

Torres, E. (2017). En defensa de la contabilidad. *Contaduría Universidad de Antioquia*, 70, 181-195.

# En defensa de la contabilidad

*Edwin Torres*

Contador de la Universidad de Antioquia

Especialista en Finanzas y Magister en Administración Financiera de la  
Universidad EAFIT.

Contador, durante 15 años, en empresas de los sectores Automotriz, Inversiones,  
Textiles y Medicamentos

Director Administrativo y Financiero durante 4 años, en los sectores comercio de  
productos de consumo masivo, Porcicultura y Ganadería

[edwint@une.net.co](mailto:edwint@une.net.co)

---

Este artículo es derivado del trabajo de grado para optar al título de Magíster en Administración Financiera de la Universidad EAFIT.

## **En defensa de la contabilidad**

*Edwin Torres*

**Resumen:** *Hoy en día escuchamos conceptos y encontramos escritos que critican fuertemente la utilidad de la Contabilidad y los Estados Financieros. En las universidades, empresas, foros de capacitación, revistas y hasta en los análisis económicos realizados por bancos y las demás entidades financieras, es común encontrar aseveraciones en las cuales no se utiliza la Contabilidad, por sus limitaciones hacia las nociones de futuro e intangibles, sino que se recurre a indicadores financieros de vanguardia como EVA, FCL, VPN, etc., para tomar decisiones de crédito e inversión. En este artículo de reflexión se explica, a través de un análisis riguroso de los escritos investigados, la importancia no reconocida a la Contabilidad por estos nuevos analistas financieros, catedráticos y pensadores como fuente y base para esos nuevos indicadores. Se amplía el horizonte de opinión y se dejan ver otros puntos de vista que han sido omitidos, al momento de emitir tales conceptos.*

**Palabras claves:** *Contabilidad, Análisis Financiero, Críticas, Estados Financieros, Utilidad.*

## **Defending accountability**

*Edwin Torres*

*Nowadays, we hear concepts and find some articles that strongly criticize the usefulness of the accounting and Financial Statements. In the universities, companies, training forums, magazines and even in the economic analysis from the banks and other financial institutions, it is common to find statements, in which the accounting are no longer used because of its limitations towards the future notions of future and intangibles, but resorts to new financial indicators like EVA, FCF, NPV, etc. to make credit and investment decisions. This reflection article explains, through a rigorous analysis of the articles investigated, the non-recognized importance to the accounting, by these new financial analysts, professors and thinkers, as a source and base for these new indicators. It broadens the perspectives and allows to understand other points of views that, at the moment of issuing such concepts, have been omitted.*

**Keywords:** *Accounting, Financial Analysis, Reviews, Financial Statements, Utility.*

## **En défense de la comptabilité**

*Edwin Torres*

**Résumé :** *Aujourd'hui, on écoute des concepts et l'on trouve des écrits qui critiquent fortement l'utilité de la comptabilité et des états financiers. Dans les universités, les entreprises, les forums de formation, les revues et même dans les analyses économiques réalisées par les banques et autres entités financières, il est courant de trouver des déclarations dans lesquelles la comptabilité n'est pas utilisée en raison de ses limites par rapport aux notions d'avenir et d'incorporel. À la place, des indicateurs financiers d'avant-garde tels que Valeur économique ajoutée (Economic Value Added), Flux de trésorerie disponible, Valeur actualisée nette (VAN), etc., sont utilisés pour prendre des décisions de crédit et d'investissement. Cet article de réflexion explique, à travers une analyse rigoureuse des écrits étudiés, l'importance non reconnue de la comptabilité par ces nouveaux analystes financiers, professeurs et penseurs, comme source et base de ces nouveaux indicateurs. L'horizon d'opinion est étendu et d'autres points de vue qui ont été omis lors de la proposition de tels concepts peuvent être vus.*

**Mots clés :** *comptabilité, analyse financière, critique, états financiers, profit.*

## **Em defesa da contabilidade**

*Edwin Torres*

**Resumo:** *Atualmente a gente escuta conceitos e encontra escritos que criticam fortemente a utilidade da Contabilidade e dos Estados Financeiros. Nas universidades, empresas, fórum de capacitação, revistas e até nas análises econômicas realizadas pelos bancos e as demais entidades financeiras, é comum encontrar asseverações nas quais a Contabilidade não é utilizada a causa das suas limitações para as noções do futuro e intangíveis, mas que se recorrem aos indicadores financeiros de vanguarda como EVA, FCL, VPL, etc., para tomar decisões de crédito e inversão. Neste artigo de reflexão explica-se, através de uma análise rigorosa dos escritos investigados, a importância não reconhecida à Contabilidade por esses novos analistas financeiros, catedráticos, e pensadores como fonte e base para esses novos indicadores. Amplia-se o horizonte de opinião e outros pontos de vista que foram omitidos podem ser vistos na hora de emitir tais conceitos.*

**Palavras-chave:** *Contabilidade, Análise Financeira, Críticas, Estados Financeiros, Utilidade.*

# En defensa de la contabilidad

*Edwin Torres*

*Primera versión recibida en marzo de 2017 - Versión final aceptada en junio de 2017*

## I. Introducción

**E**n los últimos años hemos venido conociendo fuertes críticas a la utilidad de la Contabilidad y los estados financieros, especialmente asociadas a la noción de futuro y su incapacidad de medición de elementos no tangibles; aspectos que han venido tomando mayor relevancia en el mundo moderno.

