

El sofisticado signo de libertad del capitalismo financiero: el actual modelo contable IASB

Yudi Milena Castaño Castaño
yudi.castano@udea.edu.co

Cristian Camilo Jiménez Rodríguez
cristian.jimenezr@udea.edu.co

Luisa María Lotero Ramírez
luisa.lotero@udea.edu.co

Juan Diego Narváez Quintero
jdiego.narvaez@udea.edu.co

Resumen

El actual sistema capitalista opera en un mundo globalizado, enfocándose en un capital y mercado financiero, por esto, es comprensible que diferentes disciplinas se acomoden a esta misma orientación. Es el caso de la contabilidad que, a través de uno de los organismos más representativos en la normalización contable como es el IASB, halla una transición hacia una contabilidad netamente financiera, con el sustento de atender a las dinámicas económicas y prever posibles crisis financieras mediante la Nueva Arquitectura Financiera Internacional. Justamente, a través de este documento se sostiene que el actual modelo contable IASB propone una fuerte relación entre Contabilidad y Finanzas, reduciendo el campo contable a la legitimación de los intereses de actores sociales como: inversionistas, accionistas y prestamistas. Además, se deja entre ver que el enfoque fragmentado y reduccionista de la contabilidad financiera es incapaz de dar cuenta de otros factores que afectan al sistema.

Palabras clave: Modelo contable, IASB, Contabilidad, Finanzas, NAFI.

1 Introducción: Declaración de libertad financiera

Desconocer que el actual modelo del IASB propone una fuerte relación entre contabilidad y finanzas, es como negar que existen hombres y mujeres. Entonces, mediante una revisión y recopilación de la postura de varios autores en materia contable se sustentó el arraigo que posee la contabilidad a las finanzas. Y esto es apenas lógico debido a que los actores sociales han fortalecido el paradigma de la información útil para la toma de decisiones, información que, exclusivamente es financiera.

El actual modelo responde a las necesidades impuestas por el sistema capitalista que usa como sustento a un mercado y capital financiero, por medio de la globalización como estrategia del capital para ampliar mercados. Sin embargo, en el escenario planteado, convergen ciertos actores que desempeñan funciones para potenciar, cada vez más, la estandarización de prácticas y la homogeneización de la información, prueba de esto es que en la mayoría de las latitudes del mundo se emiten Estados Financieros, que tienen insumos contables pero que son reducidos a cuantificaciones financieras para que los actores sociales evalúen una cosa... la rentabilidad.

El antes y el ahora del modelo contable en Colombia, evidencia que ambos priorizan las finanzas pero que cada uno posee particularidades, además, darles más importancia a unos actores sobre otros es el factor principal en el que se basa la creación y emisión de dichos estándares. Pero ¿Cuáles son esos actores sociales que prevalecen sobre los demás? ¿Por qué se hacen obligatorias prácticas contables para que les sirvan casi exclusivamente a ellos? ¿Por qué prevalecen las finanzas y no cualquier otro campo? serán preguntas que se resolverán a lo largo del presente escrito.

La contabilidad es el paso previo a las finanzas, así se delimita en este documento con el objetivo de abordar la nueva estructura financiera que ha sido promovida como requisito para la estabilidad de los mercados financieros y por ende de los Estados Financieros que toda empresa que participe en el mercado o esté obligada a llevar contabilidad debe revelar.

Al ejemplificar la relación inminente entre la contabilidad y las finanzas, se expresa en las siguientes líneas un poema escrito por Cortázar, titulado como “una carta de amor”, donde se trata de leer como una dedicatoria de “Las Finanzas a la Contabilidad”, con la intención de mostrar tan fuerte relación que hay entre ambas, ya que el placer que juntos se inventaron será otro signo de la libertad.

Todo lo que de vos quisiera
es tan poco en el fondo
porque en el fondo es todo

como un perro que pasa, una colina,
esas cosas de nada, cotidianas,
espiga y cabellera y dos terrones,
el olor de tu cuerpo,
lo que decís de cualquier cosa,
conmigo o contra mía,

todo eso es tan poco
yo lo quiero de vos porque te quiero.

