abbate, E., Mileti, M., Vásquez, C., 2000. La Necesidad de Investigar en Contabilidad.
- FIDEESC, 2002. Por un cambio de actitud en los estudiantes de contaduría pública – reflexión a partir de la socio-fenomenología de Alfred Schütz. Pág.7.
- Cuenú, J 2009. Por un cambio de actitud en los estudiantes de contaduría pública – reflexión a partir de la socio-fenomenología de Alfred Schütz. Pág. 582.
- Giraldo, G., 2009. Problemáticas Alrededor de la Enseñanza de la Investigación Contable. Pág. 230.
- Ruíz, J. (2010). Importancia de la Investigación. *Versión impresa* ISSN 0798-2259.
- Sánchez, E. 2007. Ventajas y Desventajas de las TIC. Las TIC como medio de Investigación y Evaluación en un estudio sobre estilos de vida. Pág. 4.
- Soler, I., Ariño, A., Llopis, R. (2008) Los estudiantes universitarios. Perfiles, orientaciones y procesos de cambio. www.campusvivendi.com/wp-content/uploads/abstract-FES.pdf.
- Pinto G. (2010), Hacia una metodología de la investigación contable, *CAPIC REVIEW Vol. 8, ISSN 0718-4654 Versión impresa / ISSN 0718-4662 Versión en línea.*

RECONOCIMIENTO DEL IMPACTO AMBIENTAL EN ECOSISTEMA PÁRAMO DE PISBA (BOYACÁ), FRENTE A LA MINERÍA BAJO BASES ECONÓMICAS, CONTABLES Y SOCIALES DE LA REGIÓN

Karen Julieth Espinosa Morales⁵²

Doris Ángela Patiño Cárdenas⁵³

Resumen

El Páramo de Pisba es una de las fuentes hídricas más importantes para Boyacá, cuenta con frailejones que proveen agua para consumo humano, con la existencia de yacimientos de carbón en la zona que han puesto al páramo en peligro inminente de ser devastado por completo. La población de la zona se ha manifestado y puesto denuncias ante el Ministerio del Medio Ambiente y autoridades competentes y no han sido escuchados. Es por ello que nuestro primer planteamiento del problema es la degradación del ecosistema de páramo. Existe desconocimiento del Esquema de Ordenamiento Territorial del municipio de Tasco, donde se establecen los terrenos del páramo de Pisba, que son considerados parque natural y que por ello no deben ser intervenidos, teniendo en cuenta las sanciones que ello acarrea. Constitucionalmente no puede serlo, pero los habitantes piden la urgente participación de los gobiernos municipal, departamental y nacional para darle cumplimiento a la ley. Uno de los aspectos económicos que la población considera es su mayor fuente de ingreso es la minería, pero tienen desconocimiento en los impactos ambientales sobre el ecosistema de Páramo, por lo que cualquier actividad de exploración y explotación debe ser supervisada y controlada de acuerdo a planes de manejo ambientales sostenibles, abordando el impacto con bases económicas, contables y sociales. Con el proyecto de investigación en curso se pretende detectar tres factores que motivan el enfoque de este trabajo sobre los activos biológicos. En primer lugar, la vida silvestre representa un sub-sistema ambiental identificable y distinguible que es capaz de un análisis por separado (Departamento de Medio Ambiente, 2001). En esencia, existen los activos de vida silvestre los cuales son animados, mientras que los recursos tales como los depósitos de minerales son inanimados. Por ello, es fundamental la distinción entre los recursos de vida y no de toda la vida (Rolston, 1992). En segundo lugar, los métodos científicos utilizados para reconocer y medir los activos de la fauna difieren significativamente de los que se utilizan para cuantificar otras cuestiones ambientales como el agotamiento de la capa de ozono o el calentamiento global. En tercer lugar, las cuestiones de la vida silvestre han sido poco investigadas por los contadores. Con la investigación en fase de análisis situacional se busca reconocer estos factores y, en particular, se propone un sistema de información bajo bases económicas, contables y sociales que ponga en funcionamiento la contabilización de los recursos naturales frente a un impacto ambiental. Se busca incluir los bienes naturales en un modelo de reporte económico y financiero. Por tanto, si bien se ha visto en información medioambiental los factores ambientales son excluidos normalmente, ya que no tienen un precio de mercado. Sin embargo, se intenta reconocer algunos de estos problemas e incluir las externalidades, reconocer los activos biológicos y la presentación de informes. Por otra parte, a pesar de existir políticas y legislación adecuada

⁵² Estudiante IX semestre Contaduría Pública. Ponente Universidad Santo Tomás III Encuentro Regional de Estudiantes de Contaduría Pública. 2013. Ponente Encuentro de Investigación Universidad Antonio Nariño 2013. Ponente Universidad Católica de San Pablo. Arequipa – Perú. 2014. Ponente REDCOLSI Nodo Boyacá 2013-2015.

⁵³ Estudiante III semestre Contaduría Pública, Semillero de Investigación Valoración Contable, Financiera y Ambiental. Ponente Encuentro de Investigación Universidad Antonio Nariño Tunja 2014. Ponente REDCOLSI nodo Boyacá. 2015.

enfocada a la preservación del Páramo, la debilidad de las autoridades competentes para aplicar la ley, la resistencia de las presiones políticas, de actores económicos y sociedad civil; han generado que la gestión ambiental pública y el ordenamiento territorial, no den el adecuado aprovechamiento de los recursos, para lo cual se debe lograr un manejo sostenible del ecosistema, debido a la extensión del ecosistema Páramo de Pisba solo se analizará el sector con vocación minera delimitada por los títulos emitidos.

Palabras clave

Manejo sostenible, Páramo, Licencias Ambientales, Ecosistema, Valor Económico Social.

Abstract

The Paramo of Pisba is one of the most important water sources for Boyaca, with frailejones which provide water for human consumption, with the existence of coal deposits in the area that have put the Paramo in imminent danger of being ravaged by complete. The population of the area has been expressed and made complaints to the Ministry of the environment and relevant authorities and they have not been heard. Therefore, our first approach to the problem is the Paramo ecosystem degradation. There is ignorance of the Territorial Planning of the municipality of Tasco scheme, laying the grounds of the Paramo de Pisba, which are considered natural park and that why not they must be operated, taking into account the sanctions involve. So it cannot be constitutionally, but residents call for the urgent involvement of municipal, departmental and national Governments to comply with the law. One of the economics aspects that the population considered is its important source of income is the mining, but they have lack of knowledge in environmental impacts on the Paramo ecosystem, so any exploration and exploitation activities must be supervised and controlled according to management plans environmental sustainable, addressing the impact economic, accounting and social. The ongoing research project aims to identify three factors that motivate the approach of this work on biological assets. First, wildlife represents an identifiable and distinguishable environmental sub-system that is capable of separate analysis (Department of environment, 2001). In essence, there are wildlife assets which are animated, while resources such as mineral deposits are inanimate. Therefore it is essential to the distinction between the resources of life and not life (Rolston, 1992). Second, the scientific methods used to recognise and measure assets of fauna differed significantly from those used to quantify other environmental issues such as the depletion of the ozone layer or global warming. Thirdly, issues of wildlife have been little investigated by accountants. Research in the situational analysis phase seeks to recognize these factors and, in particular, intends an information system under economic, accounting and social foundations that operate the accounting of natural resources with an environmental impact. It seeks to include natural resources in an economic and financial report model. Therefore, even though it has been in environmental information environmental factors are excluded typically, since they do not have a market price. However, attempts to recognize some of these problems and include externalities, recognize assets biological and reporting. On the other hand, although there are policies and legislation focused on the preservation of the Paramo, the weakness of the authorities responsible for applying the law, the resistance of political pressures, economic actors and civil society; they have generated public environmental management and land use planning, do not give the proper use of resources, for which must achieve a sustainable ecosystem management, due to the extent of the Paramo of Pisba single ecosystem will analyze sector mining minded bounded by the securities issued.

