

Memoria metodológica

Un recuento de las experiencias vividas en el proceso de investigación

**Estructuras legitimadoras de la contabilidad en el
capitalismo financiero.**

Maritza Agudelo Vélez
mar.itza.0394@hotmail.com

Daniel José Ocampo Henao
djose.ocampo@hotmail.com

Contenido

El Problema de investigación	3
Respuesta tentativa al problema de investigación	4
Las variables	5
Los instrumentos	6
Las fuentes de información	7
Las fases y los procedimientos – La ruta seguida en el desarrollo de la investigación.....	8
La lectura y la escritura	9
Los asesores	10
Conclusiones.....	10
Anexos	11
Actas de reuniones con el asesor temático.....	11
Esquema inicial de la estructura del artículo científico.....	17
Transcripción de entrevistas	18

El Problema de investigación

Las actuales relaciones socio-económicas que se presentan en un ambiente político y empresarial bajo el capitalismo financiero, plantean contradicciones, debido a que presenta falencias respecto a la función que debería desarrollar un sistema económico en una sociedad: propender bienestar y 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 la contabilidad y 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 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.

El profesional paulatinamente ha permitido a través de la historia de la contabilidad un despojo de su autonomía y de su facultad de hacer y pensar, debido a que sus fundamentos han quedado 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).

Ahora bien, basado en lo anterior 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 acogen pequeñas empresas, de una regulación extensa que no contempla su capacidad productiva, económica y técnica. Esta institución, permite la representación de la estructura financiera de la firma, a

través de un modelo imperfecto y simple, pero general que constituye un baluarte poderoso (Mattessich, 1964 citado en Gómez, 2007).

La delimitación histórica del trabajo de grado es la manifestación actual del problema objeto de análisis, no tiene delimitación geográfica debido a la característica del problema y debido a que abarca una problemática de carácter global, la delimitación temática llega hasta el entendimiento del capitalismo financiero y el papel de la contabilidad en este proceso.

La formulación del problema es: **¿Cuál ha sido el rol de la contabilidad en la reproducción y legitimación del modelo económico capitalista financiero?**

Esta formulación no tuvo mayores variaciones ya que la problemática estaba claramente identificada y el desarrollo del trabajo siempre se orientó al desarrollo de estos objetivos.

Respuesta tentativa al problema de investigación

Inicialmente, la contabilidad se entendía como un agente activo en la reproducción del modelo capitalista, en una coexistencia entre ambos elementos, sin el dominio de uno específicamente, es decir, la contabilidad fortalecía el capitalismo financiero y viceversa; esta legitimación de acuerdo a la hipótesis, estaba basada en la sumisión de la autoridad regulativa, que es quien posee el poder de sustento de la confianza pública, para revelar información especulativa sin sustento real, la instauración de una conciencia nacional contable de globalización y la virtualización de los sistemas contables que permite difundir gran cantidad de información en tiempo real.

Algunos elementos no se profundizaron tanto en las conclusiones del trabajo y se dio un enfoque bastante alto al papel de la contabilidad como agente que apoyaba el modelo económico y estaba presente en las crisis y cambios que fueron ocurriendo en los tránsitos del capitalismo. Hubo varios cambios ya que la mayoría de los autores representaban la contabilidad meramente como una herramienta que las finanzas utilizaban, algunas lecturas y entrevistas nos dieron una visión diferente y nos clarificó muchos conceptos en la respuesta final al problema de investigación. Debido a las visiones controvertidas del beneficio que puede traer el actual sistema económico, es decir, posiciones en contra y a favor, se encontraron muchas dificultades para asumir un punto de vista propio.

Las variables

Variable	Definición	Forma de medición	Posible Resultado
Tipo de información contable	Orientación percibida en la generalidad de la información contable emitida por el profesional.	¿Qué tipo de información predomina en los informes contables actualmente?	-Financiera -Social -Ambiental -Gerencial -Cualitativa -Cuantitativa
Confianza pública	Apreciación que la sociedad desarrolla acerca de la fiabilidad de la profesión contable	¿Cuál es el grado de confianza que se le otorga a la información contable?	-Alto -Medio -Bajo
Derecho contable	Sistema regulatorio que rige la identificación, procesamiento y presentación de hechos económicos reflejados por el profesional contable	¿Cuál es el interés hacia el que se focaliza el actual derecho contable?	-Control -Optimización de recursos. -Bienestar social -Mejor rendición de cuentas para el estado
Atributos legitimadores	Características de alta incidencia y formalizadora por parte de la contabilidad que sustenta la ideología del capitalismo financiero.	¿Cuál es el atributo principal de la contabilidad que legitima el capitalismo financiero?	-Rentabilidad -Circulación del capital -Liquidez -Productividad

Para su determinación, se buscaron cuáles eran los elementos claves que se querían analizar en el trabajo, realizando reuniones con el asesor metodológico para corroborarlas y de este modo, guiar el artículo hacia la respuesta de los mismos. En el transcurso del trabajo se evaluaron todas las variables, se encontraron algunas dificultades en la confianza pública ya que era un poco difícil dar una apreciación de alto, medio o bajo, dado que era un posible resultado muy subjetivo, no se encontró un atributo principal de la contabilidad para legitimar el

capitalismo financiero, si no que varios elementos en su totalidad explican este proceso de legitimación.

Los instrumentos

Se definió una técnica semiestructurada a expertos, el instrumento es el guión de la entrevista, el cual era susceptible de modificaciones en la aplicación de la técnica. Se definió está por la facilidad que se tenía para acceder a algunos expertos que tenían información valiosa para aportar al artículo y además por la metodología del trabajo de grado que es descriptiva, donde se busca identificar algunos elementos de la temática que son más fáciles de hallar si son consultados a expertos.

Modelo del instrumento

Debido a la controversia que genera la temática del problema de investigación, se decidió realizar dos guiones diferentes que abarcaran preguntas adecuadas de acuerdo del especialista al que se le fuera a preguntar y el punto de vista desde el cual se desenvuelve. A continuación, se detallan los dos guiones:

Guion 1

1. ¿Qué cambios sustanciales pueden apreciarse en el tránsito de la contabilidad propia del capitalismo industrial y la contabilidad propia del capitalismo financiero?
2. ¿Qué diferencia puede haber entre capitalismo financiero y financiarización de la economía? ¿Si hay alguna diferencia, la contabilidad también difiere?
3. ¿Cuáles hechos demuestran que la contabilidad provee instrumentos que legitimen los procesos de especulación financiera?
4. ¿Puede afirmarse que las NIIF (Modelo IASB) son un instrumento para la ampliación y reproducción del capitalismo financiero? ¿Cuáles serían esos argumentos?
5. ¿Cuál debería ser el papel del Estado en los actuales procesos de regulación contable?
6. ¿Se puede entender el proceso en el que se instaura el mundo financiero como una evolución natural del mundo macroeconómico acorde a la historia?

Guion 2

1. ¿Qué papel juega la contabilidad en los nuevos desarrollos de las empresas y el Estado?
2. ¿Qué situaciones económicas-financieras modernas han obligado a cambios en la contabilidad para poder dar respuesta a tales demandas? ¿En qué consisten esos cambios contables?
3. ¿Cuáles son las bondades y cualidades de las NIIF para representar las actuales realidades económicas?
4. ¿Cómo comprender la relación contabilidad y globalización?
5. ¿Cuál debería ser el papel del Estado en los actuales procesos de regulación contable?

Al momento de elaborar el instrumento, fue difícil determinar las preguntas que apuntaban directamente a los objetivos del trabajo de grado, se entiende que las respuestas en una entrevista pueden ser extensas, por lo tanto, las preguntas deben ser pocas y concisas; en este aspecto, se recibió mucha ayuda por parte del asesor temático.

En algunas entrevistas, la aplicación que inicialmente se tenía planteada como una entrevista no se pudo hacer de forma oral debido a múltiples compromisos que los expertos tenían y fue difícil organizar algún horario para realizarla.

Las fuentes de información

Las fuentes primarias fueron las entrevistas realizadas a expertos y las fuentes secundarias fueron libros, ponencias y artículos relacionados con el tema; las entrevistas permitieron complementar y contrarrestar la información contenida en los textos, con información más clara y concisa respecto a elementos claves del artículo.