Se enuncian entonces, temas de diversas interpretaciones en los ámbitos contable y financiero. Beneficios para unos pero que a la vez perjudican a otros, por la satisfacción e insatisfacción respectivamente, que produce la información contable en torno a su estrecho mundo o sector de competencia: que los ajustes por inflación, que la medición del futuro, que los registros de papel, que la depreciación, que el buen nombre, que la percepción en las personas, que el impacto ambiental, que la proyección de flujos futuros, que la medición del talento humano y el capital intelectual, la verdad a medias y así sucesivamente un sin número de cuestionamientos que ponen en tela de juicio la utilidad de los aportes que la Contabilidad hoy, hace a los distintos sectores.

Se puede completar el paquete de estos cuestionamientos y críticas, con las explicaciones que se hacen, al dejar traslucir la yuxtaposición que existe entre Contaduría y Literatura; que a simple vista no tendrían nada en común, pero que el autor, por su vocación literaria, encuentra en varios libros de literatura, el menor precio y el señalamiento hacia la Contabilidad como algo monótono, rutinario y odiado por casi todos, con los eternos roces y señalamientos que se van dando a cada profesión (Grajales, 2007, p. 183).

Para continuar con el ambiente de literatura, encontramos toda la riqueza descriptiva en la narración de un complicado fraude financiero internacional, alrededor de una rica familia industrial sueca, a lo largo del siglo XX (Larsson, 2008), en la que se detalla minuciosamente en genero de novela negra, la mala utilización de los informes financieros.

Para dar riqueza y mejor entendimiento a este escrito, se ha preparado un glosario con definiciones simples, de los términos más importantes, para

quienes no estén muy contextualizados; los cuales se encuentran al final del texto, en el *Anexo No. 1*.

## II. El devenir y evolución de la Contabilidad

Los criterios que desestiman la utilidad invaluable de la Contabilidad no pueden desconocer la evolución que ha logrado la ciencia contable a lo largo de la historia, con un profundo sentido de modernización y suministro de elementos, de acuerdo a la época; iniciando en los quipus hace miles de años, la invención de la partida doble hace 500 años por Luca Paccioli, pasando a las anotaciones en libretas manuales, luego el romanticismo de los libros de Contabilidad, la era tecnológica de los computadores y programas y ahora la automatización e internacionalización cibernética, que hoy día la sitúa como información en la nube<sup>1</sup>. Tampoco se puede desconocer que la Contabilidad, cuenta con toda una metodología y sistema de análisis y comunicación, capaz de acomodarse a cualquier sector de una economía. Un ejemplo de tal evolución es el plan único de cuentas (PUC), que hizo que todas las empresas hablaran el mismo lenguaje, pues antes del decreto 2650 de 1993 cada empresa manejaba su propio plan de cuentas, con pluralidad de criterios en el manejo del mismo concepto, en el que se encontró diferencias tan recónditas, como que el patrimonio se manejaba en cuentas 3, 4, 5, 7 y hasta en la cuenta 9<sup>2</sup>.

Otro ejemplo de esa evolución, lo encontramos en el cambio de la Contabilidad manual, por un sistema de Contabilidad en línea, con bases de datos y terminales para usuarios, en el Banco Central de la República Argentina, entre 1979 y 1982. Para lo cual se realizó todo un análisis sobre las opciones disponibles en el mercado interno y en otros países y por supuesto se involucró en el cambio a todo el personal del banco (Lopera, Torres y Otros, 1982, P. 357). Este es un ejemplo de la modernización y acomodación que la Contabilidad va realizando, según la época, las necesidades y el surgimiento de nuevas metodologías más automatizadas de preparar y presentar información. La contabilidad se torna de manera dinámica, de modo que se ajusta a los cambios del entorno.

## III. La verdadera importancia de la Contabilidad

Acorde a esta evolución, es importante detenerse a pensar en lo realizado por empresas jóvenes y otras que completan más de un centenar de años, apoyadas en la Contabilidad y sus estados financieros, con la satisfacción de

1 Información en la nube se refiere a información almacenada en equipos que no se ven en la empresa, pero a los que se puede conectar a través de medios satelitales; con esto se eliminan los computadores denominados servidores, donde están instalados los programas para procesar información y los discos duros, que guardan la información.