Keywords

Sustainable Management, Paramo, Environmental Licenses, ecosystem, Social Economic Value.

Introducción

El impacto ambiental es uno de los temas que se han exigido a las empresas que inician exploración y explotación sobre recursos naturales, pero aún se presentan deficiencias en la valoración y reconocimiento del impacto para la debida preservación del ecosistema, sin embargo, se ha prestado menos atención a la conservación del medio ambiente después de una explotación de minerales. Con la aplicación del estudio de caso en el Páramo de Pisba, se entrará a un tema importante como el reconocimiento y medición de los recursos naturales que pueden ser valorados frente a un impacto ambiental de megaminería.

Inicialmente es recomendable determinar los activos de la vida silvestre, es decir, hábitats, flora y fauna. Estos activos representan un subsistema de fauna, pero distinguible, del medio ambiente en el que los elementos individuales están interrelacionados y son interdependientes. A su vez, este subsistema tiene una relación compleja e interactiva con el medio ambiente en general.

Estos sistemas vivos son actualmente amenazados por actividades humanas como la deforestación, la minería, la contaminación y los residuos (Myers, 1985; Porritt, 1989; Prance, 1990). Estos problemas ambientales afectan a los sistemas basados en ecología y fauna. Cuando los activos de vida silvestre sufren degradación se conduce directamente a la pérdida de especies. La pérdida de especies en sí es un punto de referencia clave de la salud de la biodiversidad mundial (Harmon, 1990).

Marco teórico o desarrollo de la ponencia

Los páramos se consideran estratégicos porque prestan importantes servicios ecosistémicos, dentro de estos el agua es el servicio ambiental más importante. En estos ecosistemas nace la mayoría de ríos y lagunas del país, y en épocas de variabilidad climática, como las que actualmente sobrelleva el planeta y en particular el país, estos ecosistemas son muy importantes porque cuentan con reservas de agua que pueden ir liberando poco a poco.

Un dato que quizás no es conocido es que la mayoría de las ciudades colombianas toman su agua de los páramos. Al respecto, el Instituto Humboldt estima que un 70 por ciento de la población colombiana depende del agua de los páramos. Incluso, 399 municipios del país tienen jurisdicción en páramos que benefician a cerca de 20 millones de personas que viven en esas poblaciones. Mientras que según cifras del Proyecto Páramo Univ. Sergio Arboleda (2011), la población que vive en los páramos asciende a 150.000 personas.

Según el Proyecto Páramo de la Univ. Sergio Arboleda (2011), El páramo de Pisba se encuentra en los departamentos de Boyacá y Casanare abarcando una extensión de 81.481 hectáreas. Esta región paramuna pertenece a la cordillera oriental que se caracteriza por ser una importante estrella hídrica y zona de endemismos. Posee varias lagunas de origen glaciar y aporta a las cuencas del Río Chicamocha y Magdalena.

Desde el punto de vista ambiental este Parque es muy importante pues se conecta con el Cocuy para formar un corredor biológico. Desde el punto de vista histórico, Pisba es relevante por haber sido paso de la tropa libertadora hacia el interior del país. Donde se libró la Batalla del Puente de Boyacá y le dio la libertad a nuestro país.

“La valoración económica del medio ambiente incluye un conjunto de métodos cuantitativos por medio de los cuales se intenta asignar valores monetarios a los bienes, servicios y atributos proporcionados por los recursos naturales y ambientales, independientemente de que éstos tengan, o no, mercado. También se le considera como una herramienta que permite medir, bajo una unidad común, las ganancias económicas que tiene para la sociedad conservar, proteger, restaurar o recuperar el medio ambiente y los recursos naturales; o por el contrario, los costos de la contaminación, la sobreexplotación y el deterioro de los mismos.”(CASTIBLANCO ROZO, 2008. pp. 13).Tomando en cuenta la definición de valoración que presenta Castiblanco, y entendiendo a los servicios ecosistémicos

como bienes públicos, escasos y en riesgo de deterioro, se puede tratar el tema ambiental en términos de mercado e incluirlo en la toma de decisiones político-económicas, para aquellos eventos, planes, proyectos, etc., que puedan afectar a la biodiversidad y los ecosistemas.

Un ecosistema es "un complejo dinámico de comunidades vegetales, animales y de microorganismos y su medio no viviente que interactúan como una unidad funcional. Convención "sobre la Diversidad Biológica Diversidad (2003).

Los servicios ecosistémicos son los aportes de los ecosistemas a los beneficios utilizados en la económica y otra actividad humana. Por lo general, se dividen en las categorías de aprovisionamiento, regulación y servicios culturales. Con un Sistema de Contabilidad Ambiental y Económico, las categorías se pueden describir como:

1. Servicios de aprovisionamiento que reflejan contribuciones materiales y energéticas generadas por un ecosistema, por ejemplo, un pescado o una planta con propiedades farmacéuticas.
2. Servicios de regulación que son el resultado de la capacidad de los ecosistemas para regular el clima, hidrológicas y ciclos bio-químicos, procesos de la superficie de la tierra, y una variedad de procesos biológicos. Estos servicios a menudo tienen un aspecto espacial importante. Por ejemplo, el servicio de control de inundaciones de un bosque cuenca alta sólo es relevante en la zona de inundación aguas abajo del bosque.
3. Servicios culturales se generan a partir de los ajustes físicos, lugares o situaciones que dan lugar a beneficios intelectuales y simbólicos que las personas obtienen de los ecosistemas a través de recreación, el desarrollo del conocimiento, la relajación y la reflexión espiritual. Esto puede implicar visitas reales a una zona, disfrutando de forma indirecta el ecosistema (por ejemplo, a través de las películas de la

naturaleza), o ganando la satisfacción de saber que un ecosistema que contiene importante biodiversidad o se conservarán los monumentos culturales.

De acuerdo con Barbier, Acreman y Knowlet (1997) citados por Moreno y Maldonado (2011), la valoración económica permitiría identificar, estimar y comparar los distintos beneficios de los ecosistemas y podría servir como instrumento para la planificación y la gestión de los recursos naturales; en palabras de Alexander Rincón Ruiz, funcionario del Instituto Alexander Von Humboldt (Colombia 2013), es importante desarrollar estudios de valoración de la biodiversidad y de los servicios ecosistémicos, incluyendo dimensiones socioculturales, ecológicas y económicas en los procesos de toma de decisiones relacionados con la gestión del territorio.

