

En Contexto

Revista de Investigación en Administración, Contabilidad, Economía y Sociedad



Tecnológico
de Antioquia
Institución Universitaria
VIGILADA MINEDUCACIÓN

ENE - JUN 2019
Medellín - Colombia

ISSN 2346-3279

10 Volumen 7

Créditos de fotografías e ilustraciones

La Revista En-Contexto hace un reconocimiento al talento artístico de estudiantes y profesores participantes de los talleres de pintura del programa de Fomento Cultural del Tecnológico de Antioquia - Institución Universitaria y de programas similares en universidades participantes de la red REDITORES, al seleccionar sus obras para ilustrar la portada, contraportada, guardas internas y páginas que sin esta propuesta quedarían en blanco, para exaltar el patrimonio pictórico de las artes plásticas de Antioquia y Colombia en la mano de las nuevas generaciones. Una forma de contribuir a la divulgación del patrimonio y de hacer memoria del conocimiento y de la investigación en ciencias económicas de la mano del arte.



En Contexto

Revista de Investigación en Administración, Contabilidad, Economía y Sociedad



***Tecnológico
de Antioquia
Institución Universitaria***

VIGILADA MINEDUCACIÓN

Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas



Observatorio Público
Grupo de Investigación

**Estudios
Internacionales**



En-Contexto

Revista de Investigación en Administración, Contabilidad, Economía y Sociedad

ISSN: 2346-3279

Tecnológico de Antioquia - Institución Universitaria, 2019

Dirección editorial, Yuliana Gómez Zapata - Grupo de Investigación Observatorio Público

Dirección de edición y calidad, Mauricio Osorno Gallego

Asesoría técnica, Andrés Felipe Borráez Álvarez

Asistencia administrativa, María Yuliana Agudelo Úsuga

Edición y corrección de textos, Juan Carlos Márquez

Traducción al inglés, ALGOAP S.A.S.

Traducción al francés, Yuliana Gómez Zapata

Traducción al portugués, Edilgardo Loiza B.



Portada: Los olvidados, Luis Eduardo Jaramillo, acrílico sobre lienzo, 2016

Portada interna: Panorámica Campus, Tecnológico de Antioquia, 2019

Institución editora

Tecnológico de Antioquia - Institución Universitaria

Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas

Grupo de Investigación Observatorio Público

Calle 78B 72A - 220, Medellín, Colombia, Suramérica

PBX: (+57 4) 444 3700 ext.: 2139

encontexto@tdea.edu.co

<http://ojs.tdea.edu.co>

Diseño, diagramación e impresión

Divegráficas S.A.S.

divegraficas@gmail.com

Suscripción y canje

Coordinación de la Revista En-Contexto • encontexto@tdea.edu.co • (+57 4) 444 3700 ext.: 2139

Grupo Investigación Observatorio Público: observatorionpublico@tdea.edu.co

Los artículos publicados en esta revista incorporan contenidos derivados de procesos de investigación y reflexión académica, y no representan necesariamente los criterios institucionales del Tecnológico de Antioquia. Los contenidos son responsabilidad exclusiva de los autores, y cualquier observación o cuestionamiento sobre la originalidad de los textos puede ser notificada al correo electrónico de la revista encontexto@tdea.edu.co y a los autores. El Tecnológico de Antioquia autoriza la reproducción total de los textos con fines exclusivamente académicos, dando estricto cumplimiento a las normas de referenciación bibliográfica en favor de los autores y de la institución editora. Cualquier uso diferente requerirá autorización escrita de la dirección-edición, y su omisión inducirá a las acciones legales dispuestas por las leyes nacionales e internacionales sobre la propiedad intelectual y los derechos de autor.

Hecho en Colombia.

En-Contexto

Administration, Accounting, Economics and Society Research Journal

ISSN: 2346-3279

Tecnológico de Antioquia, Institución Universitaria, 2019

Editorial Director: Yuliana Gómez Zapata - Public Observatory Research Group

Editing and Quality Director: Mauricio Osorno Gallego

Technical Consultant: Andrés Felipe Borráz Álvarez

Administrative Assistant: María Yuliana Agudelo Úsuga

Editor and Proofreader: Juan Carlos Márquez

Translator into English: ALGOAP S.A.S.

Translator into French: Yuliana Gómez Zapata

Translator into Portuguese: Edilgardo Loaiza B.



Front cover: Los olvidados, Luis Eduardo Jaramillo, Acrylic on canvas, 2016

Inside front cover: Panoramic campus, Tecnológico de Antioquia, 2019

Publishing Institution

Tecnológico de Antioquia, Institución Universitaria

Administrative And Economic Sciences College

Public Observatory Research Group

Calle 78 B 72 A - 220, Medellín, Colombia, South America

PBX: (+57 4) 444 3700, ext.: 2139

encontexto@tdea.edu.co

<http://ojs.tdea.edu.co>

Design, Layout and Printing

Divegráficas S.A.S.

divegraficas@gmail.com

Subscription and international exchange

Please contact the Editorial Direction of the journal at: encontexto@tdea.edu.co

Editorial management site: <http://ojs.tdea.edu.co/index.php/encontexto>

Telephone: (+57 4) 444 3700 ext.: 2139

The articles published in this journal present content derived from academic research and reflection. They do not necessarily represent Tecnológico de Antioquia's institutional criteria. The authors are solely responsible for the content of their articles, and any observation or question about the originality of the texts may be directed to the journal's e-mail encontexto@tdea.edu.co, and the authors. Tecnológico de Antioquia authorizes total reproduction of the texts for purely academic purposes as long as the authors and publishing institution are duly referenced. Any other use of the texts will require written authorization from the Direction-Editing sections. Failure to comply with this will result in the legal proceedings set out by national and international laws about intellectual property and copyright.

Made in Colombia.

En-Contexto

Revue de Recherche de l'Administration, de Comptabilité, Économie et Société

ISSN: 2346-3279

Technologique de Antioquia - Institution Universitaire, 2019

Adresse éditoriale, Yuliana Gómez Zapata - Groupe de recherche Observatorio Público Adresse d'édition et de qualité, Mauricio Osorno Gallego

Assistance technique, Andrés Felipe Borráz Álvarez

Assistance administrative, María Yuliana Agudelo Úsuga

Édition et de la correction des textes, Juan Carlos Márquez

Traduction en anglais, ALGOAP S.A.S.

Traduction en français, Yuliana Gómez Zapata

Traduction en portugais, Edilgardo Loaiza B.



Accueil: Los olvidados, Luis Eduardo Jaramillo, acrylique sur toile, 2016

Accueil interne: campus panoramique, Technologique de Antioquia, 2019

Institution rédactrice

Technologique de Antioquia - Institution Universitaire

Faculté de Sciences Administratives et Économiques

Groupe de Recherche Observatoire Public

Rue 78b 72a - 220, Medellín, Colombie, Amérique du Sud

PBX: (+57 4) 444 3700 ext.: 2139

encontexto@tdea.edu.co

<http://ojs.tdea.edu.co>

Conception, mise en page et l'impression

Divegráficas S.A.S.

Divegraficas@gmail.com

Souscription et échange

Coordination de la revue En-Contexto • encontexto@tdea.edu.co • (+57 4) 444 3700 ext.: 2139

Groupe de Recherche Observatoire Public: observatorionpublico@tdea.edu.co

Les articles publiés dans cette revue incorporés contenus issus de processus de recherche et de réflexion universitaires, et ne représentent pas nécessairement les critères institutionnels du Technologique d'Antioquia. autorise la reproduction totale des textes à des fins exclusivement universitaires, en donnant le strict respect des règles de referenciación bibliographique en faveur des auteurs et de l'institution rédactrice en chef. Toute utilisation différente exigera l'autorisation écrite de l'direcciónedición, et son omission incitera les actions légales prévues par les lois nationales et internationales sur la propriété intellectuelle et les droits d'auteur.

Fait à la Colombie.

En-Contexto

Revista de Investigación em Gestão, Contabilidade, Economia e Sociedade

ISSN: 2346-3279

Tecnológico de Antioquia - Instituição Universitária, 2019

Direção editorial, Yuliana Gómez Zapata - Grupo de Pesquisa Observatório Público

Edição e qualidade, Maurício Osorno Gallego

Assessoria técnica, Andrés Felipe Borraez Alvarez

Assistência administrativa, María Yuliana Agudelo Úsuga

Edição e revisão de textos, Juan Carlos Márquez

Tradução para Inglês, ALGOAP S.A.S.

Tradução francesa, Yuliana Gómez Zapata

Tradução português, Edilgardo Loaiza B.



Página Principal: Los olvidados, Luis Eduardo Jaramillo, acrílico sobre tela, 2016

Cobertura Interna: campus panorâmico, Tecnológico de Antioquia, 2019

Publishing Institution

Tecnológico de Antioquia – Institución Universitaria

Faculdade de Administração e Ciências Econômicas

Grupo de Pesquisa Observatório Público

Street 78B 72A - 220, Medellín, Colômbia, América do Sul

PABX: (+57 4) 4443700 Ext: 2139

Encontexto@tdea.edu.co

<http://ojs.tdea.edu.co>

Design, layout e impressão

Divegráficas S.A.S.

Divegraficas@gmail.com

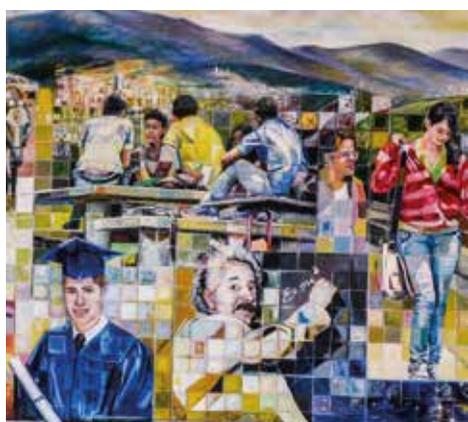
Subscrição e resgate

Coordenação do magazine • En-Contexto • encontexto@tdea.edu.co • (+57 4) 4443700 Ext: 2139

Grupo de Pesquisado Observatorio Público: observatoriopublico@tdea.edu.co

Os artigos publicados nesta revista incorporam conteúdos derivados de processos de pesquisa e reflexão acadêmica, e não representam necessariamente os critérios institucionais do Tecnológico de Antioquia. Os conteúdos são de responsabilidade exclusiva dos autores e Qualquer observação ou questionamento sobre a originalidade dos textos pode ser notificado para o correio eletrônico da revista encontexto@tdea.edu.co e os autores. O Tecnológico a Antioquia autoriza a reprodução total de textos para fins exclusivamente acadêmicos, dando cumprimento rigoroso das normas bibliográficas de referência a favor dos autores e de a instituição editorial. Qualquer uso diferente exigirá autorização escrita da diretoria, e sua omissão induzirá as ações legais previstas pelas leis nacionais e acordos internacionais sobre propriedade intelectual e direitos autorais.

Feito na Colômbia.



Mural Biblioteca Humberto Saldarriaga Cardona
Tecnológico de Antioquia
Autor: Juan Fernando Foronda
Año: 2010



Lorenzo Portocarrero Sierra

Rector • Chancellor

Elimeleth Asprilla Mosquera

Vicerrector Académico • Academic Vice-President

Fabio Alberto Vargas Agudelo

Director de Investigación • Director of Research

José Albán Londoño Arias

Decano Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas

Dean Administrative And Economic Sciences College

Yuliana Gómez Zapata

Líder Grupo Investigación Observatorio Público

Leader Public Observatory Research Group

En Contexto

Revista de Investigación en Administración, Contabilidad, Economía y Sociedad

Comité Editorial • Editorial Committee • Comité Editorial • Comité de Rédaction

PhD. Ángel Emilio Muñoz Cardona
Escuela Superior de Administración Pública
Colombia
angelemil@gmail.com

Dr. Jorge Anibal Restrepo Morales
Tecnológico de Antioquia
Colombia
jrestrepo@tdea.edu.co

MSc. Carlos Mario Ospina Zapata
Universidad de Antioquia
Colombia
cmospinaz@gmail.com

Dr. Jorge Enrique Gallego Vásquez
Corporación Universitaria Minuto de Dios
Colombia
jegv64@hotmail.com

Dr. Guillermo Celso Oglietti
Universidad Nacional de Río Negro
Argentina
goglietti@gmail.com

PhD. Mohammad Nurunnabi
Prince Sultan University
Arabia Saudi
mnurunnabi@psu.edu.sa

MSc. Héctor José Sarmiento Ramírez
Politécnico Colombiano Jaime Isaza Cadavid
Colombia
teuken-bidikay@elpoli.edu.co

Comité Científico • Scientific Committee • Comité Científico • Comité Scientifique

MSc. Edgar Varela Barrios
Instituto de Prospectiva Universidad del Valle
Colombia
edgar.varelabarrios@institutoprospectiva.org

Dra. María del Carmen Rodríguez
Universidad de Buenos Aires
Argentina
irodera@econ.uba.ar

Dr. Gerardo Romo Morales
Universidad de Guadalajara
México
gerardo.romo@gmail.com

Dr. Mauricio Gómez Villegas
Universidad Nacional de Colombia
Colombia
mgomezv@unal.edu.co

PhD. José Manuel Canales Aliende
Universidad de Alicante
España
jm.canales@ua.es

Dirección Editorial • Editorial Direction • Direção Editorial • Direction Éditorial

MSc. Yuliana Gómez Zapata
Tecnológico de Antioquia, Colombia
Grupo Investigación Observatorio Público
encontexto@tdea.edu.co

En Contexto

Revista de Investigación en Administración, Contabilidad, Economía y Sociedad

Editores Científicos • Scientific Editors • Éditeurs Scientifiques • Editores Científicos

Para la edición: volumen 7, número 10 de 2019

For the edition: volume 7, number 10 of 2019

Para a edição: volume 7, número 10 de 2019

Pour l'édition: volume 7, numéro 10 de 2019

Daniel Castro Jiménez Karina Flores Tuxpan
Universidad de Santo Tomás *Universidad Autónoma de Tlaxcala*
Colombia México
danielcastro@usantotomas.edu.co fceac.revista@uatx.mx

Diego Andrés Correa Mejía Luis Enrique Ortiz Ospina
Universidad de Antioquia *Institución Universitaria ESUMER*
Colombia Colombia
diegoa.correa@udea.edu.co envosalta@gmail.com

Diego Fernando Restrepo Duque Sandra Milena Muñoz López
Universidad Autónoma Latinoamericana *Universidad Autónoma Latinoamericana*
Colombia Colombia
dfrestrepo@gmail.com sanmml@gmail.com

Gloria Almeida Parra Vanessa Cano Mejía
Universidad de Santander *Institución Universitaria de Envigado*
Colombia Colombia
galmeida@udes.edu.co vanessacanamejia@gmail.com

Héctor José Sarmiento Yudi Amparo Marín Álvarez
Politécnico Colombiano Jaime Isaza Cadavid *Politécnico Colombiano Jaime Isaza Cadavid*
Colombia Colombia
teuken-bidikay@elpoli.edu.co yamarin@elpoli.edu.co

Jhonny Alexander Cano Gómez
Instituto Tecnológico Metropolitano – ITM
Colombia
jhonnycanogomez@gmail.com



Título: Girasol
Autor: Adolfo Escobar
Técnica: Óleo sobre lienzo
Año: 2016

Contenido

- 21 ■ Presentación
- 35 ■ Red Colombiana de Editores y Revistas Contables
REDITORES
- 43 ■ Editorial
La insolencia de Ser como somos
Héctor José Sarmiento R.
- 51 ■ Invitado de honor
Contabilidad social, desarrollo equitativo
y universidad crítica: interrelaciones y dependencias
Jorge Manuel Gil

Administración y Gestión

- 71 ■ Las fuentes de financiamiento y la administración
como herramientas para afrontar los problemas
y dificultades que enfrentan las microempresas en México
Virginia Guzmán Díaz de León
Alfonso Martín Rodríguez
Isabel Cristina Rubio Esparza

Contabilidad

- 89 ■ Movilidad Social y Educación. Creencias sobre obtención
y administración de rentas asociadas a las variables socioeconómicas
de los estudiantes de Contaduría Pública de la Universidad de La Salle
Diego Alejandro Peralta Borray
Fabiola Loaiza Robles
Camilo José Tamayo Borray
- 113 ■ Una interpretación ética de las crisis financieras. Una aproximación
al comportamiento social de las personas
Katherine Restrepo Quintero
Jehily Zabdiel Ocampo González
Daniel Felipe Gómez Ceballos

- 133 ■ La contabilidad en la conservación. Atributos del paisaje cultural cafetero inscrito en la lista de la UNESCO como patrimonio mundial de la humanidad. Estudio de caso.
Lina Marcela Sánchez Vásquez

- 147 ■ Un cambio paradigmático necesario en la enseñanza de la estructura de los costos en la formación del contador público
Lesly Yulieth Ríos Hernández

- 161 ■ **Indicaciones para los autores**

- 175 ■ **Código de ética**

- 183 ■ **Guía de Referenciación APA**

Contents

- 25 ■ Presentation
- 39 ■ Colombian Network of Accounting Editors and Journals
REDITORES
- 47 ■ Editorial
The insolence of Being as we are
Héctor José Sarmiento R.
- 51 ■ Honor guest
Social accounting, equitable development and critical university:
interrelations and dependencies
Jorge Manuel Gil

Administration and Management

- 71 ■ Financing sources and administration as tools to face the problems
and difficulties faced by microenterprises in Mexico
Virginia Guzmán Díaz de León
Alfonso Martín Rodríguez
Isabel Cristina Rubio Esparza

Accounting

- 89 ■ Social Mobility and Education. Beliefs about obtaining and managing
incomes associated with the socioeconomic variables of the students of
Public Accounting of the University of La Salle
Diego Alejandro Peralta Borray
Fabiola Loaiza Robles
Camilo José Tamayo Borray
- 113 ■ An ethical interpretation of financial crises. An approach to the social
behavior of people
Katherine Restrepo Quintero
Jehily Zabdiel Ocampo González
Daniel Felipe Gómez Ceballos

- 133 ■ Accounting in conservation. Attributes of the inscribed coffee cultural landscape on the UNESCO list as world heritage of humanity. Case study
Lina Marcela Sánchez Vásquez
- 147 ■ A paradigm shift needed in the teaching of the cost structure in the formation of the public accountant
Lesly Yulieth Ríos Hernández
- 164 ■ **Guidelines for authors**
- 178 ■ **Ethics Code**

Contenu

- 28 ■ Présentation
- 52 ■ Invité d'honneur
Comptabilité sociale, développement équitable et université critique:
interrelations et dépendances
Jorge Manuel Gil

Administration et Gestion

- 72 ■ Sources de financement et administration comme outils pour faire face aux problèmes et difficultés rencontrés par les microentreprises au Mexique
Virginia Guzmán Díaz de León
Alfonso Martín Rodríguez
Isabel Cristina Rubio Esparza

Comptabilité

- 90 ■ Mobilité sociale et éducation. Croyances sur l'obtention et la gestion des revenus associé aux variables socio-économiques des étudiants de comptabilité publique de l'Université de La Salle
Diego Alejandro Peralta Borray
Fabiola Loaiza Robles
Camilo José Tamayo Borray
- 114 ■ Une interprétation éthique des crises financières. Une approche du comportement social des personnes
Katherine Restrepo Quintero
Jehily Zabdíel Ocampo González
Daniel Felipe Gómez Ceballos

- 134 ■ Comptabilité en conservation Attributs du paysage culturel du café inscrit sur la liste de l'Unesco au patrimoine mondial de l'humanité.
Étude de cas
Lina Marcela Sánchez Vásquez
- 148 ■ Un changement de paradigme nécessaire en enseignant la structure des coûts dans la formation du comptable public
Lesly Yulieth Ríos Hernández
- 167 ■ **Consignes pour les auteurs**

Conteúdo

- 31 ■ Apresentação
- 52 ■ Convidado de honra
Contabilidade social, desenvolvimento equitativo e universidade crítica: inter-relações e dependências
Jorge Manuel Gil

Administração e Gestão

- 72 ■ Fontes de financiamento e administração como ferramentas para enfrentar os problemas e dificuldades enfrentados pelas microempresas no México
Virginia Guzmán Díaz de León
Alfonso Martín Rodríguez
Isabel Cristina Rubio Esparza

Contabilidade

- 90 ■ Mobilidade Social e Educação. Crenças sobre a obtenção e gestão de rendimentos associados às variáveis socioeconômicas dos estudantes de Contabilidade Pública da Universidade de La Salle
Diego Alejandro Peralta Borray
Fabiola Loaiza Robles
Camilo José Tamayo Borray
- 114 ■ Uma interpretação ética de crises financeiras. Uma abordagem ao comportamento social das pessoas
Katherine Restrepo Quintero
Jehily Zabdiel Ocampo González
Daniel Felipe Gómez Ceballos

- 134 ■ Contabilidade em conservação Atributos da paisagem cultural do café inscrito na lista da Unesco como Património Mundial da humanidade. Estudo de caso
Lina Marcela Sánchez Vásquez
- 148 ■ Uma mudança de paradigma necessária no ensino da estrutura de custos na formação do contador público
Lesly Yulieth Ríos Hernández
- 167 ■ **Indicações para os autores**

En Contexto

Revista de Investigación en Administración, Contabilidad, Economía y Sociedad

Presentación

Presentation

Présentation

Apresentação

Presentación

Uno de los pilares fundamentales del proyecto universitario moderno, es precisamente la construcción de procesos de lectura y escritura que permitan la permanencia de la idea y de la palabra en los espacios universitarios y por fuera de ellos, lo cual constituye un ejercicio académico responsable y ético con el devenir de las profesionales liberales.

