

Estructuras contables legitimadoras en el capitalismo financiero



FACULTAD DE
CIENCIAS ECONÓMICAS

Maritza Agudelo Vélez

mar.itza.0394@hotmail.com

Daniel José Ocampo Henao

djose.ocampo@hotmail.com

Eje problémico: Desarrollo contable

Línea de Investigación: Nuevos desarrollos de la teoría contable.

Asesor sugerido: Carlos Mario Ospina Zapata

Contenido

INTRODUCCIÓN	4
1.CONTEXTO HISTÓRICO.....	6
2.TRANSICIÓN CAPITALISMO INDUSTRIAL-CAPITALISMO FINANCIERO... 9	
2.1.Comportamiento Centro-Periferia	11
2.2. Una malversación del significado y el significado de la Globalización. 12	
3.VINCULO CONTABILIDAD Y FINANZAS	13
3.1 Especulación financiera	14
3.2.Derecho contable.....	15
4. HEGEMONIA DEL MODELO CONTABLE	16
4.1.La contabilidad como una institución de legitimación.	16
4.2.Bondades del capitalismo financiero	¡Error! Marcador no definido.
4.3.Estructuras que fortalecen al capitalismo financiero	19
4.4.Crisis del capitalismo financiero y la confianza pública	20
5.CONCLUSIONES.....	21
BIBLIOGRAFIA	¡Error! Marcador no definido.



Estructuras contables legitimadoras en el capitalismo financiero

Resumen: En el actual sistema económico, la contabilidad ha adquirido un papel protagónico en la reproducción y legitimación de la hegemonía del modelo capitalista-financiero que envuelve la economía, bajo la idea vendida en la sociedad de un mundo en globalización, sin fronteras e integrador de los mercados, aunque se evidencia en el entorno una globalización poco fundamentada y una naturalización por parte de la sociedad de las ideas capitalistas- financieras que avalan una contabilidad al servicio de está, dejando de lado aspectos sociales y ambientales que repercuten en el bienestar general. Para materializar la idea en el artículo, se identifican algunos elementos que muestran la relación contabilidad y capitalismo financiero por medio de una metodología documental en la cual se realiza consulta crítica de la bibliografía así como una metodología descriptiva para identificar y reconocer algunos elementos a través de entrevistas a expertos.

Palabra claves: Capitalismo financiero, finanzas, contabilidad, financiarización, globalización, especulación financiera.

Legitimizing structures of the accounting in the financial capitalism

Abstract: On the current economic system, accounting has got a leading paper in the reproduction and legitimation in the hegemony of the financial-capitalist model that wraps the economy, under the sold idea to the society in a world in globalization, without borders and that integrates the markets; eventhough, it can be seen a globalization little grounded and a naturalization by the society of the capital-financial ideas that endorse an accounting guided to the service of this, leaving aside social and environmental aspects that affects the general welfare. To materialize the idea of the article, it is identified some elements that show the relationship accounting and financial capitalism by means of a documental methodology in which it is performed critical inquiry of the bibliography, and also a descriptive methodology to identify and recognize elements through interviews.

Key words: financial capitalism, finances, accounting, financialization, globalization, financial speculation.

INTRODUCCIÓN

Las actuales relaciones socio-económicas que se presentan en un ambiente político y empresarial bajo el capitalismo financiero, plantean contradicciones, debido a que muestran falencias respecto a la función que debería desarrollar un sistema económico en una sociedad: propender por el bienestar y la calidad humana. Lo anterior se fundamenta en que se tergiversan los objetivos del hombre como ser social, a través de un sistema moderno imperante que intenta naturalizar ideologías, las cuales no son propias de él y que superpone la generación de valor en lo material quizás más que en la persona.

Ante esta situación se cuestiona si los contables son conscientes del papel determinante que tienen en la incursión del capitalismo financiero, que se va reproduciendo rápidamente en la sociedad a través de la racionalización instrumental del capital; es decir, la ampliación del capital como lógica de las relaciones de producción y comercio, se convierte en un hecho racional aceptado por el hombre, legitimado a través de un instrumento contable llamado utilidad, en un afán hegemónico de una contabilidad estructurada y orientada a intereses particulares. Lo anterior, evidenciado en el desarrollo de la profesión, la cual extralimita sus funciones, direccionándolas a fines financieros que no abarcan todos los contextos sociales, de esta manera beneficiando sectores específicos de la sociedad, funciones que deben ser desglosadas de modo que se haga una abstracción de su esencia, que permita ser comparada con la realidad.

Es por esto, que este trabajo busca identificar algunos elementos que maten cómo ha sido el rol de la contabilidad y por lo tanto de los profesionales contables, en la reproducción del capitalismo financiero y para esto describir algunos contextos que determinen el tránsito del capital industrial al financiero, exponer algunos elementos que fortalecen el vínculo contabilidad y finanzas e identificar tendencias ideológicas y económicas que pueden ser inferidas de los actuales procesos de derecho contable con marcado énfasis internacional, dentro de la hegemonía del modelo económico.

Para el logro de estos objetivos, se aplica una metodología de tipo documental en la cual se realiza consulta crítica de bibliografía, en un mayor porcentaje con fines expositivos, que posteriormente en el desarrollo del trabajo ayudan a desarrollar un hilo argumentativo y fundamentar una postura frente a la problemática; esto teniendo en

cuenta que el objetivo no es contrastar ninguna hipótesis si no complementar algunas percepciones e identificar algunas rutas comprensivas. Así mismo, la consecución del objetivo final esta guiado más por una metodología descriptiva y crítica en donde se busca identificar y reconocer los elementos anteriormente mencionados, para la cual es utilizado como instrumento las entrevistas a expertos en la temática.

También es importante resaltar que la educación contable ha atravesado múltiples vertientes en el desarrollo y transmisión de conocimientos a quienes se forman como profesionales contables. Actualmente, se deben elaborar trabajos de grado que ayuden a incentivar el pensamiento crítico hacia las diferentes líneas de investigación contables de modo que los estudiantes, futuros profesionales, piensen con más razón y argumento el ciclo “natural” de las actividades, aunque la vida académica y profesional gire en torno a posturas mecanicistas, que olvidan la historia, la teoría y el sentido social. Y esto para evitar el despojo de autonomía y de la facultad de hacer y pensar que ha permitido el profesional contable a través de la historia, debido a que sus fundamentos solo están quedando supeditados por relaciones burocráticas, que tienen objetivos reduccionistas, que condicionan las acciones y campos de la vida individual y social en doble vía; por un lado todas las ciencias se tornan estratégicas en función de la hegemonía económica y por otro lado todo lo económico se reduce a lo financiero. “Entre la lógica de lo viviente y la del dinero se juega el porvenir del mundo” (Gómez, 2007, p. 32).

Es por ello, que se hace latente la necesidad de profundizar en temáticas menos direccionadas a la práctica contable, o mejor dicho, que estén sustentadas en bases teóricas, que eviten dejar de lado asuntos interdisciplinarios del pensamiento, la historia y los fundamentos contables, debido a que son los contadores quienes deben cuestionarse y ser responsables de la construcción de una mejor profesión, pero que infortunadamente están dirigiendo sus objetivos alrededor de las cosas y no del hombre.