Que mires más allá de mí,
que me ames con violenta prescindencia
del mañana, que el grito
de tu entrega se estelle
en la cara de un jefe de oficina,

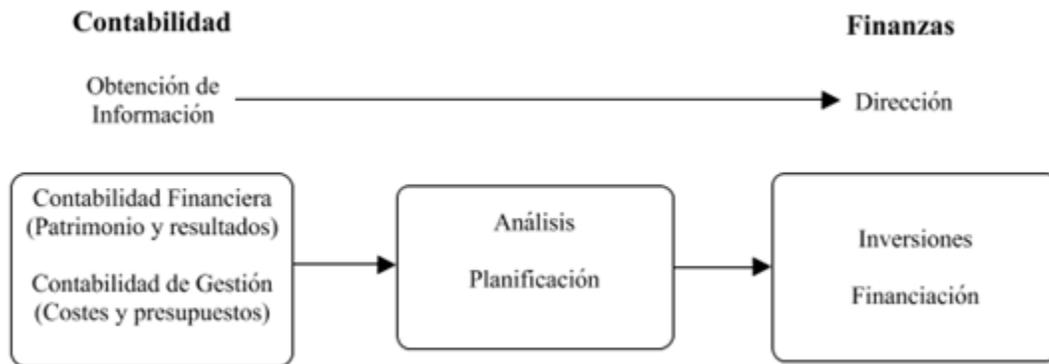
y que el placer que juntos inventamos
sea otro signo de la libertad

2 Es la contabilidad y se apellida financiera

El modelo contable propuesto por el IASB (International Accounting Standard Board - Junta de Normas Internacionales de Contabilidad), la contabilidad y las finanzas están inmersos en unas dinámicas económicas que obedecen al actual sistema capitalista, donde se promueve la internacionalización y los flujos de capitales. Si la contabilidad es la base angular para hacer finanzas hoy día, se afirma que la primera antecede a la segunda. La contabilidad hace parte de la economía y se encarga de obtener

información financiera interna y externa sobre las empresas, para permitir su control y la adecuada toma de decisiones. Por su parte, las finanzas son una parte de la economía que se encarga de la gestión y optimización de los flujos de dinero relacionados con la inversión y la financiación. (Oriol, 2012). Según esto y como se muestra en la figura 1, una de las finalidades para las cuales la contabilidad consigue información es para dirigir las finanzas de las organizaciones, pero no es la única.

Figura 1: Relación entre Contabilidad y Finanzas



Fuente: Construcción de los autores a partir de Oriol (2012)

Además, se reconoce que:

La disciplina contable sigue su desarrollo arraigada a un modelo de economía capitalista que promueve principalmente el énfasis de la contabilidad financiera, aquel que ofrece información contable acerca de los hechos económicos de las organizaciones y de sus estrategias para potenciar la maximización de la riqueza monetaria; esta visión del capital es la que se ha legitimado como la mejor manera de lograr el sofisma del progreso económico y social. En este sentido, las personas o mejor los actores sociales se insertan, hoy de manera voluntaria, en las lógicas de producción y reproducción de la riqueza capitalista. (Giraldo Garcés & Flor Ortega, 2015, pág. 140).

Entonces, se aborda una relación contabilidad y finanzas como fundamento para el actual modelo contable del IASB porque el objetivo es, como lo manifiesta Herrera, (2012):

Desarrollar, buscando en el interés público, un único conjunto de normas contables de carácter mundial que sean de alta calidad, comprensibles y de obligado cumplimiento, en las que se exija información comparable, transparente y de alta calidad en los estados financieros y en otros tipos de información financiera, con el fin de ayudar a los participantes en los mercados de capitales de todo el mundo, y a otros usuarios, a tomar decisiones económicas. (pág. 68)

Sin embargo, la relación contabilidad – finanzas es posible y siguiendo al autor anterior, gracias a los actores sociales que apoyan ampliamente el proceso de internacionalización como: el Banco Mundial (BM) y el Fondo Monetario Internacional (FMI) que, al consolidar sus intereses, impactan al IASB, llevándolo a recomendar un conjunto de normas destinadas unidimensionalmente a los más sofisticados mercados de capitales del mundo. Así se puede entender el modelo de regulación IASB, como solo una

parte de un fenómeno más trascendental, es decir; el modelo de regulación de la contabilidad es un engranaje de la gran maquinaria denominada Nueva Arquitectura Financiera Internacional (NAFI).