Un proyecto editorial es un plan de elaboración escritural que proviene de ejercicios investigativos y de reflexión que las comunidades académico-científicas piensan y repiensa a la luz de las investigaciones y hallazgos referentes a los paradigmas disciplinares y de investigación que sustentan sus campos de conocimiento. No se puede desconocer el compromiso histórico de las universidades con las generaciones que la prosiguen, de tal forma que los planteamientos y discusiones que se susciten en las aulas, pasillos, laboratorios y demás espacios de la vida académica universitaria, permanezcan como legado académico en la memoria escrita de universidades.

En tal sentido, la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas del Tecnológico de Antioquia, preocupada por el devenir académico e investigativo de la Institución y de las comunidades pensantes en cada una de las disciplinas que alberga, ha decidido emprender un proyecto de tal magnitud que dé cuenta de la labor investigativa de sus docentes y sus pares académicos, y de su labor formativa en sus estudiantes, con el propósito de dejar huella lecto-escritora.

En-Contexto, es una revista científica de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas del Tecnológico de Antioquia, que se construye con el firme propósito de develar los procesos de investigación en el campo de la administración de empresas, la administración pública, la gestión, la economía, las finanzas, las organizaciones, la contabilidad, el Estado y la política, con un alto contenido social como referente paradigmático y científico de nuestras disciplinas.

Este proyecto editorial está dirigido a estudiantes, docentes e investigadores interesados en temas teóricos, empíricos, y prácticos de las ciencias sociales aplicadas; además busca mejorar la producción académica, escritural e investigativa de los docentes de nuestra Institución, de nuestros estudiantes y de los pares académicos externos, tanto nacionales como internacionales que deseen publicar en nuestra revista, atraídos por su contenido temático y rigurosidad académica. Para el desarrollo de este proceso, se propone una guía de procedimientos, la cual busca estar acorde con la normatividad nacional e internacional en tal orden.

Calidad editorial

Para garantizar la calidad de los productos editoriales, se cuenta con un modelo de evaluación con arbitraje doblemente ciego, el cual imprime seriedad a las políticas internas de la revista con fines de indexación nacional e internacional. Adicionalmente, se cuenta con la colaboración de pares internos y externos, pertenecientes a las comunidades académicas, y cuyo perfil sea, como mínimo, del nivel de maestría, en áreas específicas o afines. La revista se editará con una periodicidad semestral a partir de enero de 2016.

Política editorial

Se deben tener en cuenta los parámetros que determinan la promoción y ejecución de los procesos editoriales, los cuales deben ser definidos por un comité editorial que dé cuenta de su calidad con fines de indexación. Debe existir entonces:

1. Comité editorial

Debe ser integrado por pares académicos internos y externos de la institución editora, que cuenten con reconocimiento académico tanto nacional como internacional en las áreas de abordaje. Este comité es quien fija los parámetros y políticas de carácter académico, con los cuales se regirá la revista, de tal forma que cumpla con los criterios de indexación tanto a nivel nacional como internacional. Los profesores vinculados al Tecnológico de Antioquia como institución editora, solo podrán ser hasta el 30% del total de los integrantes de dicho comité. Los integrantes del comité editorial podrán desempeñarse como árbitros de la revista, siempre y cuando no hagan las veces de autores en el mismo número de publicación, puesto que de ser así, se estaría incurriendo en conflicto de intereses. El comité editorial debe reunirse obligatoriamente cada año como mínimo en reunión ordinaria, en la cual se den a conocer los procesos

de la gestión editorial de la revista y se toman decisiones de carácter académico de la misma.

2. Comité científico

Debe ser integrado por pares académicos externos que den credibilidad nacional e internacional al proceso editorial y que avalen los proyectos de publicación propuestos a la revista, en correspondencia con los objetos de conocimiento abordados. Dicho comité no podrá estar integrado por personas adscritas a la institución editora, de tal manera que no exista conflicto de intereses. Los miembros del comité científico podrán desempeñarse como árbitros o autores de la revista, conservando el criterio de simultaneidad, según el cual se prohíbe que existan dos (2) artículos del mismo autor en el mismo número y teniendo en cuenta que no podrán actuar como árbitros y autores en el mismo número de la publicación.

3. Dirección editorial

Debe estar a cargo de un(a) docente-investigador(a) de la Institución que se comprometa con la dirección de los procesos editoriales, quien debe gozar de descarga académica aprobada por el Consejo de Facultad, y acompañado por un equipo académico y administrativo que garantice la calidad y periodicidad de la publicación.

4. Editores científicos

Está conformado por un conjunto de profesores y profesoras con un alto perfil académico que se preocupe por evaluar con rigurosidad e imparcialidad los trabajos académicos que recibe la revista. Los editores científicos deben tener como mínimo título de maestría y publicar periódicamente en revistas similares. Lo anterior constituye un proceso transparente en la selección de los trabajos aceptados para la publicación. Los editores científicos no podrán ser autores en el mismo número de la revista para el cual arbitraron, de tal manera que se conserve el principio de transparencia.

Política de acceso abierto

Esta revista se inscribe en la política de libre acceso a la información que ella contiene, con el firme propósito de generar un mayor intercambio de conocimientos a partir de las redes de integración académica, científica y social.

Esta obra está bajo una licencia Creative Commons Reconocimiento-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Unported.



La Revista En-Contexto puede ser consultada en la plataforma de gestión de revistas académicas del Tecnológico de Antioquia:

<http://ojs.tdea.edu.co/index.php/encontexto>

Dirección editorial

Presentation

One of the pillars of a modern university project is the development of writing and reading processes that allow ideas and words to remain within university spaces, as well as without. This constitutes a responsible and ethical academic exercise with regard to the development of liberal professions.

An editorial project is the plan to produce written material that results from research and reflection exercises. It is designed and developed by scientific-academic communities as a consequence of the research and findings related to the paradigms that support their fields of knowledge. The commitment of universities with future generations must be acknowledged. Thus, the proposals and discussions that arise in class-rooms, hallways, laboratories and other spaces of academic life remain as a part of the academic heritage in the written memory of universities.

In this regard, the Faculty of Administrative and Economic Sciences of Tecnológico de Antioquia is concerned about the academic and investigative development of the institution and its disciplines. Therefore, it has decided to undertake a massive project that presents the investigative work of its teachers and peers, as well as the educational aspects meant to leave a mark on the reading and writing skills of students.

En-Contexto is a scientific journal of the Faculty of Administrative and Economic Sciences of Tecnológico de Antioquia. It was created to publish research projects in the fields of business administration, public administration, management, economics, finance, organizations, accounting, the state, and politics. Social content is a paradigm and a scientific reference for our disciplines.

This editorial project is aimed at students, teachers and researchers interested in theoretical, empirical and practical subjects of applied social sciences. The project seeks to improve the academic, written, and research production of teachers, students, and peers, both national and international, who want to publish in our journal, and feel drawn by its subjects and academic rigor. To

this end, a set of guidelines are proposed. They seek to be attuned to national and international standards of the field.

Editorial Quality

In order to guarantee the quality of products, a double blind judging process is employed. It provides the journal's internal policies with reliability for national and international indexation. In addition, internal and external peers of academic communities collaborate with the journal. They must have, at least, a master's degree in specific or akin areas. The journal will be published every semester as from January, 2016.

Editorial Policy

The parameters that determine the promotion and execution of editorial processes must be taken into account. An editorial committee must define such parameters, and explain their quality for indexation purposes. Therefore, there must be:

1. An Editorial Committee

It must be made up of internal and external academic peers of the publishing institution. They must have national and international recognition in the areas that they deal with. This committee establishes the academic parameters and policies of the journal, so it meets the indexation criteria, both on a national and international level. Teachers of Tecnológico de Antioquia, as the publishing institution, can make up to 30% of the committee members. The committee members can be judges of the journal as long as they do not publish and judge in the same journal issue. This would constitute a conflict of interest. The editorial committee must meet at least once every year in an ordinary meeting to make known the journal's editorial management, and make academic decisions.

2. A Scientific Committee

It must be made up of external peers that give national and international credibility to the editorial process, and approve the projects presented to the journal. Such committee cannot be made up of members of the publishing institution. Thus, there will be no conflict of interest. The Scientific Committee members can be judges and authors of the journal as per the criterion of simultaneity, which forbids the publication of two (2) articles by one author in one issue. Likewise, they cannot be authors and judges in the same issue.

3. An Editorial Direction

It must be in charge of a research fellow of the institution that has undertaken to direct the editing process. The academic load of such a person must be approved by the Faculty Council. Likewise, an academic and administrative team that guarantees the quality and regularity of the publications must accompany the process.

4. Scientific Editors

It is made up of a group of teachers with a high academic profile, keen on evaluating the academic articles that the journal receives thoroughly and impartially. These scientific editors must have, at least, a master's degree, and publish in similar journals on a regular basis. All of the above constitutes a transparent process in the selection of the articles to be published. Scientific editors cannot be authors and judges in the same issue, so as to keep the transparency principle.

Open Access Policy

This journal adheres to an open access policy in an earnest endeavor to generate a greater exchange of knowledge based on academic, scientific and social integration networks.

This project operates under the license Creative Commons Attribution-NonCommercial-ShareAlike 4.0 Unported.



The journal En-Contexto can be visited on the platform for academic journals of Tecnológico de Antioquia:

<http://ojs.tdea.edu.co/index.php/encontexto>

Editorial Direction

Présentation

L'un des piliers fondamentaux du projet universitaire moderne, c'est précisément la construction de processus de lecture et d'écriture qui permettent la permanence de l'idée et de la parole dans les espaces universitaires et par l'extérieur, ce qui constitue un exercice universitaire responsable et éthique avec le devenir des professionnels libéraux.

Un projet éditorial est un plan d'élaboration scriptural qui provient d'exercices d'enquête et de réflexion que les communautés universitaires-scientifiques pensent et repensent à la lumière de la recherche et résultats concernant les paradigmes disciplinaires et de recherche qui soutiennent leurs champs de la connaissance. On ne peut ignorer l'engagement historique des universités avec les générations que l'on se poursuit, de telle façon que les approches et des discussions qui se posent dans les salles de classe, couloirs, laboratoires et autres espaces de la vie académique universitaire, restent en héritage académique dans la mémoire écrite d'universités.

À cet égard, la Faculté de Sciences Administratives et Économiques du Technologique de Antioquia, préoccupée par le devenir académique et de l'enquête de l'Institution et des communautés pensantes dans chacune des disciplines contenant, a décidé d'entreprendre un projet de cette ampleur qui rende compte des travaux d'enquête de ses enseignants et leurs pairs universitaires et de leur travail de formation à ses étudiants, dans le but de laisser de trace lecture-écrivain.

En-Contexto, est une revue scientifique de la Faculté de Sciences Administratives et Économiques du Technologique de Antioquia, qui se construit avec la ferme intention de dévoiler les processus de recherche dans le domaine de la gestion des entreprises, l'administration publique, la gestion, l'économie, des finances, des organisations, la comptabilité, l'État et la politique, avec un haut contenu social comme référence paradigmatique et scientifique de nos disciplines.

Ce projet éditorial est destiné aux étudiants, enseignants et chercheurs intéressés sur des questions théoriques, empiriques et pratiques des sciences sociales appliquées. Ce projet vise à améliorer la production universitaire, scriptural et d'enquête des enseignants de notre Institution, de nos étudiants et des pairs d'universitaires

extérieurs, nationales et internationales qui souhaitent publier dans notre magazine, attirés par son contenu thématique et rigueur académique. Pour le développement de ce processus, il est proposé un guide de procédures, qui cherche à être conforme à la réglementation nationale et internationale dans cet ordre.

Qualité éditorial

Pour garantir la qualité des produits de l'édition, un modèle d'évaluation avec l'arbitrage doublement aveugle, qui imprime sérieux aux politiques internes de la revue à des fins d'indexation national et international. En outre, on compte avec la collaboration de paires internes et externes, appartenant à des communautés universitaires, et dont le profil soit au moins du niveau de la maîtrise, dans des domaines spécifiques ou apparentés. La revue paraîtra avec une périodicité semestrielle à partir de janvier 2016.

Politique éditorial

Il faut tenir compte des paramètres qui déterminent la promotion et la mise en oeuvre des processus éditoriaux, lesquels doivent être définis par un comité de rédaction qui rende compte de sa qualité à des fins d'indexation. Il doit exister alors:

1. Comité éditorial

Doit être intégré par des pairs universitaires internes et externes de l'institution rédactrice, qui disposent de reconnaissance académique tant nationale qu'internationale dans les domaines d'abordage. Ce comité est celui qui fixe les paramètres et des politiques de caractère académique, avec lesquels il est régie la revue, de manière à répondre aux critères d'indexation tant au niveau nationale et international. Les enseignants liés au Technologique de Antioquia comme institution rédactrice, ne peuvent être jusqu'à 30% du total des membres de ce comité. Les membres du comité de rédaction peuvent devenir des arbitres de la revue, à condition que ne font pas souvent d'auteurs dans le même nombre de publication, étant donné que d'être ainsi, serait de subir en conflit d'intérêts. Le comité de rédaction devrait se réunir obligatoirement chaque année au moins en session ordinaire, dans laquelle il est de faire connaître les processus de la gestion de la rédaction de la revue et prennent des décisions de caractère académique de la même.

2. Comité scientifique

Doit être intégré par des pairs universitaires extérieurs den crédibilité nationale et internationale au processus de rédaction et qui soutiennent les projets de publication proposés à la revue, en correspondance avec les objets de connaissance abordés. Ce comité ne peut être composé de personnes affectées à l'institution

rédactrice, de telle façon que n'existe pas de conflit d'intérêts. Les membres du comité scientifique peuvent devenir des arbitres ou des auteurs de la revue, tout en conservant le critère de simultanéité, selon lequel il est interdit qu'il existe deux (2) articles du même auteur dans le même nombre et en tenant compte que ne peuvent agir comme arbitres et auteurs dans le même numéro de la publication.

3. Direction éditorial

Il doit être à la charge d'un(e) enseignant-chercheur(a) de l'Institution qui s'engage avec la direction des processus éditoriaux, qui doit jouir de déchargement universitaire adoptée par le Conseil de Faculté et accompagné par une équipe universitaire et administratif à garantir la qualité et la fréquence de la publication.

4. Éditeurs scientifiques

Est constitué par un ensemble d'enseignants et enseignantes avec un haut profil académique de se préoccuper d'évaluer avec rigueur et l'impartialité des travaux universitaires qui reçoit la revue. Ces éditeurs scientifiques doivent avoir au moins maîtrise et publier régulièrement dans des revues similaires. Ce qui précède constitue un processus transparent dans la sélection des travaux acceptés pour la publication. Les éditeurs scientifiques ne peuvent pas être auteurs dans le même numéro de la revue pour lequel arbitron, de manière à conserver le principe de transparence.

Politique de l'accès ouvert

Cette revue s'inscrit dans la politique de libre accès à l'information qu'elle contient, avec la ferme intention de susciter un plus grand échange de connaissances à partir des réseaux d'intégration universitaire, scientifique et social.

Cette oeuvre est sous une licence Creative Commons.



La revue En-Contexto peut être consultée sur la plate-forme de gestion de revues universitaires du Technologique de Antioquia:

<http://ojs.tdea.edu.co/index.php/encontexto>

Direction éditorial

Apresentação

Um dos pilares fundamentais do projeto universitário moderno é, precisamente, a construção de processos de leitura e escrita que permitam a permanência da ideia e da palavra nos espaços universitários e por fora deles, o qual constitui um exercício acadêmico responsável e ético com a evolução dos profissionais liberais.

Um projeto editorial é um plano de elaboração escrita que provém de exercícios investigativos e de reflexão que as comunidades acadêmico-científicas pensam e repensam à luz das investigações e achados referentes aos paradigmas disciplinares e de investigação que sustentam seus campos de conhecimento. Não podemos desconhecer o compromisso histórico das universidades com as gerações vindouras, de tal forma que as apresentações e discussões que sejam suscitadas em aula, corredores, laboratórios e demais espaços da vida universitária, permaneçam como legado acadêmico na memória escrita das universidades.

Nesse sentido, a Faculdade de Ciências Administrativas e Econômicas do Tecnológico de Antioquia, preocupada pelo despertar acadêmico e investigativo da instituição e das comunidades pensantes em cada uma das disciplinas que alberga, decidiu empreender um projeto de tal magnitude, que dê conta do trabalho investigativo de seus docentes e seus pares acadêmicos e de seu labor formativo junto aos estudantes, com o propósito de deixar uma marca lecto-escritora.

En-Contexto, é uma revista científica da Faculdade de Ciências Administrativas e Econômicas do Tecnológico de Antioquia, que se constrói com o firme propósito de despertar os processos de investigação no campo da Administração de Empresas, Administração Pública, Gestão, Economia, Finanças, organizações, Contabilidade, o Estado e a Política, com um alto conteúdo social como referente paradigmático e científico de nossas disciplinas.

Este projeto editorial está dirigido a estudantes, docentes e investigadores interessados em temas teóricos, empíricos e práticos das ciências sociais aplicadas. Ele busca melhorar a produção acadêmica, escritural e investigativa dos docentes

de nossa instituição, de nossos estudantes e dos pares acadêmicos externos, tanto nacionais como internacionais, que desejem publicar em nossa revista, atraídos por seu conteúdo temático e rigor acadêmico. Para o desenvolvimento deste processo, propomos um guia de procedimentos, o qual busca estar de acordo com a normatividade nacional e internacional em tal ordem.

Qualidade editorial

Para garantir a qualidade dos produtos editoriais, contamos com um modelo de avaliação com arbitragem duplo-cego, que imprime seriedade às políticas internas da revista, com fins de indexação nacional e internacional. Adicionalmente, contamos com a colaboração de pares internos e externos, pertencentes às comunidades acadêmicas e cujo perfil seja, como mínimo, de mestres nas áreas específicas ou afins. A revista editar-se-á com uma periodicidade semestral a partir de janeiro de 2016.

Política editorial

Devem ter em conta os parâmetros que determinam a promoção e execução dos processos editoriais, os quais devem ser definidos por um comitê editorial que dê conta de sua qualidade com fins de indexação. Devem existir portanto:

1. Comitê editorial

Deve ser integrado por pares acadêmicos internos e externos da instituição editora, que contem com reconhecimento acadêmico tanto nacional como internacional nas áreas de alcance. Esse comitê é quem fixa os parâmetros e políticas de caráter acadêmico, com os quais se regerão a revista, de tal forma que cumpra com os critérios de indexação tanto a nível nacional como internacional. Os professores vinculados ao Tecnológico de Antioquia, como instituição editora, somente poderão compor 30% do total de integrantes do dito comitê. Eles poderão desempenhar-se como conselheiros da revista, sempre e quando não façam as vezes de autores no mesmo número de publicação posto que, dessa forma, estaria incorrendo em conflito de interesses. O comitê editorial deve reunir-se obrigatoriamente cada ano como mínimo de uma reunião ordinária, na qual se deem a conhecer os processos da gestão editorial da revista e quando se tomam decisões de caráter acadêmico da mesma.