Las personas que entrevistamos encontraron muy interesante el tema a desarrollar y en algunos casos, las respuestas fueron un poco confusas, aunque otras respuestas dieron elementos muy valiosos que permitieron entender algunos procesos que involucraban la contabilidad con el capitalismo financiero y la

financiarización de la economía, sentimos opiniones muy diversas en las entrevistas y enfoques que enriquecieron el proceso de formación en el interés de incrementar el aprendizaje.

Las fases y los procedimientos – La ruta seguida en el desarrollo de la investigación.

En el proceso seguido, primero, surgió la pregunta del tema sobre el cual se quería investigar, fue un poco complejo y se requirieron varias reuniones para determinarlo. En el proyecto de aula Teoría Contable, nos enseñaron elementos no muy comunes de la contabilidad, por lo cual nos llamó la atención estos temas y decidimos buscar un tema que tuviera relación con la temática; luego de diversas reuniones se definió el problema de investigación, se comenzó a indagar en textos y artículos sobre la temática para tener los suficientes fundamentos y comenzar con la fase I del proyecto, delimitando el problema, planteando las hipótesis, las variables, el marco histórico y legal. Las reuniones fueron frecuentes y en forma grupal se construyó el anteproyecto, es decir, toda el proceso de escritura fue elaborado conjuntamente por los dos estudiantes, esto requirió más tiempo pero se logró una mejor exposición de las ideas y la argumentación.

La primera parte del trabajo dejó muchas expectativas y fue una experiencia agradable, ambos integrantes sabíamos del compromiso que requería el trabajo por lo que no hubieron muchas discusiones por cuestiones de responsabilidad y se contaba con disponibilidad de tiempo, adicionalmente, se elaboró un cronograma con las actividades que se iban a realizar en la segunda fase, para la cual ya se tenía un camino adelantado en cierto sentido, muchos de los textos indagados de la primera fase serían de mucha utilidad para la segunda.

En Trabajo de grado II, se definió el asesor temático que nos iba a apoyar en todo el proceso. En la reunión inicial se definió la forma de trabajar, el asesor nos sugirió algunos textos para iniciar la lectura y la frecuencia de las reuniones; posteriormente, se comenzó el proceso de escritura realizando un recuento histórico de la contabilidad y el capitalismo financiero, previamente se elaboró un esquema de la estructura del artículo para tener un mapa de la organización de las ideas.

En esta fase del trabajo se sintió presión debido a que el tiempo era muy limitado por las múltiples ocupaciones y además las lecturas se hacían bastante extensas, el proceso de escritura en esta fase se repartió entre los integrantes y luego se socializaba, además se le mandaron versiones preliminares al asesor el cual mandaba las correcciones pertinentes. En la etapa final se comenzó a buscar los expertos a los cuales se les iba a aplicar el instrumento con ayuda del asesor temático y otro docente del departamento de ciencias contables.

El nivel de compromiso en esta fase del trabajo es alta y evidenciamos que el tiempo compartido en grupo termina siendo significativo, por lo que más que ser compañeros de trabajo, los lazos se fortalecen y en cierta forma, realizar un trabajo de grado en equipo, es aprender a ser tolerante, a escuchar al otro, a manejar sus estados de ánimo, por lo que es muy enriquecedor tanto para la vida profesional como personal. Adicional a esto, es importante mencionar que en el ciclo final del trabajo de grado, ambos integrantes comenzamos un intercambio académico en Argentina, por lo cual la finalización del trabajo se realizó desde allí, lo que implicó un reto al no tener una comunicación tan directa con el asesor temático y sacar adelante el proceso de manera muy independiente.

Hubo momentos de desánimo en los integrantes por falta de ideas, de tiempo, dificultades con las lecturas, pero gracias a la planeación de los tiempos y la calma el trabajo de grado pudo llevarse a cabo. Por ejemplo, en algunos periodos del semestre bajo estados de presión por otros proyectos de aula y desanimo al no encontrar buenas ideas, no se avanzó mucho en el trabajo de grado, pero luego al volver sobre el mismo se detonaban ideas importantes que permitían consolidar lo que se llevaba hasta el momento con lo que se planeaba continuar. Es una experiencia enriquecedora ya que hay una combinación de muchas emociones y demás aspectos como enfrentarse con la comprensión de lecturas no tan sencillas y desconocidas, crear ideas y escribir, conocer expertos con miradas relevantes sobre temas de importancia global y aprender a llegar a consensos entre los integrantes de un equipo, son aspectos que dejan aprendizajes para los investigadores.

La lectura y la escritura

Teniendo en cuenta que la metodología de la investigación era documental, la cantidad de textos era bastante alta, además, nunca se tenía la suficiente para abarcar la temática; es decir, siempre quedaban textos planeados sin ser leídos. Los procesos de lectura se repartían equitativamente y luego eran socializados, por efectos de eficiencia del tiempo y para tener un conocimiento general acerca de todos los textos. Algunos de ellos fueron de una lectura complicada lo que exigió más esfuerzo y dedicación, había términos que eran un poco difíciles de entender y la mayoría de los documentos tenían un carácter histórico por lo que al momento de determinar las fechas, algunos textos daban fechas diferentes de un mismo acontecimiento. Al comienzo de las lecturas, se estaban desarrollando fichas de contenido para dejar plasmada la información más relevante y que fuera de utilidad en el momento de escribir el artículo. En general, se mejoraron los procesos de lectura y se incorporaron muchos conceptos nuevos.

En el proceso de escritura, uno de los aspectos más difíciles fue ser conciso con las ideas y no repetir afirmaciones que ya habían sido mencionadas en capítulos anteriores; se intentaron mejorar muchas falencias en la aplicación de los signos

de puntuación y se encontraron dificultades al momento de tomar citas de otros autores debido a que muchas veces se consideraba que se citaba en exceso. La escritura la realizaba cada uno de los integrantes por su parte y luego en las reuniones, se procedía a socializarla y corregirla.

Los asesores

En la primera fase del trabajo de grado, el asesor metodológico fue de gran apoyo para tener los elementos de base y la estructura formal, en cuanto al asesor temático quien revisó el anteproyecto, no se tuvo ningún acercamiento aunque se tuvieron en cuenta las recomendaciones planteadas por él.

En la segunda fase, se tuvo una percepción contraria a lo que ocurrió en el trabajo de grado I. Con el asesor metodológico, solo se tuvo una reunión para dar indicaciones generales y formales de la presentación, entrega y sustentación del artículo, mientras que el asesor temático fue fundamental para el desarrollo y finalización del trabajo de grado, se tuvieron reuniones frecuentes y disponibilidad para atender las diferentes inquietudes que se fueran generando en el camino, adicionalmente, suministró textos importantes y sugirió los expertos a quienes se les aplicaría el instrumento. A nuestra manera de ver, el asesor temático en el trabajo de grado II es fundamental y debe ser una parte integral del equipo de investigación.

Conclusiones

Son muchos los aspectos a destacar como conclusiones durante el proceso, algunos de ellos no serán mencionados en este apartado porque fueron abarcados anteriormente, a continuación se destacan los más relevantes:

- Se debe tener en cuenta que un trabajo de grado y más aún de la temática elegida, requiere de un alto compromiso y alta disposición de tiempo, las exigencias de la primera fase posibilitaban más dedicación, además que el momento en el cual nos encontrábamos en la carrera dejaba más tiempo libre para ejecutar el proyecto, mientras que en la segunda fase era difícil hacer coincidir los tiempos de los integrantes y la carga académica y del proyecto eran mayores. Es necesario tener una planeación y un cronograma de actividades que se cumpla a través del tiempo.
- Durante el proceso de formación en la universidad no se tuvieron acercamientos muy próximos a la temática desarrollada en el proyecto, por lo cual, realizar el trabajo nos requirió formar nuestras propias bases y conocimientos; no obstante, el trabajo permitió dar otras miradas a la contabilidad. Sin embargo, pensamos que la universidad debe tener más contenidos que involucren pensamiento crítico y social en los estudiantes.

- Más allá de los contenidos temáticos y de las exigencias que requería el trabajo, quedan muchos aprendizajes para el desempeño personal y profesional que fueron dados por el perfeccionamiento de los procesos de lectura y escritura, la búsqueda de comunicación más asertiva en el trabajo en equipo y capacidad de abstracción y comprensión frente a las fuentes de información.

Anexos

Actas de reuniones con el asesor temático.

FECHA: Abril 22 de 2015

ACTA N° 01

LUGAR: Oficina 13-4

HORA: 15:00 – 16:00

PARTICIPANTES: Maritza Agudelo Vélez, Daniel José Ocampo Henao, Carlos Mario Ospina Zapata.