2 Se presenta la expresión “y hasta en la cuenta 9” por cuanto es algo inconsistente con los planes de cuentas actuales, donde la cuenta 9, no forma parte del balance.

accionistas y empleados por los resultados que se han fulgurado en dichos informes a lo largo de los años y que dicho sea de paso, han sido reconocidas y premiadas, a nivel nacional e internacional, por su gestión, expresada necesariamente en cifras, las cuales se reflejan en los Estados Financieros.

Las empresas necesitan información financiera, para tomar decisiones y encaminarse hacia La Empresa de Negocios Moderna (ENM), donde el control de mando propicia una administración conjunta, la cual es el fiel reflejo de cómo crecen en su entorno económico. La ENM crece de manera Macro, mediante la capitalización, y de manera Micro, mediante las decisiones al interior de ella (fusiones, adquisiciones, alianzas estratégicas o monopolios). En las empresas, para tomar estas decisiones financieras, es necesaria una Contabilidad objetiva y confiable, que propicie todos los elementos necesarios, pues comúnmente cada empresa es diferente operativa, administrativa y contablemente (Londoño, 2003).

Toma tal relevancia, que no puede encontrarse empresa o individuo que no necesite de la Contabilidad o de un Contador que haga el balance, así no sea titulado (considérese al dueño como el que hace las cuentas). Ejemplaricemos este concepto hasta el simple hecho de una persona común y corriente, que solo recibe un salario a la semana: él considera el salario como su ingreso y lo reparte en sus diferentes gastos como: alimento, deuda de vivienda, transporte, educación y diversión. Al final de cada año en las fiestas del 31 de diciembre, un tanto emocionado se detiene a analizar que tanto creció, comparando los bienes que tiene a esa fecha, con respecto al año anterior y resume: crecí o estoy peor, concluyendo “fue un buen año o año viejo que te vas”. Esto es una Contabilidad y le ha informado al usuario lo que ocurrió y lo que tiene, además de que le permite cuestionarse para tomar decisiones que le den mejores beneficios a futuro, ya que finaliza diciendo “Bueno, este año compré el carro, entonces el próximo año, compraré la casa...salud”.

La Contabilidad es tan útil que hasta los aventajados se han aprovechado de la credibilidad que ella genera; puede traerse a colación casos como los de Enron y Parmalat, en los que se explica cómo los presidentes de estas empresas, maquillaron e inventaron cifras en sus balances, engañando a todo un público que confía en la información financiera que se publica, (Revista Dinero, 2004, p. 54).

Por su parte, otros igual de aventajados dan vida a la CONTABILIDAD CREATIVA y al viejo adagio popular “hecha la ley, hecha la trampa”. La Contabilidad Creativa se presenta como un maquillaje de la Contabilidad, en dos sentidos: Un primero consiste en la manipulación a través de verdades o cosas justas, sin vulnerar la legislación, sino más bien aprovechándose de los vacíos de la norma y el segundo son los maquillajes desproporcionados que dicen mentiras violando contundentemente la norma (Amat y Oliveras, 2004),

a la espera de la suerte de no caer en las revisiones de las Administraciones de Impuestos o, tal vez, cálculos macabros de aceptar las sanciones, “El fin justifica los medios” para lograr algún provecho.

En escritos como “la Contabilidad y sus fallas” se enuncian 10 aspectos puntuales de la técnica contable, que tienen un manejo especial, pero que a juicio del autor distan de la realidad y hacen de la Contabilidad una herramienta deficiente para la práctica financiera. Entonces resalta problemas como: para la Contabilidad el futuro no existe, la inflación, conceptos que generan éxito como la satisfacción del cliente, la calidez y rapidez en el servicio (Gutiérrez, 1992, p. 27); que si hacemos énfasis solamente en el término “futuro”, se interpreta como uno de los aspectos más cuestionados de la Contabilidad y los balances: la imposibilidad de medir el futuro (flujos futuros de dineros).

Por su parte en el artículo “La empresa del tercer milenio”, se define esta como aquella donde el capital intelectual es muy importante. Aquellas empresas que invierten en sus empleados se preparan para enfrentar el futuro y la Contabilidad no tienen cómo reflejar en sus informes financieros y balances el valor de este capital, solo puede dar cuenta de cuánto se ha invertido, pero no de cuánto podría llegar a valer tal inversión (Brooking, 1997, p. 73).