2. Comitê científico

Deve ser integrado por pares acadêmicos externos que deem credibilidade nacional e internacional ao processo editorial e que endossem os projetos de publicação propostos à revista, em correspondência com os objetos de conhecimento abordados. Dito comitê não poderá estar integrado por pessoas

vinculadas à instituição editora, de tal maneira que não exista conflito de interesses. Os membros do comitê científico poderão desempenhar o papel de conselho editorial ou autores da revista, conservando o critério de simultaneidade, segundo o qual se proíbe que existam dois (2) artigos do mesmo autor no mesmo número e levando em conta que não poderão atuar como conselheiros e autores no mesmo número da publicação.

3. Direção editorial

Deve estar a cargo de um(a) docente-investigador(a) da instituição que se comprometa com a direção dos processos editoriais, quem deve possuir um aval acadêmico aprovado pelo Conselho da Faculdade e estar acompanhado por uma equipe acadêmica e administrativa que garanta a qualidade e periodicidade da publicação.

4. Editores científicos

Formado por um conjunto de professores e professoras com um alto perfil acadêmico, que se preocupam por avaliar com rigor e imparcialidade os trabalhos que recebem a revista. Esses editores científicos devem ter, ao mínimo, título de mestrado e publicar periodicamente em revistas similares. Isso constitui um processo transparente na seleção dos trabalhos aceitos para a publicação. Os editores científicos não poderão ser autores no mesmo número da revista para a qual mediarão de tal maneira que se conserve o princípio de transparência.

Política de acesso aberto

Esta revista se inscreve na política de livre acesso à informação que ela contém, com o firme propósito de gerar um maior intercâmbio de conhecimentos a partir das redes de integração acadêmica, científica e social.

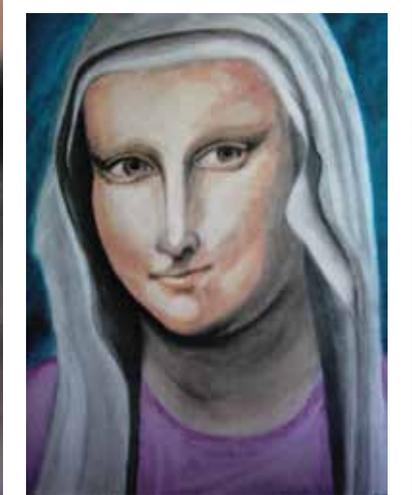
Esta obra está sob uma licença Creative Commons.



A Revista En-Contexto pode ser consultada na plataforma de gestão de revistas acadêmicas do Tecnológico de Antioquia:

<http://ojs.tdea.edu.co/index.php/encontexto>

Direção Editorial



Título: La Monaca Bianca
Autor: Jose Jaime Baena
Técnica: Óleo - pastel
Año: 2014



Red Colombiana de Editores y Revistas Contables

Acuerdo fundacional

1. Naturaleza

La Red Colombiana de Editores y Revistas Contables, REDITORES, es una organización académica autónoma, independiente, amplia, pluralista e incluyente, conformada por los editores, directores y agentes responsables de las revistas especializadas en Contabilidad o que incluyen esta disciplina en sus intereses académicos prioritarios. Igualmente hacen parte de la red, las revistas y sus equipos de gestión editorial, en representación de las instituciones de educación superior a las que están adscritas y de las formas asociativas que agrupan sus facultades, escuelas, departamentos y programas de Contaduría Pública.

2. Objetivo

Integrar los esfuerzos, talentos y recursos técnicos de los equipos editoriales de las revistas especializadas en Contabilidad, mediante una estrategia de cooperación académica interuniversitaria que permita cualificar su labor y contribuir a elevar la calidad, visibilidad e impacto de sus contenidos.

3. Vinculación

La pertenencia a REDITORES se tramita mediante carta de intención de las publicaciones o las unidades académica que las albergan, y serán formalizadas por el pleno de la Red. De ser necesario para la realización de proyectos especiales y eventos académicos, se podrán formalizar los convenios marco y específicos a que haya lugar, para garantizar la voluntad compromisoria de las instituciones miembro.

4. Áreas de trabajo

Para efecto de cumplir con su cometido, la Red trabajará desde los criterios de alta calidad y mejora continua, en diferentes campos de actividad:

a. Visibilidad

REDITORES formulará y ejecutará estrategias que permitan que las revistas de investigación, de divulgación docente y de estudiantes, que se elaboran en las facultades y programas miembros de la Red, se conozcan y utilicen a escala nacional e internacional.

b. Sentido de las publicaciones

La Red convocará en todo el país, las discusiones en torno a sentido, naturaleza y alcance de las publicaciones de investigación, de experiencias docentes y de estudiantes, para identificar “buenas prácticas” que redunden en la cualificación de cada espacio.

c. Indexaciones

La Red aportará y canalizará capacitaciones sobre la dinámica de índices nacionales e internacionales para que las revistas de investigación logren mejores resultados en el Sistema Nacional de Ciencia, Tecnología e Innovación o su equivalente, cuando así lo estime conveniente cada revista.

d. Caracterización

REDITORES promoverá la caracterización de los contenidos, los temas, los enfoques teóricos y metodológicos, y los actores que están publicando en las revistas contables del país, con el fin de identificar tendencias, y aportar estados del arte o revisiones de literatura.

e. Capacitación

Con el propósito de compartir mejores prácticas y propender por la cualificación de las revistas, al Red impulsará actividades de capacitación en los procesos técnicos de la producción intelectual y la gestión editorial.

f. Articulación con docencia

La Red promoverá la inserción de los contenidos de las revistas especializadas en los microcurrículos, programas o sumarios de las asignaturas, como una forma de impacto que supere las dinámicas de los índices bibliográficos, y de esta manera, identificar el aporte de las publicaciones a la formación contable en los programas de pregrado y postgrado.

g. Articulación con investigación

Es función de la Red recomendar que los contenidos de las revistas sean integrados en los estados del arte de los proyectos de investigación que se formulan en Colombia, y a su vez, evidenciar en qué medida las revistas son un espacio de divulgación de los resultados de investigación realizada por grupos y otras formas de trabajo académico de las universidades.

5. Estructura

La Red asume como estructura organizativa, una retícula funcional, integrada por tres nodos programáticos que articulan las áreas de trabajo de la siguiente manera:

Nodo 1. Visibilidad, articulación con docencia y articulación con investigación.

Nodo 2. Sentido de las publicaciones, indexaciones y caracterización.

Nodo 3. Capacitación.

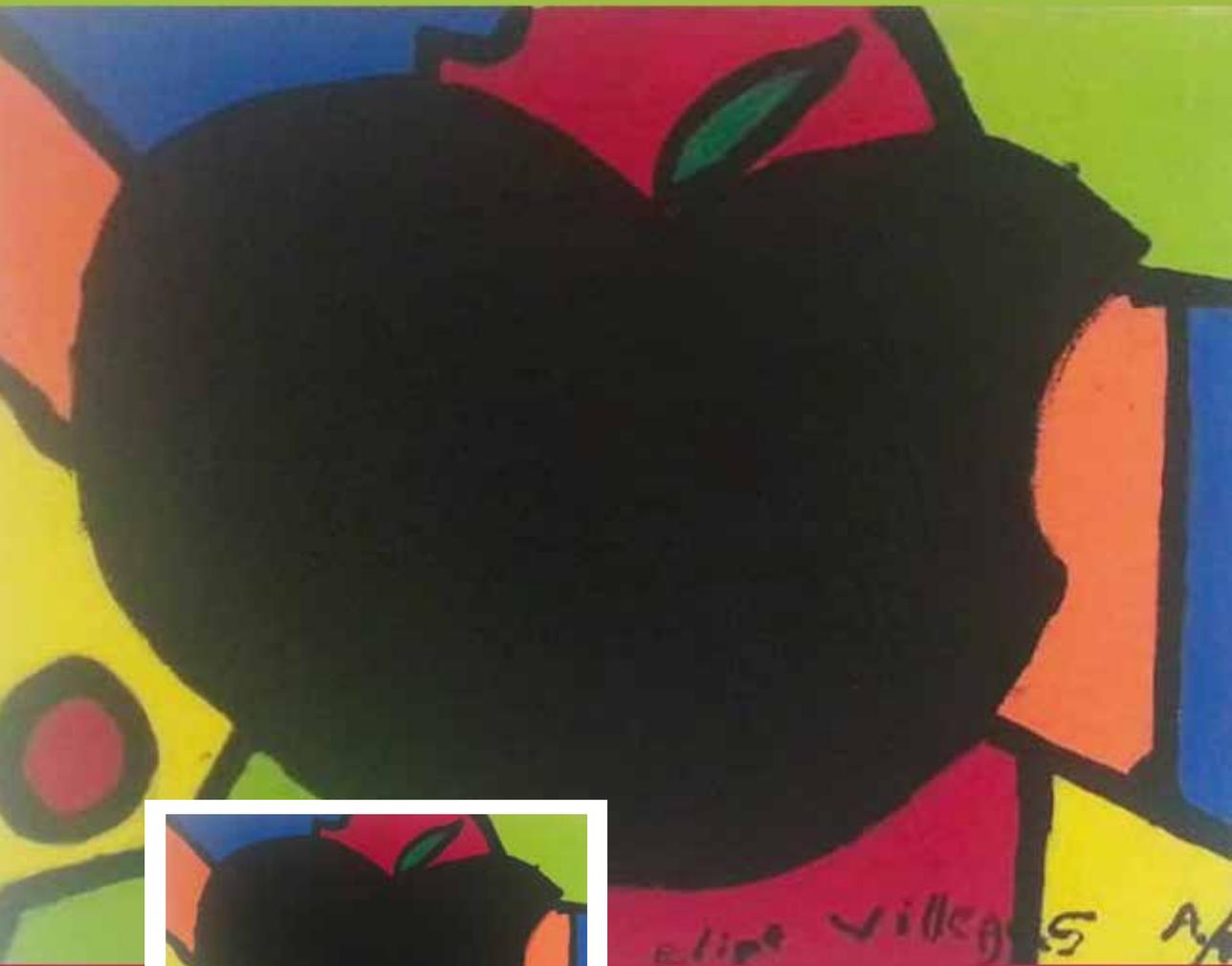
Las decisiones serán tomadas en el pleno de la Red o por delegación de ésta, en las instancias que el pleno determine.

La coordinación ejecutiva de las actividades y proyectos estará a cargo de la Secretaría Técnica, la cual será asumida de forma rotativa y para periodos de un año, por las instituciones miembro de la red.

Las revistas de la Red, en orden de vinculación son:

1. Teuken Bidikay - Politécnico Colombiano Jaime Isaza Cadavid - Universidad Nacional de la Patagonia - Medellín
2. Contaduría - Universidad de Antioquia - Medellín
3. Adversia - Universidad de Antioquia - Medellín
4. En-Contexto - Tecnológico de Antioquia - Medellín
5. Colombian Accounting Journal - Universidad de Medellín - Medellín
6. Cuadernos de Contabilidad - Pontificia Universidad Javeriana - Bogotá
7. Escenarios. Empresa y Territorio - Institución Universitaria Esumer - Medellín
8. Revista Colombiana de Contabilidad - Asfacop - Bogotá
9. Panorama Económico - Universidad de Cartagena - Cartagena de Indias
10. Activos - Universidad Santo Tomás - Bogotá
11. Science of Human Action - Fundación Universitaria Luis Amigó - Medellín
12. Visión Contable - Universidad Autónoma Latinoamericana - Medellín
13. Innovación Empresarial - Corporación Universitaria de Sabaneta - Sabaneta
14. Lúmina - Universidad de Manizales - Manizales
15. Ágora - Tecnológico de Antioquia - Medellín
16. Criterio Libre – Universidad Libre sede Bogotá – Bogotá
17. Revista Internacional La Nueva Gestión Organizacional – Universidad Autónoma de Tlaxcala – Tlaxcala (México)
18. Desarrollo, Economía y Sociedad – Fundación Universitaria Juan de Castellanos – Tunja
19. Politécnico Grancolombiano – Bogotá – Medellín
20. Revista FACCEA - Universidad de la Amazonia - Florencia

Medellín, 11 de junio de 2015



Título: Apple
Autor: Felipe Villegas A.
Técnica: Acrílico
Año: 2015



Colombian Network of Accounting Editors and Journals

Founders' Agreement

1. Nature

The Colombian Network of Accounting Editors and Journals, REDITOTRES, is an autonomous, independent, comprehensive, pluralistic and inclusive academic organization made up of editors, directors and agents responsible for journals dedicated to accounting, or journals that include this discipline among their primary academic interests. Likewise, the journals and their editorial teams are part of the network. They represent the higher education institutions with which they are affiliated, and the associations that assemble their faculties, schools, departments and programs of public accounting.

2. Goal

To integrate the efforts, talents and technical resources of editorial teams of journals dedicated to accounting through a cooperative inter-university academic strategy. This strategy will make it possible to assess the journals' labor, and contribute to increase the quality, visibility and impact of their contents.

3. Membership

Becoming a member of REDITORES is accomplished by means of a letter of intent from the publications, or the academic units that issue them. They will be formalized by the plenum of the network. If necessary for special projects and academic events, the framework, and specific agreements that arise from them may be formalized in order to guarantee the commitment of the member institutions.

4. Areas of Work

In order to accomplish its goal, the network will work based on the criteria of high quality and continuous improvement from diverse fields:

a. Visibility

REDITORES will formulate and execute strategies that will allow research, teachers' dissemination, and students' journals edited in the member faculties and programs of the network to become known, and be used on a national and international scale.

b. Purpose of the Publications

The network will hold nation-wide discussions about the purpose, nature and scope of the research publications, as well as of teachers' and students' experiences in order to identify "good practices" that result in the improvement of each space.

c. Indexing

The network will provide and channel training sessions about the dynamics of national and international indices. Thus, research journals can accomplish better results in the Sistema Nacional de Ciencia, Tecnología e Innovación (National System of Science, Technology and Innovation), or its equivalent. The training will take place when deemed convenient by each journal.

d. Characterization

REDITORES will promote the characterization of the contents, subjects, theoretical and methodological approaches, and actors that are being published in the accounting journals of the country. The purpose is to identify trends, and provide the state of the art of the discipline, or reviews of the literature.

e. Training

In order to share better practices and foster the improvement of journals, the network will promote training activities in the technical processes of intellectual production and editorial management.

f. Joint Work with Teachers

The network will promote the inclusion of specialized journal contents in syllabi, programs, or contents of subjects as a means to have an impact beyond the dynamics of bibliographic references. Thus, it will be possible to identify the publication's contribution to accounting in graduate and post-graduate programs.

g. Joint Work with Research Projects

The network's role is to recommend that the journal's contents be integrated in the state of the art of research projects developed in Colombia. Similarly, the journal aims to show to what extent journals are a space for disseminating results of research carried out by academic groups, and other forms of academic work carried out in universities.

5. Structure

The network takes as its organizational structure a functional grid made up of three nodes that connect the areas of work thus:

Node 1. Visibility, joint work with teachers, and joint work with research projects

Node 2. Purpose of publications, indexing, and characterization

Node 3. Training

Decisions will be made by the plenum of the network, or by proxy at the stages chosen by the plenum.

The Technical Secretariat will be in charge of the executive coordination of activities and projects. The members of the network will take on the secretariat by turns for periods of one year.

The order in which the journals became members is:

1. Teuken Bidikay - Politécnico Colombiano Jaime Isaza Cadavid - Universidad Nacional de la Patagonia - Medellín
2. Contaduría - Universidad de Antioquia - Medellín
3. Adversia - Universidad de Antioquia - Medellín
4. En-Contexto - Tecnológico de Antioquia - Medellín
5. Colombian Accounting Journal - Universidad de Medellín - Medellín
6. Cuadernos de Contabilidad - Pontificia Universidad Javeriana - Bogotá
7. Escenarios. Empresa y Territorio - Institución Universitaria Esumer - Medellín
8. Revista Colombiana de Contabilidad - Asfacop - Bogotá
9. Panorama Económico - Universidad de Cartagena - Cartagena de Indias
10. Activos - Universidad Santo Tomás - Bogotá
11. Science of Human Action - Fundación Universitaria Luis Amigó - Medellín
12. Visión Contable - Universidad Autónoma Latinoamericana - Medellín
13. Innovación Empresarial - Corporación Universitaria de Sabaneta - Sabaneta
14. Lúmina - Universidad de Manizales - Manizales
15. Ágora - Tecnológico de Antioquia - Medellín
16. Criterio Libre – Universidad Libre sede Bogotá – Bogotá
17. Revista Internacional La Nueva Gestión Organizacional – Universidad Autónoma de Tlaxcala – Tlaxcala (México)
18. Desarrollo, Economía y Sociedad – Fundación Universitaria Juan de Castellanos – Tunja
19. Politécnico Grancolombiano – Bogotá – Medellín
20. Revista FACCEA - Universidad de la Amazonia - Florencia

Medellín, 11th of June, 2015



Título: Imaginos
Autor: Daryeny Parada
Técnica: Óleo sobre lienzo
Año: 2016

La insolencia de Ser como somos

Editorial

Héctor José Sarmiento R.*
Comité Editorial En-Contexto

La difusión científica tiene una importancia que rara vez se dimensiona en su justo valor. Y esto ocurre acaso porque es la investigación, la dinámica que al conducir el avance de la ciencia, requiere toda la atención de los gobiernos y las instituciones que agencian las políticas públicas que la hacen posible. Pero poco o nada lograría avanzar el conocimiento científico sino fuera porque paralelo a su desarrollo, tiene lugar la dinámica de la difusión científica que, a través de revistas especializadas, libros de texto, eventos académicos y otros medios físicos y virtuales, pone en circulación mucha de la producción intelectual de los investigadores alrededor del mundo. La importancia de la difusión y diseminación de resultados de investigación y otros productos académicos es tal, que la misma investigación pierde sentido si no se difunden adecuada y oportunamente sus avances.

Durante varios años esta revista ha puesto su compromiso en darle espacio a la investigación y la reflexión, como una forma de construir comunidad académica alrededor de sus áreas de interés, bajo una política de acceso abierto que hace frente a las barreras que han impuesto las grandes editoriales que aglutinan las principales revistas de investigación, y que han convertido la producción y difusión del conocimiento científico, en un lucrativo negocio transnacional fortalecido por la lógica excluyente de la indexación en los rankings internacionales (Gómez, 2013). Por eso, independientemente de los ejercicios de reconocimiento e indexación del Estado colombiano y de las agencias internacionales, nuestro compromiso seguirá siendo ofrecer al mayor número de lectores posible, el producto de la labor académica de profesores investigadores de Colombia y Latinoamérica, que se esfuerzan por mostrarnos la tierra, la gente y la cultura que somos.

* Contador Público, MSc. en Administración y Doctorante en Ciencias Jurídicas, Económicas y Sociales. Profesor adscrito a la Facultad de Administración del Politécnico Colombiano Jaime Isaza Cadavid, Medellín - Colombia. Miembro del Comité Editorial de la Revista En-Contexto. teuken-bidikay@elpoli.edu.co
Enlace ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-1605-5319>

Al llegar a la edición N° 10 podemos decir que hemos aportado a la democratización del conocimiento en nuestra región y que ese esfuerzo ha sido reconocido por los autores que en cada número confían sus trabajos a nuestro cuidado. Es el caso de los colegas que participan en esta edición, que nos proponen diversos temas desde las finanzas, la gestión, la ética, la educación o la sostenibilidad, en una oferta variada y de alta pertinencia académica. No obstante la constancia del trabajo de difusión, hay algunas preocupaciones que trascienden el espacio de las instituciones y que nos obligan a cuestionarnos acerca del sentido de las disciplinas, la pertinencia de los modelos de desarrollo (Gracia, 2007) y la forma como la universidad se hace eco de su evolución en nuestro contexto. Por eso es necesario que llegados a este punto del camino, reflexionemos sobre estos tópicos escuchando las voces del tiempo, voces que desde hace años y desde lugares remotos, nos hablan de otras formas de pensar y vivirla academia.