ORDEN DEL DÍA/ TEMAS A TRATAR:

- Definición de la periodicidad de reuniones
- Retroalimentación Trabajo de Grado I
- Definición de fechas para entregas de avances.
- Temas a abordar en la primera etapa.

Durante la primera reunión con el asesor temático se definieron las metodologías para realizar el trabajo de grado y se dio un panorama general de las actividades que deben ser abordadas.

RECOMENDACIONES:

Con el objetivo de mantener articulados todos los componentes del trabajo de grado y facilitar la conexión de la búsqueda bibliográfica y la elaboración del producto el profesor Carlos Mario recomienda

- Leer nuevamente el documento guía para la realización del artículo y memoria metodológica. Con esto plasmar la estructura general de ambos, de manera que en el cuerpo del artículo se traspase el marco de referencia para depurarlo e ir alimentando la memoria en el transcurso del semestre.

- Realizar fichas de contenido por cada fuente bibliográfica.
- Identificar por lo menos tres de los artículos más recientes del tema en cuestión (año 2014)

ACUERDOS Y TAREAS:

- Las reuniones se llevaran a cabo cada 15 días. La próxima reunión es el 6 de mayo a las 10 a.m.
- La primera entrega o informe lo realiza el asesor el día 15 de Junio.
- La meta para la realización del trabajo de grado es el 31 de Julio. (Fecha máxima 10 de Agosto)
- Los temas a trabajar en la primera etapa son los que abarcan la sistematización. A continuación se referencian los textos a trabajar de acuerdo a la temática:
 - Globalización:
 - Next sobre la Globalización y el mundo que viene. Alessandro Baricco
 - El malestar en la globalización. Joseph Stiglitz
 - Capitalismo industrial:
 - Tránsito entre capital industrial y financiero. Jonh Kenneth Galbraith
 - La contabilidad y el capital en la revolución industrial.
 - Capitalismo contra capitalismo. Michael Albert.
 - Partida doble:
 - Las relaciones de producción. Danilo Ariza
 - Los antecedentes de la partida doble. Littleton
 - Derecho contable:
 - Derecho en las estructuras más modernas del capital
 - Búsqueda de la racionalidad financiera. José Luis Zea García
- El próximo tema a trabajar será acerca de la contabilidad como una institución de legitimación.

FECHA: Mayo 6 de 2015

ACTA N° 02

LUGAR: 13-406

HORA: 10:00 – 11:30 am

PARTICIPANTES: Maritza Agudelo Velez, Daniel José Ocampo Henao, Carlos Mario Ospina Zapata

ORDEN DEL DÍA/ TEMAS A TRATAR:

- Temas fundamentales de contenido del artículo
- Identificación de temáticas claves
- Propuesta de esquema del artículo
- Socialización sobre el concepto globalización
- Aterrizaje sobre el termino ideología en el contexto capitalista

RECOMENDACIONES:

- Delimitar una línea del tiempo, debido a la gran conexión entre lo teórico e histórico en el tema de trabajo de grado.
- Tener en cuenta elementos históricos del papel de la partida doble a fines de edad media, renacimiento y modernidad
- Dar un contexto inicial del paso de feudalismo al capitalismo industrial, para luego concentrarse en el paso del capitalismo industrial al financiero y su existencia paralela en el tiempo.
- Observar el dialogo y “matrimonio” de la contabilidad y finanzas

ACUERDOS Y TAREAS:

- La próxima reunión se llevara a cabo el miércoles 20 de mayo a las 10 am
- Elaborar un esquema de la idea de artículo
- Lecturas de apoyo como
 - Separación de los hechos y pronósticos en los Estados Financieros. Ijiri.
 - El potencial de la empresa y la medición contable. Revista N 13 contaduría.
 - La competencia de las naciones. Michael Porter
 - El mundo en rumbo de colisión.
 - Una introducción al capitalismo conducido por las finanzas. Robert Guttman.

FECHA: Mayo 20 de 2015

ACTA N° 03

LUGAR: 13-406

HORA: 10:00 – 11:30 am

PARTICIPANTES: Maritza Agudelo Velez, Daniel José Ocampo Henao, Carlos Mario Ospina Zapata

ORDEN DEL DÍA/ TEMAS A TRATAR:

- Socialización del esquema propuesto para la realización del artículo
- Discusión sobre textos que pueden servir para continuación de la lectura.

RECOMENDACIONES:

- El artículo de Cea sobre la búsqueda de la racionalidad financiera tiene una visión investigativa del núcleo económico, lo que puede desviar el objetivo.
- Adicionar en el capitulo de tránsito entre el capitalismo industrial al financiero la globalización.
- Adicionar un subcapítulo en la Hegemonía del Modelo Contable, donde se comprenda como la contabilidad es una institución de legitimación.
- Es importante hacer una distinción entre capitalismo financiero y economía financierizada (todo se convierte en producto financiero: intangibles, futuros, deuda). Donde el primero puede ser más antiguo que el segundo.
- Observar aspectos como ¿Qué es lo que pone en relieve a las NIIF? ¿Dónde se centra la atención?. Observar en la transición de NIC a NIIF, como se mueven las nuevas dinámicas del capitalismo.

ACUERDOS Y TAREAS:

- Documentos: Una introducción al capitalismo conducido por las finanzas. Robert Guttman. (disponible en el correo electrónico)
- La contabilidad como una institución de legitimación. Alan J. Richardson.
- El problema de la objetividad en la contabilidad. Valerio Nepomuceno.

FECHA: Junio 18 de 2015

ACTA N° 04

LUGAR: 13-406

HORA: 2:30 – 3:00 pm

PARTICIPANTES: Maritza Agudelo Velez, Daniel José Ocampo Henao, Carlos Mario Ospina Zapata

ORDEN DEL DÍA/ TEMAS A TRATAR:

- Recorderis sobre el objetivo del trabajo.
- Candidatos para las entrevistas.

RECOMENDACIONES:

- Volver sobre el instrumento de Trabajo de Grado 1 por parte del asesor y los estudiantes, para revisar el guion de entrevista.
- Enviar adelanto del artículo antes de la próxima asesoría.
- Recordar que el objetivo del trabajo no busca validar ni contrastar, solo es un apoyo.

ACUERDOS Y TAREAS:

- Próxima reunión 26 de junio 2:30 pm
- Pendiente documento crítico sobre IASB

FECHA: 01 de Julio de 2015

ACTA N° 05

LUGAR: 13-406

HORA: 2 PM -3 PM

PARTICIPANTES: Maritza Agudelo Velez, Daniel José Ocampo Henao, Carlos Mario Ospina Zapata

ORDEN DEL DÍA/ TEMAS A TRATAR:

Corrección versión previa trabajo de grado.
Sugerencia de elementos para incluir en el trabajo.

RECOMENDACIONES:

Delimitar el tema en los capítulos propuestos en el esquema y mejorarlo de modo que ofrezca un mapa completo que abarque de forma sintética todos los conceptos, tratar la masvalía absoluta y la especialización del trabajo más a

fondo dentro del marco histórico del trabajo; se recomendó para el resultado del trabajo no incluirlos en un capítulo aparte si no dentro del texto.

ACUERDOS Y TAREAS:

Corregir el trabajo y continuar con el proceso de escritura, hablar con el profesor Jaime Guevara y Jaime Correa para concretar alguna cita con un experto en temas relacionados con las normas internacionales y las finanzas.

El profesor quedo con la tarea de conseguir dos expertos que criticaran el actual modelo capitalista-financiero y dieran elementos de juicio para finalizar el trabajo.