El reconocimiento y medición de los servicios ecosistémicos pueden hacerse con diferentes propósitos, tales como el seguimiento de los cambios en los servicios ambientales o hacer análisis de costo-beneficio de un proyecto. Para determinar unas cuentas del ecosistema se tendría que utilizar un marco contable que sea consistente con el Sistema de Nacional de la ONU Cuentas (SNA) y el Sistema de contabilidad ambiental y económica (SCAE).

Una de las funciones que tiene este estudio piloto es vincular los servicios ambientales fundamentales que el páramo presta a la población directa e indirectamente relacionada con ellas y a la sociedad en general, y son la continua provisión de agua en cantidad y calidad, y el almacenamiento de carbono atmosférico, que ayuda a controlar el calentamiento global. Ambos tienen que ver con el comportamiento de un elemento poco conocido y subvalorado: el suelo.

Gracias al proceso de retención de materia orgánica, (la mitad de la cual es carbono) los suelos parameros son almacenes de carbono. Si bien la masa vegetal del páramo también es un sumidero de este elemento, no lo es en la medida de ecosistemas boscosos más bajos. Sin embargo, al contrario de lo que sucede

con las tierras bajas, los suelos parameros tienen esta elevada concentración de materia orgánica y además son muy profundos (hasta 3 metros). Gracias a esto la cantidad total de carbono almacenada por hectárea de páramo puede ser mayor que la de selva tropical. Con un buen manejo de los páramos, se conserva el suelo y se mantiene el carbono almacenado mientras que si se descubre y maltrata el suelo, existe el peligro de que mucho del carbono se descomponga y vaya a la atmósfera como dióxido de carbono, el principal causante del calentamiento global, posiblemente el más grave problema ambiental del planeta.

Una cuestión relacionada es la de la captación de carbono que realizan los bosques en crecimiento. Las masas boscosas de los páramos, aunque poco extensas, pueden ayudar a fijar el CO₂ que ya está en la atmósfera de manera bastante eficiente. Se ha calculado, por ejemplo, que los yaguales (Polylepis) pueden capturar hasta 2 toneladas de carbono por hectárea por año.

Esta valoración va más allá de la vinculación explícita de los ecosistemas a la actividad humana y otra económica. Los enlaces se ven tanto en términos de los servicios prestados por los ecosistemas y también en los impactos que la actividad humana y su capacidad futura.

El uso de un marco contable permite la construcción de un proceso clave en la creación de una cuenta para ecosistemas donde se definan las propiedades, usos, beneficios e impactos ambientales. Es importante que la construcción de unas políticas ambientales contables deben responder claramente en asegurar que los datos recopilados y el análisis posterior es lo que se necesita para el análisis de la valoración en diferentes escenarios frente a una relación de costos y beneficios, lo que implicaría el uso de herramientas como los modelos económicos y análisis de insumo-producto.

Por tanto el propósito es analizar la distribución de acuerdo al área, sector o población que se beneficia de los servicios y la aplicación de unos pagos de los

consumidores por los costos generados en el aprovechamiento del recurso natural.

Metodología

Primera Fase -Documental: Identificación de los Beneficios, Conflictos y Problemas en el Páramo Estudios realizados en la zona de estudio. Referentes teóricos de valoración ambiental y sistemas de información ambiental.

Segunda Fase -Análisis Situacional: Confrontación, (estudio de campo Páramo de Pisba) Recolección de información cuantitativa y cualitativa en el área de estudio, utilizando como herramienta la observación y la entrevista semi-estructurada a líderes de la zona de influencia del Páramo por goce de sus Bienes y Servicios Ambientales y autoridades ambientales responsables de la zona.

Tercera Fase -Desarrollo: Estructuración e Instrumentación del sistema de información Ambiental, desde una perspectiva relacional e integral (contable, económica – Socio Ambiental)

Conclusiones

Determinar unos factores sobre el manejo sostenible del ecosistema de páramo es una de las alternativas para el reconocimiento de los sistemas ecosistémicos que se tendrán en cuenta al momento de aplicar el método de valoración por precios hedónicos, el cual nos da una opción de cuantificación de los recursos naturales.

El reconocimiento y medición integral de la riqueza de los recursos naturales puede proporcionar un estimado de la riqueza total de un país, midiendo el valor de los diferentes componentes de ecosistemas de páramo. Los cambios en la riqueza son un indicador para evaluar si un país está incrementando sus ingresos sin agotar sus existencias.

Siendo este una herramienta que permite tener una metodología estándar para recopilar cuentas de materiales de recursos naturales como minerales, agua, energía y madera, así

también la emisión de contaminantes como los gases de efecto invernadero.

Con los análisis realizados no existe coherencia entre los diseños de los proyectos mineros que se materializan con respecto a las limitaciones de la información sobre ecosistemas y biodiversidad o respecto a las amenazas al recurso hídrico derivados del calentamiento global. La mayor parte de proyectos de oro se ubica en zonas de alta montaña (bosque alto andino y su transición al sub-páramo) los cuales son fundamentales en la preservación de la oferta hídrica.

A pesar de no contar con una práctica para el reconocimiento y medición de los ecosistemas, o para regular los servicios para los ecosistemas, lo cual aún está en desarrollo. Esto es un paso fundamental hacia adelante en la contabilidad del capital natural, que ahora puede implementarse a escala. Al proporcionar información crucial para la administración de los recursos naturales, con esta investigación se puede

generar una herramienta poderosa para los formuladores de políticas contables ambientales que se enfrentan a disyuntivas en una economía en crecimiento.

La minería ha contribuido positivamente en el crecimiento económico siendo una gran oportunidad para invertir recursos tanto públicos como privados en infraestructura y capital humano elevando el bienestar de la economía, se debe reconocer que es una gran palanca en el desarrollo de cada uno de los países; no obstante el impacto ambiental que ha generado la minería no solo afecta al ecosistema sino a la sociedad y las diversas actividades económicas que residen de la producción del ambiente.

Un aspecto positivo y que ayudaría a mitigar este impacto ambiental es la utilización de un método de extracción minera más tecnológico y menos contaminable que no afecte tanto al trabajador y se reduzca los índices de contaminación ambiental.