Ahora bien, se observa en la actualidad un evidente ejemplo de orden y poder económico-político que agentes externos han instaurado en la contabilidad; una muestra de esto es la promulgación de las normas internacionales de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información, que crean una institución de control, evocando en las empresas un sentimiento de obligación al cumplimiento de prácticas y comportamientos estandarizados, estén acordes o no al contexto de las mismas. Por ejemplo la implementación a la cual se acoge pequeñas empresas, de una regulación extensa que no

contempla su capacidad productiva, económica y técnica. El trabajo aporta buenos elementos en el sentido que permite establecer y dar fundamento a las bases estructurales que sustentan las actuales prácticas contables en un contexto socioeconómico determinado.

Con la elaboración del artículo, se dan a conocer aspectos contextuales y conceptuales que permiten abrir el debate y la brecha del pensamiento en cuanto al ambiente económico, político y social que gira alrededor de la contabilidad desde una mirada transdisciplinaria, en la cual estas ciencias aportan a la construcción y el desarrollo de la historia de la contabilidad. Además de esto, el artículo está elaborado sobre bases fundamentales y de interés general, independiente del área de especialización del profesional, ayuda a construir una visión crítica y una forma de pensar aplicable en diferentes esferas del desarrollo de la práctica.

En principio se da un contexto histórico de la problemática, abarcando sucesos acontecidos en periodos anteriores a la revolución industrial; posteriormente se da un recorrido por los principales aspectos que destacaron el tránsito del capitalismo industrial al financiero, haciendo luego un análisis de la estrecha relación que tiene en nuestros tiempos la contabilidad con las finanzas, observando allí aspectos claves como la especulación y el derecho contable moderno; para finalizar se identifican algunos conceptos que ponen en marcha la hegemonía del modelo capitalista-financiero, como las estructuras de legitimación por parte de la contabilidad y las instituciones dirigentes en el proceso.

1. CONTEXTO HISTÓRICO

Entre pinturas, piedras y trueques, el hombre comenzó a desarrollar formas propias de dominar los recursos, a través de relaciones de producción y el control de las mismas. La administración de estos recursos ha tenido momentos de transformaciones constantes con grandes cambios en periodos específicos de la historia que han fortalecido las características predominantes del capitalismo y la contabilidad.

El feudalismo, sin un mercado consolidado y sin existencia de transacciones monetarias, surgió hacia el siglo IX donde se desarrolló una relación de dominio del Señor sobre el Vasallo, por medio de la explotación del Feudo. Aunque existían grandes concentraciones de tierras que llevaban a condiciones desiguales, aun no se promovía la acumulación de excedentes en la forma como se da en el capitalismo, aunque es importante resaltar que había una naciente tendencia acumulativa desde culturas primitivas. (Herrera,

2015) por otro lado, condiciones políticas y religiosas marcaron un gran cambio sobre la práctica feudalista; Romero (1999) destaca entre los principales cambios la forma como se entiende la realidad, en el caso de la sociedad feudal, la realidad sensible se explica a través el mundo de las ideas y creencias; por su parte la sociedad burguesa instauro el concepto de causalidad natural, suprimiendo todas las ideas sobrenaturales.

En búsqueda de homogenización religiosa se da una apertura de culturas gracias a las cruzadas que surgieron entre los siglos XI al XIII hacia territorios desconocidos, donde se entra en contacto con el mundo bizantino y musulmán, como consecuencia se creó un mercado que comenzó a generar los excedentes que no existían; de esta manera algunos siervos se emanciparon convirtiéndose en los primeros artesanos y mercaderes, desarrollando además un sistema de cuentas. Todo esto floreció entre unos ideales individualistas de la mentalidad burguesa que identificaba al hombre como individuo independiente del grupo, con capacidad de hacer y pensar por sí solo a diferencia de la sociedad feudal.

Estos artesanos, aprovechando la ubicación geográfica de Italia, establecieron los cimientos del comercio debido a los productos nuevos que traían del Oriente, lo que permitió una expansión en otros países de Europa, eliminando barreras geográficas y la iniciativa propia de crear negocios, con lo cual el capitalismo comercial tomó fuerza apoyándose en el incremento de las transacciones económicas, la circulación del dinero y los excedentes de Capital, “el *desarrollo del crédito, la creación de sociedades mercantiles y el uso del contrato de mandato*” (Monagas y Veliz, smd, p.14), fue así, como se estableció la necesidad de un control y un orden a través de una contabilidad más detallada.

Simultáneamente, hacia el siglo XIII nació la partida doble, este sistema complejo con fórmulas más elaboradas fue una revolución conceptual, ya que se tuvo en cuenta todos los elementos positivos menos todos los elementos negativos llegando a una cuenta del neto, convirtiendo la contabilidad de la empresa en una ecuación; Hernández (2002) destaca como la esencia de la partida doble: la cuenta del neto,

La contabilidad ya no solo se limitaría a registrar y proporcionar información corriente sobre la estructura del patrimonio, es decir, sobre su composición y distribución entre los diversos elementos que lo conforman, sino que también, informaría las variaciones de su montante total. (P.68)

Con el descubrimiento del nuevo mundo y la institución de España como un gran imperio y ante la constante ampliación del Capitalismo comercial, dando

más fuerza a las ventajas de la partida doble, por medio de una legislación, se crea la *“obligación de llevar libros de cuentas y de hacerlo precisamente por el método de partida doble”* (Monagas y Veliz, año) para mostrar la propiedad que se reflejaba a través de la nueva cuenta de capital. Con el paso de los años a través de reformas protestantes y cambios en ideologías, el renacimiento del Siglo XV y XVI apoyó el desarrollo del Capitalismo Industrial ya que instauró nuevas revoluciones políticas y tecnológicas que fueron el cimiento de formas de producción diferentes.

Se identifican varios aspectos en el tránsito del capitalismo comercial al industrial, ya que el trabajo servil se convirtió en rentas de dinero, además, se mejoró la situación de los productores ampliando más la diferencia de clases, este elemento es resaltado por Dobb (1997, citado por Ariza, 2000) como uno de los más importantes en el tránsito, ya que la pérdida de medios de producción significó una relación capitalista en la cual habían personas totalmente dependientes del trabajo y generalmente un patrón tenía posesión de la mayoría de los recursos. A las personas de niveles jerárquicos menores se les denominaban mano de obra, ya que no requerían formación ni cualificación y debían adaptarse a las necesidades de fabricación. Además, se daban malas condiciones laborales, al ser la supervisión y el control de las actividades operativas las únicas relaciones humanas y las máquinas se convirtieron en la orientación que marcaban las pautas y ritmos del trabajo.