Esquema inicial de la estructura del artículo científico

GLOBALIZACIÓN

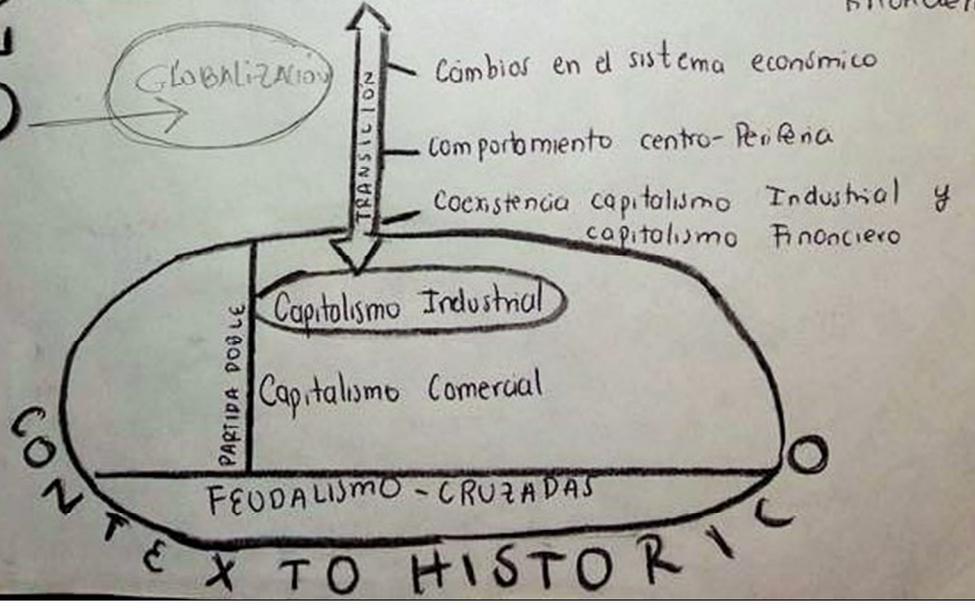
Hegemonía del modelo Contable

- La contabilidad como una institución de legitimación
- Que Efectos tendrá una contabilidad al servicio de un sistema económico
- Impacto Social y Ambiental
- Partidas contables que sustentan el modelo financiero
- Crisis del capitalismo financiero y lo Confronta Público
- Bondades del Capitalismo Fin.
- Estructuras que fortalecen al capitalismo financiero

Capitalismo Financiero

VÍNCULO CONTABILIDAD Y FINANZAS

- Proyección Financiera
- Derecho contable NIIF.
- Indicadores Financieros
- Mercado Bursátil
- Reportes Integrados
- Activos Intangibles
- consolidación de EEFF
- Especulación Financiera



Transcripción de entrevistas

INSTRUMENTO 1

ENTREVISTADO: MAURICIO GÓMEZ

1. ¿Qué cambios sustanciales pueden apreciarse en el tránsito de la contabilidad propia del capitalismo industrial y la contabilidad propia del capitalismo financiero?

Son múltiples los cambios. De la visión ingenieril-productiva, a una mirada enfocada en la inversión como derecho abstracto, que espera rendimiento sin focalizarse o preocuparse por la actividad misma. 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-généricos”. Esto está amparado en diferentes estilos de desarrollo capitalista, pues en el mundo hay muchos estilos, por variables contextuales e institucionales complejas. Esto implica diferentes modelos de gobierno empresarial y muy distintos modelos de contabilidad financiera. El paso de la fábrica a la firma, del resultado al rendimiento, la visión estática y la visión dinámica de la contabilidad, entre otros.

2. ¿Qué diferencia puede haber entre capitalismo financiero y financiarización de la economía? ¿Si hay alguna diferencia, la contabilidad también difiere?

Son muchas y, en cierto sentido, profundas. La esfera financiera es determinante en el capitalismo desarrollado. Su origen es la necesidad de intercambios con base en el crédito. Toda moneda es una forma de crédito, al ser una reserva de valor.

El capitalismo financiero, como régimen de acumulación, se basa en la aglomeración de ahorro público o muy amplio, para canalizarlo hacia la inversión y el consumo. Bolsas de valores, intermediarios e instituciones financieras son la base. Desde un punto de vista Marxista, la relación D-M-D hace que el dinero genere más dinero. Surge así el capital ficticio. Allí surgen debates sobre la adecuada sintonía entre operaciones financieras y actividad productiva. A pesar que se reconoce que el “sector financiero” esquilma la riqueza real producida en las empresas, es indispensable su existencia para canalizar esos recursos y conseguir la generación de grandes empresas para conseguir economías de escala, la implantación del fordismo, el impulso al consumo masivo, la creación

de las clases medias, etc.

La financiarización, en cambio, es una evolución del capitalismo financiero. Existen debates sobre si es un régimen de acumulación. Surge por las innovaciones tecnológicas y financieras, que han separado más la esfera real de la financiera. También por el cambio de sentido de la regulación (lo que algunos llaman des-regulación financiera). La esfera financiera se vuelve auto-referencial. Con las innovaciones financieras, surgen mercancías que son “financieras”, de esta manera el ciclo marxista de circulación se transforma en D-D'-D. (donde D' es una mercancía dineraria) Un uso de dinero sin pasar por mercancías reales. Cuando esto ocurre, entonces el rendimiento no es fruto de la productividad, pues no hay mercancía en términos clásicos, producida. Esto hace que la rentabilidad o la utilidad en la financiarización se convierta en renta. Renta en el sentido de la economía política clásica: un derecho del excedente sin producción solo por la posesión u otros derechos instituidos socialmente.

Por supuesto la contabilidad también difiere. Esta nueva contabilidad se basa en la valorización de lo comprometido, en la incorporación de contratos y en “propósito” de valorar el riesgo e introducirlo en la información contable.

3. ¿Cuáles hechos demuestran que la contabilidad provee instrumentos que legitimen los procesos de especulación financiera?

Especulación financiera no es lo mismo que financiarización. La especulación como categoría en finanzas es una forma de arbitraje, para hacer que los valores lleguen a los precios de mercado.

En cuanto al rol de la contabilidad y la especulación en un sentido negativo, asociada a la Financiarización, esos elementos son: El valor razonable. El tratamiento que obliga reconocer ingresos y gastos financieros, por ejemplo de las cuentas por cobrar o por pagar aunque no se hubiese pactado tal importe. El reconocimiento de contratos operativos como si fueran financieros, y un largo etc.

4. ¿Puede afirmarse que las NIIF (Modelo IASB) son un instrumento para la ampliación y reproducción del capitalismo financiero? ¿Cuáles serían esos argumentos?

Sí, es una ampliación, ahora de la lógica hacia la financiarización. Los

argumentos son los que ustedes tiene que producir en su trabajo.

5. ¿Cuál debería ser el papel del Estado en los actuales procesos de regulación contable?

Desde una visión posestructuralista, el Estado siempre regula. Dejar que regulen privados es una forma de regulación. La regulación es una manifestación del poder.

El cambio de la racionalidad política, implicaría reconfigurar el concepto de interés público, redirigir el sentido de la regulación contable hacia otras de las funciones más estructurales de la contabilidad: como el control de la productividad, el control de la eficiencia en la delegación de la gestión de la riqueza y, sobre todo, hacia la rendición de cuentas, en un sentido ampliado, que es la base pública del rol de la información.

6. ¿Se puede entender el proceso en el que se instaura el mundo financiero como una evolución natural del mundo económico? ¿Es una consecuencia lógica de las determinantes históricas y la evolución de la economía del capital?

Lo de evolución natural, es en sí mismo una idea compleja. La sociedad está en permanente re-constitución gracias a la interacción humana. Hay estructuras, pero hay agencia o capacidad humana de decisión. También hay poder, como capacidad para conducir las conductas de otros. Precisamente los intereses humanos, los sentidos humanos, las estructuras sociales, todo eso, y más, hacen que hablar de evolución natural...sea un poco inadecuado. Veo con mucho escepticismo los universales en la acción social, tampoco confío en la idea de la historia como un proceso teleológico.

Como sea, hoy la financiarización es un hecho, no inmodificable, no infranqueable, sino constituido por acciones humanas y la formación de estructuras (de sentido, de poder, etc)- Lo interesante no es tanto pensar: ¿qué hubiera pasado si...? Sino ¿qué procesos e interacciones nos han traído a este punto? ¿qué factores podrían promover que esto cambie?

INSTRUMENTO 1

ENTREVISTADO: HAROLD MARTINEZ

1. ¿Qué cambios sustanciales pueden apreciarse en el tránsito de la contabilidad propia del capitalismo industrial y la contabilidad propia del capitalismo financiero?

El propósito de la contabilidad en el ámbito empresarial industrial se orienta a informar y controlar la creación y distribución de riqueza generada en el proceso productivo y de intercambio mercantil, en un entorno económico social, en el que el control contable busca garantizar la reproducción ampliada del capital productivo industrial, reflejado en el patrimonio empresarial a su vez representado en los activos, fundamentalmente en los activos fijos de la entidad. Una expresión contable propia de esta perspectiva informativa y de control, es la contabilidad de gestión, analítica o de costos.