Por la naturaleza misma de nuestra revista, la contabilidad es un lente que ofrece una perspectiva muy particular de nuestra realidad, y por ello hemos convocado la participación de un invitado muy especial: el profesor argentino Jorge Manuel Gil, quien desde su lejana Patagonia y desde hace ya décadas viene advirtiendo sobre la necesidad urgente de ampliar el marco de referencia de la disciplina contable para entender la complejidad de las relaciones de poder que dominan la región y que encuentran en la universidad latinoamericana, una potente caja de resonancia para mantener el status quo de la inequidad y la injusticia social. Profesor, investigador y exrector de la Universidad Nacional de la Patagonia, Jorge Manuel Gil ha sido profesor visitante en muchas universidades latinoamericanas, autor y coautor de numerosos libros y artículos, y desde hace años también, un asiduo conferencista de los congresos y simposios contables que tienen lugar en Colombia, como CLAICON.18, donde fue objeto de un sentido homenaje de la comunidad contable internacional.¹

En la perspectiva del maestro Gil, la contabilidad tiene la capacidad de retratar las relaciones económicas de una sociedad, y a través de ellas, a la sociedad misma. Quizás por esa capacidad de representar la realidad, este cuerpo de conocimiento -*que él identifica como una tecnología social*- ha sido progresivamente colonizado por la racionalidad técnico-instrumental del capitalismo financiero, que ha desplazado el valor del trabajo y la productividad de la gente en favor de la rentabilidad de las prácticas especulativas de los inversores, que poco o nada saben del día a día de las organizaciones (Russo y Porto, 2013). Esta extraña lógica, que de hecho contradice la realidad económica de los países latinoamericanos, sustentados en

¹ El Congreso Latinoamericano de Investigadores Contables CLAICON es un evento académico convocado y organizado por la Red Colombiana de Editores y Revistas Contables – Reditores, con la participación de la mayoría de las revistas contables del país y numerosos ponentes y conferencistas de América Latina. La tercera edición de CLAICON se realizó en Medellín en abril de 2018.

una economía de PyMEs, pequeños productores y trabajadores independientes, es la viva expresión de un modelo de desarrollo económico emergente sustentado en la creación y reproducción de capital financiero, que no requiere de los insumos, el tiempo y el trabajo de la gente, sino que se alimenta de refinados cálculos y pronósticos matemáticos, muchas veces ejecutados por artefactos y mecanismos de inteligencia artificial, totalmente alejados de la realidad social y económica de los pueblos que sufren su poder hegemónico.

Para presentar una visión idealizada de la realidad con arreglo a sus fines, la contabilidad debe ser controlada, restringida y disminuida en su potencial revelador de realidades y ello implica intervenir la regulación que actúa como marco de referencia para el ejercicio de las prácticas profesionales y la producción de informes y reportes. En ese escenario de constreñimiento disciplinal intervienen como actores poderosos, el Estado, a través de los gobiernos y los organismos públicos de control; la profesión globalizada, a través de organismos privados de regulación que emiten las normas que convienen a su modelo de realidad económica (Álvarez y Cortés, 2015); la profesión de la región, a través de los organismos y gremios profesionales, que en algunos países como Argentina, Méjico o Brasil tienen un alto nivel de independencia e influyen positivamente en la emisión de normas; y el capital, a través de los inversionistas que finalmente han impuesto su voluntad y la fuerza de sus intereses en muchos de los aspectos que determinan el desarrollo de la contabilidad y el ejercicio de su práctica profesional. En este ambiente se desarrolla la reflexión que nuestro invitado hace en su artículo “Contabilidad social, desarrollo equitativo y universidad crítica: Interrelaciones y dependencias”, el texto central de nuestra edición, el cual adquiere aún mayor importancia por el foco que pone en la universidad y su papel formativo.

En todas las sociedades la universidad ocupa un papel preponderante en la vida nacional. Existen países donde se ha entendido que la formación del talento humano transformador (García *et al.*, 2015) es una alta prioridad, y allí la universidad actúa como una forja donde se mezclan los mejores ingenios, en procura de un mejor futuro para su pueblo; pero también hay países donde la universidad reproduce la visión de corto plazo de sus gobernantes, confunde la formación con la capacitación y se convierte en un espacio de adiestramiento para una clase trabajadora estandarizada al servicio de las élites. El potencial transformador que logró alcanzar la contabilidad en sus mejores tiempos (Gil, 2018) se ha visto restringido recientemente por la visión técnico-instrumental de la nueva política educativa, empeñada en la alta especialización, el acortamiento de las carreras y la eliminación de asignaturas y contenidos que no contribuyan directamente a los objetivos de rentabilidad de las empresas, con lo cual la profesión también ha entrado en un proceso de estandarización de prácticas que no permiten la reflexión crítica del hacer contable.

Por estas razones es que el llamado del profesor Gil es especialmente válido para el actual momento de la universidad latinoamericana, porque ante la imposición de normas de información sesgada y de estructuras curriculares de vocación servil, debe existir un frente de resistencia intelectual que reclame respeto por la investigación contable, que reivindique el valor de las humanidades como espacio de reflexión crítica, que advierta permanentemente sobre los riesgos del crecimiento irracional del capital financiero y su efecto demoledor sobre la base sustentable de la riqueza natural, un colectivo de hombres y mujeres pensantes y sentipensantes, sin precio de venta ni tarifa de alquiler, que se niegue a repetir el eterno hossanah de la educación estandarizada, y con quienes nos permitamos la insolencia de Ser como realmente somos y no como otros quieren que seamos. Así como el mundo reclama con urgencia una contabilidad reconciliada con el Ser Humano, la Sociedad y el Ambiente, una universidad comprometida y transformadora es ahora más necesaria que nunca.

Burgos, España. Primavera de 2019.

Referencias

- Álvarez, H. y Cortés, J. (2018). La supra-regulación contable y la financiarización económica. *Revista En-Contexto*, 6(9), 51-82.
- García, M., Pantoja, M. y Duque, L. (2011). El liderazgo transformacional en las organizaciones. Un análisis descriptivo. *Teuken Bidikay*, 2(2), 93-111.
- Gil, J. (2018). Elogio de la contabilidad (crítica). *Teuken Bidikay*, 9(12), 23-54
- Gómez, M. (2013). El reconocimiento contextual y el aprendizaje de las publicaciones internacionales en contabilidad. *Cuadernos de Contabilidad*, 14(34), 273-284.
- Gracia, E. (2007). Economía, política y contabilidad. Un asunto para repensar en el marco de las ciencias sociales. *Lúmina*, 8, 156-171.
- Russo, F. y Porto, N. (2015). La contabilidad y su vínculo con los nuevos elementos que protagonizan la gestión de las organizaciones. Los intangibles del conocimiento. *Visión Contable*, 13, 158-175.

Para citar este artículo:

Sarmiento, H. (2019). La insolencia de Ser como somos. *En-Contexto*, 7(10), 43-46.



The insolence of Being as we are

Editorial

Héctor José Sarmiento R.*
Comité Editorial En-Contexto

Scientific diffusion has an importance that is seldom dimensioned in its just value. And this happens perhaps because it is research, the dynamics that, when driving the advance of science, require the full attention of governments and the institutions that agency the public policies that make it possible. But little or nothing would advance scientific knowledge if not because parallel to its development, takes place the dynamics of scientific dissemination, through specialized magazines, textbooks, academic events and other physical and virtual media, puts into circulation much of the intellectual production of researchers around the world. The importance of the dissemination and dissemination of research results and other academic products is such that the research itself loses its meaning if its advances are not properly and timely disseminated.

For several years this magazine has made a commitment to give space to research and reflection, as a way to build an academic community around its areas of interest, under an open access policy that faces the barriers imposed by the large publishers that agglutinate the main research journals, and that have turned the production and diffusion of scientific knowledge into a lucrative transnational business strengthened by the exclusive logic of indexation in international rankings (Gómez, 2013). Therefore, regardless of the recognition and indexing exercises of the Colombian State and international agencies, our commitment will continue to be to offer the greatest possible number of readers the product of the academic work of research professors from Colombia and Latin America, who strive to show us the earth, the people and the culture that we are.

When we get to issue No. 10 we can say that we have contributed to the democratization of knowledge in our region and that this effort has been

* Public Accountant, MSc. in Administration and doctoral student in Legal, Economic and Social Sciences. Teacher assigned to the Faculty of Administration of the Politécnico Colombiano Jaime Isaza Cadavid, Medellín - Colombia. Member of the Editorial Committee of the En-Contexto Magazine.
teuken-bidikay@elpoli.edu.co
ORCID link: <https://orcid.org/0000-0002-1605-5319>

recognized by the authors who entrust their work to our care in each issue. This is the case of the colleagues who participate in this edition, who propose various topics from finance, management, ethics, education or sustainability, in a varied offer of high academic relevance. Despite the perseverance of the dissemination work, there are some concerns that transcend the space of the institutions and that force us to question ourselves about the meaning of the disciplines, the relevance of the development models (Gracia, 2007) and the way the university it echoes its evolution in our context. That is why it is necessary that at this point of the road, we reflect on these topics listening to the voices of time, voices that for years and from remote places, speak of other ways of thinking and living academia.

Due to the very nature of our magazine, accounting is a lens that offers a very particular perspective of our reality, and for this reason we have called for the participation of a very special guest: the Argentine professor Jorge Manuel Gil, who from his distant Patagonia and from For decades now, he has been warning of the urgent need to broaden the frame of reference of the accounting discipline to understand the complexity of the power relations that dominate the region and that they find in the Latin American university, a powerful sounding board to maintain the status quo of inequity and social injustice. Professor, researcher and former director of the National University of Patagonia, Jorge Manuel Gil has been a visiting professor at many Latin American universities, author and co-author of numerous books and articles, and for years also a frequent speaker at congresses and accounting symposiums They take place in Colombia, like CLAICON.18, where he was the object of a tribute from the international accounting community.¹

In the perspective of Maestro Gil, accounting has the capacity to portray the economic relations of a society, and through them, to society itself. Perhaps because of that capacity to represent reality, this body of knowledge -which he identifies as a social technology- has been progressively colonized by the technical-instrumental rationality of financial capitalism, which has displaced the value of work and the productivity of people in society. favor the profitability of the speculative practices of investors, who know little or nothing about the day to day of the organizations (Russo & Porto, 2013). This strange logic, which in fact contradicts the economic reality of Latin American countries, based on

¹ The Latin American Congress of Accounting Researchers CLAICON is an academic event organized and organized by the Colombian Network of Book Publishers and Magazines - Reditores, with the participation of most of the country's accounting journals and numerous speakers and lecturers from Latin America. The third edition of CLAICON was held in Medellín in April 2018.

an economy of SMEs, small producers and independent workers, is the living expression of an emerging economic development model based on the creation and reproduction of financial capital, that does not require the inputs, time and work of people, but feeds on refined calculations and mathematical forecasts, often executed by artifacts and mechanisms of artificial intelligence, totally removed from the social and economic reality of the peoples they suffer their hegemonic power.

To present an idealized vision of reality according to its purposes, accounting must be controlled, restricted and diminished in its potential to reveal realities, and this implies intervening the regulation that acts as a frame of reference for the exercise of professional practices and production of reports and reports. In this scenario of disciplinary constraint, the State intervenes as powerful actors, through governments and public control agencies; the globalized profession, through private regulatory bodies that issue the rules that suit their model of economic reality (Álvarez & Cortés, 2015); the profession of the region, through professional bodies and associations, which in some countries such as Argentina, Mexico or Brazil have a high level of independence and positively influence the issuance of standards; and capital, through investors who have finally imposed their will and the strength of their interests in many of the aspects that determine the development of accounting and the exercise of their professional practice. In this environment the reflection that our guest does in his article “Social accounting, equitable development and critical university: Interrelations and dependencies” is developed, the central text of our edition, which acquires even greater importance because of the focus it puts on the university and its formative role.

In all societies, the university occupies a preponderant role in national life. There are countries where it has been understood that the formation of transforming human talent (García *et al.*, 2015) is a high priority, and there the university acts as a forge where the best ingenios are mixed, in search of a better future for their people ; but there are also countries where the university reproduces the short-term vision of its leaders, confuses training with training and becomes a training space for a standardized working class at the service of the elites. The transformative potential achieved by accounting in its heyday (Gil, 2018) has been recently restricted by the technical-instrumental vision of the new education policy, committed to high specialization, the shortening of careers and the elimination of subjects and contents that do not contribute directly to the profitability objectives of the companies, with which the profession has also entered into a process of standardization of practices that do not allow the critical reflection of accounting.

For these reasons is that the call of Professor Gil is especially valid for the current moment of the Latin American university, because before the imposition of biased information standards and curricular structures of servile vocation, there must be a front of intellectual resistance that demands respect for accounting research, which vindicates the value of the humanities as a space for critical reflection, that permanently warns about the risks of the irrational growth of financial capital and its devastating effect on the sustainable basis of natural wealth, a collective of thinking men and women sentipensantes, without sale price or rental rate, that refuses to repeat the eternal hossanah of standardized education, and with whom we allow ourselves the insolence of Being as we really are and not as others want us to be. Just as the world urgently demands an accounting reconciled with the Human Being, Society and the Environment, a committed and transforming university is now more necessary than ever.

Burgos, España. Primavera de 2019.

References

- Álvarez, H. y Cortés, J. (2018). La supra-regulación contable y la financiarización económica. *Revista En-Contexto*, 6(9), 51-82.
- García, M., Pantoja, M. y Duque, L. (2011). El liderazgo transformacional en las organizaciones. Un análisis descriptivo. *Teuken Bidikay*, 2(2), 93-111.
- Gil, J. (2018). Elogio de la contabilidad (crítica). *Teuken Bidikay*, 9(12), 23-54
- Gómez, M. (2013). El reconocimiento contextual y el aprendizaje de las publicaciones internacionales en contabilidad. *Cuadernos de Contabilidad*, 14(34), 273-284.
- Gracia, E. (2007). Economía, política y contabilidad. Un asunto para repensar en el marco de las ciencias sociales. *Lúmina*, 8, 156-171.
- Russo, F. y Porto, N. (2015). La contabilidad y su vínculo con los nuevos elementos que protagonizan la gestión de las organizaciones. Los intangibles del conocimiento. *Visión Contable*, 13, 158-175.

To cite this article:

Sarmiento, H. (2019). The insolence of Being as we are. *En-Contexto*, 7(10), 47-50.



Contabilidad social, desarrollo equitativo y universidad crítica: interrelaciones y dependencias¹

*Social accounting, equitable development and critical university:
interrelations and dependencies*

Recibido: 30-04-2018 • Aprobado: 27-09-2018 • Página inicial: 51 - Página final: 67

Jorge Manuel Gil*

Invitado de honor

Resumen: consecuente con postulaciones anteriores en torno a la relación contabilidad–universidad–desarrollo, se exponen las contradicciones de la disciplina contable en el contexto de la globalización y el poder que ejercen el capital y el mercado sobre el conocimiento mediante la regulación pública (sobre la universidad) y privada (sobre la el ejercicio profesional). De esta manera se entiende que el verdadero desarrollo social integral no es posible por cuanto los intereses hegemónicos imponen unas condiciones que lo impiden, en favor de un crecimiento oligárquico y excluyente. Se analiza la situación de la formación contable, víctima de planes educativos estructurales que privilegian la racionalidad técnico-instrumental en la educación para el trabajo e inhiben la formación integral académica. Paralelamente se exaltan los logros de la investigación contable heterodoxa y se hace un llamado a continuar la lucha por una educación contable humanística y científica, al servicio del pueblo y del desarrollo disciplinar.

Palabras clave: contabilidad heterodoxa; desarrollo alternativo; universidad crítica; investigación contable; crítica del desarrollo.

Abstract: Consequent with applications previous around the accounting relationship–university –development, exposing the contradictions of the accounting discipline in the context of globalization and the power it exerts capital and the market on knowledge through public regulation (on the university) and private (on the exercise professional). In this way it is understood that the true integral social development is not possible because the hegemonic interests impose conditions that prevent it, in favor of a Oligarchic and exclusive growth. It's analyzed the accounting training situation, victim of structural educational plans that privilege the technical-instrumental rationality in the education for work and inhibit training academic integral. At the same time, what achievements of heterodox accounting research and a call is made to continue the fight for a humanistic and scientific accounting education, service of the people and disciplinary development.

Keywords: heterodox accounting; alternative development; critical university; accounting research; critical of development.

JEL: L29 - A22 - O10

¹ Transcripción de la conferencia del profesor Jorge Manuel Gil en CLAICON.18 - III Congreso Latinoamericano de Investigadores Contables. “Contabilidad y Desarrollo Regional: Compromisos de la universidad latinoamericana”, celebrado en Medellín, Colombia, en abril de 2018 (Transcripción de Mauricio Osorno Gallego, Revista En-Contexto).

* Profesor titular ordinario de Contabilidad y Análisis y evaluación de proyectos en la Universidad Nacional de la Patagonia San Juan Bosco (UNPSJB, Comodoro Rivadavia, Chubut, Argentina), donde también ocupó el cargo de Rector. Docente e investigador en economía, administración y contabilidad en la Universidad Nacional de la Patagonia Austral (UNPA-Argentina).
jorgemgil.gil@gmail.com

Enlace ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-6662-7197>

Comptabilité sociale, développement équitable et université critique: interrelations et dépendances

Résumé: suite aux applications précédentes autour de la relation comptable - université - développement, exposant les contradictions de la discipline comptable dans le contexte de la mondialisation et du pouvoir qu'elle exerce le capital et le marché de la connaissance par la réglementation publique (sur le université) et privé (sur l'exercice professionnel). De cette façon, il est entendu que le véritable développement social intégral n'est pas possible parce que les intérêts hégémoniques imposent conditions qui l'empêchent, en faveur d'un Croissance oligarchique et exclusive. Il est analysé la situation de formation comptable, victime de plans éducatifs structurels qui privilégient la rationalité technico-instrumentale dans le éducation pour le travail et inhiber la formation intégrale académique. Dans le même temps, quoi réalisations de la recherche en comptabilité hétérodoxe et un appel est lancé pour continuer la lutte pour un enseignement de la comptabilité humaniste et scientifique, service du peuple et développement disciplinaire.

Mots-clés: comptabilité hétérodoxe; développement alternatif; université critique; recherche comptable; critique du développement.

Contabilidade social, desenvolvimento equitativo e universidade crítica: inter-relações e dependências

Resumo: consequente com aplicações anterior em torno do relacionamento contábil - universidade - desenvolvimento, expondo a contradições da disciplina contábil no contexto da globalização e do poder que exerce capital e o mercado no conhecimento através de regulamentação pública (no universidade) e privado (no exercício profissional). Desta forma, entende-se que o verdadeiro desenvolvimento social integral não é possível porque os interesses hegemônicos impõem condições que a impedem, em favor de um Crescimento oligárquico e exclusivo. É analisado situação de treinamento contábil, vítima de planos educacionais estruturais que privilegiam a racionalidade técnico-instrumental na educação para o trabalho e inibir o treinamento integral acadêmica. Ao mesmo tempo, o que realizações de pesquisa contábil heterodoxa e uma chamada é feita para continuar a luta por um educação contábil humanista e científica, serviço do povo e desenvolvimento disciplinar.

Palavras-chave: contabilidade heterodoxa; desenvolvimento alternativo; universidade crítica; pesquisa contábil; crítico do desenvolvimento.

Introducción

Destacar el carácter sociocientífico de la contabilidad, el contenido dialéctico del desarrollo, y la esencia crítica de la universidad en nuestro presupuesto sobre el carácter científico de la disciplina, es una intención en la cual subyace la concepción que Mario Bunge tiene sobre las tecnologías.

La dialéctica del desarrollo es una perspectiva que encontramos desde los trabajos de la Comisión Económica para América Latina (CEPAL) y la Escuela Latinoamericana de Prebisch hasta la actualidad, y la autenticidad de la universidad se basa en su propia raíz histórica e institucional. Si no aceptamos estos *a priori* porque entendemos que la contabilidad no es una ciencia, que el desarrollo no implica un desarrollo polémico, y que la razón de la universidad no es crítica, esta discusión será tan estéril como lo será proponer que la investigación es la esencia de los conocimientos.

No hay contabilidad sin investigación, como no hay desarrollo ni universidad sin investigación; el hecho social de investigar para conocer está en el trasfondo de la condición humana. Este trabajo es provisional en sus conclusiones e incluye unas ideas iniciales tomadas de las propuestas de CLAICON.¹⁸, y un enfoque de la contabilidad desde las ciencias sociales como juicio crítico contrapuesto a la idea de cuenta del sentido común; contabilidad deriva de *cuenta*, por lo que corresponde mencionar este concepto, tan frecuentemente olvidado.

A continuación efectuaremos una somera revisión de las relaciones de la contabilidad con las distintas concepciones del desarrollo, formularemos algunas reflexiones críticas mínimas sobre la universidad en la estructura tecnocrática actual, y concluiremos con la necesidad de acentuar la investigación-acción sobre problemáticas propias de nuestras realidades.