Referencias

- AZQUETA OYARZUN, Diego (2002). *Introducción a la Economía Ambiental*. McGraw Hill, Profesional. Madrid.
- CÁRDENAS, Martha, et al [Editores] (1992). *La Política Ambiental En Colombia. Desarrollo Sostenible y Democratización*. CEREC, Serie Ecológica No. 2. Bogotá, Colombia.
- CASTIBLANCO, Rozo. Carmenza, Comp. (2008). *Manual de Valoración Económica del Medio Ambiente*. Universidad Nacional de Colombia, Sede Bogotá. Instituto de Estudios Ambientales IDEA. Serie IDEAS Número 13. ISBN 978-9581- 719-030-4. Primera Edición. Bogotá, Colombia
- CASTIBLANCO ROZO, Carmenza, Comp. (2008). *Manual de Valoración Económica del Medio Ambiente*. Universidad Nacional de Colombia, Sede Bogotá. Instituto de Estudios Ambientales IDEA. Serie IDEAS Número 13. ISBN 978-9581- 719-030-4. Primera Edición. Bogotá, Colombia.
- CONSTANZA, Robert et al (1997). *The Value of the World's Ecosystem Services and Natural Capital*. Nature. Vol. 387. 15 May 1997. pp. 253-260.
- CÓDIGO DE MINAS, Ley 685 de 2001, Artículo 34 Zonas excluibles de la minería, Art. 35. zonas de minería restringida.
- CONSTITUCIÓN POLÍTICA, Art. 288, 311, 313,332.
- CRISTECHE, Estela y PENNA, Julio A (2008). *Métodos de Valoración Económica de los Servicios Ambientales*. Estudios Socioeconómicos de la Sustentabilidad de los Sistemas de Producción y Recursos Naturales, No. 3, Enero 2008. ISSN 1851- 6955. Instituto Nacional de Tecnología Agropecuaria INTA. Buenos Aires, Argentina.
- EL ESPECTADOR. *Páramos en Riesgo por la actividad minera en Colombia*. 2011. http://www.colombiaoculta.org/_/rsrc/1424714157496/destinos-colombia-natural/santurban/Paramo_Santurban.jpg, 2015. Jorge W. Sánchez.
- INSTITUTO AGUSTÍN CODAZZI .*Atlas de los páramos en Colombia*.. 2011. Ley 685 de 2001, Artículo 5 y 37.

Ley 388 de 1997, Art. 5

MALDONADO y MORENO-S. en SÁNCHEZ y MADRIÑÁN (2012). p. 351 – 352. La valoración de los ecosistemas en la política minero-ambiental colombiana. Una propuesta para la organización del territorio y la conservación de la biodiversidad.

Plan de manejo Natural Páramo de Pisba. 2013. Parques Naturales de Colombia.

Proyecto de grado. Unv. Sergio Arboleda. Páramos en Colombia un ecosistema vulnerable,,2011.

IMPACTO ECONÓMICO QUE GENERAN LOS PRÉSTAMOS GOTA GOTA EN LA RENTABILIDAD DE PEQUEÑOS NEGOCIOS EN LA CIUDAD DE QUIBDÓ⁵⁴

Marisella Cañola Flórez⁵⁵

Wendy Ramírez Garrido⁵⁶

Yolima carolina Jiménez rueda⁵⁷

Resumen

En la ciudad de Quibdó, así como en diferentes partes de Colombia son muchas las personas que buscan salir de la crisis económica con el fin de satisfacer algunas necesidades y garantizar el sustento de sus familias, generando sus propios ingresos mediante la creación de negocios, ya sea de manera formal o informal, utilizando la financiación de los prestamos gota gota en vez de un sistema bancario formal, sin medir las consecuencias económicas que estos generan. Es por ello, que el semillero de investigación gestión contable y empresarial adscrito al grupo de investigación Innovación Contable de la Universidad Tecnológica del Chocó “Diego Luis Córdoba”, surgió la inquietud de realizar un estudio sobre el impacto que generan los préstamos gota gota en la rentabilidad de los pequeños negocios en la ciudad de Quibdó. Tal estudio, tiene como fin examinar las consecuencias que generan los préstamos gota a gota en la rentabilidad de los pequeños negocios de la ciudad de Quibdó, lo cual servirá de base para elaborar una propuesta desde la disciplina contable donde se precisen las herramientas que los propietarios de negocios (prestatarios) deben considerar para tomar mejores decisiones y manejar adecuadamente los recursos. Lo anterior se sustenta en el hecho que en la ciudad de Quibdó a pesar de la existencia de instituciones financieras (el WWB, el Banco Agrario y la fundación de la mujer, entre otros) que ofrecen el servicio de créditos para negocios en funcionamiento con el cobro de tasas de interés mensual que oscilan entre el 1.8% y el 3.1%, los propietarios de negocios como forma de financiación prefieren acudir a los prestamos gota gota. Estos propietarios se ven obligados a pagar al prestamista quien es una persona natural, un alto porcentaje de interés a una tasa efectiva que oscila entre el 10% y el 20% mensual, existiendo una notoria diferencia del 8.2% y el 16.9% entre el porcentaje de intereses cobrado por los bancos y por los prestamistas gota gota. Tal hecho, convierte a los actores que participan como prestamistas gota gota en usureros. En tal sentido cabe destacar, que los préstamos gota gota a diferencia de las entidades bancarias son mucho más atractivos para los propietarios de negocios, por el hecho de no exigir tantos documentos, no revisar el historial crediticio, no medir la solvencia económica del prestatario, ni exigir capacidad de endeudamiento, entre otras; sólo exigen para otorgar el préstamo la firma de una letra en blanco, que el prestatario acepta sin medir las consecuencias que se pueden generar, ya que este documento puede ser utilizado por el poseedor para legalizar bienes del prestatario en favor suyo. De allí que, considerando las características del objeto de estudio, se ha seleccionado el tipo de estudio explicativo, por permitir observar detalladamente y analizar los efectos que causan los préstamos gota gota en la rentabilidad de pequeños negocios en la ciudad de Quibdó, debido a las altas tasas de interés pactada entre los gotagoteros y los prestatarios.

Palabras clave

Prestamos gota a gota, pequeños negocios, rentabilidad, usura.

Abstract

⁵⁴ Producto elaborado en el Semillero Gestión Contable y Empresarial adscrito al grupo de investigación Innovación Contable de la Facultad de Ciencias Administrativas, económicas y contables de la Universidad Tecnológica del Chocó (Diego Luis Córdoba).

⁵⁵ Estudiante Universidad Tecnológica del Chocó (Quibdo, Chocó). Integrante del Semillero de Investigación Gestión Contable y Empresarial

⁵⁶ Estudiante Universidad Tecnológica del Chocó (Quibdo, Chocó). Integrante del Semillero de Investigación Gestión Contable y Empresarial

⁵⁷ Estudiante Universidad Tecnológica del Chocó (Quibdo, Chocó). Integrante del Semillero de Investigación Gestión Contable y Empresarial