La contabilidad en un ámbito de capitalismo financiero, vira hacia la información y el control del capital financiero y de su reproducción y mantenimiento. En un entorno dominado por este tipo de capitalismo, pasa a un segundo plano el mantenimiento del capital productivo industrial; y por tanto, la contabilidad, como herramienta al servicio del nuevo propósito, asumirá las transformaciones pertinentes en su estructura y mensajes. Por ejemplo, los desarrollos de contabilidad de instrumentos financieros, entre ellos, la contabilidad de coberturas, en las que se reflejan "realidades" resultantes de procesos especulativos, fruto de la interpretación económica neoclásica, que en contabilidad ha entrado de la mano del Valor razonable. En la base de estas expresiones de valor, está la valoración según el mercado, cuyo sustento es su eficiencia valorativa. Dadas las escasísimas circunstancias de existencia de mercados eficientes, en los que no existen asimetrías de información, el valor razonable se convierte, en la mayoría de los casos en una ficción.

2. ¿Qué diferencia puede haber entre capitalismo financiero y financiarización de la economía? ¿Si hay alguna diferencia, la contabilidad también difiere?

El capital financiero puede concebirse como una orientación de reproducción del capital que ha sido concomitante, ha coexistido con el capitalismo productivo industrial. Los procesos de financiación desarrollados por los sistemas bancarios regionales-nacionales e incluso internacionales han acompañado el desarrollo productivo industrial desde su nacimiento en el Siglo XVIII.

La financiarización de la economía o capitalismo financiarizado es una etapa que surge a partir de los años 80-90 del Siglo XX y cuyo desarrollo no ha alcanzado aún su cúspide. Muchos cuestionan su existencia. Se podría afirmar

que sólo en USA ha alcanzado una presencia notable, aún no dominante. Sin embargo los impulsos derivados de organismos internacionales como el G7, Banco Mundial, BCE, FMI, etc. permiten prever una posible vigencia de estas iniciativas, que aunque causan crisis, como las vividas en USA y en Europa, se mantendrán.

La financiarización de la economía se concibe como una exacerbación de lo financiero sobre lo productivo real industrial-agrícola. Todo negocio se puede convertir en un negocio de instrumentos financieros, subyacentes o derivados. En este ámbito no es extraño que el especulador financiero sea el que acumula las ganancias, es decir mantiene y reproduce su capital, mientras que los productores de bienes y servicios industriales y agrícolas lo pierden.

3. ¿Cuáles hechos demuestran que la contabilidad provee instrumentos que legitimen los procesos de especulación financiera?

La contabilidad tiene un poder sancionatorio, en el sentido de legitimar a través de las cuentas y de los estados financieros, hechos o perspectivas económicos que pueden ser resultado de intercambios reales o simples expectativas como las resultantes del valor razonable. 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 entre compradores y vendedores, 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. ¿Puede afirmarse que las NIIF (Modelo IASB) son un instrumento para la ampliación y reproducción del capitalismo financiero? ¿Cuáles serían esos argumentos?

Las NIIF son una expresión de la versión neoclásica de la economía, cuya fundamentación está basada en un modelo de demanda, en el que el mercado tiene la última palabra. Sin embargo la hipótesis básica para fundamentar el valor de mercado como una tasación justa de los probables intercambios, es la existencia de los mercados eficientes. En general, las investigaciones realizadas en diversos entornos nacionales e internacionales no han podido demostrar la existencia de mercados eficientes, más allá de los mercados financieros fuertemente regulados, y tan sólo con eficiencias parciales. Los mercados de bienes y servicios reales están fuertemente condicionados por asimetrías de información, que no garantizan la fijación de precios justos. La existencia de

mono-oligo-polios o mono-oligo-psonios, son la regla general en las economías capitalistas actuales, lo que, de por sí, impide la tasación de valores justos para compradores-vendedores. Esto convierte a los mercados en terreno propicio para las especulaciones financieras y arbitrajes con ventaja para los poseedores de información asimétrica, posibilitando grandes ganancias, lo que ha llevado a que el capitalismo financiarizado multiplique sus magnitudes de manera escandalosa en las últimas dos décadas.

Al establecer las NIIF la alternativa del valor razonable o de alguna de sus versiones, para diversas circunstancias, como la valoración de instrumentos financieros, inventarios cotizados, inventarios agrícolas, propiedades de inversión, propiedad planta y equipo, intangibles, entre otros, se convierte en un soporte de la expresión neoclásica de la economía y un apoyo legitimador de las cifras que componen los estados contables basados en tales estándares.

5. ¿Cuál debería ser el papel del Estado en los actuales procesos de regulación contable?

El deber-ser del Estado-nación, debería orientarse a la búsqueda del bienestar económico y social de sus habitantes. Ello se alcanzaría a partir de la construcción bases regulatorias que promuevan la justicia económico-social y el desarrollo humano y ambiental del país. Centrándonos en el actual proceso regulatorio contable y desde esta perspectiva de desarrollo humano equilibrado, la distancia entre el ser y el deber-ser es enorme. Hoy estamos sumidos en un proceso regulatorio contable que fue impuesto desde toldas que promueven el dominio de los financiero sobre los productivo industrial. No se hicieron los debidos estudios de impacto, no se debatió la conveniencia o no de la adopción del modelo NIIF para la economía empresarial, sino que se atendió la orientación de las instituciones mal llamadas Multilaterales de financiación que, además, tenían cajas de resonancia al interior de los ministerios de Industria y de Hacienda, con lo que la decisión estaba tomada en instancias de alto poder desde antes de incluir este tema en agendas de instancias operativas como el de las Superintendencias o del Consejo Técnico de la Contaduría.

6. ¿Se puede entender el proceso en el que se instaura el mundo financiero como una evolución natural del mundo económico? ¿Es una consecuencia lógica de las determinantes históricas y la evolución de la economía del capital?

En lo que concierne al desarrollo o evolución de lo económico no hay nada natural; todo responde a intereses que mueven a grupos de poder que deciden por otros y que fuerzan a estos a aceptar regímenes políticos y orientaciones que se sustentan en supuestas tendencias de desarrollo convenientes a los intereses de tales grupos; y que se justifican como tendencias naturales de la evolución del mundo. 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. Sin embargo, el capital financiero continúa incólume, en su proceso de reproducción ampliada, sin importar la tragedia que produce su dominio. El argumento más inicuo y perverso a favor de tales intereses es el de que esto responde a una tendencia natural de desarrollo del mundo.

INSTRUMENTO 2

ENTREVISTADO: JUAN CAMILO QUINTERO CARDONA

CARGO: CONSULTOR EN NIIF

1. ¿Qué papel juega la contabilidad en los nuevos desarrollos financieros de las empresas y el Estado?

La contabilidad en primera medida la he interpretado como información, ¿Qué ha pasado con las NIIF? Que la contabilidad se ha vuelto información más hacia lo financiero que hacia lo tributario, que era algo que veníamos acostumbrados a manejar en todas las compañías, entonces esa contabilidad puede ayudar con esa nueva orientación de hoy en día, a generar una información de mejor calidad para las compañías y al haber mejor información indirectamente se ve beneficiado estado. Sea como sea, así no sea para impuestos, permite mostrar de mejor manera el comportamiento real de las compañías, entonces pienso que es un papel importante y toma mayor protagonismo a partir del tema de las NIIF si esto termina siendo como todos queremos y esto es que mucha gente no quiere hacer las cosas como las NIIF las dice porque no les conviene, si el poder de la conveniencia termina sobrepasando el poder de la norma igual no vamos a llegar a ninguna parte.

- **En cuanto a la estructura de financiación y de inversión de las compañías, que podemos decir?**

¿Cómo puede afectar el tema de apalancamiento con la nueva contabilidad? La mayoría de compañías se han visto afectadas patrimonialmente hablando por el tema de NIIF, hay estudios de la superintendencia que en promedio es 10% la disminución patrimonial por NIIF, eso genera que el apalancamiento por externos haya aumentado y el propio haya disminuido, por lo cual pues creemos nosotros, tiene que haber una nueva lectura desde las entidades financieras porque es un tema generalizado, no puede ser que si antes le prestaban a una comercializadora si tenía un límite del 80% hoy en día no pueden medirlo con ese mismo rasero ya la realidad cambio para todos. Ese cambio en las lecturas no sabemos cómo va a ser, hasta el son de hoy estamos teniendo estados

financieros bajo NIIF dentro de las organizaciones, vamos a ver ahora que salgan a la luz pública esos estados financieros que va a pasar. ¿Quiénes han generado información al público? Muy pocas empresas, grupo 1 anticipado. Todavía no sabemos qué va a pasar con ese apalancamiento como va a funcionar, en teoría debería haber una nueva lectura.