La Contabilidad, como muchas otras disciplinas, de manera responsable solo puede apoyarse en hechos ocurridos y cuantificables objetivamente, atendiendo a normas que han sido creadas por estudiosos de la materia y de la economía. Mas no puede, subjetivamente, hacer hipótesis de incertidumbre con hechos que no han ocurrido. Puede compararse con el derecho penal, en el que no se puede condenar a alguien por la simple sospecha, intensión o potencialidad de cometer un crimen. De la misma manera, ¿acaso las pensiones a los jubilados se le dejan de pagar porque pronto morirá? No, se le deja de pagar solamente cuando ocurra el hecho. ¿Acaso los bancos, absolutos dominantes de los temas financieros, no exigen garantía porque confía en que su mejor cliente de toda la vida pagará y no tendrá que recurrir a procesos jurídicos de cobro? No, es indispensable toda una serie de requisitos, estudios y garantías, como por ejemplo pagarés. Lo mismo expresa la Contabilidad, una verdad absoluta e irrefutable sobre hechos ocurridos y comprobables, mediante los soportes contables y balances elaborados, atendiendo toda una normatividad, y por eso se trae a colación la siguiente definición: “La Contabilidad, como cuerpo de conocimientos, es una ciencia empírica, de naturaleza económica, cuyo objeto es la descripción y predicción cualitativa y cuantitativa del estado y la evolución económica de una entidad específica, realizada a través de métodos propios de captación, medida, valoración, representación e interpretación, con el fin de comunicar a sus usuarios, información objetiva, relevante y válida para la toma de decisiones” (Tua Pereda, 1995, p. 183).

Los asesores y gerentes financieros de hoy día, apoyan sus decisiones financieras en indicadores modernos, que hace algunos años no se utilizaban; pues de manera escueta, puede decirse, que las decisiones se tomaban con base en las cifras presentadas en los Balances Generales y Estados de Resultados presentados en las Asambleas de Accionistas, en las que las aprobaciones se hacían con el sonido de una palmada, mientras que hoy día se analiza detenidamente el significado de indicadores como: EVA, EBITDA, FCL, KTNO, WACC, VPN, TIR, etc.; que se construyen haciendo depuraciones y cambios de presentación a las cifras del Balance General y del estado de resultados; y lo hacen argumentando los problemas enunciados al comienzo de este escrito y otra docena de razones más, por lo que concluyen los indicadores que antes se utilizaban: liquidez, rotación, rentabilidad, endeudamiento, etc. no son tan útiles.

De manera similar algunos catedráticos de las universidades exponen, con tal firmeza y una seguridad que se torna irrefutable, la necesidad de hacer depuraciones a las cifras del Balance y el Estado de Resultados como las siguientes: El Balance comparativo del año actual y del año anterior, no es suficiente, es necesario determinar un Valor Económico Agregado (EVA), que diga si se creó o se destruyó valor, para lo cual se toma la Utilidad Operacional generada solo por ingresos y gastos en efectivo y se le resta el impuesto correspondiente. Con esto se obtiene el NOPAT, al que se le resta el capital de trabajo y los activos fijos multiplicados por la tasa de costo del capital; que visto a manera de fórmula es así:  $EVA = NOPAT - ((AC - PC + PPyEq) \times CK)$ . Un EVA positivo significa que se creó valor en el periodo y un EVA negativo, significa que se destruyó valor.

En el mismo sentido, los catedráticos promulgan no estar de acuerdo con la cifra de utilidad neta del Estado de Resultados y se sostienen en la necesidad de una depuración que muestre la utilidad real generada únicamente en efectivo: esta depuración toma la Utilidad Neta y le suma la Depreciación, la Amortización, los Impuestos y los Intereses causados, para obtener el EBITDA; que visto a manera de fórmula es así:  $EBITDA = UN + D + A + T + I$ . Esta es la cifra real de utilidad, que debe tenerse en cuenta para aspectos como distribución de utilidades, con el objeto primordial de no descapitalizar la empresa, distribuyendo utilidades falsas o de papel.

En tercer lugar, coexisten conceptos por parte de los catedráticos, que miden el valor de una empresa, por su capacidad de producir flujos de caja positivos, y esto se calcula haciendo otra depuración a la Utilidad Neta, similar a la anterior: Para obtener el Flujo de Caja Libre (FCL), se toma el EBITDA y se le resta el Capital de Trabajo (AC – PC), también se restan los abonos a capital de pasivos financieros y lo destinado a dividendos. Si esta cifra es positiva, se dice

que la empresa es capaz de producir Flujos de Caja Libres, que garantizan su permanencia sin poner en riesgo los recursos necesarios para la operación.

En el artículo “Los Criterios de decisión financiera” el autor explica mediante ejercicios de cálculo de VPN y TIR su punto de vista, sobre 4 divergencias o críticas que hacen a su escrito anterior (Sarmiento, 2003, p. 175), y al mirar todo su análisis, puede concluirse que todos los resultados obtenidos son meras especulaciones, pero nada en concreto, nada es el resultado de un hecho económico.