In the city of Quibdó, as well as in different parts of Colombia are many people looking out of the economic crisis in order to meet certain needs and ensure the livelihoods of their families, generating their own revenues by creating business and either formally or informally, using financing loans dropwise instead of a formal banking system without considering the economic impact they generate. It is for this reason that the hotbed of accounting and business research management attached to the research group Innovation Accounting Technological University of Chocó "Diego Luis Cordoba", concern for a study on the impact generated by the drop loans drop in came the profitability of small business in the city of Quibdó. Such a study, intended to examine the consequences that generate loans drop by drop in the profitability of small businesses in the city of Quibdó, which will be the basis for a proposal from the accounting discipline where tools require owners Business (borrowers) should be considered to make better decisions and manage resources properly. This is based on the fact that in the city of Quibdó despite the existence of financial institutions (WWB, the Agricultural Bank and the founding of women, among others) that offer service credits to businesses up with the payment of monthly interest rates ranging between 1.8% and 3.8%, business owners as a means of financing rather turn to loans dropwise. These owners are forced to pay the lender who is a natural person, a high percentage of interest at an effective rate of between 10% and 20% per month, and there is a noticeable difference of 8.2% and 16.2% between the percentage interest charged by banks and lenders drop by drop. This fact, makes the actors involved as lenders at usurious dropwise. In this regard it is noteworthy that the loans dropwise unlike banks are much more attractive to business owners, for the failure to require many documents, not checking the credit history, do not measure the financial solvency of the borrower, or require borrowing capacity, among others; only required to grant the loan signing a blank letter, the borrower accepts without considering the consequences that can arise, as this document can be used by the owner to legalize assets of the borrower on their behalf. Hence, considering the characteristics of the object of study, you have selected the type of comprehensive study, by allowing detailed observation and analysis of the impact they make loans drop drop in profitability of some businesses in the city of Quibdó, due to high interest rates agreed between the gotagotos and borrower.

Keywords

Dropwise loans, small business, profitability, usury.

Introducción

Los prestamos gota gota han venido desempeñando un importante papel en la ciudad de Quibdó, por el hecho que la mayoría de los pequeños negocios prefieren acudir a los gotagotos como forma de financiación en vez de acudir a los sistemas bancarios formales existentes en la ciudad.

El objetivo de esta investigación se orienta a examinar las consecuencias económicas que generan los prestamos gota a gota en la rentabilidad de pequeños negocios de la ciudad de Quibdó para elaborar una propuesta desde la disciplina contable que brinde las herramientas necesarias a los propietario de los negocios (prestatarios) para que tomen mejores decisiones y realicen un manejo financiero adecuado de los recursos.

La presente investigación se enmarca dentro del tipo de estudio explicativo, por cuanto, el estudio destaca que un gran porcentaje de los propietarios de los pequeños negocios en la

ciudad de Quibdó optan por los préstamos gota a gota por las pocas exigencias que se hacen a la hora de otorgar el crédito, así como por la rapidez con que se otorga, sin medir las consecuencias económicas que esta obligación trae a futuro.

Finalmente, la investigación se estructuró en tres acápites: el primero, se orienta al planteamiento del problema de investigación, así como también a los fundamentos teóricos; el segundo, hace referencia a la metodología, y por último; en el tercero, se presentan las conclusiones.

Marco teórico o desarrollo de la ponencia

Quibdó es una ciudad que posee una alta fuente de recursos naturales y su economía se encuentra apoyada en la pesca, la minería, en los empleos que generan las instituciones públicas y privadas y el comercio que es ejercido por nativos y personas de otras regiones, siendo este junto con el rebusque y

la economía informal las principales fuentes de ingresos en la región.

Esto se evidencia cuando Saturio, Barco y Caicedo (2014, p .1) afirman que “en Quibdó la actividad productiva se concentra alrededor del comercio constituyéndose en eje de intercambio comercial y administrativo” además de considerar que “el estado con sus dependencias constituye la mayor fuente de empleo del municipio de Quibdó, en estas actividades están involucradas aproximadamente el 85% del personal calificado”. Es decir, la mayor parte de ingresos de los quibdoseños son generados por las instituciones públicas debido a que Quibdó no cuenta con grandes empresas generadoras de empleo.

Es por ello, que actualmente la ciudad Quibdó tiene una de las mayores tasas de desempleo en Colombia con el 13,6%, según boletín del mes de junio de 2015 del Departamento Administrativo Nacional de Estadísticas DANE, razón por la cual, hay personas que buscan salir de la crisis socioeconómica y de las necesidades insatisfechas que viven en la ciudad, creando negocios formales o informales tales como: ventas de plátano, verduras, pollo criollo, cacharro, entre otros, para asegurar de alguna manera el sustento de sus familias.

Por tal motivo, la creación y financiación de negocios es el motor para aquellas familias que piensan satisfacer necesidades ilimitadas, por tanto, quienes no cuentan con un capital de trabajo disponible para financiar sus proyectos de negocios, recurren a las entidades bancarias, en la cual, se inicia un proceso de trámites y requeridos exigidos por la entidad para la obtención del crédito.

Dichas entidades financieras evalúan a sus usuarios mediante la capacidad de endeudamiento, el historial crediticio y el reporte en las centrales de riesgo que son fundamentales para la toma de decisión frente a la aprobación o desaprobación del crédito, siendo esto un impedimento para aquellas personas que no cumplen con los requisitos para acceder al crédito.

En Quibdó existen diversas instituciones financieras que ofrecen el servicio de créditos para los negocios en funcionamiento, entre estos tenemos el Banco WWB que otorga créditos a una tasa de interés mensual del 3,1% a hombres y mujeres que tengan un negocio pequeño o grande, que lleve un año o más tiempo funcionando y quieran invertir para lograr que este permanezca en el tiempo generando ingresos.

Este banco para el otorgamiento de créditos menores a tres millones de pesos, exige como requisitos: la fotocopia de la cedula, dos referencias comerciales y una personal, factura de compra de mercancías, tener los servicios públicos al día, y para créditos mayores a \$ 3.000.000, además de los anteriores requisitos, deben incluir un codeudor con ingresos fijos o propiedad raíz, según sea el caso.

De igual manera, los interesados en acceder a créditos en el Banco Agrario que ofrece una tasa de interés mensual del 1,8% a sus prestatarios, exige: diligenciar un formulario de solicitud de crédito, presentar fotocopia del documento de identidad y declaración de renta de los dos últimos periodos fiscales o certificación de no declarante, de ello dependerá el otorgamiento de préstamo o no.

Por otra parte, es importante aclarar que uno de los objetivos del gobierno del presidente Juan Manuel Santos Calderón es combatir la usura, por eso expidió el decreto 2654 del 17 de diciembre de 2014, con el fin de que las personas con bajos recursos puedan acceder a un crédito de hasta de 2 salarios mínimos pagaderos a 36 meses, con un mínimo de requisitos dentro del cual se exige: no tener ninguna vinculación con una entidad financiera y demostrar su nivel en consumo para determinar la capacidad de pago.

En concordancia con lo anterior, una de las instituciones financieras existentes en la ciudad de Quibdó que exige menos requisitos para otorgar créditos es la fundación de la mujer, la cual otorga créditos a negocios que se dedican a las actividades de peluquerías, carpinterías, venta de productos por catálogo, venta de comidas, tiendas, salas de Internet, entre otros, a una tasa de interés mensual del

2,8% y para solicitar el crédito sólo se necesita un negocio con mínimo 6 meses de funcionamiento y fotocopia de la cédula de ciudadanía.