2. ¿Qué situaciones económicas-financieras modernas han obligado a cambios en la contabilidad para poder dar respuesta a tales demandas? ¿En qué consisten esos cambios contables?

¿Qué ha obligado a que lleguemos a las NIIF? ¿Cuáles son esas demandas nuevas y porque cambio la contabilidad? La globalización, a partir de los años 60, 70, guerra fría, entonces esos dos polos que querían gobernar el mundo y buscando eso estaba la contabilidad, que es información. Por el lado del IASB, comenzó todo este desarrollo de los años 70 que al principio era algo muy teórico, realmente no habían gobiernos que estuvieran metidos en ese cuento, pero después de terminada la guerra fría esto empezó a expandirse, con la necesidad de información, información para inversionistas de un lado y del otro, movilidad de capitales, movilidad de recursos, para que cualquier persona pudiera llegar a un país y hacer negocios con cierta facilidad. Las normas internacionales siguen siendo unos estándares no una práctica contable, igual siguen habiendo diferencias, pero se puede dar lectura de una forma más fácil de un país a otro, se vuelve más comprensible la información. Yo creo que lo principal que genero todo esto es la globalización, los tratados de libre comercio y de esta manera la contabilidad se internacionalice.

¿Por qué se dio esto? Por el desarrollo del capitalismo, que llevo a que esto se fuera generalizando y en ultimas se termina convirtiendo en una necesidad, si no te metes en el cuento te quedas aislado de cierta manera y te vuelves un país problema, casi que una obligación

- **¿Se puede considerar el capitalismo como progreso?**

Depende del punto que se mire, desde el punto de vista del desarrollo de los mercados se supone que es algo bueno porque estos se desarrollan en función del capitalismo, no habría una cosa sin la otra, tienen una relación directa, en general gracias al capitalismo es que se ha desarrollado el tema de normas, no existirían nuevos estándares financieros ni nada de eso si no fuera por que existiera el capitalismo. Si estuviéramos todos los países encerrados cada uno para que vamos a promover unas normas internacionales.

- **¿Los cambios son los mismos que se hablan en el primer punto?**

No podríamos, generalizar, porque para Colombia la afectación fue así por la forma de administrar las cosas en Colombia, porque la gente estaba acostumbrada a que todo lo difería, a que los inventarios no se daban de baja a que la cartera a pesar de que tuviera 5 años no se provisionaba, entonces toda esa basura contable realmente había que reexpresarlos para las NIIF, pero si uno es riguroso, son temas que si uno aplicara correctamente los principios contables que teníamos nosotros,

deberían de ser así, sino que nadie lo hacía, el problema era que no había para mi concepto buena parte de lo que le atribuimos por el tema de ajustes de NIIF, buena parte fue por errores o cosas que no se estaban haciendo bajo los principios contables de Colombia, pero no porque no los quisiéramos hacer, sino porque se volvió una costumbre ya que las empresas se miden por resultados y les da miedo mostrar la realidad ante las entidades financieras. Ya como tal el core de las NIIF son los rendimientos financieros que le aportaban los rendimientos financieros.

- **¿Entonces se ve reflejada realmente la capacidad de pago de una empresa?**

Si, se ve de una mejor manera porque igual hay cosas que son las mismas, la capacidad de pago me la da es el flujo de efectivo, aunque tenga ciertos cambios pero no son radicales, la plata termina siendo plata. Estamos muy acostumbrados a que el EFE en pequeñas y medianas empresas no importa, ni los miran, ni los hacen. Ese es el problema que va a seguir, no se hace ni se lee. En términos generales, en si la mayoría de cambios en Colombia han sido por errores de las practicas que llevamos días a día y ya hay una serie de cambios que si son por las NIIF específicamente: valorización de activos, calcular el costo amortizado a instrumentos financieros, impuesto diferido (como nosotros teníamos una contabilidad fiscal, no habían diferencias) y otros cálculos que antes no se hacían.

3. ¿Cuáles son las bondades y cualidades de la Nueva arquitectura financiera para representar las actuales realidades económicas?

Las NIIF intentan reflejar de la mejor manera la esencia de los hechos económicos, desde casi cualquier punto de vista y ahí volvemos a lo mismo, la idea es que, de pronto las normas están más elaboradas que las que teníamos, pero muchas cosas ya se debía estar haciendo así, ¿Cuál es la bondad? Representan de una mejor manera, que cierran el camino para que no pueda hacer cualquier cosa como antes, porque hay un mayor requerimiento desde la norma, antes nos decían pero una frase y la interpretaba como quisiera, ahora tienes toda una norma para interpretar ese tema. Cualidades: muchos mejor explicado cada tema, hay mayor información, hay una comunidad global que está trabajando sobre lo mismo, es una manera de que haya más desarrollo y más avance en las prácticas contables, en si es bueno, en Colombia no teníamos una institución fuerte en materia contable, las que expedían normas eran las superintendencias, no habían organismos que dieran directrices claras al respecto, las que emitían las normas eran la DIAN y las superintendencias, para mi concepto es muy bueno porque realmente no había un desarrollo contable.

- **¿Detecta alguna desventaja, por ejemplo con el contexto del país?**

Pero es que igual con la nueva estructura, estamos aplicando Grupo 1 NIIF plenas, Grupo 2 NIIF para Pymes y Grupo 3 contabilidad

simplificada, que se supone que es simplificada y no debe tener problemas y son más digeribles. Hay temas que uno dice ¿pero porque? Propiedad de inversión, igual hay que aplicar valor razonable así usted sea pymes, estar haciendo avalúos es un costo para la empresa y finalmente es una pyme, no deberían obligar a las empresas a hacer esto, debería ser decisión de la empresa por el tema de costos, hay algunos otros temas que uno diría que no deben ser, por ejemplo los arrendamientos operativos, la forma como la norma dice que esto se debe contabilizar, que debe ser una base lineal, son detalles menores.

En general hay cosas que uno las percibe más como sobrecostos a las pymes como esa de la valuación de la propiedad de inversión, creo que no debería de ser obligatorio. Eso es en este momento es un problema para todas las empresas, el proceso de implementación tiene un desgaste pero a mediano plazo esto va a ser muy bueno para todos, va a haber más transparencia en principio. Todos los manejos contables de cualquier empresa, un contador va a dar lectura y hacer su trabajo.

4. ¿Qué elementos de la Contabilidad son exaltados por las NIIF?

Las NIIF son las normas de información financiera, la contabilidad es la forma en la cual administramos esa generación de información; entonces en últimas las NIIF están regulando la contabilidad, pero no como tal en crédito y débito, sino a nivel de los manejos que le tenemos que dar a cada uno de los hechos económicos dependiendo de cuál estemos hablando ¿Qué exalta las NIIF?, a mí me parece que es muy financiera que es la lógica con todo el tema de costo amortizado de los instrumentos, el tema de valoración de PPyE, propiedad de inversión.

- **¿Ustedes consideran que la empresa debería emitir otro tipo de información, exaltando otros aspectos?**

Los reportes integrados es algo que se está poniendo muy de moda hoy en día en las grandes empresas porque las pequeñas no hacen ni los reportes mínimos, si acaso los financieros. Yo pienso que por lo menos la gente debería ponerse juiciosa a hacer las revelaciones exigidas por las NIIF ya que hay gente que no hace nada y ya las que quieren reportes integrados y sociales, sería excelente.

- **¿Cuáles serían los elementos financieros?**

Coste amortizado para el tema de instrumentos, valor presente para el tema de pasivos, corriente de transacción valorizaciones en general para PPYE.

5. ¿Cuál es la relación contabilidad y globalización?

Es una relación directa, hoy en día la globalización es la que ha generado la presión sobre las diferentes sociedades para incorporar el tema NIIF; hasta EU lo está haciendo, ustedes saben que ellos tienen los FASB, ellos intentaron en algún momento expandir ese tema, pero estos tienen un lenguaje muy de ellos, entonces realmente no fue posible ese camino y se quedaron en EU quietos, el

IASB si se ha regado por todo el mundo y entonces desde hace 10 años vienen trabajando en la promulgación de esos estándares, inclusive en los últimos 5 años han cambiado muchas normas a partir de esa relación FASB y IASB, en busca de homogenización ya que en estados unidos se permite los IAS, en la bolsa presentar los estados financieros bajo NIIF, pero ellos no van a salirse de sus normas porque sería perder en el tema de políticas, sería como entregarse y ellos no van a hacer eso.