En el mismo sentido y al explicar mediante definiciones acuciosas indicadores como EVA, UE<sup>3</sup>, VPN, CVA y FCL, se encuentran deficiencias en los resultados obtenidos con tales indicadores, al ser medidores del Valor Económico Agregado de la empresa (Herrera, 2006, p. 38), pero que de una u otra manera, justamente las cifras para su análisis se toman del Estado de Resultados, uno de los informes más criticados.

En el artículo “El fundamento contable en la valoración de empresas” se toman los principios contables de Entidad, Realización, Continuidad, Período y Asociación y se enmarcan en el campo de valoración de empresas, haciendo que sea posible, al menos en la teoría, establecer unos valores futuros y dejando vislumbrar lo poco conveniente de una separación entre Contabilidad y finanzas (Uribe, 1998).

La utilización de ratios o razones financieras, tiene algunas críticas. Pese a que están determinados, con base en estados financieros bien elaborados y que son su punto de partida, los ratios tienen una alta vulnerabilidad a las diversas interpretaciones que puedan darse a sus cocientes. De igual manera los ratios son Datos contables comprimidos, que si provienen de datos bien elaborados y confiables, producen causa efecto, de interpretaciones confiables (Ibarra, 2006).

De ninguna manera, puede desconocerse la gran utilidad y objetividad de los indicadores modernos, pero estos justamente se construyen desde la Contabilidad y sus estados financieros. Estos indicadores no se podrían determinar, si no se tiene un sistema de información que consolide y resuma las operaciones realizadas por las empresas y los individuos de manera lógica, ordenada, oportuna, cronológica, uniforme, homogénea, fácil de entender y especialmente, certificada por un profesional dominante del tema. Estas son las cualidades de la información contable expresada en sus estados financieros.

También se afirma que la Contabilidad tradicional ha tomado un carácter relevante, por cuanto no incluye el valor de los activos intangibles. Aunque se reconoce que no existe metodología para valorarlos y su manejo es incierto, se está de acuerdo en que en más de 500 años, no se ha podido cambiar la Contabilidad por otro sistema que se ajuste más (Webber, 2000).

---

3 UE: Utilidad Económica

Pero debido a que hoy en día los Activos Intangibles han tomado gran importancia en las personas y en las empresas, estos pueden definirse desde el ámbito contable y desde las normas internacionales de Contabilidad, logrando que sí se puedan incluir en la Contabilidad mediante la valuación a través de tres métodos (compra, opinión de expertos, flujo de caja descontados), sin desconocer que la Contabilidad, tiene el limitante de no registrar datos futuros (Mallo, Artola y Otros, 2008).

#### **IV. ¿Y si no es la Contabilidad, entonces con qué?**

Existen hoy en día algunos esbozos de defensa de la Contabilidad, descritos en el artículo “La Contabilidad Financiera, un enfoque crítico, el planteo de nuevos rumbos” y expuestos en varios capítulos, donde se destacan los estados contables de publicación, con sus aportes a la forma en que se satisfacen las necesidades de los usuarios; se resalta el espacio que va ganando el capital intelectual, las nuevas formas de información financiera, la posición que toman los marcos conceptuales y los elementos que deberían formar parte de un informe contable. Todo esto surge como respuesta a las críticas que desde diferentes estamentos, se vienen haciendo a la Contabilidad y sus informes, como son el Clarín Económico de enero de 2000, quien publicaba una interesante nota titulada: “¿El fin de la Contabilidad?” (Rodríguez, 2000).

Pero al hablar de defensa de la Contabilidad, tal vez no hay otro pronunciamiento más vehemente e impetuoso, que el expuesto por Henry Hatfield en su artículo “Defensa histórica de la contabilidad”, en el que de manera directa e irreverente resalta la importancia no reconocida a la Contabilidad, partiendo de la victimización y el desprecio hacia nuestra disciplina (especialmente cuando pierde los estribos al escuchar la frase “Eso es un simple asiento contable”), haciendo un recorrido por los trascendentales aportes a la economía, a la sociedad y al desarrollo de la profesiones hechos por Luca Pacciolo y sorprendentemente por otros pensadores no Contadores, para concluir en la necesidad que tiene la sociedad de una Contabilidad. (Hatfield, 1979).