A pesar de la existencia de instituciones financieras como la fundación de la mujer, que hace mínimas exigencias para otorgar un crédito, existen algunos propietarios de negocios en la ciudad de Quibdó que no utilizan este tipo de financiación y prefieren acudir a otra forma de financiación como los prestamos gota gota, ya sea por desconocimiento o por tener un historial crediticio negativo y porque su capacidad de endeudamiento no es la más óptima. Por su parte, los prestamos gota gota es otro tipo de financiación ejercida por una persona natural denominada prestamista que otorga créditos con un alto porcentaje de interés a una tasa efectiva mensual del 10% hasta el 20%, ya que, hay quienes condicionan a sus clientes a pactar un pago mayor al 10%, además de exigir el pago total del interés mensual aun cuando el prestatario pague en los días siguientes de habersele otorgado el crédito.

Sin embargo, para los prestatarios, los prestamos gota gota siguen siendo muy atractivos porque a diferencia de las entidades bancarias no exigen mucha documentación a la hora de realizar un préstamo, ya que no miden su solvencia económica, ni exigen capacidad de endeudamiento, ni historial crediticio, ni reporte en las centrales de riesgo; sino que sólo basta con firmar una letra de cambio en blanco; esta situación hace que la modalidad de los préstamos gota gota sea más atractiva para los prestatarios que las instituciones financieras existentes en la ciudad.

En tal sentido, el prestatario con el deseo de resolver sus problemas económicos y darle crecimiento y continuidad a su negocio, acude a préstamos inmediatos, accediendo a firmar una letra de cambio en blanco para la obtención del recurso financiero, siendo este acogida por los propietarios de pequeños negocios como la mejor opción y la solución inmediata a sus problemas de dinero. Sin medir las consecuencias que pueden generar a corto y largo plazo el firmar una letra en blanco, ya que están colocando en riesgo sus

propiedades puesto que este documento puede ser utilizado por el poseedor para realizar el cobro de la deuda mediante los bienes que posee el prestatario.

De otro lado, vemos como las personas que utilizan el sistema de financiación gota gota tienen muchos relatos y vivencias que contar. Un ejemplo claro es el de un peluquero que cobra \$ 5.000 por corte de cabello a cada persona y en un día normal puede llegar a atender aproximadamente hasta 13 personas, mientras que en fechas especiales atiende un promedio de 22 personas.

Este negocio puede llegar a generar unos ingresos de \$ 65.000 diarios en promedio, que equivalen a \$1.950.000 mensuales, no obstante este peluquero hace un préstamo a un gota gota de \$ 2.000.000 para comprar muebles y enseres para el desarrollo de su objeto social, con el prestamista pactan una tasa del 10% mensual a un plazo de 2 meses y una cuota diaria de \$ 40.000, quedándole \$ 25.000 diarios para cubrir sus gastos, es decir al termino de 2 meses le cancelaria \$ 2.400.000.

Haciendo un cálculo mensual, el peluquero de los ingresos de \$ 1.950.000 debe sacar \$ 1.200.000 para pagarle al gota gota, quedándole un ingreso de \$ 750.000 para cubrir los gastos operativos de la peluquería, así como también sus gastos personales.

Es aquí, donde estos propietarios de negocios empiezan asumir unos altos costos por préstamos, debido al desconocimiento de las oportunidades ofrecidas por los bancos para acceder a un crédito, puesto que estos pueden adquirir compromisos a una menor tasa de interés que no ponga en riesgo su patrimonio.

Ya que, si se hace la comparación del préstamo con entidades bancarias en la que el peluquero hubiese optado por adquirir el préstamo por el mismo valor de \$2.000.000 e igual tiempo (2 meses) en la institución financiera Banco Agrario donde la tasa de interés es del 1,8% mensual, el prestatario debería pagar una cuota mensual de \$ 1.036.000, es decir que diariamente el peluquero debería apartar la suma de \$

34.433 de sus ingresos diarios (\$65.000) para cumplir esta obligación, disponiendo de \$ 30.467 diarios.

Al realizar el cálculo con la entidad financiera denotamos que de los ingresos mensuales del peluquero de \$ 1.950.000 una vez pague la cuota mensual de \$ 1.036.000 le queda disponible el valor de \$ 914.000 con una diferencia de \$ 164.000 con relación al excedente que le quedaba cuando se realiza el préstamo con los gota gota que correspondía solo a \$ 750.000.

De igual manera, si el peluquero adquiere un préstamo con la fundación de la mujer por valor de \$.2000.000 con un plazo de 2 meses, y una tasa de interés del 2,8% mensual, deberá pagar una cuota mensual de \$ 1.056.000 de los ingresos de \$ 1.950.000, quedándole un excedente de \$894.000, es decir, este dispondría de \$ 144.000 más los \$ 750.000 que disponía antes para cubrir los gastos, lo cual significa que el peluquero debe apartar de sus ingresos diarios (\$ 65.000) el valor de \$35.200 diarios para cumplir con las cuotas mensuales del préstamo y para poder disponer de \$ 29.800 diarios para cubrir sus demás obligaciones y de esta manera tener liquidez.

Vale la pena aclarar, que para efectos del análisis comparativo entre el préstamo gota gota y las instituciones financieras, el cálculo se realizó con un plazo de 2 meses, aunque en la realidad una entidad bancaria otorga por lo general préstamos con un plazo mínimo de 1 año.

Es aquí, donde los propietarios de negocios requieren del papel fundamental que tiene la contabilidad en el desarrollo de las actividades de sus negocios, puesto que permite tener un control sobre los gastos, costos e ingresos que se generan en el transcurso del tiempo, logrando de alguna manera que el propietario conozca cuál es su patrimonio y utilidades y a partir de allí pueda tomar decisiones adecuadas que permitan el crecimiento del mismo.

Como lo afirma Ayaviri (2008, p. 1) al expresar que “la contabilidad es la Ciencia y/o técnica que enseña a clasificar y registrar

todas las transacciones financieras de un negocio o empresa para proporcionar informes que sirven de base para la toma de decisiones sobre la actividad”. Es por ello, que todo negocio independiente de su tamaño debe llevar sus registros ya sea de manera empírica o con la asesoría de un contador público, lo cual permitirá conocer cuál es la situación del negocio y poder contribuir en una mejor toma de decisiones.

Y no como ocurre con los propietarios de pequeños negocios en la ciudad de Quibdó que por el desconocimiento contable y por el afán de dar supuestas soluciones a sus problemas económicos acuden a los préstamos gota gota regenerando debilitamiento en sus ingresos, utilidades y hasta en su capital de trabajo y más aún en el caso de propietarios que no tienen solo uno, ni dos sino hasta tres y cuatro préstamos gota gota con diferentes prestamistas. Esta situación se presenta por el hecho que muchos de los prestatarios incumplen con las cuotas diarias de la deuda y esto hace que acudan a otros prestamistas para pagar las cuotas que se deben, poniendo en riesgo la estabilidad económica del negocio así como también la de sus familias.

Por lo anteriormente expuesto, se hace necesario que como semillero de investigación gestión contable y empresarial adscrito al grupo de investigación Innovación Contable de la Universidad Tecnológica del Chocó “Diego Luis Córdoba”, se realice un estudio sobre el impacto económico que generan los préstamos gota gota en la rentabilidad de pequeños negocios en la ciudad de Quibdó.