Según Pollard (1979) Cuando el capitalismo industrial se fortalece, el capital comienza a ser general y anónimo a diferencia del capitalismo comercial que era personal y específico. Además, el modelo industrial hizo más latente la necesidad de una mayor inversión en activos fijos para llevar a cabo la producción en grandes volúmenes y perfeccionar la maquinaria, entonces, la diferencia principal entre el capitalismo comercial e industrial reside en la naturaleza de las acumulaciones bajo ambos sistemas. Ariza (2000) afirma que se buscaron nuevas formas de operar el capital, pensamientos que percibieron una mejor forma de instrumentalizar la riqueza e identificar al mercado como el mejor escenario para la ganancia. Así mismo la acumulación originaria se identifica como una forma de posesión de tierra caracterizada por ser muy concentrada y despojar a los pequeños productores, polarizando la sociedad en burguesía y proletariado.

Ante este panorama, hacia el siglo XVIII y aunque la contabilidad ya era por partida doble, esta se enfatizará en ver al *“propietario como un tercero que tiene control y en este sentido, se buscará conservar la riqueza y garantizar la distribución del excedente”* (Ariza, 2000, p.99). Algunas prácticas contables no

fueron homogéneas ya que como lo menciona Pollard (1979) había un deficiente sistema de costos, se confundía la inversión en activos fijos con los gastos, los valores de los activos permanecían constantes en el tiempo, debido a que no existían métodos de valoración y tampoco de depreciación, se confundía capital con ingreso y el término de utilidad no era homogéneo ni en su concepto ni en su cálculo.

Surge la inquietud, respecto a la importancia de la cuenta de capital en los propietarios de las sociedades, por las debilidades contables anteriormente mencionadas, lo que no indica que su esencia no fuera la maximización del excedente propio, al establecer en la época condiciones precarias de trabajo y la poca distribución equitativa en la sociedad del beneficio.

2. TRANSICIÓN CAPITALISMO INDUSTRIAL - CAPITALISMO FINANCIERO

Hacia la segunda mitad del siglo XIX, se dan una serie de cambios que instauran un nuevo capitalismo Industrial. Galbraith (1984) afirma al respecto que la convergencia hacia el nuevo capitalismo empieza con la implementación de tecnología complicada y como consecuencia de ello, una organización muy estructurada. A esto se le añade que se requería autonomía ya que una fuerza externa siempre se consideraba perjudicial; el libre mercado y el empresario consideraban cada vez menos el apoyo del Estado y el control gubernamental.

El inicio del siglo XX, marcó una serie de tendencias que desplazó en cierta forma una sociedad industrial a una sociedad de la información. Quijano (2002) lo define como la nueva configuración del poder y del rol estratégico del saber en la economía del conocimiento. Esto generó grandes cambios ya que el capital físico dejó de ser el aspecto más importante; tal como lo dice Drucker (1994, citado por Quijano, 2002) el recurso básico ya no es el trabajo, la tierra, es el conocimiento. Las implicaciones de esto, se basan en que el uso estratégico del saber sigue un desarrollo desigual, debido a que la tendencia tecnológica-científica no es de acceso a toda la población, ni es simétrica. Es este conocimiento el que comienza a darle valor a las empresas y *“se busca precisar conocimiento nuevo desde la perspectiva de la revolución administrativa o del conocimiento aplicado a servicios, herramientas, procesos, productos y labores manuales”* (Drucker, 1994, citado por Quijano, 2002). De este modo, se asiste a una era en la cual el conocimiento científico toma el poder y marca las nuevas tendencias de lo que se considerará desarrollo para una sociedad.

Otro aspecto que marca la transición hacia el capitalismo financiero, es la reorganización del capital que se dio principalmente después de la segunda guerra mundial, escenario en el cual se presentaron grandes transformaciones. Medellín (1994, citado por Quijano, 2002), afirma que existió una relocalización espacial, en la que se universalizó la fuerza laboral, la cual se volvió polivalente y no se buscó la especialización de la mano de obra, una relocalización territorial y funcional, respecto a la intervención estatal y una relocalización funcional que buscaba la promoción de eficacia en la producción.

Adicionalmente, se da *“el paso del estado de bienestar a un estado desregulador y neo-liberal basado en un modelo de desarrollo de mercado en la cual la flexibilidad, productividad, eficiencia y desregulación son un conjunto de propósitos a materializar”* (Martínez y Quijano, 2006, p. 38), esto no dista mucho del actual modelo del siglo XXI, en el cual aunque se han presentado transformaciones, los cimientos son los mismos.

Un aspecto fundamental que permite la transición es la concepción del capital especulativo. Mientras el capital productivo se centra en hacer inversiones en la economía real y el propósito de su contabilidad se orienta a informar y controlar la creación y distribución de esta riqueza generada en el proceso productivo y en el intercambio mercantil, donde el control contable estaba reflejado en el patrimonio empresarial representado en los activos, fundamentalmente en los activos fijos de la entidad; el capital financiero se torna en especulativo en la medida que los agentes invierten el dinero en dinero u otros activos líquidos que están instaurados en una economía *“imaginaria”* y los rendimientos generalmente están dados en forma de intereses, descuentos, dividendos y ganancias de capital. *“Esto implicó pasar de un foco de la contabilidad financiera como núcleo del control productivo (lo que implicó desarrollar la contabilidad de costos desde una perspectiva más industrial) hacía un foco de la información para mercados, inversores o usuarios abstractos-genéricos”* (Gómez, 2015)

Así como también se tiene la desidealización de la empresa. El capital industrial estaba ligado a una empresa sobre la cual se tenían todos los conocimientos para tomar decisiones, el capital financiero transfiere su capital de manera libre de inversión a inversión. En cuanto Brugger (2009) menciona que

El capital financiero es errabundo por naturaleza, el capital productivo tiene sus raíces en un área de competencia e incluso en una región geográfica. El capital financiero huye ante el peligro; el capital productivo tiene que enfrentar cada tormenta agarrándose con fuerza, agachándose o siguiendo un camino innovador hacia adelante o hacia los lados (p. 3)

La libertad de realizar o parar las inversiones, es otro factor que puede notarse. Ahora con el capital financiero se tiene más poder de decisión al elegir cómo invertir el capital y cuándo retirarse, *“los agentes pueden elegir cómo invertir su capital, evitando riesgos o retirándose cuando consideran la inversión demasiado azarosa para el rendimiento sobre la inversión”* (Brugger, 2009, p. 3). En cuanto el capital productivo requiere una permanencia y sostenimiento en el tiempo para que la inversión traiga beneficios y sea recuperada. En resumen, *“el paso de la fábrica a la firma, del resultado al rendimiento, la visión estática y la visión dinámica de la contabilidad, entre otros”* (Gómez, 2015) constituyen los principales factores de cambio.

2.1. Comportamiento Centro-Periferia

Otro aspecto a destacar es la situación Geoespacial y Geopolítica, que sigue manejando estructuras hegemónicas, marcando más la diferencia centro-periferia, incluso apoyándose en la idea de globalización, que busca redistribuir los excedentes de ofertas de algunos países del centro en las periferias, resaltándose aún las formas de dominio imperial. Amín (1997) afirma que hay una especie de naturalización de las relaciones sociales y del poder donde la denominada sociedad liberal de mercado, constituye una tendencia natural del desenvolvimiento histórico y la forma más "avanzada" y "normal" de la existencia humana. La inclusión de los países del tercer mundo en las dinámicas globales se demarcan en contrariedades y desigualdades, ya que ante la diferencia de capacidad de desarrollo, estos países no establecieron estrategias para competir y por el contrario se asentó una *“intervención y conquista de paisajes biofísicos y culturales”* (Amín, 1997, p. 25) con la consecuencia de que se aumentan las heterogeneidades en la sociedad, es decir se focaliza en la producción de diferencias mas no en su oscurecimiento.