Los actores sociales han generalizado la creencia sobre los informes financieros para operar y transar sus recursos económicos, porque el discurso contable no ha evidenciado a la comunidad otras formas de representar la dinámica económica “de este modo, el control y el gobierno de las acciones y operaciones contables se determina por la dirección financiera que ostenta tanto el modelo económico como el modelo contable” (Giraldo Garcés & Flor Ortega, 2015). Se evidencia, entonces, que hay una fuerte tendencia a cumplir con los requerimientos de la realidad financiera que beneficia a quienes apoyan el proceso de internacionalización.

3 Desde siempre en el signo de la liberad: los marcos conceptuales

En este apartado se hace un antes y un ahora para la contabilidad en Colombia a través del decreto 2649 de 1993 y el actual modelo contable del IASB.

3.1 El modelo contable local y antiguo

En el Decreto 2649, en su marco conceptual, se encuentra la estructura básica de la teoría de la contabilidad financiera. Inicialmente se definen los principios de contabilidad generalmente aceptados, que entre otras cosas son los conceptos más generales que deben cumplir los obligados a llevar contabilidad en el modo de hacer y presentar información. Seguido por los objetivos, cualidades y normas de la información contable. Finalmente, se plantea cuáles son los estados financieros y sus elementos.

El Decreto en cuestión está basado en principios, pero también en reglas. Además, se da más importancia al costo histórico para medir los hechos económicos, que tendrán que estar cimentados en los diferentes documentos soportes que éste utiliza para hacerlos valer como transacciones reales. Sin embargo, es notable la orientación que éste marco conceptual tiene hacia lo financiero.

Precisamente la orientación a lo financiero está explícitamente allí. Si se aprecia el Artículo 14, se puede constatar que la utilidad o excedente que obtiene un ente económico se debe establecer respecto de su patrimonio financiero y no del patrimonio físico, es decir, para evaluar el excedente que otorga el ente se tendrá en cuenta el patrimonio aportado y no el operativo. Además, conceptos como situación financiera o estados financieros en el marco conceptual se repiten una y otra vez, indicando que la contabilidad les sirve sencillamente a las finanzas. El apellido que lleva la contabilidad es finanzas, la primera existe para darle vida a la segunda. Por lo regular se habla de contabilidad financiera, refiriéndose a la contabilidad que les sirve a los actores sociales externos, y pocas veces se habla de una contabilidad que le sirva a usuarios distintos a los administradores con un apellido que no sea financiero.

El modelo contable en Colombia está muy sesgado debido a que se limita a parámetros meramente legalistas, los cuales permiten o se dirigen en últimas, al desarrollo y presentación razonable de estados financieros. Esta situación enmarca un modelo contable con unas características que lo definen como netamente financiero (Machado & López, 2004).

3.2 El modelo contable internacional y actual

El IASB, en el marco conceptual para la información financiera expresa que el fundamento del modelo es la información financiera con propósito general y se entiende que:

El mundo de las transacciones financieras ha evolucionado progresivamente, ofreciendo operaciones cada vez más sofisticadas, sobre las que su tratamiento contable tradicional resulta meridianamente desfasado. La falta de un tratamiento adecuado sobre tales operaciones que ofrezca como resultado una información relevante sobre sus rendimientos periódicos, así como sobre los riesgos que las empresas incurren, ha constituido también una demanda generalizada. (Mallo & Pulido, 2008, pág. 13).

Así, se busca dar pertinencia a la información que proporciona la contabilidad, cobrando relevancia la emisión de informes financieros que se basan en estimaciones, juicios y modelos en lugar de representaciones exactas, además de ser útil a las expectativas de inversores, prestamistas y otros acreedores sobre el rendimiento de la entidad, justificándose en la revelación y representación fiel de los hechos contables que a partir de las condiciones del entorno deben ser medidos a valor razonable.

El valor razonable es el abanderado de la relación contabilidad – finanzas propuesta por el IASB y otros organismos vinculados a los procesos de normalización contable como el FASB (Financial Accounting Standards Board) cuyo propósito es reflejar la perspectiva de los participantes del mercado, pues no se debe olvidar que el IASB es el encargado de la emisión de las NIIF que están orientadas al mercado de capitales financieros y a la creación de instrumentos financieros.