Metodología

Considerando las características del objeto de estudio, se ha seleccionado el tipo de estudio explicativo, por permitir observar y analizar detalladamente los efectos que causan los préstamos gota gota en la rentabilidad de pequeños negocios en la ciudad de Quibdó, debido a las altas tasas de intereses pactadas entre los gotagoteros y los prestatarios.

Para el logro de tal fin, fue necesario utilizar fuentes secundarias en las que se tomaron

documentos especializados y como fuentes primarias se realizaron 17 encuestas estructuradas a los propietarios de pequeños negocios ubicados en la zona comercial – centro de la ciudad de Quibdó. De igual manera, para obtener la percepción de los prestamistas, se realizó una encuesta a 10 prestamistas gota gota.

Conclusiones

Al finalizar el estudio sobre el impacto económico que genera los prestamos gota gota en la rentabilidad de pequeños negocios en la ciudad de Quibdó se pudo evidenciar que los propietarios a pesar de tener conocimiento de la ilegalidad de los prestamos gota gota prefieren esta modalidad de financiación para realizar sus préstamos, por considerar que los dineros se desembolsan de forma inmediata, con la exigencia de poca documentación, teniendo la posibilidad de pagar todos los días una cuota sin tener que desplazarse de sus negocios a hacer fila en entidades bancarias.

De igual manera, los propietarios de pequeños negocios en la ciudad de Quibdó ven en los bancos pocas oportunidades para la solución de sus problemas de dinero. Esto en gran parte se debe al desconocimiento por parte de los propietarios sobre las instituciones financieras existentes en la

ciudad de Quibdó, orientadas a ofrecer créditos con bajos intereses y sin tanta tramitología a este sector de la sociedad.

Para finalizar, la investigación destaca que el 29,41% de los propietarios de pequeños negocios en la ciudad de Quibdó han fracasado, ya que al acudir a los préstamos gota gota como forma de financiación el negocio ha generado pérdidas que han conducido al cierre del mismo por un tiempo determinado, por las altas tasas de interés pactadas entre las partes involucradas que oscila entre el 10% y el 20%, lo que conduce a la disminución de las utilidades, a la pérdida de capacidad de inversión del negocio y debilitamiento de su patrimonio, llegando hasta el punto de caer en un círculo vicioso de acudir a los prestamos gota gota.

Por otra parte, en la investigación se denotó que ninguno de los propietarios de pequeños negocios en la ciudad de Quibdó que acudieron a los prestamos gota gota para resolver un problema en particular de su negocio logró solucionar el problema y pagar la deuda, sino que por el contrario, la situación se agudiza, toda vez que los propietarios continúan realizando prestamos gota gota ante los problemas de financiación de sus negocios y ante las dificultades para el cumplimiento de las obligaciones con el prestamista.

Referencias

- Ayaviri García, D. (2008). Contabilidad básica y documentos mercantiles. En D. Ayaviri García, Contabilidad básica y documentos mercantiles (pág. 10). Argentina: “N-DAG”.
- DANE. (s.f.). www.dane.gov.co. Recuperado el 28 de noviembre de 2014, de http://www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/ech/ech/bol_empleo_oct_14.pdf.
- De Aquino, T. (1259 a 1273). Suma teológica. En T. De Aquino, Suma teológica (pág. 78). finanzaspersonales.com. (2014). finanzaspersonales.com. Recuperado el 2 de diciembre de 2014, de <http://www.finanzaspersonales.com.co/credito/articulo/lo-evaluan-bancos-para-otorgar-credito/46199>
- Saturio, A., Barco Romaña, F. J., & Caicedo Lagarejo, M. (2014). Quibdó Educativa. Recuperado el 28 de noviembre de 2014, de <https://quibdoeducativa.wordpress.com/municipio-de-quibdo-2/>

INSTRUCCIONES A LOS AUTORES COMITÉ EDITORIAL

El autor del texto deberá tener en cuenta los siguientes aspectos:

- Ajustar el artículo según instrucciones a los autores.
 - Diligenciar el Formato Información Autor
 - Diligenciar el Formato Cesión de Derechos y Originalidad
 - Entregar los anteriores documentos junto con el artículo en digital
-

La Revista Hilando Cuentas es un espacio para la publicación de los trabajos de los estudiantes de la Contaduría de las Universidades del país, producto de la reflexión, revisión o investigación como resultado del proceso de formación como contadores públicos.

Política Editorial: Los artículos convocados para la revista Hilando Cuentas de la Universidad La Gran Colombia, se somete a la evaluación por parte de Pares Académicos Internos expertos en las temáticas, los cuales tendrán anonimato frente al articulista y viceversa (Modalidad de Doble Ciego).

Propiedad Intelectual: El (los) autor(es) al enviar su artículo a la revista Cuestiones de Contaduría, certifica que su manuscrito no ha sido, ni será, presentado ni publicado en ninguna otra revista científica. Al enviar el artículo para su evaluación, el (los) autor(es) acepta igualmente que para su publicación transferirá los derechos a las revistas de la Universidad La Gran Colombia, para su difusión en versión impresa o electrónica. Para tal fin se encuentra dispuesto el (Formato Cesión de Derechos), el cual debe ser enviado firmado por la totalidad de los autores y en formato PDF, una vez sea aceptado el manuscrito para publicación después de arbitraje.

Derechos de Autor: El contenido de los artículos publicados en la revista Cuestiones de Contaduría, son de exclusiva responsabilidad de los autores y no reflejan necesariamente el pensamiento del Comité Editorial y/o Científico de las revistas. Los manuscritos podrán ser reproducidos por los lectores de forma total o parcial citando la fuente registrada en los membretes bibliográficos de cada artículo.

Clases de artículos.

La revista Cuestiones de Contaduría se rige por la clasificación de Artículos diseñada por Colciencias para las revistas indexadas y asume los siguientes para la recepción de los mismos:

- 1) Artículo de reflexión. Documento que presenta resultados de investigación terminada desde una perspectiva analítica, interpretativa o crítica del autor, sobre un tema específico, recurriendo a fuentes originales.
- 2) Artículo corto. Documento breve que presenta resultados originales preliminares o parciales de una investigación científica o tecnológica, que por lo general requieren de una pronta difusión.
- 3) Reporte de caso. Documento que presenta los resultados de un estudio sobre una situación particular con el fin de dar a conocer las experiencias técnicas y metodológicas consideradas en un caso específico. Incluye una revisión sistemática comentada de la literatura sobre casos análogos.

