

UN MODELO CONTABLE ESTANDARIZADO PARA UNA ECONOMÍA DIVERSA. ANÁLISIS DE LA EFICIENCIA DEL MODELO FINANCIERO PATRIMONIALISTA EN ALGUNOS SECTORES DE LA ECONOMÍA COLOMBIANA.

Stephanie Ramírez Jiménez

Estudiante de Contaduría Pública
Universidad de Antioquia

Natalia Rincón Ochoa

Estudiante de Contaduría Pública
Universidad de Antioquia

Resumen

El modelo predominante en los diferentes sectores de la economía colombiana es el financiero patrimonialista, el cual ha permitido la generación de información contable adecuada para las necesidades actuales, aunque incompleta en un contexto mayor, debido a las particularidades presentadas en los distintos sectores es necesario la inclusión de variables diferentes a las tradicionalmente empleadas (económicas y financieras), que permitan recopilar otros aspectos fundamentales para lograr una representación mucho más acorde con la realidad que viven los diferentes tipos de organizaciones. Los contadores públicos tienen la responsabilidad de actualizarse constantemente de tal manera que tengan la capacidad de enfrentar los continuos cambios de la realidad tanto económica como social, las variaciones del sistema económico hacen indispensable el abordar nuevos paradigmas que permitan desarrollos importantes para la profesión.

Palabras claves

Modelo contable, realidad, actualización, profesionalismo, innovación.

La economía colombiana está conformada por un gran número de empresas, que de acuerdo a su objeto social están agrupadas en diferentes sectores económicos, los cuales presentan características disímiles de acuerdo a los aspectos propios. Sin embargo, sin importar esta multiplicidad, el modelo contable financiero patrimonialista se ha aplicado de manera generalizada, dejando de lado aspectos importantes para mostrar de forma más cercana la realidad de cada uno de los sectores.

La contabilidad como disciplina social, tiene el compromiso de generar y revelar una información lo más cercana posible a la realidad presente en la sociedad. Al respecto,

Es imprescindible que las relaciones que forma la contabilidad se adecuen a los requerimientos de una nueva sociedad. La realidad contable no se restringe a asuntos financieros, de modo que, se debe promover un rediseño del modelo contable, para que este tome en consideración otros múltiples aspectos con el fin de satisfacer las necesidades de un mundo que exige representaciones más fieles. (Flores, 2008)

Por esta razón, no solo debe limitarse a representar aspectos económicos y financieros, sino ampliar su visión y realizar un análisis cuantitativo-cualitativo en el que se incluyan variables de tipo social, ambiental y demás aspectos que son relevantes y que necesitan ser considerados dentro de cada forma organizacional, otorgándoles a los usuarios de la información contable, tanto generales como específicos, la posibilidad de acceder a informes que brinden un horizonte de análisis amplio y acertado, para una toma de decisiones adecuada, oportuna y pertinente.

Para que este análisis se pueda realizar con fundamentos que permitan el tomar una posición frente al tema aquí desarrollado, se hace necesario mencionar algunas definiciones sobre modelo y modelo contable, desde la perspectiva de diferentes autores, entre ellos Carlos Luis García C., quien argumenta.

Los modelos pueden definirse como representaciones de la realidad que intentan explicar el comportamiento de algún aspecto de la misma. Debido a que los modelos son siempre representaciones explícitas de la realidad misma, son siempre menos complejos que esta, pero tienen que ser lo suficientemente completos para acercarse a aquellos aspectos de la realidad que están investigando. (García C., 2002)

Y con respecto al modelo contable establece que “los modelos contables son elementos necesarios para efectuar la actividad contable con base científica” (García C., 2002); otra definición importante es la propuesta por Marco Antonio Machado(2009) quien plantea a manera de síntesis de su artículo, Contabilidad y realidad: una relación crítica bajo el enfoque de la representación, “desde la óptica científica el modelo contable debe de significar la formulación teórica (mental) que, en el marco de una teoría (o grupos de éstas), permite interpretar la realidad estudiada por la contabilidad y representarla materialmente”.