Bajo lo anterior y parafraseando a Machado R. (2005), las preguntas ¿Cuál es el papel de la contabilidad? ¿A qué intereses debe servir la contabilidad? se deben contestar pasando de un enfoque normativo a uno de principios, donde los activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos deben ser representados financieramente, para estar acorde a las negociaciones que se dan en la bolsa de valores.

En síntesis, el modelo contable internacional pretende homogeneizar la contabilidad reduciéndola a su parte financiera, con el objetivo de facilitar las operaciones en la bolsa de valores y ser útil a inversionistas, prestamistas y acreedores. Además, los estados financieros y en especial las revelaciones sobre estos se preparan bajo principios de pronósticos y no de hechos histórico, permitiendo su comparabilidad y representando las dinámicas del mercado y la obtención del rendimiento financiero.

4 ¿A quién representa el signo de la libertad?... La nueva arquitectura financiera internacional

Los mercados financieros son entendidos como “aquellos cuyo objeto es el dinero en sus diversas expresiones, (...). Son los mercados de divisas, de acciones, de bonos u obligaciones, de opciones y futuros” (Arribas, 2011) estos mercados están basados en los movimientos especulativos que buscan maximización de la rentabilidad, además de ser un mercado imperfecto y al estar regido bajo este principio, en muchas ocasiones, lo financiero se aparta de la realidad dando paso a las crisis financieras tal como lo dice y amplía Granell (2010, pág. 124) cuando expone:

Con la liberalización creciente no sólo de las transacciones internacionales corrientes sino también de los movimientos internacionales de capitales, la privatización y con el predominio del mercado sobre la voluntad de los Gobiernos, la economía financiera y la economía real se han ido distanciando y en muchos momentos de burbujas especulativas, la economía real no ha seguido el ritmo de las apariencias de desarrollo, derivadas de tales burbujas especulativas.

Es por esto por lo que la desregulación económica, el predominio de las corporaciones multinacionales, la globalización (como instrumento de comunicación que permite la interconexión en todo el mundo), el modelo capitalista (que solo permite individualismo y maximización del beneficio) y el problema de la especulación ha llevado a lo largo de la historia a grandes crisis financieras como el crack de 1929, la crisis de los 90, el déficit bancario griego, la burbuja inmobiliaria, entre otros. Estos hechos son consecuencia de las debilidades que presenta el sistema financiero internacional que ha encendido un prolífico debate en torno a la necesidad de reformar la estructura y el funcionamiento de las instituciones financieras en lo que se ha denominado la “Nueva Arquitectura Financiera Internacional” (Ramos, 2001).

4.1 La nueva arquitectura financiera internacional (NAFI)

Como se ha mencionado en las líneas anteriores, la inestabilidad del sistema financiero ha conllevado a que las diferentes instituciones del sistema financiero tomen carta en el asunto para corregir los errores cometidos y prevenir catástrofes futuras, situación que solo surge en un ámbito teórico ya que lo único constante en el mercado es el cambio. La NAFI surge para solventar el problema ya que en términos generales es entendida como “medidas internacionales encaminadas a reducir la inestabilidad financiera internacional y a prevenir y gestionar mejor las crisis financieras, con miras a asentar e incrementar el crecimiento económico a escala mundial” (Bustelo, 2005).

Los principales actores sociales que intervienen en esta nueva arquitectura son el grupo denominado G-20, que reúne a las economías más desarrolladas del mundo, junto con el Banco Mundial (BM), el Fondo Monetario Internacional (FMI), la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE), entre otros organismos internacionales con poder de decisión en las finanzas mundiales.

En este orden de ideas y planteados los asuntos anteriores, no es de extrañarse que estas instituciones intervengan en el mercado de capitales y hayan planteado algunos principios y el plan de acción en que debe basarse la reforma del sistema financiero internacional, que comprende aspectos tanto micro como macro, los cuales según lo expresa Granell, inician con la invitación para que el FMI y otros entes reguladores den recomendaciones precisas en todo el ámbito financiero para generar ciclos económicos predecibles que estén acorde al sistema financiero actual y evitar la mala praxis, además de proponer la intervención de los bancos de desarrollo multilateral en los países con trastornos financieros para evitar crisis a grandes escalas.