En la actualidad puede hablarse de bases de datos que nos permiten analizar información con varias combinaciones de criterios, también se tiene la información geoestadística que nos proporciona información más global y si se quiere, puede traerse a colación la integración de datos, que permite asociar información diversa, pero estos solo serán aplicables a sectores determinados. El lector puede hacer un recorrido por la normatividad y la técnica contable, para entender toda la estructura bien fundada sobre la que está construida la Contabilidad y los estados financieros y con base en ello hacer su propia analogía sobre la verdadera objetividad y utilidad de la Contabilidad, cuando está bien construida y con el estricto cumplimiento de toda la normatividad,

pues algunas empresas, por su simplicidad no requieren toda la rigurosidad con la que debería manejarse, como es el caso de las NIIF plenas para grandes empresas y las NIIF PYMES, que solo incluyen los aspectos más relevantes en empresas de pequeño - mediano tamaño por sus operaciones simples (Ley 1314 de 2009).

Para mencionar algunas normas, la Contabilidad como respuesta a la medición de futuro, dicotomías de criterio y normatividad, reconoce estas diferencias en las cuentas de Otro Resultado Integral (ORI) para dar claridad en las cifras a lectores no muy diestros pero que precisan más profundidad; la Contabilidad cuenta con las notas a los estados financieros. Para lo rígido de las cifras de los estados financieros, cuenta con los indicadores y cada vez va acondicionándose a las nuevas exigencias de los usuarios de información, por lo cual, las críticas se convierten en un nuevo reto y un requerimiento de información más, que ya viene mostrándose en las rendiciones de cuentas y en los informes de gestión de los administradores.

Para entender el rigor con el que se prepara la información contable, es necesario dar un recorrido por los elementos que conforman la Contabilidad:

- **Normatividad:** son las bases para realizar cualquier trabajo de Contabilidad. Varían según el sector, la época o el país, hoy día en pleno furor las NIIF, que enmarcan la Contabilidad en un entorno global.
- **Soportes o documentos:** son los que contienen toda la información y soportan las operaciones realizadas, normalmente se desprenden de una reglamentación normativa o una costumbre comercial.
- **Comprobantes:** son los que resumen las operaciones, según grupos homogéneos: ventas, compras, ingresos, egresos, etc.
- **Sistema de procesamiento de datos:** son las metodologías utilizadas para analizar, resumir y asociar toda la información.
- **Libros de Contabilidad:** es donde quedan plasmadas todas las operaciones, resumida por cuentas, grupos homogéneos, fechas y que sirven de soporte a los informes financieros o como medio de prueba.
- **Informes:** es donde se presentan las conclusiones y los resultados de las operaciones realizadas.

Desde los inicios de los conceptos de lo público y lo privado y su connotación en la antigüedad y la actualidad, hay consenso sobre la importancia de la Contabilidad para los distintos usuarios. La Contabilidad da cuenta de todas las operaciones, con un nutrido grupo de informes, dirigidos a distintos usuarios y con claridad en los aspectos macro y micro de la economía y las empresas (Muñoz, 2008).

## V. La importancia de la Contabilidad versus las Normas Internacionales de Contabilidad

Las antiguas Normas Internacionales Contabilidad (NIC), están incluidas en las nuevas Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), conocidas a nivel mundial como Estándares Internacionales de Contabilidad (IFRS<sup>4</sup>) y son regulados por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB<sup>5</sup>), entidad que establece los lineamientos de cómo debe llevarse la Contabilidad de manera aceptable en el mundo. Estos Estándares Internacionales de Contabilidad, le dan un carácter de mayor rigurosidad y trascendencia a la Contabilidad, dotándola de seriedad e importancia transnacional, de modo que debe hablar un único lenguaje, para el entendimiento de todo un universo de usuarios necesitados de tanta información financiera y por consiguiente ponen de manifiesto otro reto para la Contabilidad: el hablar lenguajes y metodologías distintas en cada país. Por su parte, la Contabilidad no es esquivo a tales lineamientos y pone a rodar todos los profesionales a su servicio (Contadores, Asistentes, Catedráticos, Asesores, Ingenieros, etc.), con miras a lograr esa estandarización; entonces se constituye en otro paso y otro ejemplo de mutación y modernización.

Los estándares Internacionales de Contabilidad son un nuevo desafío al que debe responder la Contabilidad para no perder el carácter de irrelevante, y esta respuesta ya no es a nivel local, si no que trasciende fronteras y se torna útil para la toma de decisiones de carácter mundial. La Contabilidad responderá de manera satisfactoria a este requerimiento de estandarización, mediante un trabajo acucioso de estudio, montaje, equivalencias, ajustes, puesta en marcha, seguimiento y corrección. Puede traerse a colación los cambios que sufrió con la adopción del Plan Único de Cuentas y los Ajustes por Inflación, en donde con la aplicación de estas metodologías, respondió a los requerimientos de su momento.