Las definiciones anteriores sirven como marco de referencia, para comprender la crítica desarrollada a lo largo de este trabajo alrededor del modelo financiero patrimonialista, el cual predomina en la elaboración de la información contable de los diferentes sectores de la economía colombiana y cuyas características principales son: las mediciones de las variaciones patrimoniales se hacen en términos monetarios, su criterio de valuación es cuantitativo, se limita al análisis de variables financieras y económicas exclusivamente y su principal objetivo es centrarse en el capital o patrimonio a mantener, es decir, se concentra en la optimización de la creación de valor. Durante mucho tiempo estos aspectos han permitido a las organizaciones mostrar cierta parte de la realidad en la cual están inmersas y tomar decisiones principalmente de tipo crematístico, sin embargo, este modelo no ha sufrido transformaciones que vayan en pro de abordar, aplicar y representar otras variables que resultan fundamentales en un entorno cambiante y particular como el de la economía actual.

Para hacer un análisis de la aplicación de este modelo en algunos sectores de la economía colombiana, se hace necesaria una investigación particular y pormenorizada de la información contable en cada uno de ellos, con el fin de

identificar y estipular las variables requeridas, ya que estas cambian de sector a sector. En este escrito se mencionan algunas de las más relevantes que no son tenidas en cuenta en el modelo actual, con el fin de proponer un punto de partida para posibles investigaciones que conlleven a la reestructuración del modelo en uso.

Modelo financiero patrimonialista en algunos sectores de la economía.

El siguiente análisis se va a concentrar en las falencias del modelo financiero-patrimonialista, tomando como punto de referencia dos sectores de la economía, el comercial y el cooperativo, los cuales presentan características diferentes, además de contar con trayectorias distintas, pues mientras que uno es un sector tradicional de la economía, el otro es más incipiente y menos explorado. Aunque en esta propuesta solo se van a tener en cuenta estos dos sectores, resulta fundamental aclarar que las situaciones que en ellos se presentan son un factor común en los demás, pues todos describen contextos desiguales en la actualidad, y requieren de investigaciones detalladas que determinen otras variables a incluir en el modelo contable empleado que les permita acceder a información más detallada de la realidad que están viviendo. Lo que se busca es con base en algunas especificaciones que estos presentan, proponer algunas variables a incluir (tomado de las propuestas realizadas por algunos de los grupos de estudio que indagaron acerca de esto en el proyecto de aula Modelación contable 2011–2 de la Universidad de Antioquia) que son necesarias para la elaboración de información contable más acorde a la realidad.

Es necesario aclarar que el modelo financiero-patrimonialista ha sido utilizado durante años, entregando información financiera y económica de las empresas que ha sido útil para el desarrollo de los procesos y actividades de estas, sin embargo, teniendo en cuenta que nos encontramos en un mundo donde la única certeza es el cambio, resulta necesario hacer evaluaciones como la que se propone en este estudio, que conlleven a encontrar nuevos cursos de acción.

Sector comercial.

El sector comercial es un medio de gran dinamismo y constantes cambios, que se ha visto enmarcado en una rápida evolución, que lo ha llevado a transformarse desde una estructura tradicional, carente de planeación y estrategias mercantiles, hasta un comercio moderno integrado, que constituye nuevas tendencias en las que son necesarias la incorporación de tecnología y estudios encaminados a lograr mayores beneficios. En la actualidad, los resultados de este sector han estado influenciados significativamente por el fenómeno de la globalización, ya que por medios de los avances tecnológicos, la apertura de los mercados y la concentración de intereses que existe en éste sector, se ha generado una estabilidad y un crecimiento representativo en la economía colombiana.