La Contabilidad y la lógica del mundo

Debemos partir de reconocer que de forma general, la contabilidad no consta en el inventario de los conocimientos sociales que aportan interpretaciones y soluciones a problemas cotidianos. Según las investigaciones empíricas disponibles, ni la denominada contabilidad tridimensional,¹ en sus tibios intentos de incluir la responsabilidad social empresarial y la problemática ambiental, ha permitido mejorar su consideración pública. Para la actividad

¹ Esta acepción corresponde a una propuesta conceptual colombiana que integra la visión tradicional de la contabilidad, con desarrollos alternativos de la gestión como la RSE y la contabilidad ambiental, lo cual replica la propuesta europea de contabilidad de la sostenibilidad, una visión de la corriente heterodoxa con amplio reconocimiento en los medios anglosajones.

política, la contabilidad y la auditoría son temas instrumentales de regulación para facilitar los objetivos financieros del sistema y consolidar la apropiación de los beneficios monetarios. Para la gestión empresarial, principalmente para las PyME, se la considera como un costo legal necesario para determinar el pago legal de impuestos; para los tecnólogos, se trata de una racionalización de la informática; para algunos epistemólogos, la contabilidad es una técnica peculiar de la metódica de la administración, y para la mayoría popular, se trata de una simple habilidad registral relacionada con las leyes y la aritmética.

Pese a esta consideración, la contabilidad tiene los atributos propios de una sociotecnología, y es considerada por autores como Weber, como el núcleo de la racionalidad occidental individualista. Keynes refiere que la forma en que las sociedades llevaban sus libros, al no incluir suficiente cantidad de depreciaciones de los activos fijos, constituyó una de las principales causas de la crisis de 1929. La constatación de que los principios, normas y prácticas contables tienen efectos económicos, permite entender que la contabilidad incide en la realidad que representa y posibilita estudiar sus relaciones con los modos de desarrollo.

Somos conscientes de que nuestra disertación se elabora en un marco global de tensiones sobre la praxis, la metodología y la pedagogía de la contabilidad, que han desgastado su respetabilidad académica y su consideración social. Su práctica, pese a la normatización permanente e intensiva, se encuentra cuestionada por la concentración de la actividad relevante en pocas empresas transnacionales de servicios contables. Ese cuestionamiento asume carácter público por la corrupción y sus implicaciones, por los balances falsos, por las estafas gerenciales, por las evasiones fiscales y las fugas de capitales, por el lavado de dinero y, en general, por las crisis financieras neoliberales.

La moralidad de la contabilidad está bajo sospecha. Su metodología se ha debilitado al ignorar avances científicos de alcance multiparadigmático y reemplazarlos por marcos conceptuales profesionales que no se han mostrado eficientes para enfrentar demandas sociales insatisfechas, y por instrumentos financieros difusos e innovaciones tecnológicas relacionadas con la información virtual en tiempo real y las monedas encriptadas. Su pedagogía ha adoptado la concepción utilitarista de la postverdad, y se reduce a un proceso repetitivo de normas, a una técnica fragmentaria funcional para el ingeniero social, más que a una hermenéutica científicamente útil para el profesional humanista.

Encontrar espacios pertinentes de investigación en estas temáticas es el propósito del campo universitario de nuestra América Latina, e implica reconocer los limitantes espaciales de una trilogía conformada por una contabilidad subalterna,

un modelo de desarrollo neoliberal y una universidad conservadora. Debemos dejar abierto un debate universitario sobre la consideración de la contabilidad como parte del desarrollo humano integral, partiendo de que la crítica es un estadio ineludible del verdadero pensamiento, con lo que todo conocimiento auténtico es, por fuerza, heterodoxo.

Nuestra principal asunción es que la contabilidad no sólo describe, sino que construye la realidad multidimensional en la que opera, y no puede reducirse a un planteo mecanicista normativo dependiente de la economía financiera. Los organizadores de CLAIICON.¹⁸ han puesto a consideración, como eje desafiante de su Congreso,² la interrelación entre contabilidad, compromiso universitario y desarrollo regional, conceptos que tienen en común su tendencia dialéctica, un cierto significado crítico y una opción de investigación, pero no lo hacen en el vacío, le marcan la territorialidad de América Latina, nos piden que como investigadores veamos la relación entre contabilidad y desarrollo desde la óptica latinoamericana, y analizar el compromiso de la universidad con los objetivos de la sociedad regional, lo cual ya nos ubica en un debate: lo global o lo regional. Hay regionalidad en la contabilidad en la universidad, ese camino polémico y necesario para comprender nuestra realidad está implícito en el contenido de nuestra disertación.

No hay una única concepción de contabilidad ni desde el punto de vista práctico ni desde el punto de vista cognitivo. La sociedad suele entenderla como la experticia de llevar las cuentas, una simple teneduría registral de libros, una actividad amanuense y funcional a los intereses empresariales, mientras que la academia se esfuerza en verla como una lógica de representación a través de dimensionar y registrar la realidad. Podemos analizarla como una técnica, un saber hacer, o como una ciencia y una metodología social; algunos la restringen al campo exclusivo de las finanzas de la empresa, mientras otros preferimos instalarla en espacios más amplios, tales como los sociales y los ambientales. En los ámbitos empresariales se la reconoce por sus productos, y en los espacios universitarios críticos la entendemos como una disciplina independiente, pero interrelacionada con saberes un tanto formales como la lógica y la matemática, así como con el derecho, la sociología y la economía política.

² Desde su primera versión, realizada en 2010, el Congreso Latinoamericano de Investigadores Contables –CLAIICON– ha insistido en la necesidad de construir y consolidar una perspectiva latinoamericana de la Contabilidad y de sus prácticas académicas y profesionales. En esa dirección apunta también la creación de la Red Colombiana de Editores y Revistas Contables – Reditores, que desde las publicaciones académicas trabaja por dar visibilidad al pensamiento contable latinoamericano.

La Universidad para la Empresa

En este mundo globalizado, la idea misma de universidad alberga racionalidades en competencia: una derivada de la concepción como escuela instrumental, y la otra, como una institución formativa en valores, creadora de conciencia y de conocimientos críticos. De un lado, encontramos el enfoque de Bolonia,³ para el que la formación se asemeja más a una escuela profesional que a un proceso reflexivo abierto y dialógico. La podemos enfocar como una repetidora aséptica de la verdad oficial y de saberes formales ya constituidos, esto es, la universidad que utiliza como teoría de la contabilidad, el marco conceptual IASB (International Accounting Standards Board o Junta de Normas Internacionales de Contabilidad) y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) como desarrollos curriculares específicos, como una institución de adiestramiento y capacitación que organiza las habilidades, es decir, que prepara expertos en la aplicación de las NIIF, o se puede asumir como un espacio social tensionado y cuestionador para la formación humana de la conciencia crítica, que impulsa la investigación-acción adecuada a los intereses regionales. Como instituto superior tecnocrático, una casa de altos estudios, o como constitución imaginaria de lo social receptora de tensiones y grietas sociales.

La pregunta es: ¿Con quién se compromete la universidad? ¿Con el mercado, para satisfacer los recursos humanos que demandan las empresas? ¿Con la verdad de los saberes, para fomentar el desarrollo científico y tecnológico? ¿Con los graduados, para garantizar niveles de ocupación futura? ¿Con el Estado, para mejorar la acción política y la administración de la cosa pública? ¿Con el pueblo, para amalgamar la conciencia social? ¿Y desde qué lugar lo hace? Estas preguntas son esenciales para orientar el proceso investigativo en una sociotecnología, como la contabilidad.

Y mucho más acontece con el término *Desarrollo*, que algunos lo piensan como aumento productivo y crecimiento natural que mejora el nivel de vida y que depende de las variables económicas del mercado, mientras otros lo identificamos como un proceso interno inducido del poder político democrático, que requiere productividad global sustentable y distribución del ingreso con equidad. Mientras que la ideología prevalente de visión economicista se enfoca en el corto plazo, otros lo entienden de manera intergeneracional como una expresión humana socioeconómica y sustentable. En ese amplio y contradictorio contexto, si nuestro planteamiento se basara en lo que realmente es aceptado

³ Aunque los estamentos académicos de muchas de las universidades públicas de Latinoamérica han sido muy reacios a la implementación del Plan Bolonia de Educación, muchos directivos se muestran favorables a acogerlo, en la perspectiva de la acreditación internacional de programas y la homologación de sus títulos.

como obviada, podríamos decir que la contabilidad es una técnica que se enseña en las universidades y es útil para el desarrollo... y aquí terminaría este texto.

Este sería el planteamiento desde la ortodoxia clásica: suena bien, es amigable, accesible, clausura el tema, pero no es nuestro caso. ¿Qué tal si la contabilidad no fuera una técnica? ¿Qué tal si la universidad no investigara y solo repitiera decires de ámbitos económicos y profesionales? ¿Qué tal si no pudiéramos probar la relación entre la contabilidad y el desarrollo? Las respuestas posibles contrarían la ideología económica prevalente. Descartamos la ubicación de la contabilidad en el campo de la técnica, cuestionamos la idea de universidad como dogma conservador académico, y rechazamos como falsa concepción la idea del desarrollo de mercado dependiente, resignado y global. Creemos que investigar es también reflexionar sobre los cambios posibles en las estrategias sociales; no estamos en línea con el convencimiento clásico en contabilidad ni generaremos complacencias intelectuales con el *statu quo* prevalente.

Partimos de afirmar y vamos a demostrar que la contabilidad no es una técnica sino un saber social con potencialidades cognitivas para pensar la realidad de manera crítica; aceptamos que la universidad no es un instituto de enseñanza sino una institución abierta, plural e incondicional de cambios en nuestra sociedad tecno-burocrática de consumo masivo dirigido, y adherimos a la concepción según la cual el desarrollo y sus estrategias no son inocentes y conforman intereses de clases. Visto así, somos la resistencia, y por tanto, marginales.

¿Por qué somos así? Porque creemos que sin estos enfoques críticos será imposible construir un conocimiento socialmente válido y científicamente aceptado. Una contabilidad reconocida por satisfacer intereses públicos transparentes y no los ocultamientos de la clase dominante. Una universidad aceptada por su compromiso con la comunidad y sus problemas y no con grupos de poder privilegiados. Un desarrollo que considere el adentro, lo nuestro, que implique una transformación productiva con equidad, y no al servicio del capital financiero mediante la acumulación y concentración de la riqueza y la renta.

Nadie debe desalentarse frente a este planteamiento, todo lo contrario, la crítica no es la búsqueda de una cierta verdad, la crítica viene después, cuando la verdad ya está enunciada, y por esa razón la crítica nos permite crecer, se inscribe en el juego de poder y emerge como dialéctica. Por ello vamos a enfrentar las concepciones dominantes del sentido común y del establecimiento; a la tecnocracia de la contabilidad la pondremos en el enfoque sociocientífico desde la responsabilidad ambiental, la ética social y la búsqueda de equidad, aunque sin desestimar la capacidad financiera de pedir e informar. A la

propuesta conservadora y reproductiva de la universidad la enfrentaremos con la concepción dialéctica del conocimiento crítico, sin desatender su condición institucional e histórica, y al desarrollo como crecimiento del sistema económico lo desafiaremos al plantearlo como cambio equitativo en la sociedad, sin olvidar su contenido tecnológico.

En esta trilogía de oposiciones necesaria y con un criterio eclíptico, asumimos que el sentido común práctico en contabilidad se contrapone al buen juicio científico. El esquema universitario instruccionalista, dogmático y repetitivo del ingeniero social se enfrenta con la concepción educativa y creativa, emancipadora del humanista científico, y la teoría natural del derrame capitalista del desarrollo se contraría con el paradigma político de la transformación productiva con equidad social. Tener en cuenta estas oposiciones es esencial para el proceso cognitivo de la contabilidad, para entender su adecuación social y para una mejor comprensión del desarrollo.⁴

El sentido común y el buen juicio

Conviene referirse, aunque sea brevemente, al sentido común que, según Mario Bunge, es el menos común de los sentidos. Nuestra hipótesis es que la concepción genérica de contabilidad, la concepción popular de contabilidad, forma parte del sentido común, una suerte de conocimiento precientífico que Popper identifica como el origen de las ciencias y que puede diferenciarse del buen juicio o del sentido común crítico que sugiere Bunge. Solemos aceptar como natural y propedéutico todo aquello que las convenciones sociales nos presentan como receta de acciones útiles y esperadas. Esa aceptación se apoya en el denominado sentido común, una construcción intersubjetiva como sentido que se posee y se acepta común con otros semejantes, a partir de creencias y prácticas asentadas y con reconocidas raíces tradicionales, a diferencia del buen juicio, que requiere un proceso de participación crítica y un cuestionamiento social comprometido con la modificación de la realidad. Debemos pues estar atentos a la retórica del sentido común, dado que puede justificar la técnica de la contabilidad para disimular problemas reales.

En tanto artificio humano construido para representar la realidad, a efectos de describirla y comprenderla, la contabilidad es un producto cultural, se instala en tiempos históricos en el sentido común como natural al sistema capitalista del orden comercial de los mercados que enuncia Pacioli: no hay orden sin

⁴ En un sentido general, las apreciaciones contenidas en esta sección del documento constituyen la concepción de la vertiente heterodoxa de la contabilidad, cuyos frutos se expresan en múltiples trabajos que desde Latinoamérica y otras regiones del mundo, hacen resistencia a la mainstream, al pensamiento único y a la ideología dominante.

contabilidad, y también en circunstancias modernas, con la racionalidad calculista de los agentes económicos que cita Max Weber: no hay racionalidad sin contabilidad.⁵ El orden mercantil de Pacioli va a ser garantizado por el derecho de propiedad privada y por la legislación comercial, determinando la función legitimadora de la contabilidad. La contabilidad construye propiedad y valida derechos; la actual racionalidad instrumental será la base decisional que exige que la contabilidad cuente para informar y controlar, suministrando una base descriptiva y cierta capacidad proyectiva para la toma de decisiones.

Los registros antropológicos enseñan que, por lo menos desde el tiempo sumerio, el hombre reconoce el sentido común de registrar para recordar, de medir para dimensionar la realidad, y de usar información para controlar y decidir. Es ese sentido común el que nos hace aceptar como natural el hecho de dejar constancia de las acciones y transacciones humanas a través de cuentas, que son unidades representativas e informativas, las cuales miden e informan la realidad como expresiones numéricas replicables por el conjunto de los seres humanos. Aceptamos que estas cuentas sirven para la gobernabilidad humana y social, en tanto se aplican a cuestiones prácticas: informamos a través de cuentas, decidimos a través de cuentas, y controlamos mediante cuentas, en nuestro hogar, nuestras vidas y nuestras organizaciones. Las cuentas disciplinan y ordenan, se vuelven públicas e institucionales y se normalizan en su estructura y dinámica a través de planes, normas y reglamentos. Incluso reconocemos, como lo hace Richard Thaler, Premio Nobel de Economía 2017, que el comportamiento humano requiere una contabilidad mental que guía ciertos procesos decisivos. No obstante, ese sentido común es insuficiente para operar sobre la realidad social, y puede constituir un prejuicio, de acuerdo con Bertrand Russell.

Para pasar de la operación de la cuenta a la interpretación de la realidad es necesaria la hermenéutica, pues como sociedad moderna nos resistimos a reconocer que detrás de las cuentas tan objetivas, prácticas, matemáticas —e inocentes ellas— habita la estructura social y sus prácticas, y subyace la práctica ideológica del conocimiento y su metodología, el poder y sus prácticas, que no son sino una forma de presentar y convalidar la autoridad social del dinero, el patrimonio, las finanzas, y la economía.

Para dar coherencia integral al contexto epistémico y ampliar el desarrollo cognitivo social y humano es necesario transitar desde aquel sentido común, instalado como ideología ortodoxa del utilitarismo pragmático, hacia el buen juicio, basado en la

⁵ La importancia de la contabilidad es tal, que a pesar de no entrar en detalles técnicos, Weber asegura en “La ética protestante y el espíritu del capitalismo” que la contabilidad racional y por partida doble fue un requisito prioritario e insustituible en la aparición y consolidación del modo de producción capitalista.

construcción crítica de la conciencia actitudinal. Y esta es la tarea universitaria: problematizar, cuestionar, rebatir conocimientos para probarlos, dudar de ellos, enfrentarlos con la realidad y construir otros nuevos. No estamos satisfechos con la contabilidad financiera, no podemos conformarnos con una contabilidad cuya función sea reducir la opacidad del mundo ordenado, inteligible, del sentido común hacia dimensiones informativas calculables en monedas. Y por eso la contabilidad puede ser estudiada como un lenguaje que habla de la realidad, y habla de ella no sólo para describirla en términos monetarios y aceptarlos como son, sino para interpretarla en términos sociales y modificarla.

Vamos a inscribir nuestras palabras en este contexto, contrariando el sentido común de la cuenta como final de la dialéctica, como cierre, como clausura de las discusiones. O sea, así como una idea conservadora clausura los diálogos, el concepto de la cuenta clausura la discusión, no hay nada más detrás de la cuenta: hechas las cuentas, los dioses existen. Y planteamos, inversamente a este razonamiento, el elogio del buen juicio de la cuenta como inicio de la hermenéutica, la cuenta como base de la interpretación para poder entender y comprender la realidad, como instancia crítica del pensamiento de apertura, de interpretación definitiva; entendemos que la cuenta no es el final de la dialéctica sino el inicio de la hermenéutica. El sistema económico es el telón de fondo de la operatividad de todos los conocimientos sociales, la contabilidad forma parte del entorno operativo institucional del sistema económico y es una derivación de sus características, por ello no se la puede desvincular del desarrollo social ni entenderla fuera de ese contexto de determinación de variables microeconómicas como el beneficio, el patrimonio, la solvencia empresarial y la liquidez, y agregados macroeconómicos como el ahorro, la inversión y el Producto Interno Bruto (PIB).

En ese sistema económico en el que opera la contabilidad, subyace un pensamiento dominante que es el capitalismo neoliberal, cuyos postulados son: la subordinación de los estados nacionales a los requerimientos de libertad económica para los mercados, la eliminación de los déficits de inflación, la privatización general de los servicios públicos, y la reducción de los gastos públicos y sociales. Para David Harvey, en su “Breve historia del neoliberalismo”, estos postulados son el dominio conceptual que requiere su presentación como un aparato que sea compatible con nuestras intuiciones, nuestros instintos, valores y deseos,⁶ así como con nuestras posibilidades inherentes al mundo social que habitamos. Si

⁶ El neoliberalismo se estructuró a partir de la década de 1970 como un dispositivo conceptual destinado a menguar la fuerza política de los movimientos obreros que pugnaban por mejores condiciones de vida para los sectores más indefensos de la sociedad. Así pues, no recurre a reconstruir los sistemas productivos o los mecanismos de distribución de la riqueza, sino a reinterpretar las necesidades y los anhelos de la población como metas individuales que desafían su capacidad de trabajo y alimentan su autoestima, lo cual no es más que el mejor mecanismo para minar el espíritu de la colectividad y alentar la cultura del individualismo.

esto se logra, este aparato conceptual se inserta de tal modo en el sentido común, que pasa a ser asumido como algo dado y no cuestionado.

En términos actuales, en nuestra América Latina no hay forma de comprender la socio-tecnología si no se incluye el contexto del neoliberalismo. Este complejo ideológico posmoderno penetró en el sistema del sentido común y es considerado como una forma necesaria y natural de regular la organización con base en el mercado y el orden jerárquico de las clases sociales, de regular la organización y los conocimientos de las ciencias sociales. La contabilidad ortodoxa emerge de esta estructuración, por lo que resulta comprensible su dependencia de la cuestión financiera, su adscripción a los intereses económicos de la capitalización homogénea de los mercados, y su estandarización normalizada a través de organizaciones profesionales privadas.

Hoy, cuando hablamos de contabilidad financiera hablamos de neoliberalismo, y cuando hablamos de neoliberalismo hablamos de contabilidad financiera. Sin embargo, esa receta ha fracasado, y aunque se hace énfasis en lo monetario y financiero, el propio sector ha sido y es objeto de fraudes y generador de crisis, y a pesar de las decepciones, las reformas contables y de auditoría insisten hoy en acentuar la ideología neoliberal, porque es poco probable que aborden con éxito las crisis futuras que se pronostican.