La configuración centro-periferia en las naciones es radicalmente visible en los comienzos del capitalismo financiero y se acentúa aún más; Amín (1997) es un exponente que plantea esta situación en términos de que las periferias siguen siendo rurales, a través de la agricultura y la producción mineral, además de que los sistemas industriales se presentan ahora como auto centrados, por lo que por un lado, la industrialización se convierte en sinónimo de progreso y por otro, construir estados-nación similares a los del centro, en el objetivo único.

Luego de la segunda guerra mundial se industrializan las periferias en amplia desigualdad con los países del primer mundo, y se configura un sistema integrado de producción mundial. Amín (1997) afirma que en la transición hacia

el modelo financiero se han instaurado cinco monopolios: Tecnológico, control de los mercados financieros mundiales, los recursos naturales del planeta, los medios de comunicación y las armas de destrucción masiva.

2.2. Una malversación del significado y el significante de la Globalización.

Un término controvertido ha influenciado formas de pensar y toda clase de argumentos a favor o en contra y además sustenta lo que actualmente se considera progreso para una sociedad, un progreso sustentado en un término intangible y ambiguo, porque no hay una respuesta única para definir a la globalización, *“no existe una definición de globalización, pero hay muchos ejemplos de ella”* (Baricco, 2002, p. 15). Es decir, la tendencia es que se define por medio de ejemplos que son ciertos a medias, falsos, o irrelevantes.

Globalización, mundialización, estandarización, apertura económica, imperialismo, colonialismo, internacionalismo, modernización; son palabras con las cuales se pueda denominar esta forma de integración o de expansión. Sea cuál sea el significante que se le otorgue, la preocupación está en que hablar del mismo es un acto inconsciente.

Los ejemplos más comunes, que llevan a demostrar que la globalización existe la reducen después de un análisis a meras demostraciones de expansión económica de los grandes centros del mundo, unido a la reproducción en mayor escala de un pensamiento consumista; la capacidad actual de acceder desde cualquier rincón del mundo, a un bien o servicio que ofrece la gran potencia se explica con un ejemplo simple *“el mundo ve las películas americanas, los americanos no ven las películas del resto del mundo”* (Baricco, 2002, p.24) En pocas palabras es una relación con total ausencia de reciprocidad.

Y en la medida que se hacen este tipo de afirmaciones, pensar en globalización, resulta parecer un juego o una escena, con previa planeación y proyección, la instauración de este pensamiento en las personas tiene demasiada fuerza de inercia que lleva a pensar que no es un suceso espontáneo y que además está impulsado por el dinero que es su combustible: *“Es el dinero que está buscando un campo de juego más vasto, porque confinado en su terreno habitual no puede multiplicarse en demasía y muere por asfixia”* (Baricco, 2002, p. 28).

Al referirnos al dinero como combustible podemos pensar en una situación que justifica esta afirmación, como lo son los mercados financieros, que dan

libertad al flujo del dinero, son un reflejo latente de la globalización meramente económica y desestabilizan el entorno para luego ofrecer soluciones igualmente globalizadas como lo es la nueva arquitectura financiera, para contrarrestar, como lo dice Herrera (2005), las crisis financieras que se pueden causar por la información asimétrica en los mercados de capitales que ahora son tan imponentes y que generan decepcionantes consecuencias como lo enuncia Álvarez (2015):

Hoy se nos impone la idea de que la tendencia mundial es la de la internacionalización de la economía y la de la bondad del dominio de lo financiero. Quien no esté bancarizado no existe. Hay que subirse al tren del desarrollo, nos dicen. Pero a la par ignoran o no relacionan que por esa dinámica, países como Grecia, España, Islandia, Irlanda, han pagado precios altísimos, destrucción de sus estructuras productivas, desempleo, hambre, desplazamiento de sus habitantes, etc., todo ello justificado por el afán de ganancia de las instituciones financieras, tanto nacionales como internacionales.

La ley del más fuerte, es el principio que rige este movimiento selectivo y competitivo, que se mueve bajo pocas reglas, así como sucede en el mercado financiero donde los precios son establecidos en función del estado de ánimo de los especuladores y son ellos quienes terminan por definir la rentabilidad de las inversiones y la economía en la totalidad, trayendo grandes beneficios que permiten hacer grandes inversiones para pocos, pero que, como lo dice Baricco (2002), en consecuencia sobresalta situaciones como la explotación de los trabajadores en países pobres, vertiginosas desigualdades entre ricos y pobres, homogenización cultural y el desprecio a los derechos de los consumidores, un mundo donde se paga más por las marcas que por los productos. En últimas la globalización no es más que la expansión de las grandes economías, una estrategia que permite mantener el crecimiento económico localizado en unos pocos países, generando las consecuencias ya descritas y con mayor impacto en la periferia.

3. VÍNCULO CONTABILIDAD Y FINANZAS

Con los procesos globalizantes que se generalizaron en el mundo económico y en la contabilidad, se desarrollaron en las finanzas, entendidas estas como la administración del dinero y las mercancías al servicio del lucro personal, fenómenos como el régimen de acumulación, la desregulación de los bancos y la liberalización de los mercados. Robert Guttman (2009) expresa que:

En el último cuarto de siglo su propagación ha ayudado a la integración de la mitad de la raza humana del planeta a nuestra economía privada de mercado, financiando una nueva revolución tecnológica y promoviendo el proceso de globalización a una rápida velocidad. (p. 21)

La contabilidad se transformó junto con las finanzas, en busca de maximizar el valor de los accionistas principalmente, los inversores de las grandes empresas impusieron la lógica financiera de los ingresos trimestrales por acción como medida que cuantifica el rendimiento (Guttman, 2009) y manteniendo un poco estancado los salarios; esto ayudó a que se generalizara una distribución muy desigual de los ingresos.

3.1 Especulación financiera

Las finanzas pasaron por una transformación profunda, los bancos en este contexto presentaban un nuevo mundo de precios desregulados, expandiéndose hacia nuevas áreas geográficas con nuevos servicios; así mismo, la computarización de las finanzas ha generado una nueva red de intermediación financiera, con tendencias profundamente globales a través de la integración de servicios financieros, haciendo que el capital circule libremente y que las distancias no se perciban al momento de realizar operaciones económicas.

Los derivados financieros o los títulos representados como un capital totalmente distanciado de cualquier actividad del sector real, han buscado la generación de riqueza a través de la comercialización de estos activos, este proceso puede ser denominado como especulación, el cual, aumentó notoriamente el manejo de derivados, de fondos de cobertura, de la búsqueda de rentabilidad a través de la especulación de los commodities y en general de todos los instrumentos financieros.