Adicionalmente, se presenta un panorama favorable en cuanto a los resultados económicos obtenidos, ya que las organizaciones pertenecientes a este sector, muestran en sus estados financieros altas utilidades, debido principalmente al aumento en sus ventas; estos ingresos han permitido y han requerido de la concentración de una gran cantidad de mano de obra en el ejercicio de sus actividades operativas, haciéndolo un sector representativo, debido a su participación en el desarrollo económico y a su contribución en la disminución de la tasa de desempleo. No obstante, estos estados omiten factores importantes de análisis como la gran variedad de empresas que están integradas en este sector y que presentan diferenciaciones en tamaño (pequeñas, medianas y grandes o multinacionales) organización y por lo tanto presentan unas especificaciones en cuanto a sus necesidades, imposibilitando que se realice una comparación general entre estructuras organizacionales, así se presenten en el mismo sector. Además se descuidan variables importantes que pueden modificar o construir determinadas cifras o resultados, por ejemplo, se da muy poco o nulo estudio de variables como: la influencia de las variaciones en la tasa de cambio sobre las ganancias obtenidas y las relaciones comerciales que se establecen con otros países, entre otras variables, que al no estar incluidos desvirtúan la realidad que se está revelando del sector.

En este sentido, resulta conveniente que en el modelo contable se incluyan variables cualitativas, que no sean mencionadas solo en las notas a los estados financieros o que sean tratadas como anexos para dar explicación a diferentes fenómenos, sino que sean presentadas con la importancia que se debe y por su relevancia: la tasa de cambio, la tasa de informalidad y el estado de las relaciones comerciales con otros países, entre otras; esperando que con la inclusión de éstas se obtenga un panorama más completo y cercano, acorde a la realidad que enfrenta el sector.

Sector solidario

“El modelo solidario es una alternativa para resolver los problemas de empleo y distribución de la riqueza de los grupos vulnerables, mediante el fortalecimiento de formas asociativas para la generación de empleo y desarrollo social sostenibles”. (Ministerio de desarrollo económico). Por esta razón, las cooperativas deben cumplir con una doble finalidad: social y económica, lo que implica mayor compromiso contable en la elaboración de información que ayude al cumplimiento de los objetivos que componen la esencia de este tipo de entidades y que vayan acorde a sus principios corporativos.

Actualmente, este sector ha presentado un incremento de su participación en la economía, gracias a la creación de nuevas empresas de este tipo y al aumento del número de afiliados pertenecientes a ellas; esto ha llevado a que se afiance la credibilidad de la población en general hacia esta forma asociativa, evidenciando en los estados financieros de las cooperativas, cifras favorables en cuanto a su utilidad y capital como consecuencia de estos acontecimientos. Ante los grandes cambios que se está presentando, se encuentran opiniones como:

En este sector cada día se ve más la necesidad de registrar toda clase de hechos económicos y transacciones internas y externas, para así revelar la realidad de una información y de aquellos hecho o eventos que en un momento dado, pueden afectar toda la estructura financiera o económica de una organización solidaria, mostrando una información eficiente y confiable. (Cardozo, 2004).

Aunque el modelo financiero-patrimonialista, respaldado por otro tipo de información cualitativa como el balance social y los informes de gestión emitidos por estas organizaciones, cubre la mayoría de las necesidades de este sector, se hace necesario, debido a sus características y su importancia a nivel social, que el modelo implementado incluya variables que midan el bienestar de los afiliados, los impactos que genera la inversión social realizada por estas y los beneficios (en caso de que la distribución sea correcta y equitativa) o perjuicios (respecto al tiempo en que son entregados los aportes para los diferentes fines sociales). Para reflejar una mayor parte de la realidad de este sector es necesario que el modelo contable actual, fuera de los datos que reúne en el momento, recoja otros aspectos que resultan fundamentales para comprender la realidad de este tipo de sociedades.