Para Colombia, en los ámbitos académicos, empresariales y económicos es innegable el cambio de cultura, de pensamiento y el impacto en las cifras, que trae consigo la aplicación de las NIIF. Si bien es cierto puede afirmarse que un gran porcentaje de registros, informes y técnicas contables de la Contabilidad Colombiana regida por el decreto 2649 de 1993, ya incluían tales lineamientos internacionales, aspectos como la presentación, las revelaciones, las mediciones a valor razonable y especialmente el Estado de Situación Financiera de Apertura, traen consigo cambios muy importantes y de trascendencia ineludible en la información contable.

## **VI. Conclusiones**

Se puede concluir y esquematizar todo lo enunciado en este artículo, mediante un recorrido concomitante de los diferentes conceptos: existen

4 IFRS: International Financial Reporting Standard.

5 IASB: International Accounting Standards Board.

algunas críticas a la utilidad de la Contabilidad y sus informes. Estas han sido planteadas por catedráticos, pensadores y escritores; y se suman a señalamientos de monótona, poseedora de fallas y utilizada para grandes fraudes y maniobras financieras perversas, como fueron los casos de Enron y Parmalat. Como respuesta a estas críticas, se presentan todas las Bondades, Elementos y Riquezas de la Contabilidad. Bondades al acomodarse a la época, temática y sector, con un profundo énfasis en la innovación, tal y como fue el caso del cambio de la Contabilidad manual, por un sistema de Contabilidad en línea en el Banco Central de la República de Argentina. Elementos al contar con una multiplicidad de instrumentos como son la normatividad, los soportes, los comprobantes, los sistemas de procesamiento de datos, los libros de contabilidad y toda una diversidad de informes que faciliten a los usuarios una adecuada lectura e interpretación; y Riquezas por cuanto es útil a todo un universo de usuarios: Accionistas, usuarios no experimentados, usuarios muy diestros, gerentes, bancos, empresas, sector público, etc. También se encuentran comentarios frívolos como los que atacan a la contabilidad por su imposibilidad de medir futuro y la ausencia en sus balances del valor de capital intelectual. Como respuesta a ello, la Contabilidad está normatizada y solo puede dar cuenta sobre hechos ocurridos; y por último surgen todos los nuevos indicadores como EVA, FCL, EBITDA, VPN, TIR, etc. Que de una u otra manera, necesariamente se apoyan en la cifras de los balances y estados financieros.

Al conjugar todos estos argumentos, unidos a la evaluación de los demás sistemas de información, la capacidad de respuesta de la Contabilidad y la abundancia de instrumentos con los que cuenta, nos llevaría a concluir que no existe un sistema de información económica, más completo e innovador que la Contabilidad, la misma que nunca perderá relevancia y verosimilitud. No en vano en la clase administración que se enseña a los estudiantes de pregrado de la carrera de contaduría, se concluía que a cada nuevo requerimiento, a cada nueva metodología y cada innovación, siempre habrá otra nueva respuesta que lo solucione y satisfaga.

El debate que se abre en este artículo, como defensa a nuestra profesión y a los Estados Financieros, por los innumerables e invaluable aportes a la economía y a la sociedad, no tiene punto de cierre y más bien, exhorta la parvedad en los Contadores a seguir con la producción intelectual, la adaptabilidad y entusiasmo por hacer notar la importancia de la Contabilidad para el mundo entero y plasmar esos aportes como continuación de este trabajo.

### **Referencias bibliográficas**

Amat, O. y Oliveras, E. (2004). Propuestas para combatir la contabilidad creativa. *Universia Business Review*, primer trimestre 2004.