Pero en la contabilidad es donde se hace la medida hincapié, ya que esta es el eje central del sistema financiero puesto que es la encargada de crear y revelar como se encuentra el mercado financiero, por lo cual es necesario una estandarización en este sentido, que permita una información detallada y más completa para la detección de fraudes, así lo expone Granell cuando afirma que uno de los objetivos de la NAFI a mediano plazo es:

Crear una única normativa global de alta calidad, asegurando una aplicación coherente y un refuerzo de normas contables sofisticadas, logrando que las instituciones financieras proporcionen, en sus informes, instrumentos reforzados para el descubrimiento de riesgos y detección de todas sus pérdidas, asegurándose que en las informaciones económico financieras de cualquier institución financiera se proporcione una descripción completa, exacta y puntual de las actividades de la firma (2010, pág. 132).

Como bien se ha dicho anteriormente, la contabilidad bajo el enfoque planteado es el paso previo para realizar finanzas. Según lo expuesto no se puede desconocer que muchos de los cambios que se hacen a la

contabilidad en especial a lo financiero – patrimonialista están marcadas por las decisiones tomadas de las grandes instituciones financieras del mundo, puesto que en un mundo globalizado en la que las crisis son factibles en cualquier momento y en donde el mercado financiero debe estar en constante evolución, se ha permeado la idea de normas contables homogéneas para el buen desarrollo del mercado financiero, eso sí, en teoría.

Es por esta idea que se crean instituciones como el IASB, IFAB, que emiten normas contables de aceptación mundial, normas de auditoría, códigos de ética y demás estándares que buscan una información comparable y disponible para los inversores externos y es por eso que se trae a colación lo que piensa Mendoza, cuando expone que “la normalización contable internacional persigue que la información contable se pueda comprender, interpretar, comparar y sea confiable para los inversionistas, de allí su utilidad” (2006). Siempre se piensa desde el ámbito financiero ya que solo se busca en la maximización de la utilidad, y su relación costo – beneficio.

Un ejemplo claro de la relación entre contabilidad y finanzas subyace en las instituciones insignia tanto contable como financiera ya que el IASB y el IOSCO poseen una profunda relación desde su primer acuerdo en 1988, pero que se vio afianzado en 1995 con la firma del segundo acuerdo, en el cual se elaboró un plan de trabajo para lograr que las bolsas de valores admitieran informes financieros de empresas extranjeras que cumplieran la normatividad del IASB (Tua, 2000).

5 Reafirmación del signo de la libertad financiera: Los actores sociales

En los últimos años los sistemas contables se han convertido en factor esencial para el área financiera de las empresas. Según F Meigs, Mark S, F, & R “el sistema contable consta de procedimientos, mecanismos y registros utilizados por una organización para desarrollar la información contable y para transmitir esta información a quienes toman decisiones” (2000).

Es así como los actores en este sistema juegan un papel muy importante ya que de las decisiones que tomen va a depender en gran parte el éxito de la empresa. Teniendo en cuenta que “la información que brinda la contabilidad es utilizada en la toma de decisiones, dichas decisiones deben encaminarse al mantenimiento del patrimonio” (Guzmán, Guzmán, & Romero, 2005) para establecer juicios y tomar decisiones acordes a la realidad actual de la empresa.

Los principales usuarios de la información financiera son los usuarios externos, que se pueden entender como aquellos que no tienen una relación directa con la empresa. Según Uber & López Viñegla (1999) son: el gobierno como recaudador de impuestos, las entidades financieras como veedoras de recursos ajenos y los accionistas como propietarios.

De acuerdo con lo anterior, los usuarios de la información financiera pueden evaluar la competitividad, rentabilidad y capacidad productiva de la empresa en torno a una información suficiente que se revele a través de los estados financieros. Cabe resaltar que para De Lara Bueno (s.f.), muchos usuarios recurren a la información financiera con el objeto de colocarse en una situación favorable en sus negocios. Por ello, la contabilidad modifica y aumenta, a lo largo de su desarrollo, la información que suministra, tratando de dar respuesta a los, cada vez mayores, usuarios que esperan de ella, que contribuya a mejorar y facilitar su posición a la hora de enfrentarse a una toma de decisiones.