6. ¿Cuál debería ser el papel del Estado en los actuales procesos de regulación contable?

Es un papel vigilante, pidiendo información, pidiendo reportes, pidiendo las notas, y tener personas que puedan generar estadísticas a partir de esa información, y validar información aleatoriamente, igualmente es muy triste que las personas recurran a este tema de las NIIF a partir de si lo requirieron o no, entonces si no lo requirieron, no se estresa y si lo requirieron se preocupa, por lo tanto el gobierno debe ampliar mas las empresas a las cuales les pide información, para que la superintendencia valide que efectivamente está haciendo el trabajo, en general tiene que ser un papel vigilante en las convergencia a las NIIF.

INSTRUMENTO 2

ENTREVISTADA: CAROLINA CAÑAS

CARGO: LIDER DE CONSOLIDACIÓN DEL GRUPO EXITO

1. ¿Qué papel juega la contabilidad en los nuevos desarrollos financieros de las empresas y el Estado?

La contabilidad en cuanto a lo que me dice COLGAAP, y lo que retoma la NIC 1 es que los estados financieros son para tomar decisiones en cuanto a la situación económica de la empresa, cuales son sus flujos de efectivo y poder predecirlos, poder mostrar un rendimiento de la administración como fueron los resultados, el papel que juega la contabilidad es que los usuarios tengan elementos suficientes con que tomar decisiones, entre esos usuarios, los estados financieros se preparan para propósitos generales incluyendo el estado para hacer estadísticas llevar un control la contabilidad nos va a permitir una información confiable en cuanto se sigan los lineamientos que deben ser.

2. ¿Qué situaciones económicas-financieras modernas han obligado a cambios en la contabilidad para poder dar respuesta a tales demandas? ¿En qué consisten esos cambios contables?

A nivel económico y financiero se han presentado muchos nuevos negocios,

muchas operaciones que la contabilidad necesita reflejar, no es que NIIF cambie nuestra forma de contabilizar tampoco la forma como se hacen los negocios si no como se van a reflejar contablemente. ¿Cuáles nuevos negocios? Es que ya hacemos negocios de derivados y cobertura y cómo sabemos que esos negocios son eficientes, cómo yo sé que ese instrumento que estoy haciendo me va a ayudar a cubrir una deuda, una tasa de cambio en una deuda, una tasa de interés en una deuda.

NIIF precisamente nos pone unas reglas de juego y nos dice que cuando se cumpla x, y, o z condición, vamos a entender que es una cobertura y lo va a hacer así y así ¿Qué nuevas transacciones?, todo el tema de reflejar el valor de mercado, nosotros estamos muy interesados en saber cuánto cuesta, que es un ítem muy importante para todos, ya que es poder reflejarlo en contabilidad, sobre todo para plenas, ya que su capacidad financiera les permitirá reflejar todo este tema de valoración.

Entonces esta en los nuevos desafíos, la cobertura, valor razonable en inversiones y activos fijos, esta cuando se hacen negocios conjuntos, operaciones conjuntas, muchos ventures, entonces hay una mil formas de contabilizarlos en Colombia y todo el mundo lo hace distinto, no es que hay un negocio que si hay tales especificaciones, se debe hacer así para reflejar en una esencia económica una transacción y no irnos tanto por una forma, por un contrato si no en esencia económica que es la transacción también, todo ese tema de arrendamientos financieros y demás, hoy están regulados por un tema de estatuto tributario donde se busca que se paguen más impuestos, y no reflejar una esencia económica de una transacción, entonces todo ese tipo de transacciones que cada vez son más dinámicas en el mercado, que las empresas están recurriendo a ellas con una mayor regularidad está haciendo que nuestra contabilidad cambie la forma como se reflejan esas transacciones para permitir una toma de decisiones más adecuada.

3. ¿Cuáles son las bondades y cualidades de la Nueva arquitectura financiera para representar las actuales realidades económicas?

Yo resalto muchas, soy docente de diplomado, entre las cualidades, primero nos va a permitir reflejar mejor la información financiera. Segundo, nos va a exigir reportar mayor información en las notas a los estados financieros, de modo que un usuario de la información pueda tomar mejores decisiones, permitir que ciertas transacciones se reflejen de acuerdo a su esencia económica y no una forma legal o fiscal; nos va a permitir podernos comparar con mercados internacionales donde empresas no solo grupo 1, si no que estamos viendo que muchas pymes, están yendo hacia el exterior a exportar y ya como nuestro principal producto no es el petróleo ya que está cayendo, hay otros productos que también podemos exportar, vamos a poder ir a comparar: antes que pasaba e incluso las empresas que tienen algo de COLGAAP, venía un extranjero, y había que explicarle “venga es que yo hago una inversión y la contabilizo de esta y esta manera y lo miran a uno extraño”, entonces tener una base más

comparable va a permitir mejorar las condiciones de cada compañía.

- **¿Le encuentras alguna desventaja?**

Yo lo veo más al nivel de no tanto una desventaja, si no en acciones de mejora en la operatividad de las empresas, ¿qué pasa? en las pequeñas empresas que el contador hace todo y este no es responsable de toda la información que pasa por los estados financieros, por ejemplo una demanda bajo NIIF, entonces se tiene que reconocer de acuerdo con una probabilidad de ocurrencia y una mejor estimación, un contador no puede decir por ejemplo yo considero que la probabilidad de perder el fallo es remota- posible, un contador no está en capacidad. En las pequeñas y medianas empresas el contador hace todo, este lo registra y ¿cómo sabe porque valor registrarlo? ¿cuándo se espera que suceda el evento para descontarlo al valor presente por el tema del valor del dinero en el tiempo? pero igual el tema es que tiene que conseguir un abogado, si no que nadie se quiere comprometer, los problemas más grandes se tienen principalmente con los abogados ya que no se quieren comprometer a decir hoy, este caso tiene una probabilidad de perdida entonces provisionemos, él no se quiere comprometer, porque el gerente va a decir: ¿cómo así que espera perder el caso?, yo lo estoy contratando a usted para que gane. Ni quieren decir: hoy la probabilidad del caso es remota y luego perder.

En ese tipo de situaciones nosotros no tenemos experticia y otras personas como no están acostumbradas a que se les pidan esa información y aunque tenga un impacto a nivel contable y de choque en los estados financieros, hay un choque a nivel de las empresas sobre quién lo va a hacer, cómo vamos a usar los procesos para poder generar esa nueva información. Otro ejemplo que pasa mucho en este tipo de situaciones: las vidas útiles de los activos hoy en las empresas grandes hay una área dedicada a administrar activos fijos y esta no se ha preocupado por cuanto tiempo va a durar el activo en la empresa para poder definirle una vida útil, si no que como contabilidad lo hacía con una base fiscal que no reflejaba la realidad económica de ese activo, ya hoy bajo NIIF nos dice : hay que mirar la esencia económica de acuerdo con la obsolescencia tecnológica y uso esperado, niveles de mantenimiento; ¿Cuál sería la expectativa de vida útil de ese activo?, esa tarea se las están dejando al contador y este no está en la capacidad de decir, ese carro en la empresa lo vamos a utilizar 5 o 6 años.