Así mismo, las instituciones de crédito se acomodaron a estas nuevas demandas, colocando a disposición del mercado una alta cantidad de servicios financieros que le inyectaron una alta liquidez al mercado. Esto difiere mucho de las transacciones del mundo real y productivo, y se presentan como una opción atractiva para generar riqueza sin tener que incurrir en altas inversiones de propiedad, planta y equipo; en esta nueva lógica, las rentabilidades, intereses o ganancias se obtienen por el hecho de la posesión de activos financieros, por esto la propiedad y apropiación de los activos se convierte en un elemento fundamental que propicia el capitalismo financiero y que genera la acumulación de riqueza en mayor escala.

Por otro lado, desde el punto de vista empresarial, conceptos como la gestión financiera se han vuelto muy comunes entre los administradores y se han utilizado mucho para tomar decisiones. *“Una vez se implementa la gestión financiera, se logran reconocer diversas necesidades de la organización (financiamiento, inversión, liquidez y producción), las cuales se transformarán, mediante políticas claras, en objetivos a perseguir.”* (Correa y Guevara, 2014, p.3); por lo tanto, mediante indicadores financieros se busca representar y dar un estado sobre el rendimiento de una empresa, incluso ya los mismos indicadores han evolucionado para reflejar más que la estructura corriente y no corriente, la capacidad real de pago de una compañía, en busca de aumentar el valor agregado; todo lo anterior hace parte de la lectura y análisis que se le hace a los estados financieros bajo la óptica capitalista-financiera.

Se ha introducido dentro de los informes que se presentan a los usuarios de la información, los reportes integrados, los cuales se definen como *“una comunicación concisa acerca de cómo la estrategia de una organización, su gobierno corporativo, desempeño y perspectivas, en el contexto de su entorno externo, la conducen a crear valor en el corto, medio y largo plazo”* (IIRC, 2013, p.8) estos intentan representar en un solo informe la imagen a transmitir a la sociedad, pero en realidad, se les está dando un uso estratégico en función de las finanzas tal como lo menciona Gómez (2007) por lo que en muchas ocasiones se tergiversa la imagen que se da a la sociedad ya que se muestran resultados que no son del todo ciertos.

Por otro lado, en el tránsito hacia el capitalismo financiero, los intangibles marcan una diferencia, ya que son activos que no tienen una sustancia real, surgieron principalmente para cuantificar el valor de las marcas de las empresas en la era moderna, tomaron gran importancia ya que son los flujos futuros de efectivo los que dan el valor a la empresa actualmente, mas no sus activos tangibles. La contabilidad se ha acomodado a esto y el flujo de efectivo ha adquirido una importancia mayor ya que este es uno de los insumos para hacer las valoraciones de empresas.

3.2. Derecho contable

La contabilidad, ante tal panorama económico, busca los elementos para representar tales demandas del mercado; su marco normativo ha ido cambiando en la segunda mitad del siglo XX y ha tratado de representar precisamente los resultados financieros de una empresa, desde todas las esferas posibles a través de indicadores financieros y otros elementos afines con las finanzas.

En el tema de regulación, desde el punto de vista del derecho contable, se han hecho bastantes esfuerzos principalmente por homogenizar la información financiera en los diferentes países, presentando todas sus bondades posibles y a través de instituciones financieras-globales se han creado una serie de normas internacionales de información financiera (NIIF), las cuales “*se han convertido en un estándar contable internacional y de general aceptación en el mundo para la emisión de la información financiera, con aplicación en más de 100 países.*” (Deloitte Global Services Limited, 2013, p.4). Estas han generado un modelo de cómo llevar la contabilidad en las empresas, basado en unos principios de aplicación global y presenta las principales indicaciones para hallar datos financieros a través de métodos de valor del dinero en el tiempo, valuación de instrumentos financieros y de los activos de inversión, así como el método del valor razonable para calcular el costo. La estructura del balance general bajo el modelo NIIF, según Quintero y Cañas (2015), hace que la contabilidad represente mejor el valor de los activos y pasivos, de la capacidad de endeudamiento, entre otros, lo que hace que la forma de leer la contabilidad deba cambiar a medida que cambia el mundo financiero.

En este sentido, la contabilidad al servicio de las finanzas, representa una realidad específica del mundo financiero y de la lógica de los mercados globales entendida esta como un desarrollo normal de la sociedad neoliberal y asumida como un progreso en la búsqueda de bienestar social.

Para asumir un proceso de convergencia hacia un estándar global de forma responsable, cada país debe analizar su contexto y crear estrategias que generen una apertura consciente al mercado global, en busca de redistribuir la riqueza de forma más equitativa y no con un afán acumulador por parte de los principales conglomerados, ya que esto deja marginada a gran parte de la población.

4. HEGEMONIA DEL MODELO CONTABLE

4.1. La contabilidad como una institución de legitimación.

La contabilidad junto con el profesional que la ejerce, durante el tiempo han desarrollado atribuciones sobre los hechos sociales y económicos de manera que los transforma y los transmite, por medio de las herramientas contables que plasman sobre el papel acontecimientos. Estas capacidades de representar han puesto su aposento en un mandato social, es decir, una autoridad para definir lo que es y no es adecuado dentro de la esfera específica de la actividad, a través de sus mecanismos legitimadores.

El proceso de legitimación está relacionado con la naturaleza política de las acciones que involucran cierta actividad o en este caso profesión y de la relación de estas con los valores. *"El proceso de legitimación implica una evaluación moral de la acción"* (Richardson, 1987, p.82), de la función que desempeñe en la sociedad y del destinatario que tenga; para dar sentido, autoridad y permisividad a un accionar.

La institución legitimadora de la contabilidad se desenvuelve conforme al cambio de concepciones de la realidad para simplificar o representar los sistemas económicos y modos de producción de la época. Se puede decir que su esencia siempre se ha centrado en garantizar la promulgación del funcionamiento organizacional por medio de valores dominantes y funcionales, que transforman incertidumbres y conflictos, en el sentido de *"legitimar a través de las cuentas y de los estados financieros, hechos o perspectivas económicas que pueden ser resultado de intercambios reales o simples expectativas"* (Álvarez, 2015) que apoyan la toma de decisiones y el desempeño de las funciones de los individuos en el sistema social, todo esto sobre una base estructurada de la confianza y la disminución de riesgos.

Sin embargo, en la actualización del sistema económico que nos acoge, se busca en la contabilidad una contribución para la sobrevivencia del sistema, tergiversando la esencia legitimadora mencionada anteriormente hacia lo que sostiene la literatura funcionalista, donde *"lo legítimo de una sociedad se produce mediante la reafirmación y maximización del beneficio"* (Cook, 1980 citado por Richardson, 1987, p.86).

Y es en este sentido donde cabe mencionar a los intelectuales de las sociedades definidos por Holzner (1968, citado por Richardson, 1987), inmersos en el proceso de financiarización de la economía, quienes tienen la capacidad de crear símbolos de legitimación que se expanden y que se dedican a ejercer una presión que garantice el acoplamiento de los individuos a la versión oficial de la realidad que ellos replican según sus orientaciones en su estructura de autoridad, en congruencia con el planteamiento de Gómez (2015) en la utilización de su poder para dirigir las conductas de otros.