En referencia a la subalternización como criterio metodológico, definimos como subalterna cierta condición de subordinación, de relación dependiente de los conocimientos sobre las prácticas, y, según Cordier, esta relación limita la influencia de los desarrollos primitivos en el corpus y en el hábito. Usamos el término subalternidad en la densidad teórica de Gramsci, como un instrumento analítico para comprender el rol de la contabilidad en la mentalidad postmoderna y en el pensamiento hegemónico: en ambos se presenta dependiente de una consideración cognitiva jerárquica que determina que sea considerada una técnica subalterna de las finanzas y del derecho.

De esa consideración se deriva el desarrollo excluyente de la contabilidad financiera y del derecho contable, enfoque característico de la ortodoxia, en el que la contabilidad carece de pertinencia conceptual, metodológica y herramental para abordar temas fuera de las macro y microfinanzas normativas. La conformación del producto social como una equidad distributiva, el desarrollo económico y sus contenidos sociales, la tecnología y su productividad, y la realidad y sus contenidos medioambientales y tecnológicos quedan excluidos del objeto y el campo de la contabilidad, que se circunscriben a una técnica operacional servil a las necesidades de las finanzas y el derecho.

Observamos, entonces, en la contabilidad una doble subalternización: En tanto ejercicio práctico profesional (hábitos) sufre dependencia de las demandas del poder económico, es decir, está sujeta a los objetivos y necesidades del sistema económico prevalente para dimensionar monetariamente los resultados de las transacciones, posibilitar su asignación al capital y validar la propiedad y gestión patrimonial privada. En tanto conocimiento, se la acepta emanada de la economía financiera y depende de sus intereses epistémicos, por ejemplo, los estados derivados de la contabilidad son reconocidos y nombrados como información financiera y el concepto de valor se relaciona con los flujos de fondos. Como la contabilidad se presume especializada en el objeto patrimonial monetario y afincada en el campo financiero, queda excluido el ámbito socioambiental, y resultan contradictorios los requerimientos para el desarrollo de una contabilidad social. Esta limitación cognitiva también condiciona los desarrollos teóricos y conforma un obstáculo epistémico, el cual se traslada al campo educativo instruccional de las universidades, donde la contabilidad pasa a ser el relato natural y dominante de la realidad capitalista.

Contabilidad y Desarrollo

Bajo el paradigma de la utilidad de la información se sostiene que la contabilidad interactúa como instrumento para sustentar el crecimiento de los niveles de actividad económica; así, se afirma que suministra información útil para la toma de decisiones en las organizaciones.⁷ Según la argumentación que la soporta, ampliamente descrita por autores como Belkaoui, estos son los atributos de la contabilidad de base normativa, a lo cual podemos agregar ciertas cuestiones, obviamente, la que más nos causa perspicacia es aquella idea de que la contabilidad propicia una adecuada distribución de la renta y la riqueza, cuando está empíricamente mostrado que el objetivo de la contabilidad es medir los beneficios que resulten ser apropiados por los propietarios o los accionistas.

Sin duda, facilitar la información es una visión técnica informativa con énfasis descriptivo, muy amanuense. Un menester propio de los enfoques de base ortodoxa es que aumenta la confianza (que es esencial a la condición humana); si dispusiéramos de toda la información, de la totalidad de los datos de todas las actividades humanas, no habría teoría ni sería necesaria la confianza porque lo sabríamos todo. La confianza nace como un elemento humano en las relaciones sociales que se establecen entre nosotros y de nosotros con la naturaleza.

⁷ Como construcción teórica, el paradigma de la utilidad de la información para la toma de decisiones surgió a finales de la década de 1960 y actuó como prolegómeno del tránsito del capitalismo industrial al capitalismo financiero, de manera que la pretérita preocupación por la generación, medición y control de los beneficios económicos se diluyó en el afán por disponer de información confiable y uniforme para tomar decisiones de inversión en los mercados de valores, donde finalmente no se actúa sobre la productividad de los activos, sino sobre la capacidad especulativa del capital financiero.

De ahí surge entonces el concepto de confianza como una visión controlista que se relaciona un poco con la concepción panóptica de Foucault, y que en la contabilidad posibilita el correcto funcionamiento de los mercados: de capitales, financieros, de base especulativa, pues los requerimientos de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) parten de la necesidad de homogenizar la financiación del sistema capitalista. Es claro que lo último es absolutamente irreconocible como objetivo de la contabilidad, pues la contabilidad financiera se niega a colocar entre sus informes básicos el estado de productividad global y el estado de valor agregado para determinar la plusvalía y la forma como se distribuye entre los distintos factores de producción, jamás puede intervenir en el proceso de redistribución de la renta, excepto que la redistribución se entienda como distribuir más a favor de los que más tienen. Si se toma la redistribución como ese proceso de fomentar la acumulación, así la contabilidad financiera sería útil para ese planteamiento.

Uno de los motivos por los cuales los países latinoamericanos incorporaron el marco conceptual de IASB y las NIIF, es porque se iba a aumentar la Inversión Extranjera Directa (IED), porque se iba a crear un paraíso económico tan confiable y tan adecuado, tan transparente, que iban a venir los inversores norteamericanos, europeos con sus valijas llenas de dólares y euros, dispuestos a fomentar el desarrollo de la economía brasilera, argentina, colombiana o peruana. Entonces, en la concepción ortodoxa, la premisa ideológica es que el único desarrollo posible es el que deriva del desarrollo del mercado, una premisa del punto de vista epistémico; y la premisa metodológica es que las NIIF recogen las mejores prácticas del mercado que son necesarias para producir el desarrollo, con lo cual surge una línea de la inevitabilidad de las NIIF; y la premisa fraseológica es que deben adaptarse a las NIIF. Entonces la línea de racionamiento ha sido impecable, y ha sido absolutamente divulgada como un mantra del progreso, sin ninguna crítica por la mayoría de las universidades públicas y privadas del continente latinoamericano, y por buena parte de sus profesores.

¿Cuál es la paradoja? Nos encontramos con países subdesarrollados que aplican las NIIF de primer nivel. Nuestros países subdesarrollados aplican una contabilidad basada en normas contables del primer mundo. Hay una ley científica en la superveniencia que nos permite estudiar y demostrar, fehacientemente, que es imposible que en una estructura económica que tiene un cierto nivel de desarrollo, emerjan o sean aplicables normas pensadas para problemáticas de los países más desarrollados. Pero, acaso hay una contrastación, esto hay que tenerlo muy claro: aumentó la intensidad y la calidad normativa en nuestros países latinoamericanos, principalmente, a partir del año 2008, y la inversión extranjera directa (IED) decayó.

¿Entonces cómo es? Nos dicen que adoptemos las NIIF, que son lo mejor, que con esto vamos a entrar en el primer mundo plenamente, y resulta que la IED, que es la que asume el riesgo, no bajo la forma de préstamo sino bajo la forma de inversión, disminuye en relación con el pasado, cuando teníamos nuestras propias normas totalmente desacompañadas con el desarrollo; esta contrastación obviamente sirve de base para la investigación.

Algunas premisas ortodoxas de ¿qué es la contabilidad? ¿qué es la universidad? ¿qué es el desarrollo? siguen siendo inquietantes. La contabilidad técnico-financiera se globaliza y se normaliza, no se prepara para interpretar el sistema, pues el desarrollo neoliberal no quiere una contabilidad capaz de interpretar, quiere una contabilidad que forme parte de la estructura de información, simplemente eso. Y la universidad, que llama Garnier productora, adiestra y capacita pero no investiga. ¿Qué le da la contabilidad técnica y financiera al desarrollo neoliberal? Información, control y análisis financiero. ¿Qué le da a la universidad reproductora? Matrícula y empleabilidad empresarial.

El modelo ortodoxo del desarrollo trata de dos premisas: el desarrollo se impide o inhibe en ausencia de capital financiero, por eso se habla de la necesidad de IED; y como segunda premisa, es necesario separar la propiedad del capital de la gestión del capital. Esas son las dos funciones básicas que tiende a cubrir la contabilidad y que identificamos allí.

Ahora bien, frente a este planteamiento lo que proponemos es que si pretendemos que un conocimiento humano avance, se desarrolle y sea socialmente útil, es decir, que sea socialmente útil a los pueblos, no solo útil a los empresarios, a los tecnócratas o a los burócratas, la contabilidad tiene que ver con la pobreza y con la inequidad social, pues la contabilidad subyace en el fondo de muchas de las principales cuestiones socioeconómicas asociadas al modelo de desarrollo.

Entonces, ante esas demandas públicas no podemos presentar la contabilidad como ese hecho del sentido común de lo natural. Ahí decimos que la realidad lineal y no consecucional, sino multifuncional y abierta del crecimiento del PIB, no implica desarrollo social; la contabilidad heterodoxa, como lo han expuesto Gómez o Larrinaga, intenta reflejar el problema social de la inequidad distributiva y el impacto medioambiental. La segunda cuestión es que las técnicas no son operativas *per se*, las técnicas tienen un marco social en el cual se hacen operativas, entonces la contabilidad heterodoxa incluye en sus campos la evaluación de los esquemas políticos normativos. Después decimos: la universidad alberga los obstáculos y conflictos políticos que son críticos por origen, pero nosotros no estamos en la universidad para repetir, nosotros estamos en la universidad para criticar y construir conocimiento a partir de esa crítica.

Consideraciones finales

Las premisas ortodoxas bajo el marco conceptual del neoliberalismo en el modelo popperiano del ingeniero social plantean:

1. La contabilidad es una técnica financiera globalizada que permite producir información útil para los procesos decisorios a partir de normas reguladas por organismos profesionales internacionales.
2. La universidad es la institución de educación superior, cuya función es organizar, divulgar y garantizar el correcto conocimiento de esa técnica y las nociones básicas sobre su aplicación.
3. El desarrollo depende del clima de negocios impuesto por la gobernabilidad neoliberal, y es la consecuencia del crecimiento de las variables financieras del sistema de mercado.

Lo anterior nos permite concluir que existe una interrelación natural entrópica entre la contabilidad financiera regulada, la universidad profesionista reproductora y el desarrollo financiero neoliberal.

La diferencia entre saber contabilidad y saber hacer contabilidad, es que nosotros no estamos en la universidad para saber hacer contabilidad. Saber hacer contabilidad es un tema técnico de práctica profesional o incluso casi ni profesional, tiene el carácter, opera como la vacunación, parafraseando a Bunge, hacer la contabilidad es como vacunar, es un oficio con cierta habilidad. Si hablamos del campo de lo cognitivo-interpretativo, hablamos del enfoque sociocientífico y heterodoxo que da origen a que podamos hablar de la contabilidad como semiótica, y lo que decimos es que la contabilidad financiera es un festival de ocultamientos, porque se oculta una cantidad de cuestiones: la plusvalía y su distribución, la productividad global de los factores, las externalidades medioambientales, los riesgos socioecológicos y los costos de la equidad social. Pero también se oculta parte de lo financiero: por ejemplo, la entraña del capital propiamente invertido, la volatilidad de las acciones, la conformación de intangibles y la distribución de valor agregado.

Entonces nos preguntamos, ¿hay que regular la contabilidad? Sí, porque hay que ponerle un límite al capitalismo, porque hay que ponerle un límite a la estructura del pensamiento neoliberal, y poner un límite se consigue a partir de las regulaciones de procesos democráticos. Estas son las tres preguntas básicas: ¿Quiénes son los que regulan?, ¿Cómo regulan? y ¿Para qué regulan?

¿Quiénes son los que regulan? Primero, los que regulan son los usuarios de la contabilidad, que es la versión ampliada de contabilidad popular, podría decir que todos los habitantes son los usuarios de la contabilidad, y si recordamos a Richard Thaler, todos llevamos una contabilidad mental, por lo tanto los usuarios somos todos nosotros.

¿Para qué regulan (el Estado o los profesionales)? Regulan para el interés público, para el bienestar social y para intereses de clases.

¿Cómo regulan? Regulan a través de principios, a través de reglas, a través de normas. El modelo vigente es que los profesionales regulan a través de IASB, regulan para favorecer sus propios intereses vinculados al capital financiero, y a mejorar con base en normas. Por último, tengo tres referencias en torno a la necesidad de escuchar voces:

La voz de nuestros próceres, que hablan de nuestras convicciones, como Simón Bolívar: *“Más que por la fuerza, nos dominan por el engaño”*.

Los científicos que hablan para nuestra razón, como Mario Bunge (1985): *“todos, marxistas, antimarxistas y neutros, si los hay, vivimos a la sombra de Marx. Si somos honestos, hemos de aprender de él y en primer lugar aprender a cuestionar”*.

Y por último, los que hablan para el corazón, para nuestros sentimientos, los que nos enseñan desde la palabra: Gabriel García Márquez (1982) que nos dice: *“La interpretación de nuestra realidad con esquemas ajenos solo contribuye a hacernos cada vez más desconocidos, cada vez menos libres, y cada vez más solitarios”*.

Referencias

Belkaoui, A. (2005). *Accounting Theory*. Chicago: Thomson.

Bunge, M. (2012). *Filosofía de la tecnología y otros ensayos*. Lima: Universidad Garcilaso de la Vega.

Cordier, H. citado por Terol, G. (2015). *La epistemología subjetiva del Daoísmo primitivo*. Tesis doctoral en Filosofía – Razón, Lenguaje e Historia. Valencia: Universitat de Valencia.

Foucault, M. (2012). *Vigilar y castigar*. Ciudad de Méjico: Siglo XXI.

- Gómez, M. (2004). Breve introducción al estado del arte de la orientación crítica en la disciplina contable. *Contaduría Universidad de Antioquia*, N° 45. Pp. 113-132.
- Gramsci, A. (1975). *Quaderni dal Carcere*, Roma: Istituto Gramsci.
- Harvey, D. (2007). *Breve historia del neoliberalismo*”. Madrid: Akal - Tres Cantos.
- Hinkelammert, F. (1972). *Dialéctica del desarrollo desigual*. Valparaíso: Universidad Católica de Chile.
- Larrinaga, C. (2018). En torno a la evolución de la investigación en contabilidad social y medioambiental. *Teuken Bidikay* 7(11), 21-38. Recuperado de [https:// doi.org/10.33571/Teuken.v8n11a1](https://doi.org/10.33571/Teuken.v8n11a1)
- Rusell, B. (1967). *Autoridad e individuo*. Ciudad de Méjico: Fondo de Cultura Económica.
- Thaler, R. (2016). *Todo lo que he aprendido con la Psicología Económica*. Barcelona: Deusto.
- Weber, M. (2009). *La ética protestante y el espíritu del capitalismo*. Madrid: Reus.

Para citar este artículo:

Gil, J. (2019). Contabilidad social, desarrollo equitativo y universidad crítica: Interrelaciones y dependencias. *En-Contexto*, 7(10), 51-67.





Título: Hombre melancólico
Autor: Luis Fernando Jaramillo
Técnica: Acrílico sobre lienzo
Año: 2017

En
Contexto

Revista de Investigación en Administración, Contabilidad, Economía y Sociedad

Administración y Gestión

Administration and Management

Administration et Gestion

Administração e Gestão

Las fuentes de financiamiento y la administración como herramientas para afrontar los problemas y dificultades que enfrentan las microempresas en México

Financing sources and administration as tools to face the problems and difficulties faced by microenterprises in Mexico

Recibido: 06-06-2018 • Aprobado: 19-11-2018 • Página inicial: 71 - Página final: 86

Virginia Guzmán Díaz de León*
Alfonso Martín Rodríguez**
Isabel Cristina Rubio Esparza***

Resumen: en el presente trabajo de investigación se analizan las características principales y más relevantes que se presentan en la mayoría de las microempresas en México, se examinan además las prácticas administrativas, contables, económicas y financieras que estas empresas realizan en el desarrollo de sus actividades o en la prestación de sus servicios; de la misma manera, se examinan las fuentes de financiamiento a las que tienen acceso, y por qué recurren a fuentes de financiación específicas ante las dificultades para obtener créditos e inversiones en el sistema financiero y en el mercado de valores. También se analizan las problemáticas que afrontan las microempresas en las áreas administrativas y financieras, los conflictos de mercado, abastecimiento y producción, los problemas legales y tributarios que implica su formalización, los conflictos tecnológicos relacionados con la maquinaria y equipos que emplean, las dificultades laborales en relación con los trabajadores, etc. Se empleó un estudio cuantitativo en el que se aplicaron regresiones lineales para realizar el análisis estadístico de los datos obtenidos mediante el instrumento respectivo, con el fin de examinar si las fuentes de financiamiento a las que tienen acceso las microempresas y las prácticas administrativas que llevan a cabo en las áreas contables, económicas y financieras, pueden constituirse en herramientas para afrontar las dificultades que enfrentan durante la ejecución de sus actividades o en la prestación de sus servicios.

Palabras clave: microempresas mexicanas, fuentes de financiamiento para microempresas, prácticas administrativas.

Abstract: The present research paper analyses the main and most relevant characteristics identified and presented in most micro-enterprises in Mexico, and examines the administrative, accounting, economic and financial practices they carry out developing their activities or providing their services. In the same way, the founding sources to which they have access are studied, as well as the reasons why they resort to specific founding sources in the face of the difficulties that arise for the obtaining of credits and investments in the financial system and stock market. In addition, we analyze the problems micro-enterprises face in the administrative and financial areas, market conflicts, supply and production, legal and tax issues implied in their formalization, the technological conflicts related to the machinery and equipment they employ, the labor difficulties in relation to the workers, etc. In this research a quantitative study was employed in which linear regressions were applied to carry out the statistical analysis of the data obtained through the respective instrument, in order to examine whether founding sources to which they have access and micro-enterprises administrative practices in the accounting, economic and financial areas, can become tools to face the problems and difficulties that the units face in the execution of their activities or in the provision of their services.

Keywords: Mexican microenterprises, sources of financing for microenterprises, administrative practices.

JEL: M1 - L11 - H32 - M21

* Dr. (c) en materia fiscal, Consejera Académica de la Maestría en Impuestos e integrante del cuerpo académico de Contaduría y Fiscal de las Organizaciones, del Centro de Ciencias Económico Administrativas de la Universidad Autónoma de Aguascalientes, México. vguzman@correo.uaa.mx/gdl@hotmail.com Enlace ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-8521-1816>

** Dr. En Gobierno y Administración Pública, Jefe del Departamento de Finanzas e integrante del cuerpo académico de Contaduría y Fiscal de las Organizaciones, del Centro de Ciencias Económico Administrativas de la Universidad Autónoma de Aguascalientes, México. amartinr@correo.uaa.mx/alfonso.martin@edu.uaa.mx Enlace ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-7051-1963>

*** Docente de la Universidad Autónoma de Aguascalientes, Licenciada en Derecho y estudiante de la Maestría en Impuestos perteneciente al Padrón Nacional de Posgrados de Calidad (PNPC) de Conacyt, en la Universidad Autónoma de Aguascalientes, México. isa.bel.rubio@hotmail.com Enlace ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-9322-6364>

Sources de financement et administration comme outils pour faire face aux problèmes et difficultés rencontrés par les microentreprises au Mexique

Résumé: dans les travaux de recherche actuels les principales caractéristiques et plus sont analysées questions pertinentes qui sont présentées dans la plupart des micro-entreprises mexicaines, ils examinent également pratiques administratives, comptables et économiques et financiers que ces entreprises font dans le développement de ses activités ou dans la fourniture de vos services; de la même manière, ils sont examinés les sources de financement auxquelles ils ont accès, et pourquoi ils se tournent vers les sources de financement spécifique aux difficultés à obtenir crédits et investissements dans le système financier et sur le marché boursier. Nous analysons également les problèmes rencontrés par les micro-entreprises dans le domaines administratif et financier, conflits de marché, approvisionnement et production, les problèmes juridique et fiscal qui implique sa formalisation, conflits technologiques liés à la machines et équipements qu'ils utilisent, les difficultés relations de travail par rapport aux travailleurs, etc. Une étude quantitative a été utilisée dans laquelle régressions linéaires appliquées pour effectuer la analyse statistique des données obtenues par l'instrument respectif, afin d'examiner si les sources de financement auxquelles ils ont accès microentreprises et pratiques administratives qu'ils effectuent dans les domaines de la comptabilité, de l'économie et financier, peuvent devenir des outils pour faire face aux difficultés auxquelles ils sont confrontés l'exécution de ses activités ou dans la fourniture de vos services.