Entonces más que ese tipo de limitaciones, es a nivel operativo que hemos visto ese choque en las empresas y hay que superarlo. Yo como tal no veo muchas limitaciones, las NIIF son muy dinámicas se van moviendo a par de los mercados, por ejemplo hoy estamos viendo en la NIC 17, unos criterios que son mucho mejor a como lo hacemos en Colombia, porque refleja una mejor esencia económica; pero ya viene la nueva norma de arrendamientos donde cambia sustancialmente lo que hoy aparece en la NIC 17, por que se están dando cuenta que hay muchas empresas, muchos activos que contribuyen a la generación de beneficios económicos y no se ve en la contabilidad. Entonces, como las normas van a la par de los nuevos

desarrollos, de los nuevos negocios entonces le veo muchas bondades

- **¿cambia mucho la educación del contador con las NIIF?**

Las NIIF traen un principio y ese principio si todos lo trabajamos homologado; es un principio homogéneo, no va a dar lugar a desviación, yo no puedo estandarizar en una norma un tema que ya debe ser política contable por ejemplo si la norma te dice arrendamientos, un arrendamiento es un criterio para decir que ese arrendamiento financiero, es que la opción de compra sea significativamente inferior al valor razonable, para una empresa grande significativamente inferior puede ser un 15% o un 10% pero para una empresa pequeña puede ser un 20%, es decir, eso ya depende de la estructura de la empresa, depende del tipo de negocio de la compañía. Entonces la norma te habla de un principio, ya este como lo aplicamos a nivel homogéneo, aparece en las políticas y por eso en las notas a los estados financieros yo le digo al usuario: este principio yo lo aplico así en mi compañía y tenemos estos umbrales y esta materialidad para que el otro usuario cuando vaya a analizar los estados financieros si el tiene un indicador del 15% y yo un 10% sepa diferenciar eso, que yo puedo tener más activos reconocidos, un efecto de depreciación mayor, etc. La norma habla mucho de principios, busca que las mismas empresas fijen las políticas contables, la NIC 8 define una jerarquía para definir una política contable y las personas que estén definiendo esas políticas tengan en cuenta esos parámetros para poderlo puntualizar.

4. ¿Qué elementos de la Contabilidad son exaltados por las NIIF?

Yo entiendo por elementos de la contabilidad activos, pasivos, patrimonio. Ahora las NIIF son normas de información financiera y cómo ese tema financiero lo vamos a reflejar a nivel contable; más que exaltar algo a nivel de contabilidad, si no cómo lo vamos a reflejar en la contabilidad. Una mejora de cómo lo hacemos a nivel contable; si lo miramos al nivel de exaltar pues nos va a permitir reconocer de una forma más apropiada al nuevo mercado, a como se están moviendo las situaciones, nos va a permitir reconocer muchas cosas en el momento en el que ocurren y no dándonos esos golpecitos suaves en el PyG. Por ejemplo, en el tema de los diferidos que diferimos todo; hoy algunas cosas no las reconocemos contablemente como los litigios, estos algunas compañías no lo hacen contablemente y la probabilidad de la pérdida del caso es del 80 o 90%, esto con el fin de no afectar el PyG con una provisión.

Entonces nos va a permitir a nivel de activos y pasivos, poder reflejar contablemente en esencia lo que debe tener la compañía, cuál es su situación financiera, cuáles son esos resultados, pero con base en cuando ocurre el hecho económico, cuando se genera realmente la obligación y no dándonos esos golpecitos.

5. ¿Cuál es la relación contabilidad y globalización?

La globalización es un tema del mercado, de negocios, y finalmente todo lo que pasa en las empresas se debe reflejar en la contabilidad, para que esta sirva de toma de decisiones, que es básicamente el propósito.

- **¿Tú piensas que la globalización es económica o se da en todos los aspectos?**

La globalización se da porque las empresas quieren ir a vender a otras partes, porque yo quiero ir a vender para que mi producto sea conocido; qué pasa en la realidad de las empresas, van y compran un montón de empresas y dicen allá hice estos negocios, yo quiero vender, yo quiero ganar más plata, yo quiero incrementar el valor de la empresa para mis accionistas, quiero abrir mi mercado y eso cómo lo reflejamos contablemente.

- **¿Las NIIF exaltan la forma como se expanden las grandes empresas (multinacionales)?**

No solo las grandes empresas se expanden, las pymes también; por eso ellas tienen una normatividad específica, ya que el propósito de las NIIF para pymes es que como se supone que esta incurriría en unos costos excesivos si cumple con las NIIF plenas en cuanto a revelaciones y mediciones, porque si bien propiedades de inversión le exige hacer un avalúo, no se le exige a PPyE entonces le permite hacer ciertas exenciones, porque sabemos que en las pequeñas empresas no trabajan tantas personas, el contador es el de todo, podría ser algo que es costoso en relación a su beneficio, entonces no solo es para las multinacionales sino para todos los usuarios de la información y para todo tipo de compañías.

Por ejemplo la NIC 36 que dice que hay que analizar si las unidades de efectivo tienen deterioro o no, una empresa que tenga varios almacenes puede que no mire cada almacén si es rentable o no, o si es mejor cerrarlo porque da pérdidas o lo va a mantener por un tema de marca y competencias, entonces puede que antes, no lo hayan visto así pero ya con esto sí, es bueno monitorear en que nos estamos gastando la plata, o que es lo que más está contribuyendo a incrementar el valor de la empresa para sus accionistas entonces cambia mucho la forma como se administra el negocio y como se leen incluso los estados financieros. Hoy los descuentos en compra a los proveedores los llevamos como un ingreso financiero, bajo IFRS es un menor valor del costo, entonces ya eso pasa de estar por debajo de la utilidad operacional a pasar a ser del margen del cmv, entonces muy distinto como comenzamos a leer esos estados financieros, nosotros que somos los preparadores de la información, cómo le vamos a vender esos nuevos análisis al mercado. Hay empresas que por reflejar el precio de la acción con NIIF sube el precio de la acción o baje el precio de la acción; por ejemplo empresas del grupo 1 que tuvieron mayores ingresos con NIIF y tuvieron menor utilidad, entonces el beneficio o no realmente es un análisis que depende del mercado, entonces como ve el mercado, todo va en torno al negocio, el valor de la acción de la compañía, entonces en el caso de comprarte, te va a comprar por un mayor valor o te va a castigar con un deterioro por precio del mercado, entonces todo gira en torno de los negocios.

6. ¿Cuál debería ser el papel del Estado en los actuales procesos de regulación contable?

Debe ser netamente de vigilancia, debería garantizar que las empresas estén haciendo las cosas bien ya que no somos tan juiciosos, me parece que el estado no debería meterse en cuanto a regular cosas, por ejemplo, como en Colombia algo sale, y sale la DIAN y regula el tema contable y dice así se va a contabilizar. No ser promotor de normas, nosotros con las NIIF aplicamos unas normas, pero por allá sale otro decreto diciendo aplique estas NIIF pero en estos tres puntos específicos no las aplique, ahí aplique lo que dice la superfinanciera. No se debería empezar a hacer excepciones a la normatividad porque nos vamos a seguir desanileando de los principios que van a regular la información, hoy una empresa del grupo 1, del sector financiero, en estricto cumplimiento de la norma, debería hacer 3 estados financieros: NIIF plenas, si cotiza por ejemplo en la bolsa de EEUU, NIIF para Colombia, porque en el decreto dice que no aplique ciertos puntos de las NIIF y las COLGAAP, entonces si el estado comienza a regular aspectos contables y financieros, vamos a irnos alejando del propósito que tenemos hoy, no vamos a ser comparativos. Entonces en los puntos que saco la superintendencia son ciertos puntos puntuales con miras a que vienen unas nuevas normas que van a estar alineadas a lo que voy a hacer, pero de ahí en adelante no debería seguirse metiendo en esos casos si no que siga haciendo un vigilante un promotor de normas.

En términos de auditoría:

Desde el punto de vista del auditor, cambia mucho el tema de la información contable, por ejemplo una prueba que uno hacía antes de auditoría, pruebas de doble propósito, si nosotros queríamos asegurarnos que el saldo de una obligación financiera estuviera bien, entonces escribíamos una carta al banco para confirmar el saldo y el banco respondía "si señora el saldo que debe son 90 millones de pesos" y entonces a mi ¿esa confirmación para que me servía?, ustedes saben que hay unos objetivos de los estados financieros, entonces eso me permitía cubrir existencia, valuación porque verificaba contra el registro contable y me daba cuenta si estaba registrado por el valor adecuado y me permitía cubrir derechos y obligaciones. Actualmente esa carta del banco solo me va a permitir cubrir el criterio de la existencia, porque la valuación como yo ya puedo hacer mi costo amortizado, este puede ser distinto al saldo del banco. Entonces para el auditor tiene que cambiar mucho como hace su papel del trabajo, como va a ir a garantizar todas esas acepciones, que pruebas de auditoría les va a enfocar, una prueba de observación, de cálculo; tiene que cambiar un poco su metodología de trabajo, no su enfoque de auditoría, va a cambiar como va a probar esa cifra y lo digo desde experiencia propia, nos tocó circularizar el banco, nos tocaba montar una tabla de amortización paralela al cliente para yo asegurarme que el saldo del cliente estaba bien, hacer un recalcu del costo amortizado, con un papel de trabajo distinto, entonces para realizar esa prueba que antes nos salíamos más fácil, ya nos tocaba hacer

varios pasos.