De esta manera, la contabilidad se integra dentro de la perspectiva hegemónica de las instituciones de legitimación, donde las cifras contables además de ser una medida de eficiencia económica, son un resultado y reflejo de los conflictos y negociaciones entre varios intereses en un esquema de tensiones sociales y conflicto donde *"la contabilidad ha sido 'atrapada' por los intereses capitalistas debido a la confianza que tienen los contadores en la economía"*. (Richardson, 1987, p.92)

Por ejemplo, como lo sostiene Álvarez (2015) cuando se desarrollan versiones contables como la de la contabilidad de coberturas o se incluyen en los estados contable-financieros partidas derivadas de cálculos probabilísticos, como si hubieran sido resultado de transacciones de bienes y servicios, se están legitimando los activos, pasivos, ingresos, costos y gastos integrantes de tales versiones o informes contables. Una vez incluidas en las cuentas y en los balances tales cifras, su falsación o desconocimiento no es un proceso que pueda conseguirse de forma expedita, más si tales cifras están respaldadas por bases regulatorias reconocidas y por conceptos profesionales que deben seguir la misma ruta de reconocimiento.

4.2. Perspectivas de apoyo a la relación economía y Normas Internacionales de Información Financiera

Las estructuras modernas que acompañan el desarrollo financiero, permiten la creación de bandos que ubican desde dos posturas heterogéneas las concepciones en cuanto a esta realidad económica, posturas que van desde el apoyo total a un proceso llamado incluyente y emergente hasta las contradictorias y críticas. Las posiciones más amigables y que idealizan una sociedad financiarizada, son lideradas por los grandes entes de poder económico mencionados anteriormente, intelectuales de las sociedades o por otros reproductores que ya han interiorizado el esquema, como los profesionales contables.

En una de las dimensiones de la economía financiarizada, que es la que se quiere resaltar en el texto, están las Normas Internacionales de Información Financiera, que se tornan en este momento en una inclusión importante para la promulgación de la ideología capitalista-financiera. Algunas ideas en apoyo que sustentan a las mismas son señaladas por algunos profesionales, al entenderlas como un sistema que permite corregir errores contables pre-existentes a nivel nacional y como una proximidad más certera a la realidad de las empresas; en concordancia con esto las NIIF para Quintero (2015) representan de una mejor manera los negocios, cierran el camino para tomar decisiones subjetivas y exigen mayor requerimiento desde la norma, lo cual evita indistintas interpretaciones. A lo cual agrega Cañas (2015) como otras ventajas: la separación del matrimonio contabilidad y tributación, la mayor revelación en notas a los estados financieros que apoyan la toma de decisiones y la comparabilidad con información internacional, debido al crecimiento de

pequeñas, medianas y grandes empresas fuera de las fronteras nacionales. Resaltan los profesionales de manera particular como una latente mejoría, el trabajo de una comunidad global que homogeniza y convierte más protagónico el papel de la práctica contable, que suple la inexistencia de una institución contable a nivel nacional de una fuerza similar.

Las posiciones son controvertidas respecto al beneficio o no de esta implementación y del vínculo contabilidad y finanzas. El meollo del asunto está en que finalmente la integración de la economía obedece a intereses de grandes empresas por abarcar más zonas geográficas y así expandir su mercado bajo la lógica de incrementar el valor de la empresa en el tiempo. Es normal que la contabilidad se acomode para representar de una mejor forma este proceso; pero como todo cambio, hay ganadores y perdedores, ser competitivo se torna en la principal arma para sostenerse en el medio, pero teniendo en cuenta las desigualdades y diferencias de desarrollo entre países, esta internacionalización se convierte en un arma de doble filo.

4.3. Estructuras que fortalecen al capitalismo financiero

En el proceso de globalización, instituciones como el Banco Mundial (BM) y el Fondo Monetario Internacional (FMI), teóricamente tienen el objetivo de la erradicación de la pobreza y la estabilidad global, sin embargo, según Stiglitz (2002) estos se han convertido en entes manipuladores que utilizan su poder para imponer políticas en términos que siguen los propósitos del capitalismo financiero.

Inicialmente el FMI y el BM son instituciones que se crearon para impedir una nueva depresión global luego de la crisis del 29 y reconstruir el mundo luego de la segunda guerra mundial, estos suministrarían liquidez a los países que no cumplían con la responsabilidad de mantener una demanda global y que eran propensos a que sus economías se desplomaran. *“El FMI surgió de la creencia en la necesidad de una acción colectiva a nivel global para lograr la estabilidad económica”* (Stiglitz, 2002, p.49), esta es una institución pública que nació producto de recursos de todo el mundo; por otro lado, otra institución es la Organización Mundial del Comercio (OMC) la cual *“proporciona el foro donde las negociaciones comerciales tienen lugar, y garantiza que los acuerdos se cumplan.”* (Stiglitz, 2002, p.55)

Pasando los años, las ideas inicialmente planteadas por estas instituciones fueron cambiando y orientándose hacia horizontes diferentes ya que el FMI bajo la premisa de un mundo sin pobreza, realiza políticas que muchas veces van en contra de algunos países, imponiéndoles restricciones o exigiendo que

se apliquen ciertos requerimientos para realizar préstamos a los países que lo necesitan. El problema está en que muchas veces esas políticas no generan consecuencias económicas positivas en los países. Stiglitz (2002) menciona que algunas veces se obligan a realizar cambios en las tasas de interés en los principales bancos de algunos países en contra del beneficio de los pequeños inversores o se imponen políticas sin tener en consideración a los economistas internos, los cuales deben tener mejor conocimiento acerca del estado social, económico o político, lo que en el largo plazo genera una situación desfavorable en un país determinado.

Finalmente lo que sucede es que estas instituciones manipulan a los países para realizar préstamos, aprovechándose de la necesidad de los mismos, y estos acaban teniendo una orientación política en la cual el desembolso de estos, está sujeto a que se sigan unas recomendaciones planteadas en el comienzo de la negociación, por lo cual termina primando el interés particular de unos pocos en relación con el real beneficio común que estas políticas generen.

4.4. Crisis del capitalismo financiero y la confianza pública.

Hablar de una crisis económica al mando del capitalismo financiero, es hablar de una crisis en la confianza pública de la profesión contable, si se concibe a la contabilidad como una institución legitimadora de las acciones de firmas y accionarios. Durante varios periodos se han generado crisis económicas que han afectado al sistema social en general, según Franco (2007) gracias

Al desdibujamiento de la responsabilidad y la disolución de la independencia originados en una transformación del servicio en mercancía, desplazando su énfasis de la construcción de confianza a la satisfacción de las necesidades de los clientes o usuarios de la información, (p.58)

Dejando así, múltiples consecuencias y daños irreparables a ciudadanos que confiaron recursos al mercado financiero.