En busca de un pensamiento transformador

La contabilidad como sujeto activo del sistema económico tiene gran influencia en lo que al interior de éste ocurre, por esto es necesario establecer si el uso que se le está dando a este poder, está siendo bien manejado o si por el contrario la información contable que se genera está siendo proyectada e interpretada de una manera errónea, debido a lo encasillado del modelo contable financiero-patrimonialista, el cual muestra solo una pequeña parte de la realidad económica, por lo tanto contribuye a la creación de la percepción equívoca por parte de la sociedad acerca de la realidad que están enfrentado los diferentes sectores de la economía.

En este sentido, vale la pena traer a colación lo citado por los autores John Roberts y Robert Scapens.

Reconocer que la imagen organizacional que transmiten las cuentas es parcial, selectiva y que potencialmente constituye un reflejo distorsionado del flujo de los eventos y de las prácticas que conforman la vida de la organización, no menoscaba ni desvaloriza la práctica contable. Por el contrario, reconocer lo que es esa imagen en realidad, es quizás una condición esencial para

usar la información contable con responsabilidad, sensibilidad y conocimiento. (John & Robert, 2009).

En la práctica de la contaduría pública sus profesionales han trabajado con base en métodos ya establecidos y han dado por hecho las capacidades de estos, pero esta confianza ha dejado de lado un proceso que puede fortalecer la profesión y permitir la aparición de nuevas metodologías que tal vez podrían traer mayores beneficios a los ya logrados por los métodos actuales.

Ante este reconocimiento, los contadores públicos deben asumir una actitud de cambio que les facilite la búsqueda de ser profesionales integrales, conscientes de que la información que elaboran y presentan no constituye la realidad de la organización, por lo cual, los razonamientos que se realicen requieren de la creación de relaciones, de análisis globales y no fraccionados de los procesos, del apoyo de información cualitativa que complemente los datos contables y de la exploración de variables diferentes a las tradicionalmente empleadas. Es responsabilidad de todo el gremio actualizarse y garantizar que la profesión evolucione al mismo nivel del sistema económico, contribuyendo así, a ser un complemento ideal de la administración, logrando con esto acoplarse de una forma idónea a una realidad económica cada vez más cambiante y exigente.

Con el énfasis que se ha hecho sobre las fallas que coexisten al interior del modelo contable en uso, se busca que los profesionales contables se cuestionen acerca de la forma en que van a actuar frente a estas falencias, pues aunque son situaciones que no se pueden eliminar por completo, trabajar en reducirlas va a permitir la creación de información más cercana a la realidad económica, además, el comprender que es necesario abordar nuevos paradigmas va a permitir la generación de nuevos desarrollos y va a brindar una nueva visión de la contabilidad, catalogándola como un saber capaz de renovarse y conservar su vigencia e importancia, a pesar de todos los cambios que se vayan presentado a través del tiempo. Por lo tanto resulta imprescindible que los contadores públicos hagan análisis desde diferentes perspectivas, teniendo en cuenta fuera de las variables económicas y financieras tradicionalmente abordadas, otro tipo de aspectos, pues la época

que se está viviendo es un período lleno de cambios y contradicciones, en donde surge la necesidad de desarrollar una mentalidad inquieta, innovadora y capaz de adaptarse al medio.

Adversión

Trabajos citados

Cardozo, H. (2004). *Contabilidad de entidades de economía solidaria*. ECOE EDICIONES.

Flores, J. G. (2008). El mundo a partir de lo contable. *Revista Contaduría de la Universidad de Antioquia* , 243-256.

García C., C. L. (2002). El problema del uso de modelos en la contabilidad. *Revista Legis Internacional de Contabilidad y Auditoría* , 199-235.

John, R., & Robert, S. (2009). Sistemas contables y sistemas de rendición de cuentas: comprendiendo las prácticas contables en sus contextos organizacionales. En M. Gómez, & C. M. Ospina, *Avances interdisciplinarios para una Compresión Crítica de la Contabilidad* (págs. 103-123).

Machado R., M. A. (2009). Contabilidad y realidad: una relación crítica bajo el enfoque de la representación. *Actualidad Contable* , 38-55.

Adversia