- Blogger.com.<http://4.bp.blogspot.com/Mazi5iiKUyM/Ti8MpCMWtZI/AAAAAAAAACk/X6h-xlUP6Js/s1600/contabilidad.jpg> (30 de enero de 2012).
- Brooking, Anie. (1997). La empresa del tercer milenio. *El capital intelectual*. (13-32). Barcelona: Paidós Ibérica.
- Grajales, J. S. (2007). Prejuicios hacia la contaduría pública: una mirada a la realidad desde la ficción literaria. *Revista Contaduría Universidad de Antioquia*, 51, pp. 183-198.
- Gutiérrez, Luis. (1992). La contabilidad y sus fallas. *Finanzas prácticas para países en desarrollo*. (27-33). Bogotá D.C.: Norma.
- Gutiérrez, S. (2004). Los escándalos continúan. *Revista Dinero*, 197, pp. 54-57.
- Hatfield, H. (1979). Defensa histórica de la contabilidad. *Estudios Contemporáneos sobre la Evolución del Pensamiento Contable*. (1). México: Ediciones Contables y Administrativas.
- Herrera, H. (2006). ¿Es el EVA, realmente, un indicador del valor económico agregado? *Revista AD-MINISTER*, 9, pp. 38-61.
- Ibarra, A. (2006). Una perspectiva sobre la evolución en la utilización de las razones financieras o ratios. *Revista Pensamiento y gestión*, 21, pp. 234-271.
- Larsson, Stieg. (2008). *Los hombres que no amaban a las mujeres*. Madrid: Destino.
- Londoño, D. (2003). Orígenes y Tipología de la Empresa de Negocios Moderna. *Revista AD-MINISTER*, 3, pp. 41-57.
- Lopera, S., Torres, C. y Otros, (1982). *El sistema de contabilidad en línea*. Buenos Aires: Centro de estudios monetarios.
- Mallo, P., Artola, M. y Otros, (2008). Valuación de activos intangibles con matemática difusa y su adecuación a normas contables españolas e internacionales. *Revista Estudios de Economía Aplicada*, 26 (2), pp. 139-160.
- Muñoz, S. (2008). La gestión de lo público: Una perspectiva contable. *Revista AD-MINISTER*, 12, pp. 73-88.
- Rodríguez, M. (2000). La contabilidad financiera: un enfoque crítico, el planteo de nuevos rumbos. Buenos Aires: Economizarte.
- Sarmiento, J. (2003). Los criterios de decisión financiera, ¿Está dicha la última palabra? *Revista Cuadernos de Administración*, 16 (26), pp. 175-181.
- Tua, Jorge. (1995). Evolución del concepto de contabilidad a través de sus definiciones. *Lecturas de teoría e investigación contable*. (183). Medellín: Ediciones gráficas Ltda. Centro Interamericano Jurídico Financiero.
- Uribe, H. (1998). El fundamento contable en la valoración de empresas, Artículo EAFITENSE.
- Webber, A. (2000). Los frágiles números de la contabilidad. *Revista Gestión*, 3 (2), pp. 22-27.
- Wikipedia.com [hppt://wikipedia.org/wiki/Normas\\_Internacionales\\_de\\_Informaci%C3%B3n\\_Financiera](http://wikipedia.org/wiki/Normas_Internacionales_de_Informaci%C3%B3n_Financiera), (5 de marzo de 2012).

## Anexo No. 1

### Glosario

**Empresa:** Es una entidad que toma un nombre y dentro de la cual se generan operaciones comerciales y decisiones financieras.

**Balance:** Nombre técnico que se da, al informe que muestra las cifras más importantes de propiedad y compromiso de una empresa.

**Estado de Resultados:** Nombre técnico que se da, al informe que muestra, lo acontecido en la empresa, durante un periodo de tiempo.

**Estados Financieros:** Es el nombre que agrupa, varios informes en la empresa, los cuales pueden ser establecidos por normas o por necesidades de las personas.

**Análisis Financieros:** Son las distintas interpretaciones, que los estudiosos, dan a los estados financieros, sobre todo lo concerniente a la empresa.

**Decisiones Financieras:** Se refiere a las acciones que toman, las personas relacionadas con las empresas, tanto en el ámbito interno, como externo a ella.

**Entorno económico:** Son todos los factores externos, que puedan afectar favorable o desfavorablemente los resultados y las cifras en la empresa.

**Inversionista:** Nombre que toma la persona que posee un capital representado en dinero y que se dispone a tomar una decisión apoyada en los análisis financieros.

**Contador:** Es una persona que se ha preparado académicamente hasta lograr el profesionalismo en el campo de la Contabilidad.

**Activo Intangible:** Es un bien que no tiene forma, no se puede palpar, pero al causar una impresión en las personas, toma un valor.

**Futuro:** Hace relación a hechos que no han ocurrido, pero dependiendo de su perspectiva de ocurrencia pueden generar una decisión.

**EVA:** Son las letras iniciales de la expresión en inglés "Economic. Value Added", que traducen Valor Económico Agregado y hace referencia al dinero que crea una empresa.

**EBITDA:** Son las iniciales de la expresión en inglés "Earnings Before Interest, Taxes, Depreciation and Amortization", que traducen Utilidad Antes de Intereses, Impuestos, Depreciación y Amortización, y es un índice que muestra la utilidad en efectivo generada por la empresa.

**FCL:** Es la forma simple para denominar el Flujo de Caja Libre y representa el dinero efectivo generado por la empresa.

**KTNO:** Es la forma reducida de Capital de Trabajo Neto Operativo y son todos los recursos más líquidos, con los cuales dispone la empresa para operar, después de cubrir los pasivos corrientes.

**WACC:** Son la iniciales de la expresión en idioma inglés “Weighted Average Cost of Capital”, que traducen el costo promedio ponderado del capital, es decir, el costo del capital propio más el costo de la deuda.

**VPN:** Es el nombre resumido de valor Presente Neto y significa el valor que tendrían hoy, unos flujos de caja futuros, descontados a una tasa de rentabilidad.

**TIR:** Es la abreviatura de Tasa Interna de Retorno y se refiere a la rentabilidad promedio que genera una inversión o un proyecto.