Crisis generadas por la capacidad imaginaria y especulativa del mercado y la autoridad legitimadora de contables inescrupulosos con auditorías falsas en grandes compañías como ENRON, IBM y XEROX, entre otras, limita la capacidad de realización de los negocios por todos los ciudadanos, bajo la condición de la ley del más fuerte, ya que el ambiente es de incertidumbre y de

manipulación informativa. Por ejemplo la crisis del 2008, ocasionada por la burbuja inmobiliaria que causó un conjunto de quiebras como dice Solis (2009)

resultó del dinero barato y canalización de fondos externos, alimentando una expansión de crédito en el mercado hipotecario, con el consecuente desplome de precios habitacionales en operaciones que parecían bien fundadas, algunas utilizadas como garantías en la emisión de valores que diluían el riesgo implícito, lo que resultó en la difusión del riesgo. (p.321)

Lo anterior muestra los riesgos por falta de regulación económica-financiera, por la flexibilidad de los estándares contables y por la ambición excesiva que genera crisis fuertes en economías aparentemente estables, a través de una especulación fuera de control, que refleja valores en ocasiones sin soporte en el mercado real y seduce a inversionistas en caminos equivocados en busca de una acumulación excesiva. Es en estos momentos de crisis que la contabilidad tiene un papel protagónico siendo la promotora de las mismas, por causa de *“la laxitud de las prácticas de auditoria, flexibilidad de normas contables permisivas de tratamientos alternativos de las transacciones, nebulosidad de la responsabilidad y relativación de la independencia de los contadores”* (Franco, 2007, p.60), por estar en función de los intereses especulativos y acumulativos del capital que refleja con su información y que a la vez se perfecciona con un modelo como la Nueva Arquitectura Financiera Internacional que supera las crisis y está al servicio de la economía predominante.

Y es esta, la Nueva Arquitectura Financiera Internacional (NAFI) creada por la Financial Stability Board (FSB), el mayor hecho evolutivo de la época moderna en cuanto a materia contable se refiere, la cual ha sobrepasado las barreras del espacio, interviniendo en el desarrollo normativo en diferentes países, en el impulso de los mercados financieros y en la comunicación instantánea de resultados contables de las grandes multinacionales, por medio del establecimiento de un *“conjunto de procedimientos mundialmente aceptados, las normas y los códigos de buenas prácticas que persiguen promover la estabilidad financiera”* (Bustelo, 2005), por ejemplo las normas internacionales de contabilidad, de auditoria, el código de buen gobierno corporativo y buenas prácticas para el intercambio de divisas.

5. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

Actualmente, diversas fuerzas económicas se combaten el poder que genera el capital, se hacen transferencias, se producen bienes y servicios, la globalización abarca un globo y lo envuelve todo en busca de la acumulación de riqueza. El mundo ofrece una lógica que se naturalizó, en la cual la

búsqueda del lucro no cesa con base en paradigmas preponderantes que envuelven masas acrílicas, el cual a primera vista funciona y hace de este el objetivo supremo a conseguir, y de su búsqueda un estilo de vida y un sinónimo de felicidad.

La contabilidad existe desde tiempos remotos y ha ido evolucionando a medida que transcurre el tiempo y dependiendo del entorno en el cual se ha desenvuelto, la lógica de acumulación se observa desde tiempos del feudalismo por medio de impuestos, mas no tan marcada como sucede en el capitalismo moderno. Se han desarrollado varias transiciones desde el feudalismo al capitalismo industrial y de este al capitalismo financiero, y finalmente hacia lo que se puede llamar como la financiarización de la economía.

En el devenir de la historia, los cambios han sido motivados por las crisis o por los nuevos descubrimientos que se dieron, principalmente en el paso hacia el capitalismo industrial, las cruzadas fueron el elemento detonador para que los comerciantes ampliaran sus negocios y el comercio se expandiera a través de la Italia septentrional. Más adelante, en el paso hacia el capitalismo financiero, nuevas tendencias de la sociedad motivaron cambios en la forma de realizar los negocios y la contabilidad de un enfoque hacia el control productivo y de costos se transformó hacia un foco de información para mercados e inversores. Tendencias como la computarización de la economía, los nuevos modelos de gobierno empresarial, el paso de la fábrica a la firma, el acceso a la información, la integración del globo y la expansión de zonas geográficas por parte de las empresas, motivaron que los mercados de acciones y la especulación financiera tomaran un papel protagónico en la economía.

Es importante destacar que la financiarización de la economía es diferente al capitalismo financiero, teniendo en cuenta que el primero ha surgido en el entorno del segundo alrededor de la década de los 80. Según Gómez (2015), incluso bajo la consideración que para el capitalismo financiero la productividad pasa a un segundo plano y el dinero es una representación de reserva de valor que hace surgir un capital ficticio bajo la visión marxista del D-M-D, donde el dinero genera más dinero reflejado en un rendimiento; la financiarización alejó aún más la esfera de lo real debido a que se aumentó la importancia de la tecnología y las entidades financieras, todo negocio podía convertirse en una operación de instrumentos financieros o derivados; además, cambia el ciclo de generación de excedentes, bajo la visión marxista el D-D'-D, donde el dinero genera más dinero sin pasar por mercancías reales, reflejado en una renta.

Algunos elementos han sido constantes a través de la historia, la tendencia de dividir el mundo en centro-periferia se ha mantenido en el desarrollo de todas las etapas del capitalismo y de hecho, actualmente es más demarcada la diferencia, se han ampliado más las brechas de clase en las economías y el capital ha generado un poder en las grandes potencias que los hace prácticamente inquebrantables. Esto ha hecho que la globalización beneficie a unos y perjudique a otros, por lo cual las políticas, las instituciones y las fuerzas que tienen interés común hacia todo el globo se nublan en las intenciones de la sociedad del primer mundo de gobernar y absorber a los países tercermundistas.

Durante el artículo, se da una mirada argumentativa a la problemática planteada; sin embargo, se dio un espacio para contemplar una perspectiva que muestra bondades en el proceso. Expertos afirman los puntos positivos y negativos basados en sus opiniones. Unos defienden el capitalismo financiero, para este caso las NIIF como principios que regulan esta actividad; y otros la critican desde otras áreas un poco más desde el punto de vista social. Se considera que la visión positiva, tiene que ver más con una visión individualista, en la cual se busca el desarrollo de las grandes empresas y la contabilidad como elemento que está al servicio del sistema económico, todo esto motivado por la globalización. En este orden de ideas, la contabilidad se acomoda a la forma de entender las finanzas y bajo esta concepción, es la herramienta que mejor ayuda a que las empresas prosperen en el entorno globalizador. Los instrumentos financieros como elementos que miden mejor el valor de las empresas y sus activos, cada vez han tomado más fuerza y la formación desde la academia así lo demuestra.

Bajo otra perspectiva, está el punto de vista crítico, que se acerca más a la realidad y a las problemáticas actuales porque analiza la situación global de un entorno donde se evidencia que países con ventajas y desarrollos tecnológicos muy superiores compiten con países de escasos recursos, en el cual la producción agrícola e industrial no es tan eficaz y esto está generando precios desiguales y deterioro de las economías de los países menos favorecidos. Desde este enfoque, las NIIF se aseveran más como un soporte de la lógica de la financiarización de la economía que del capitalismo financiero, debido a que uno de los elementos que más exalta las NIIF, es según Álvarez (2015) el valor razonable, el cual debería estar fundamentado bajo la expresión neoclásica de la economía donde el mercado debe ser eficiente y teniendo en cuenta que no se han demostrado este tipo de mercados que garanticen precios justos, las NIIF terminan promoviendo un modelo con información asimétrica, en el momento de valoración de instrumentos financieros, propiedad de inversión e intangibles que ocasionan crisis financieras en las economías.