Dichos actores sociales juegan un papel indispensable en la contabilidad ya que como son los que proveen el capital siempre “están preocupados por el riesgo inherente, por la rentabilidad de la inversión, por la

capacidad de pagar dividendos, por el mantenimiento de la inversión y por la evaluación de la gestión de los administradores” (Jiménez Aguirre, 2012). Por esta razón es que cada uno de ellos cumple un papel fundamental y trascendental en el desarrollo y progreso de la organización, a través de la demanda de información contable, aunque su uso no es el mismo, pero el común objetivo de ellos es inyectar, de ser necesario, liquidez a la empresa o, en otras palabras, serán fuentes de financiamiento en cualquier momento. Pues bien, en el mismo marco conceptual del IASB se propone que la información financiera tiene como propósito ser útil para la toma de decisiones económicas, entendida ésta como comprar, vender o mantener instrumentos de patrimonio o de deuda, es decir, quienes toman decisiones son los inversores o proveedores de crédito. (Gómez Villegas, 2015)

Además, acerca de este mismo tema se reconoce que:

En la medida en que se espere de la contabilidad que transmita información sobre las implicaciones sociales de la empresa, esta disciplina se verá condicionada a facilitar estos datos a los usuarios para no perder su utilidad hacia los mismos, de lo contrario, estos se verán obligados a recurrir a otras vías informativas para complementar su información y poder emitir un juicio global, perdiendo la contabilidad su carácter hegemónico en el proceso de toma de decisiones del ámbito empresarial. Así, cuando los usuarios de la información contable, y principalmente los tradicionales, accionistas, inversores, acreedores y gestores, midan positivamente la dimensión social del ente empresarial, la contabilidad estará incompleta si no facilita este tipo de información (De Lara Bueno, s.f., pág. 5)

6 El signo de la libertad o la holística contable: A modo de conclusión

El signo de libertad del mercado prescinde de la holística de la disciplina contable para centrarse en la contabilidad financiera, en tan solo, una parte del sistema de información para dar gusto a las actuales dinámicas económicas. Entonces si la globalización es cambio, ¿es suficiente con la reducción a lo financiero? ¿todas las latitudes del mundo están preparadas para este signo? o ¿será que el signo beneficia a unos, pero perjudicando a otros?

No se niega que la contabilidad financiera puede ser apropiada para ciertos contextos, entre ellos el capital y el mercado, pero ¿qué pasa con los otros contextos de la realidad como los sociales o ambientales?, ¿debe o no la contabilidad revelarlos? En este documento se evidenció con cada línea la relación contabilidad - finanzas, pero lo cierto es que la contabilidad no es una disciplina reducida, por el contrario, es tan amplia como la libertad que hay para pensar. Los únicos reduccionistas, en este caso, son los que se piensan una contabilidad netamente financiera. Además, un todo no es mucho y un poco no es nada, por lo tanto, la contabilidad siempre deberá tener presente la medición y la valoración como constructos del signo de libertad que representa fielmente los hechos que la contabilidad debe y debería revelar.

La contabilidad es financiera, básicamente, para tres grupos de actores sociales. Por un lado, están los inversionistas, por el otro los accionistas y por último los prestamistas. El común denominador de ellos es la liquidez que le inyectan a las empresas ya que, en su mayoría, son fuentes de financiamiento. Sin embargo, no se puede dejar a un lado que, así como se piensa en una nueva o reformada contabilidad que tenga en cuenta otros contextos, también es necesario pensarse para quien le sería útil información diferente a la financiera, ya que, casi siempre, algo es útil porque es necesitado por otros.

Como se ha dicho, la contabilidad se ha reducido a lo financiero, más no la contabilidad por sí sola es reduccionista. El problema está en optar por un modelo contable que sea fragmentado y orientado a prácticas capitalistas con la excusa de servir, actualmente, a un mundo globalizado. La contabilidad se ha delimitado a prácticas eminentemente financieras y fuertemente avaladas, pues quien inicia un proyecto sin ningún interés, claro, se requiere medir la fluctuación del capital, pero quizás, en el futuro la contabilidad incorpore en su medición otros temas o, simplemente no se limite a la emisión de Estados Financieros, sino que se promuevan nuevos informes contables. Según cuentas, el sistema demanda dinámicas financieras pero el planeta requiere prácticas sustentables.