Mots-clés: microentreprises mexicaines, sources de financement pour les microentreprises, pratiques administratives.

Fontes de financiamento e administração como ferramentas para enfrentar os problemas e dificuldades enfrentados pelas microempresas no México

Resumo: no presente trabalho de pesquisa as principais características e mais são analisadas questões relevantes que são apresentadas na maioria dos microempresas no México, eles também examinam a administrativo, contabilidade, práticas econômicas e financeira que essas empresas fazem no desenvolvimento das suas atividades ou na prestação de seus serviços; da mesma forma, eles são examinados as fontes de financiamento a que eles têm acesso, e por que eles se voltam para fontes de financiamento específico para as dificuldades de obter créditos e investimentos no sistema financeiro e no mercado de ações. Nós também analisamos o problemas enfrentados pelas microempresas no áreas administrativa e financeira, conflitos de mercado, oferta e produção, os problemas legal e tributária que implica sua formalização, conflitos tecnológicos relacionados com a máquinas e equipamentos que empregam, as dificuldades relações de trabalho em relação aos trabalhadores, etc. Foi utilizado um estudo quantitativo em que regressões lineares aplicadas para executar o análise estatística dos dados obtidos através de o respectivo instrumento, a fim de examinar se as fontes de financiamento a que eles têm acesso microempresas e práticas administrativas que eles realizam nas áreas contábeis, econômicas e financeira, pode se tornar ferramentas para enfrentar as dificuldades que enfrentam durante execução de suas atividades ou na prestação de serviços seus serviços.

Palavras-chave: microempresas mexicanas, fontes de financiamento para microempresas, práticas administrativas.

Introducción

las diversas fuentes de financiamiento y las prácticas que se realizan en la administración contable, económica y financiera de las microempresas en México pueden constituirse en herramientas que les permitan afrontar los problemas y dificultades durante la ejecución de sus actividades o en la prestación de sus servicios.

Los principales objetivos que este artículo aborda son:

Analizar las características más relevantes de las microempresas en México. Examinar las prácticas administrativas que realizan las microempresas en México. Estudiar las fuentes de financiamiento a las que acceden las microempresas en México. Analizar si las fuentes de financiamiento y la administración pueden constituirse en herramientas para afrontar los problemas y dificultades de las microempresas.

Metodología

Con el objetivo de atender las hipótesis planteadas en este estudio empírico, se utilizó una muestra de 439 empresas micro, pequeñas y medianas del Estado de Aguascalientes, con base en el Directorio del Sistema de Información Empresarial de México para el Estado de Aguascalientes, que en el mes de diciembre de 2016 tiene registradas 5.194 empresas, se empleó como criterio de selección aquellas que tenían entre 1 y 41 empleados, lo que redujo el directorio a 1.261 empresas.

Las 439 empresas de la muestra se seleccionaron de manera aleatoria con un nivel de confiabilidad del 95 % y un error maestral del 5 %. La encuesta se aplicó por medio de entrevista personal a los gerentes de las empresas seleccionadas en el mes de abril de 2017.

Variables Dependientes

Para la medición de la variable “Financiamiento” se consideraron 17 ítems: 1) Ahorros propios o familiares, 2) Préstamos familiares o amigos, 3) Prestamistas, 4) Bancos y financieras, 5) ONG y cooperativas, 6) Colaborador, 7) Gobierno, 8) Factoraje, 9) No necesitó, 10) Remesas o regalos de familia o amigos en el exterior, 11) Aportes de su familia o amigos en el país, 12) Ingresos de otra empresa ubicada en este u otro lugar, 13) Sueldos de miembros del hogar, 14)

Ingresos de la agricultura, 15) Alquileres de propiedades del hogar, 16) Ayudas del gobierno (solidaridad, bono, gas, luz y/o comida) y 17) Pensiones. Esta escala fue adoptada por (Ortiz, 2014) y que se mide a través de una escala tipo Likert de 5 puntos, con 1 = Poco importante a 5 = Muy importante como límites.

Para la medición de la variable “Administración” se consideraron 21 ítems, divididos en dos grupos: el primero evalúa las prácticas en materia contable, económica y financiera, abarca de los ítems 1 al 10, el segundo grupo evalúa las áreas de capacitación de los empleados. 1) ¿Lleva un registro de lo que cobra y paga?, 2) ¿Cuenta con facturas o recibos fiscales para la venta de sus productos o servicios?, 3) ¿Identifica cuánto le cuesta comprar sus mercancías o productos?, 4) ¿Identifica claramente los gastos familiares, personales y del negocio?, 5) ¿Con lo que vende actualmente o el servicio que presta le alcanza para pagar todos sus gastos?, 6) ¿Recibe quejas por parte de sus clientes con mucha frecuencia?, 7) ¿Se adapta fácilmente a los cambios importantes?, 8) ¿Considera que su negocio brinda prestaciones y sueldos similares a los de otros negocios?, 9) ¿Sabe cuánto debe vender o servicios prestar para no perder?, 10) ¿Su empresa está inscrita en el Registro Mercantil?, 11) Producción (calidad / gestión de residuos, ...), 12) Logística (gestión almacenes / distribución, ...), 13) Comercial y marketing, 14) Dirección y/o estrategia empresarial, 15) Programas de informática, 16) Nuevas tecnologías (*e-business*, diseño web, TIC, ...), 17) Contabilidad/Finanzas (gestión contable, costes, financiación, ...), 18) Recursos Humanos (motivación, incentivos, trabajo en equipo, ...), 19) Idiomas, 20) Gestión de la innovación y 21) Cursos técnicos-operativos. Esta escala fue aplicada por (Ortiz, 2014), medida a través de una escala tipo Likert de 5 puntos, con 1 = Poco importante a 5 = Muy importante como límites.

Variable Independiente

Se consideró la variable “Problemas y dificultades a los que se enfrenta la empresa”, se consideraron 11 ítems: 1) Administrativos, 2) Financieros, 3) Energía, 4) Situación macroeconómica (inflación, crecimiento económico, etc.), 5) Problemas de mercado, 6) Problemas de producción, 7) Tributación/legales, 8) Personales, 9) Abastecimiento, 10) Problemas de formalización, 11) Problemas de seguridad violencia, 12) Problemas de maquinarias y equipos y 13) Problemas con trabajadores Esta escala también fue aplicada por (Ortiz, 2014), medida a través de una escala tipo Likert de 5 puntos, con 1 = Poco importante a 5 = Muy importante como límites.

Para verificar el impacto de las fuentes de financiamiento en los problemas y dificultades a los que se enfrentan las microempresas en México, se utilizó el modelo de regresión por MCO a través del siguiente modelo:

$$\text{Financiamiento} = b_0 + b_1 \cdot \text{Problemas y Dificultades}_i + \varepsilon_i$$

Por otro lado, para verificar la influencia de la administración en los problemas y dificultades a los que se enfrentan estas microempresas, se utilizó una regresión lineal por MCO a través del siguiente modelo:

$$\text{Administración}_i = b_0 + b_1 \cdot \text{Problemas y Dificultades}_i + \varepsilon_i$$

La aceptación o negación de las hipótesis se hizo a través del análisis estadístico de los datos utilizando el programa Statistical Package for the Social Sciences. De cada una de las variables consideradas se calculó su estadística básica y se practicó un análisis de regresión, se empleó como variable dependiente el Financiamiento y la Administración y como variable independiente, los Problemas y Dificultades. Se calculó la prueba t de Student, el estadístico “F”, el intervalo de confianza, así como las pruebas, sumas de cuadrados de regresión, Anova y Durbin-Watson.

Sustento teórico

En los diferentes sectores productivos, las empresas tienen un papel crucial en el desarrollo de la economía por los diversos aspectos que involucran, por ejemplo, las micro, pequeñas y medianas empresas, comúnmente denominadas Mipymes, representan en México porcentajes muy cercanos al 100% del total del sector empresarial (FIIMV, 2017), motivo por el cual su análisis resulta trascendental y ha sido objeto de estudio en múltiples investigaciones, porque representan en todo el mundo el segmento de la economía que más aporta unidades económicas y personal ocupado (INEGI, 2009), en la mayoría de los países las mipymes representan más del 97% de los universos empresariales, generan aproximadamente el 64% de los empleos y aportan entre el 30% y el 50% del Producto Interior Bruto (PIB) (Pombo, 1999).

En el presente trabajo se analizan las principales fuentes de financiamiento a las que tienen acceso y las prácticas administrativas, contables, económicas y financieras que ejercen en sus operaciones diarias, para determinar si dichos elementos pueden ser empleados como herramientas para afrontar las problemáticas que se suscitan constantemente y que de manera directa influyen en las posibilidades de crecimiento de las microempresas.

Previamente a desarrollar la investigación, es necesario precisar que existen diversos criterios a partir de los cuales se clasifican las micro, pequeñas y medianas empresas, y aunque se carece de una definición homogénea la mayoría de los criterios se sustentan en el número de trabajadores que laboran para ellas y el importe de su facturación anual (FIIMV, 2017). Por ello, el criterio más aceptado es aquel que considera como microempresa a la unidad productiva, ya sea persona física o moral, que tiene trabajadores en un rango de entre 1 a 10 y un importe de ingresos brutos anuales igual o menor a USD\$100.000 (cien mil dólares norteamericanos).

Sin embargo, de conformidad con los requisitos para la estratificación de las micro, pequeñas y medianas empresas, los cuales fueron previstos mediante acuerdo publicado en el Diario Oficial de la Federación en junio de 2009 (SE, 2009), se consideran como microempresas aquellas unidades económicas que satisfagan los siguientes criterios:

1. Respecto del sector: Las empresas dedicadas al comercio, industrias y servicios.
2. En relación con el número de trabajadores que presten sus servicios: Hasta diez empleados.
3. En lo que corresponde al rango de monto de ventas anuales representadas en millones de pesos mexicanos: Hasta cuatro.
4. Tope máximo combinado: 4,6.

En concordancia con los anteriores requisitos, la Secretaría de Economía mexicana ha establecido que el tamaño de la empresa se determinará con base en el puntaje que obtengan las empresas al aplicar la fórmula diseñada para tal efecto y que se cita a continuación:

Puntaje de la empresa = (Número de trabajadores) X 10% + (Monto de Ventas Anuales) X 90%.

El resultado obtenido debe ser igual o menor al tope máximo combinado de su categoría, el cual, como puede denotarse de los requisitos previstos en la estratificación empresarial, para el caso de las microempresas corresponde a 4,6 (SE, 2009).

Por sus características, los aspectos relacionados con la administración y las fuentes de financiamiento se consideran cruciales para una adecuada toma de decisiones que les permita a las microempresas cumplir con dos de sus

principales objetivos, a saber: garantizar su funcionamiento futuro y realizar sus actividades con el mayor nivel de rentabilidad posible (Faedpyme, 2011); además, tanto la administración como la financiación pueden constituirse en herramientas que les ayuden a enfrentar las problemáticas y dificultades que se generan cotidianamente, circunstancia de donde deriva la trascendencia de analizar dichos aspectos.

En primer término, es necesario analizar las características generales y las circunstancias en las que se desempeñan las microempresas en México, para luego poder abordar las prácticas administrativas contables, económicas y financieras que realizan en el ejercicio de sus actividades, y las diversas fuentes de financiamiento a las que recurren atendiendo a sus particularidades, luego estudiar las problemáticas y dificultades que se originan en su actuación, y la manera como las prácticas administrativas y las fuentes de financiamiento se pueden constituir en elementos que les permitan a las microempresas resolver dichas controversias.

En el caso particular de México, se expresan las diversas características de las microempresas que son coincidentes en la mayoría de los estados que integran la república mexicana; por ende, en el presente trabajo se analizan las peculiaridades que se presentan con mayor frecuencia en la mayoría de las entidades federativas.

Entre las características más reiteradas de las microempresas de manera ilustrativa se encuentra el hecho de que se refieren a actividades de autoempleo. Edgar Montero precisa características complementarias de las microempresas, entre las que trasciende que la mayoría de ellas se dedican a la actividad comercial o prestación de servicios, que generalmente la estructura jurídica que adoptan es similar a las sociedades de personas y ocasionalmente al régimen de las sociedades anónimas. De acuerdo con Montero, la peculiaridad más relevante se refiere a que son empresas de tipo familiar y que tienden a permanecer en el lugar en el que iniciaron sus actividades, razón por la cual generan una cercana relación entre el microempresario y la población de la comunidad en la que residen, por lo que están destinadas preponderantemente al mercado local. El mismo autor manifiesta que las microempresas reinvierten las utilidades obtenidas con la finalidad de incrementar su capital, y que tienen una notoria ausencia de estructura formal de organización y de personal capacitado y especializado.

Las características enunciadas coinciden con las establecidas por el autor Luis Torres, quien también precisa que el conocimiento del proceso productivo es elemental para la creación y desarrollo de las entidades económicas aludidas, además identifica una inversión de capital baja como consecuencia de sus peculiaridades, y señala una estructura organizativa informal como consecuencia de ser los mismos propietarios quienes controlan personal y directamente las funciones básicas de la empresa, circunstancia trascendental si somos conscientes de que la mayoría de las microempresas son carentes de asesoría en los diversos ámbitos que la integran (Villamagua, 2013).

Alan Carrasco señala, por su parte, que las características más relevantes en México que identifican a las microempresas son el componente familiar, la informalidad, la falta de liquidez, los problemas de solvencia, operan con escalas bajas de producción, utilizan tecnologías adaptadas y su financiamiento procede de fuentes propias (Carrasco, 2005).

Una vez expuestas las características propias de las microempresas, resulta necesario proceder a analizar las prácticas administrativas en el área contable, económica y financiera que realizan en la ejecución de sus actividades y en la prestación de sus servicios.

Sin duda la administración es uno de los elementos más relevantes en toda organización, imprescindible para el correcto funcionamiento y operación mediante el establecimiento de principios, métodos y procedimientos que permitan desarrollar de manera óptima sus actividades (Rhenals, 2006).

Para el caso de este artículo, se investigó el área de administración en cuatro aspectos, el primero de ellos en relación con las prácticas contables, económicas y financieras de las microempresas, el segundo relacionado con las áreas de capacitación de los empleados, el tercero respecto de las fuentes de obtención de materias primas y mercancías y, por último, el mercado al que dirigen sus productos y servicios.

Con respecto a las prácticas contables, económicas y financieras, a partir de los datos recabados y la información que proporcionan los registros contables, es posible determinar el estado general en el que se encuentran las microempresas al brindar información en relación con el control de costos, diseño de presupuesto de ingresos y egresos, situación económica, financiera, utilidades, etc. (FAEDPYME, 2011).

Así, de conformidad con el instrumento empleado, se investigaron los aspectos que se enuncian a continuación:

1. Registros de cobro.
2. Registros de pago.
3. Factura para venta de mercancías o prestación de servicios.
4. Costo de compra de mercancías.
5. Identificación y separación de gastos de la empresa, gastos familiares y personales.
6. Suficiencia de ingresos del negocio para sufragar gastos.
7. Recepción de quejas por parte de clientes.
8. Adaptación a cambios.
9. Otorgamiento de prestaciones y sueldos a los que brindan empresas similares.
10. Identificación de precio de venta de mercancía o prestación del servicio.
11. Inscripción en el registro mercantil.

En relación con la capacitación, es importante precisar que su objetivo principal consiste en permitir que el trabajo pueda realizarse de forma efectiva en los múltiples niveles que conforman la microempresa, en los subgrupos o departamentos que integran la empresa y en los empleados de manera particular. Lo más relevante de la capacitación es su importancia en las actividades de la empresa, una adecuada y constante capacitación permite maximizar la productividad y mejorar la prestación de los servicios, optimar el capital humano, incrementar el nivel de satisfacción de los trabajadores, optimizar el uso de materia prima, etc. (Moreno *et al.*, 2009); circunstancias que denotan la trascendencia de la capacitación en las microempresas en las diversas áreas administrativas que las integran.

Referente a las fuentes de abastecimiento de materias primas, dicha función tiene implicaciones directas en los costos de producción de bienes y servicios, costes que a su vez inciden en las ganancias o utilidades que pueden percibir las microempresas, por lo tanto el abastecimiento es un proceso que por su importancia debe considerarse plenamente para estar en posibilidad de optimizar las erogaciones por adquisición de materias primas y servicios.

En el caso particular de las microempresas y como consecuencia de sus características, las relaciones entabladas con sus proveedores son trascendentales para establecer mayores plazos, facilidades de pago y el mejoramiento de precios, y así estar en posibilidad de obtener ventajas en la adquisición de insumos (UNAM, 2015).

En lo que corresponde al destino o mercado en el que las microempresas venden sus productos o prestan sus servicios, cabe recordar las características señaladas por Montero, en cuanto a que las microempresas tienden a permanecer en el lugar en el que iniciaron sus actividades, y en razón de ello se genera una cercana relación entre el microempresario y la población de la comunidad en la que residen, por lo que están destinadas preponderantemente al mercado local o regional fragmentado. De todas maneras, con los factores de informalidad con que operan, con la tecnología que emplean, elemental o artesanal por las dificultades de inversión, sin personal capacitado para desempeñar las labores y, en algunos casos, sin acceso a los programas estatales de adiestramiento, difícilmente puedan acceder al exigente mercado global (Méndez, 2014).

Respecto de las fuentes de financiamiento, es un tema crucial para las microempresas en razón de sus características, puesto que a partir de éstas se determina el tipo de fuentes de financiación a las que pueden acceder, así como las limitantes con las que tienen que lidiar al solicitar un crédito, máxime si se considera que estadísticamente menos del 40% de las microempresas tienen acceso al mercado de crédito (FIIMV, 2017).

Consecuentemente, el tema de las fuentes de financiamiento debe ser analizado tanto por instituciones públicas como privadas, y del mercado de valores, no sólo desde la perspectiva de la microempresa, sino también del sistema bancario.

En lo que corresponde a las microempresas, entre las principales características y problemáticas que las identifican se encuentran las nulas o deficientes prácticas administrativas, así como la ausencia de una constitución formal como entidad económica. Estas circunstancias complejas implican dificultades y conflictos para ellas, como la carencia de información respecto de sus proyectos, los ingresos que perciben, los importes que erogan, su potencial de crecimiento, la escasa o nula transparencia de balances contables en caso de que se elaboren, estos y otros factores dificultan a las instituciones crediticias determinar el riesgo de invertir u otorgar crédito a las microempresas (Ferraro, 2011).

Respecto de la perspectiva de las entidades financieras, tomar la decisión de invertir u otorgar créditos a las microempresas es un tópico complejo que se analiza minuciosamente, puesto que la falta de información relacionada con la situación financiera de las microempresas dificulta el cálculo de riesgo, sin embargo, dicho riesgo no es el único factor a considerar para determinar si una microempresa es o no sujeta de crédito, ya que la falta de transparencia ocasiona que las instituciones financieras y crediticias también analicen el

tipo de actividad a la que se dedica la empresa, que en la mayoría son de bajo impacto al estar limitadas al comercio local y pertenecer a procesos productivos de escaso o poco valor agregado (FIIMV, 2017).

Otros rubros analizados por las instituciones se refieren a los niveles de morosidad en los que incurren las microempresas como consecuencia de la denominada cultura del no pago, que se ha arraigado en un número importante de ellas, aspecto que implica otra de las limitantes de mayor trascendencia, como es la falta de garantías.

En relación con el mercado de valores, esta fuente de financiamiento no resulta atractiva ni conveniente para las microempresas en virtud de las necesidades propias de allegarse de capital en cantidad mucho menor en relación con las grandes empresas emisoras de acciones, por lo tanto, incursionar en dicho mercado no resultaría costeable en relación con el capital que requieren para la inversión (FIIMV, 2017).

Como consecuencia de los factores analizados, las microempresas recurren de manera ordinaria a fuentes de financiamiento distintas al sistema financiero y mercado de valores, porque a los microempresarios se les exigen menos requisitos para la obtención de financiación y se les brindan términos y condiciones más benéficas en el otorgamiento de un crédito.

En virtud de lo anterior, en el trabajo de investigación que se desarrolla, se analizan las fuentes de financiamiento que se enuncian enseguida:

1. Ahorros propios.
2. Ahorros de familiares.
3. Prestamistas.
4. Bancos y financieras.
5. ONG y cooperativas.
6. Colaboradores.
7. Gobierno.
8. Factoraje.

Después de analizadas las características primordiales de las microempresas, sus prácticas administrativas y las fuentes de financiamiento, es procedente continuar con el análisis de las principales problemáticas y dificultades que tienen que enfrentar los microempresarios en la realización de sus actividades o en la prestación de sus servicios.