Como ya se ha mencionado anteriormente, con el desarrollo del modelo capitalista-financiero, la contabilidad ha promovido algunas herramientas orientadas a las ideologías predominantes, en búsqueda de su continuidad y permanencia en el sistema social, por ejemplo, a través de indicadores financieros, reportes integrados, estandarización normativa, consolidación del mercado bursátil, valores de activos intangibles y especulación financiera; es por esto que las tendencias contables han buscado reflejar las estimaciones, coberturas, cálculos probabilísticos y el manejo del riesgo que son elementos que sustentan el modelo financiero, y que fortalecen el matrimonio entre la contabilidad y las finanzas.

La naturalización de paradigmas se ha convertido en el arma más poderosa para que el capitalismo financiero se propague. La contabilidad ha legitimado este proceso ya que es el lenguaje que se utiliza en las transacciones económicas y al ser elaborado para responder a estas necesidades, se ha instaurado como un modo global de entender la economía. La lógica del lucro se convirtió en el elemento esencial; las rentas definen qué tan bien está una empresa o no; los impactos sociales y ambientales se han ido introduciendo de a poco, pero la visión sigue un camino financiero, por lo cual es necesario hacerse la pregunta: ¿cuáles son los efectos que tendrá una contabilidad que sea tan poco neutra y esté al servicio de un sistema económico? Si la contabilidad y la contaduría están al servicio de un sistema económico y sus agentes más poderosos, es muy probable que sus evoluciones desgasten más la autoridad social que en esencia debería tener, reduciéndose a una herramienta que se acomoda a las circunstancias y necesidades que un determinado sistema le exija y de esta manera perdiendo la neutralidad hacia la toma de decisiones de cualquier tipo de usuarios a las cuales esté dirigida, o abocando por un interés más social y público bajo referentes de dignificación de la vida humana.

La contabilidad, con sus formas de involucrarse en los procesos económicos, ha servido de base y sustento para que el capitalismo financiero: modelo económico dominante en la actualidad, pueda desarrollarse y convertirse en un modelo formalizado y legitimado por esta, que lo muestra como favorable para el progreso y el desarrollo de la economía y la sociedad, a través de informes, indicadores financieros, desarrollos del derecho contable y formación académica de los estudiantes que resaltan y representan los elementos que determinan, apoyan y reproducen la financiarización de la economía limitando la contabilidad a funciones financieras e intereses particulares que responden a las demandas de los grandes entes de poder.

Referencias Bibliográficas

Alvarez, Harold. (2015). Entrevista.

Amin, S. (1997). *El capitalismo en la era de la globalización*. Barcelona: Paidós.

Ariza B, Efrén Danilo. (2000). Las relaciones de producción y la partida doble. *Revista Legis del contador*, 2, 88-131.

Baricco, Alessandro. (2002). Next, sobre la globalización y el mundo que viene. Barcelona: Anagrama.

Brugger Jacob, Samuel Immanuel (2009). Capital especulativo y su praxis histórica: el capital productivo y el capital financiero. Contribuciones a la economía, smd. Extraído el 15 de febrero de 2015 de <http://www.eumed.net/ce/2009a/sibj.htm>

Bustelo, Pablo. (2005). La nueva arquitectura financiera internacional. *Cuadernos de la escuela diplomática*, 26, 153-151.

Cañas, Carolina (2015). Entrevista

Consejo Internacional de Reporte Integrado. IIRC. (2013).

Consejo Internacional de Reporting Integrado. (2013). El marco internacional. Extraído el 24 de Julio de 2015 de <http://integratereporting.org/wp->

content/uploads/2015/03/13-12-08-THE-INTERNATIONAL-IR-FRAMEWORK-SPANISH-1.pdf.

Correa García, Jaime Andrés, Guevara Sanabria, Jaime Alberto. (2014). Impactos de la información e indicadores financieros, por la convergencia a NIIF plenas: propiedad, planta y equipo. *En XIV Asamblea General de ALAFEC*. Ciudad de Panamá: Asociación latinoamericana de facultades y escuelas de contaduría y administración.

Deloitte Global Services Limited (2013). *IASPLUS*. Recuperado el 27 de Julio de 2015, de IASPLUS: <http://www.iasplus.com>

Franco, Rafael. (2007). La profesión contable y los escándalos empresariales [Versión electrónica]. *Lumina*, 08, 58-107.

Galbraith, John Kenneth (1984). *El nuevo estado industrial*. Madrid: Sarpe.

Gómez Villegas, Mauricio. (2015). Entrevista.

Gómez Villegas, Mauricio (2007). Pensamiento único y contabilidad: la posibilidad de la contabilidad como disciplina moral. *Revista facultad de ciencias económicas: investigación y reflexión*, 15, 29-43.

Guttman, Robert (2009). Una introducción al capitalismo conducido por las finanzas. *Análisis*. 2, 21-59.

Hernández Esteve, Esteban. (2002). La historia de la contabilidad. *Revista Libros*, 67-68, smd. Extraído el 30 de enero de 2015 de <http://www.aeca.es/comisiones/historia/lahistoriadelacontabilidad.htm>

Herrera Marchena, Luis Guillermo (2015). Entrevista

Herrera Valencia, Beethoven (2005). *Globalización, proceso real y financiero*. Bogota: Servigraphic.

Martinez Pino, Guillermo, Quijano Valencia, Olver, (2006). La reorientación curricular del programa de contaduría pública. *Facultad de ciencias económicas y administrativas, Universidad del Cauca*.

Monagas, Dulce y Véliz L, Carlos. (smd). El origen de la contabilidad. Evolución histórica de la contabilidad en la sociedad". Extraído el 31 de enero

de 2015 de
http://www.econ.uba.ar/www/institutos/epistemologia/marco_archivos/ponencias/Actas%20XIII/Trabajos%20Episte/MONAGAS_VELIZ_el%20origen_TRABAJO.pdf

Pollard, Sidney. (1979). La contabilidad del capital en la revolución industrial. *Estudios Contemporáneos sobre la Evolución del Pensamiento*, 136-158.

Quijano Valencia, Olver. (2002). Nuevos tiempos, nuevas competencias. De las monocompetencias a la policognición. En: Olver Quijano (2002). *Del hacer al saber Realidades y Perspectivas de la Educación Contable en Colombia*. Popayán: Universidad del Cauca y CCINCO (Pp. 25- 74).

Quintero, Juan Camilo (2015). Entrevista.

Richardson, Alan J. (1987). La contabilidad como una institución de legitimación. Avances interdisciplinarios para una comprensión crítica de la contabilidad. 79-93.

Romero, José Luis. (1999). Estudio de la mentalidad burguesa. Buenos Aires: Alianza.

Solís Manjarrez, Leopoldo. (2009) “La crisis económica mundial de 2008-200...?”. *Estudios Económicos (México)*, 24, 315-326.

Stiglitz, Joseph E. (2002). El malestar en la globalización. España: Punto de lectura.

.