Bibliografía

- Arribas, C. H. (2011). *Cuadernos de formación. Colaboración 1/11 Volumen 12*. Obtenido de Los mercados financieros internacionales y su desregulación: competencia fiscal: http://www.ief.es/documentos/recursos/publicaciones/revistas/cuadernos_formacion/12_2011/01_11.pdf
- Bustelo, P. (2005). *Cuadernos de la escuela diplomática N° 26* . Obtenido de La Nueva Arquitectura Financiera Internacional: <http://pendientedemigracion.ucm.es/info/eid/pb/BusteloNAFImayo04.pdf>
- Cortázar, J. (s.f.). *Una carta de amor*. Obtenido de <https://www.poeticous.com/julio-cortazar/una-carta-de-amor?locale=es>
- De Lara Bueno, M. (s.f.). *El Papel de la Contabilidad ante la Responsabilidad Social Corporativa*. Madrid.
- F Meigs, R., Mark S, B., F, H., & R, W. (2000). *Contabilidad: La base para decisiones gerenciales*. Bogotá: Mcgraw-Hill.
- Giraldo Garcés, G., & Flor Ortega, N. K. (27-28 de Agosto de 2015). *La Contabilidad: Un Dispositivo de Control del Capitalismo Financiero*. Universidad Militar Nueva Granada.
- Gómez Villegas Mauricio, Facultad de Ciencias Económicas UN (Productor). (2015). Intereses de Estado, la Sociedad y el Mercado [Video]. De <https://www.youtube.com/watch?v=lkfA2Veovbw>
- Granell, F. (2010). *ICE N° 855*. Obtenido de La reforma de la arquitectura financiera internacional en su perspectiva histórica: http://www.revistasice.com/CachePDF/ICE_855_123-138_F49969E14ED0683D0B9B91766BB11862.pdf
- Guzmán, A., Guzmán, D., & Romero, T. (2005). *Contabilidad Financiera*. Bogotá: Centro Editorial de la Universidad del Rosario.
- Herrera Marchena, L. G. (2012). Aproximación al modelo de regulación contable IASB desde la propuesta de José Ignacio Jarne Jarne. *Contaduría Universidad de Antioquia*(61), 65-90.
- Hommes , R. (1993). *Decreto 2649*. Cartagena de Indias.

- IASB. (Mayo de 2015). *IFRS Foundation*. Obtenido de http://www.ifrs.org/Current-Projects/IASB-Projects/Conceptual-Framework/Documents/June%202015/ES_ED_Conceptual-Framework_MAY-2015.pdf
- Jiménez Aguirre, R. (2012). *Contabilidad: Entre la Responsabilidad Social y el Interés Público*. Bogotá.
- Machado, M., & López, O. (2004). *Revisoría fiscal y modelo contable: una aproximación a su relación*. Neiva: Ponencia presentada al XXI Simposio de Revisoría Fiscal.
- Machado, R. (2005). De la regulación a la planificación: un tránsito necesario para construir pensamiento contable. *Contaduría Universidad de Antioquia*, 51-72.
- Mallo, C., & Pulido, A. (2008). Introducción, Capítulo I, II. En *Contabilidad Financiera un enfoque actual*. España: Paraninfo S.A. Obtenido de https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=ePyr6TLZuKoC&oi=fnd&pg=PR1&dq=actual+modelo+contable&ots=W59X-GsrE_&sig=rqjKB-d8cqzgUSGYH_gvwO_Yhks#v=onepage&q=actual%20modelo%20contable&f=false
- Mendoza, R. C. (2006). *Panor. Econ. N°14*. Obtenido de La nueva arquitectura financiera internacional y la contaduría internacional: <file:///C:/Users/NARVAEZ/Descargas/413-1092-1-SM.pdf>
- O. A. (2012). *Contabilidad y finanzas para Dummies*. Barcelona: Grupo Planeta.
- Ramos, G. P. (2001). *Boletín Económico de ICE N° 2686*. Obtenido de La Nueva Arquitectura Financiera Internacional: http://www.revistasice.info/cachepdf/BICE_2686_19-38__33C9D938F491B3B80087C155CD7CFF44.pdf
- Tua, J. P. (2000). *Contaduría Universidad de Antioquia N° 36*. Obtenido de ¿Hacia el triunfo definitivo de las Normas Internacionales de Contabilidad?: <https://aprendeenlinea.udea.edu.co/revistas/index.php/cont/article/view/25559/21111>
- Uber, G., & López Viñegla, A. (1999). *Contabilidad creativa: Una aproximación empírica*. Santa Fe: Centro de Publicaciones, UNL.