- 4) Revisión de tema. Documento resultado de la revisión crítica de la literatura sobre un tema en particular.
- 5) Editorial. Documento escrito por el editor, un miembro del comité editorial o un investigador invitado sobre orientaciones en el dominio temático de la revista.
- 6) Traducción. Traducciones de textos clásicos o de actualidad, artículos de investigación publicados en otro idioma, transcripciones de documentos históricos o de interés particular en el dominio de publicación de la revista. Requieren carta del autor o del dueño de los derechos de autor autorizando la publicación.
- 7) Documento de reflexión no derivado de investigación. Es un escrito de carácter académico que no fue derivado de un proceso de investigación. Debe tener los mismos requisitos que los artículos de reflexión.
- 8) Reseña bibliográfica. Es una síntesis selectiva sobre una obra en particular, la cual ha sido sometida al control de pares académicos y que aparece como resultado de un proceso de investigación. La finalidad de la reseña es informar al lector sobre las características y el aporte de la obra que se reseña. Por tanto, se evalúa para destacar virtudes o prevenir las deficiencias. Además, interpreta, sugiere antecedentes y aclara al autor de la obra en sus propósitos.

Criterios Editoriales.

Los artículos deberán ser originales y que no hayan sido publicados en otras revistas. Los trabajos deben presentarse en papel tamaño carta, escrito por una sola cara, en tipo de letra Times New Roman o Arial, de cuerpo 11 para el texto "normal" y un cuerpo de 10 para los formatos "cita" y "nota al pie", con espaciado interlineal de 1.5. Los artículos deben tener una extensión entre 8 y 15 cuartillas (página carta) incluyendo gráficas e imágenes.

Proceso de Evaluación: Este proceso, se realiza en dos momentos; el artículo es revisado y aprobado por el Comité Editorial de la Revista, que está conformado por el equipo de investigadores de la Facultad de Contaduría Pública.

Requisitos para la Presentación de Artículos: Los artículos, deben ser remitidos por parte del autor junto con el (Formato de Información de Autor y Artículo) y deben estar presentados según la estructura de la revista. Los artículos que aparezcan en la revista son de exclusiva responsabilidad del autor (es) y no necesariamente reflejan el pensamiento del Comité Editorial y/o Científico.

Estructura básica para la presentación de los Artículos.

Título: El título debe ser corto (máximo 15 palabras), específico, claro y hacer referencia al trabajo o hallazgos presentados.

Título en Inglés: Especificar el nombre del artículo en inglés, esto para darle visibilidad al trabajo y permitir su incorporación en las bases de datos bibliográficas.

Autor: El autor del artículo puede ser individual o corporativo. En este segundo caso, es preferible que los autores aparezcan según la importancia de su contribución a la investigación y, debe ser reconocido como el líder del proyecto, además, responsable de su ejecución. El (los) nombre (s) debe ir acompañado por la afiliación institucional, cargo actual, correo electrónico y Semillero de investigación al que pertenece y su categoría (si lo tiene).

Resumen: El resumen deberá ser una síntesis de todo el artículo, no de una sola parte, (entre 100 y 300 palabras), donde se describan los objetivos, la metodología, los hallazgos más importantes y las conclusiones.

Palabras Clave: El autor debe definir de 3 a 10 palabras clave que ayuden al indizado cruzado del artículo. Son las palabras que describen el contenido del documento, escritas en orden alfabético. Estos descriptores deben ser lo más estándar posible, para lo cual se sugiere utilizar bases de datos internacionales según el área del conocimiento.

Abstract: El Abstract es la traducción literal al inglés del resumen.

Key words: Palabras clave en inglés.

Notas de Pie de Página: Aclaración escrita por el autor en el margen inferior de la página para ampliar o completar una idea expresada en el texto. Para el efecto se utilizan asteriscos.

Referencias Bibliográficas: Estas deben aparecer al final de la cita o referencia, colocando entre paréntesis el apellido del autor y el año de publicación. Al final del artículo se debe colocar la referencia bibliográfica completa de todos los textos citados. Todo artículo debe llevar al final las fuentes citadas, en orden alfabético por autores. Se debe ajustar a las siguientes indicaciones:

Para Revistas: Apellido (s) (en mayúsculas y seguido de una coma), nombre (s) del (los) autor (es) (seguido de un punto), Título del artículo (entre comillas y subrayado). Nombre de la revista (en itálicas), Volumen (si lo tiene), número de la revista (entre paréntesis) y rango de páginas, antecedido por "p", si es una página, o por "pp", si son varias. ISSN.

Para Capítulos o Artículos en Libros: Apellidos (s) (en mayúsculas y seguido de una coma), nombre (s) del (los) autor (es) (seguido de un punto). Título del capítulo o artículo (en itálicas). Y a continuación la palabra "En", y se siguen las indicaciones para libros.

Internet: Apellido s en mayúscula y seguido de una coma, nombre(s) de(l) (los) autor(es) seguido de un punto. Título del texto en itálicas. Dirección electrónica. Fecha en que se publicó en la red y fecha del día en que se consultó la información, precedidas por las expresiones: "Publicado en la red" y "Consultado el", respectivamente.

Material Gráfico: El material gráfico está constituido básicamente por tablas, cuadros, figuras y fotos que son analizados o directamente referidos en el texto. Todos deben estar llamados en el texto, lo más cerca posible del punto en que deban insertarse. Sin embargo, la recopilación del material gráfico debe presentarse en hojas individuales, al final del texto, en orden secuencial, de acuerdo con su numeración y en blanco y negro, sin colores ni tramas adicionales. Los llamados en el texto se indican mediante la expresión Tabla. Cuadro o Figura, según el caso, seguida de su número correspondiente, en arábigos.

Pautas de Redacción:

Uso de Mayúscula: El uso de mayúsculas iniciales o sostenidas debe restringirse a las estrictamente necesarias, según los criterios ortográficos que indiquen su uso sólo en los casos más reconocidos por la normatividad de la lengua española (como comienzo de escrito, de párrafo, de nombres propios y de siglas pero nunca de acrónimos) y para reducir también, en lo posible, las alteraciones tipográficas que ocasiona su uso indiscriminado.

Siglas, Abreviaturas y Unidades de Medida: No deben utilizarse siglas ni abreviaturas, excepto las de instituciones o programas cuyo nombre aparezca repetidamente en el texto; si se presenta esta

situación, se debe dar a conocer el nombre completo la primera vez que se cita, seguido de las siglas correspondiente. Las unidades de medida serán las recomendadas por el Sistema Internacional de Unidades, y debe recordarse que estas no llevan plural ni punto final. En cualquier caso debe evitarse la invención exclusiva de siglas para identificar elementos muy particulares del tema del artículo.

Las referencias bibliográficas se enumeran consecutivamente de acuerdo con el orden alfabético en que se vayan citando a lo largo del texto.

Un tema importante que deben tener en cuenta los autores, es la bibliografía de los artículos, los evaluadores son muy exigentes en la verificación de las referencias bibliográficas, su pertinencia, actualidad y la relación con el tema tratado, además cada referencia bibliográfica debe ser citada en el cuerpo del artículo.

Las figuras e imágenes deben ser originales. En el caso de las imágenes, éstas deben tener una resolución de al menos 150 dpi (puntos por pulgada).

Para más información acerca de la Revista:

Facultad de Contaduría Pública
Universidad La Gran Colombia - Bogotá
revista.hilandocuentas@ugc.edu.co