Si bien es cierto la gama de conflictos es extremadamente amplia, para efectos de este trabajo de investigación se analizan las problemáticas que se presentan en la mayoría de las microempresas en México. Las dificultades y problemáticas serán examinadas de acuerdo con los aspectos y áreas que prevalecen en las microempresas.

Entre las características y problemáticas que afrontan las microempresas, se destaca la informalidad en la que operan, por lo que es congruente analizar los conflictos que genera para los microempresarios la formalización de la entidad económica. En primer término, cabe destacar la importancia de la elección de la constitución de la empresa, es decir, si va a efectuar sus operaciones como persona física o como persona moral, lo cual se relaciona estrechamente con las dificultades fiscales, porque a partir de ello se determina el régimen fiscal en el que debe tributar y conforme al cual debe cumplir sus obligaciones impositivas. Por si fuera poco, debe llevar a cabo los trámites burocráticos para lograr la constitución de la empresa, los pagos de derechos, el registro comercial ante las dependencias correspondientes, la obtención de permisos y licencias de acuerdo al giro de su actividad, así como la carga administrativa que se genera con ello (OIT, 2015). Además de los problemas fiscales, se destacan los conflictos relacionados con las altas cargas impositivas, que incluyen las aportaciones a la seguridad social y la falta de aprovechamiento de beneficios fiscales.

Algunos de los conflictos administrativos más sobresalientes son: la falta de controles administrativos en sus empresas, el desconocimiento de la rentabilidad real de la empresa, la falta de la optimización de los recursos y la carencia de personal capacitado para administrarla.

En lo que corresponde a las problemáticas financieras, prevalece la dificultad de obtener recursos de apoyos gubernamentales, de instituciones de crédito y en general del sistema financiero, lo que genera una deficiencia de capitalización. Asimismo, las escasas ganancias obtenidas a su vez reducen la capacidad de expansión y permanencia, además del desconocimiento de los costos ante la precaria o nula implementación de técnicas de valuación (Luna, 2013).

Respecto de los problemas relacionados con la maquinaria y el equipo, es una característica constante la presencia de problemas tecnológicos ante la ausencia de modernización y la escasa innovación, circunstancias íntimamente relacionadas con la falta de financiamiento e inversión, lo cual repercute además en los niveles de productividad (Luna, 2013).

Otro de los problemas que se suscitan en las microempresas está relacionado con los trabajadores que desempeñan sus labores en ella, ya que al ser en su mayoría empresas de carácter familiar, las personas que prestan sus servicios en ellas resultan ser familiares, en muchas ocasiones no remunerados y con pocas posibilidades de capacitación y desarrollo, circunstancia que involucra la falta de motivación en el desempeño de sus labores (FAEDPYME, 2011).

Como se denota del análisis previo, son múltiples los problemas y dificultades que las microempresas deben afrontar en el desempeño cotidiano de sus actividades, y por tal motivo es necesario proponer, diseñar y analizar acciones y programas que brinden soluciones efectivas y contribuyan a la ejecución óptima de sus funciones.

Resultados

La Tabla 1 nos muestra que el financiamiento influye positivamente y de forma muy significativa en los problemas y dificultades de las pymes en México (coeficiente estandarizado = .389 y $p < .001$), por lo que se confirma la hipótesis de trabajo planteada. La administración y su relación con los problemas y dificultades tienen un menor grado de influencia (.351 y $p < .001$) en las pymes (Tabla 2). La validez del modelo se contrasta a través del R² o Coeficiente de Correlación que, en el caso del financiamiento, es del .149, lo que nos indica el porcentaje de la variación del financiamiento en las pymes explicado por los problemas y dificultades.

Tabla 1.

Relación entre el financiamiento y los problemas y dificultades (n=439)

Variable	Problemas y dificultades
Financiamiento	.389*** (8.818)
FIV mas alto	1.00
Valor F	77.752
R ² Ajustado	.149

Debajo de cada coeficiente estandarizado, entre paréntesis, valor del estadístico t-student.
 *= $p < .1$; ** $p < 0.05$; *** $p < 0.01$

Elaboración propia.

Los resultados de la Tabla 1 muestran que un mayor financiamiento influye positivamente y de forma muy significativa en la solución de los problemas y dificultades que enfrentan las pymes ($\beta = 0.3891$ y $p < 0.01$), por lo que se confirma la hipótesis de trabajo planteada.

Tabla 2.

Relación entre la administración y los problemas y dificultades (n=439)

Variable	Problemas y dificultades
Administración	.351*** (7.847)
FIV mas alto	1.000
Valor F	61.576
R2 Ajustado	.121

Debajo de cada coeficiente estandarizado, entre paréntesis, valor del estadístico t-student.
*= $p < .1$; **= $p < .05$; ***= $p < .01$

Elaboración propia.

Además, las prácticas de administración contable, económica y financiera, así como la capacitación de los empleados en las diferentes áreas también tienen una influencia positiva significativa en los problemas y dificultades a los que se enfrentan las empresas ($\beta = 0.351$ y $p < 0.01$).

La validez del modelo se contrasta a través del R2 ajustado que resultó de 0.149 y .121, respectivamente, y un valor de F de 77.752 y 61.576, respectivamente. Las variables tienen un factor de la inflación de la varianza (VIF) de 1, por lo que se descarta la presencia de multicolinealidad.

Conclusiones

Los resultados obtenidos en este estudio empírico permiten concluir en dos aspectos sustanciales. En primer lugar, que el financiamiento que obtienen las microempresas apoya positivamente y de forma muy significativa la solución de problemas y dificultades a los que se enfrentan las empresas, no solamente para subsistir en el mercado, que es cada vez más globalizado y competitivo, sino también para consolidar su permanencia en él, máxime si de acuerdo con la teoría de la empresariedad las microempresas son más susceptibles a desaparecer durante los primeros tres años de vida del negocio (Taxis Michelle, 2016).

En segundo lugar, todas las prácticas que se realizan en las Mipymes en su administración contable, económica y financiera, así como la capacitación que se imparte a sus empleados, contribuyen de manera importante y positiva en los problemas y dificultades que enfrentan las microempresas durante su vida.

En virtud de lo anterior podemos concluir que, no obstante las problemáticas y dificultades que enfrentan las microempresas en México, las fuentes de financiamiento, independientemente de su naturaleza, así como todas las prácticas de administración y capacitación que se implementan, las fortalecen y consolidan, por ende, puede considerarse que efectivamente tanto las fuentes de financiación como las prácticas administrativas pueden constituirse en herramientas válidas para las empresas afrontar las problemáticas que se suscitan en la realización de sus actividades o en la prestación de sus servicios.

Referencias

- Almanza, J. (2006). Recuperado de <https://es.scribd.com/doc/39114646/IMPORTANCIA-DE-LA-ADMINISTRACION>
- Carrasco, A. (2005). *Observatorio de la Economía Latinoamericana*. Recuperado de <http://www.eumed.net/coursecon/ecolat/index.htm>
- FAEDPYME. (2011). *Fundación para el Análisis Estratégico y Desarrollo de la Pequeña y Mediana Empresa*. Recuperado de <http://repositorio.upct.es/handle/10317/4580>
- Ferraro, C., et al. (2011). Recuperado de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/35358/S2011124_es.pdf
- FIIMV. (2017). *Fundación Instituto Iberoamericano de Mercados de Valores*. Recuperado de <http://www.iimv.org/iimv-wp-1-0/resources/uploads/2017/03/estudiocompleto.pdf>
- INEGI. (2009). Recuperado de http://internet.contenidos.inegi.org.mx/contenidos/productos/prod_serv/contenidos/espanol/bvinegi/productos/nueva_estruc/promo/M_PYMES.pdf
- Luna, J. (2013). Recuperado de <http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2013/jelc/problemas-pymes.html>
- Méndez, L. (2014). Recuperado de <http://books.openedition.org/cemca/2671?lang=es>

- Moreno, H., *et al.* (2009). Recuperado de <http://www.redalyc.org/pdf/904/90411683006.pdf>
- OIT. (2015). *Organización Internacional del Trabajo*. Recuperado de http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/---sro-santiago/documents/publication/wcms_368329.pdf
- Pombo, P. (1999). Recuperado de https://www.researchgate.net/publication/235985971_Las_garantias_en_una_economia_globalizada_el_entorno_iberoamericano
- SE. (2009). *Secretaría de Economía*. Recuperado de http://dof.gob.mx/nota_detalle_popup.php?codigo=5096849
- Taxis, M., *et al.* (2016). *Microempresas de base social y sus posibilidades de supervivencia*. Recuperado de <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0186104215001163>
- UNAM. (2015). Recuperado de http://fcasua.contad.unam.mx/apuntes/interiores/docs/98/7/admon_mype.pdf
- Villamagua, P. (2013). Recuperado de <http://repositorio.utn.edu.ec/bitstream/123456789/1555/3/02%20ICA%20190%20CAPITULO%20II%20MARCO%20TEÓRICO.pdf>

Para citar este artículo:

Guzmán, V., Rodríguez, A. y Rubio, I. (2019). Las fuentes de financiamiento y la administración como herramientas para afrontar los problemas y dificultades que enfrentan las microempresas en México. *En-Contexto*, 7(10), 71-86.



En Contexto

Revista de Investigación en Administración, Contabilidad, Economía y Sociedad

Contabilidad

Accounting

Comptabilité

Contabilidade

Movilidad Social y Educación. Creencias sobre obtención y administración de rentas asociadas a las variables socioeconómicas de los estudiantes de Contaduría Pública de la Universidad de La Salle

Social Mobility and Education. Beliefs about obtaining and managing incomes associated with the socioeconomic variables of the students of Public Accounting of the University of La Salle

Recibido: 06-06-2018 • Aprobado: 06-11-2018 • Página inicial: 89 - Página final: 111

Diego Alejandro Peralta Borray*

Fabiola Loaiza Robles**

Camilo José Tamayo Borray***

Resumen: la presente investigación profundiza en la relación que existe entre la educación y los niveles de movilidad social. Con base en los postulados de la sociología del conocimiento, propone que la formación universitaria, como parte de la socialización secundaria de los estudiantes, modifica las actitudes relacionadas con la obtención y administración de rentas como factor que legitima la desigualdad, por tal razón, se analiza el componente cognitivo de la actitud. El estudio se realiza con estudiantes de contaduría pública de la Universidad de La Salle, quienes configuran un contexto social dentro del cual se preparan para afrontar problemas relacionados con el control de la riqueza. El estudio encontró que hay claros niveles de asociación entre las categorías de creencias analizadas, los años de formación y los estratos socioeconómicos de los estudiantes, lo que permite establecer tendencias hacia actitudes específicas de los individuos.

Palabras clave: movilidad social, educación universitaria, creencias, educación contable.

Abstract: The present investigation deepens in the relationship that exists between education and the levels of social mobility. Based on the postulates of the sociology of knowledge, proposes that the university education, as part of the socialization secondary school, modifies attitudes related to obtaining and administering income as a factor that legitimizes inequality, for For this reason, the cognitive component of the attitude. The study is carried out with students from public accounting of the University of La Salle, who configure a social context within which prepare to face related problems with the control of wealth. The study found that There are clear levels of association between categories of beliefs analyzed, the years of training and the socioeconomic strata of the students, what that allows to establish tendencies towards attitudes specific to individuals.

Keywords: Social mobility, education university, beliefs, accounting education.

JEL: L20

* Contador Público y Magíster en Administración de Empresas de la Universidad Nacional de Colombia. Profesor Investigador de la Facultad de Ciencias Administrativas y Contables de la Universidad de La Salle. Integrante del grupo de investigación Sigma Empresarial. daperalta@unisalle.edu.co / alejandroburray@gmail.com
Enlace ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-3410-5970>

** Contadora Pública de la Universidad de Manizales y Magíster en Educación y desarrollo humano del Centro Internacional de Educación y Desarrollo Humano – CINDE en convenio con la Universidad de Manizales. Profesora Investigadora de la Facultad de Ciencias Administrativas y Contables de la Universidad de La Salle. Integrante del grupo de investigación Gestión, administración y organizaciones – GAO. floaiza@unisalle.edu.co / floaizar@gmail.com
Enlace ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-5562-5134>

*** Psicólogo y Magíster en psicología del consumidor de la Universidad Konrad Lorenz. Consultor y asesor en psicología del consumidor. cajotabo@yahoo.es
Enlace ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-1385-3777>

Mobilité sociale et éducation. Croyances sur l'obtention et la gestion des revenus associé aux variables socio-économiques des étudiants de comptabilité publique de l'Université de La Salle

Résumé: la présente enquête s'approfondit la relation qui existe entre l'éducation et les niveaux de la mobilité sociale. Basé sur les postulats de la sociologie de la connaissance, propose que le enseignement universitaire, dans le cadre de la socialisation école secondaire, modifie les attitudes liés à l'obtention et à l'administration le revenu en tant que facteur légitimant l'inégalité, Pour cette raison, la composante cognitive de l'attitude. L'étude est réalisée avec des étudiants de comptabilité publique de l'Université de La Salle, qui configurent un contexte social dans lequel se préparer à faire face aux problèmes connexes avec le contrôle de la richesse. L'étude a révélé que Il existe des niveaux clairs d'association entre les catégories des croyances analysées, les années de formation et les couches socio-économiques des étudiants, quelle cela permet d'établir des tendances vers des attitudes spécifique aux individus.

Mots-clés: mobilité sociale, éducation université, croyances, éducation comptable.

Mobilidade Social e Educação. Crenças sobre a obtenção e gestão de rendimentos associados às variáveis socioeconômicas dos estudantes de Contabilidade Pública da Universidade de La Salle

Resumo: a presente investigação aprofunda-se em a relação que existe entre a educação e os níveis de mobilidade social. Baseado nos postulados da sociologia do conhecimento, propõe que o educação universitária, como parte da socialização escola secundária, modifica atitudes relacionados à obtenção e administração de renda como fator legitimador da desigualdade, por Por essa razão, o componente cognitivo da a atitude. O estudo é realizado com estudantes de contabilidade pública da Universidade de La Salle, que configuram um contexto social dentro do qual prepare-se para enfrentar problemas relacionados com o controle da riqueza. O estudo descobriu que Existem níveis claros de associação entre categorias das crenças analisadas, os anos de treinamento e os estratos socioeconômicos dos estudantes, o que que permite estabelecer tendências para atitudes específico para os indivíduos.

Palavras-chave: mobilidade social, educação universidade, crenças, educação contábil.

Introducción

En mayo de 2014, el Fondo Monetario Internacional publicó la nota de discusión *Redistribution, Inequality, and Growth* donde se desvirtuaba la postura según la cual altos niveles de desigualdad mejoraban el crecimiento económico. Por el contrario, Ostry, Berg y Tsangarides (2014) concluyeron que una “menor desigualdad neta parece impulsar un crecimiento más rápido y más duradero para un nivel dado de redistribución” (p.56).

Adicionalmente, niveles altos de desigualdad en la distribución de la riqueza conllevan problemas para la formación de capital humano, lo que genera baja productividad y violencia. Por lo tanto, la construcción de una estructura social igualitaria, además de ser uno de los objetivos de la actuación del Estado en su función de redistribución de la riqueza,¹ requiere la realización de acciones del conjunto de los actores sociales.

Una estructura social “es igualitaria cuando los diferenciales entre los niveles socioeconómicos de la sociedad se desplazan gradualmente hacia niveles de educación e ingreso más homogéneos” (Esteban y Grillo, 2000, p.104). La desigualdad en términos de la distribución asimétrica de la riqueza puede explicarse por la forma desigual en que se distribuyen las rentas (ingreso). Lo anterior, teniendo en cuenta que “la riqueza de las personas es fruto de la acumulación pasada de alguna clase de rentas, principalmente la renta del trabajo, y por ello la desigualdad en renta es el componente fundamental para entender la forma en la que está distribuida la riqueza” (Ríos, 2002, p.222).

Para cumplir con el propósito de distribuir de forma igualitaria la renta, adquiere relevancia la función redistributiva de la educación, en el sentido de permitir al más educado acceso a rentas laborales más altas,

(...) pues preparan para los diferentes roles de la división social del trabajo y asignan el talento de manera eficiente con base en la competencia de los más hábiles. Mayor educación genera mayor productividad potencial de la fuerza de trabajo, y como consecuencia, mayores ingresos potenciales para los trabajadores (Bazdresch, 2001, p.68).

Por otro lado, el estudio realizado por Esteban y Grillo (2000) presenta como condicionantes para mejorar la probabilidad de movilidad social ascendente,

¹ Musgrave (1983), plantea tres funciones para la actuación pública: estabilización, redistribución de la riqueza y provisión de bienes públicos.

el hecho que los hijos superaran los niveles de educación de los padres. Es importante resaltar que la movilidad social en este estudio se refiere a “el conjunto de cambios de posición (estado) social que se observan básicamente en las variaciones (ascendentes o descendentes) del nivel de educación, de la ocupación, de los ingresos o la riqueza y de los niveles socioeconómicos” (p.104).

Por lo tanto, deben incorporarse dos elementos al análisis económico de la desigualdad: el primero se refiere al factor hereditario, comprobado por Esteban y Grillo (2000), en donde la educación y habilidades de los padres se transmiten a los hijos. Y el segundo en relación con las habilidades adquiridas por parte de los hijos a través de la educación.

Lo anterior coincide con los postulados de Berger y Luckmann (2003), quienes proponen la existencia de dos tipos de socializaciones que configuran la construcción del mundo de los individuos: la primaria, en donde “el niño de clase baja no solo absorbe el mundo social en una perspectiva de clase baja, sino que lo absorbe con la coloración idiosincrásica que le han dado sus padres” (Berger y Luckmann, 2003, p.165). Y la secundaria, donde se da “la adquisición del conocimiento específico de ‘roles’, estando éstos directa o indirectamente arraigados en la división del trabajo” (Berger y Luckmann, 2003, p.173).

Al nacer, las personas hacen parte de un mundo objetivo o escenario social donde sus conductas son observables, este influye en el espacio vital o mundo psicológico subjetivo del individuo y entre ambos determinan su libre movimiento en el espacio (Lewin, 1978; Berger y Luckmann, 2003). La conducta observable que ocurre en medio de una realidad socialmente construida y que está determinada por aspectos subjetivos y objetivos. (Lewin, 1978; Berger y Luckmann, 2003).

La socialización secundaria es la encargada de internalizar submundos institucionales. La construcción de la realidad subjetiva tiene como marco de referencia una estructura social objetiva aprendida a través de los procesos de socialización, en donde el conocimiento apropiado por el individuo es el resultado del proceso dialéctico individuo-realidad, mediado por la distribución que se da en la sociedad del conocimiento en relación con los distintos subuniversos o submundos institucionales.

De esta forma, individuos con niveles socioeconómicos diferentes tenderán a construir actitudes² distintas con relación a la producción y administración de rentas, de la misma manera que individuos inmersos en procesos de formación especializada las modificarán para manifestar comportamientos acordes con el sub-universo que se está aprendiendo, “institucionalizando un área de conducta a través del lenguaje y produciendo un tipo específico de individuo” (Berger y Luckmann, 2003).

Toda actividad humana, lo que incluye las profesionales-laborales, está sujeta a la habituación (Berger y Luckmann, 2003). En las relaciones sociales de producción y consumo se identifican dos tipos de hábitos: los relacionados con necesidades, las cuales aportan tensión, ya que son una fuente intrínseca de energía, y los de repetición, que se dan debido a fuerzas restrictivas que determinan un sendero (Lewin, 1978). El conocimiento de la naturaleza permite especificar un procedimiento que al ejecutarse funciona (Berger y Luckmann, 2003) o se puede probar en la práctica, lo que implica observar los cambios esperados en los objetos para comprobar su verdad, y al volverse habitual, tal procedimiento ejecutado provee una especialización diferente a las que vienen por naturaleza en el hombre (Berger y Luckmann, 2003). Esta interacción con el mundo físico y social lleva a un cambio en la estructura cognitiva (Lewin, 1978).

Las universidades, como instituciones donde ocurre la socialización secundaria, tienen la potencialidad de influir en la actitud de sus estudiantes, de tal forma que sea positiva hacia los comportamientos que se considera contribuyen a un mayor desarrollo económico de la sociedad en su conjunto. El campo académico de los estudiantes universitarios, por ejemplo, los de contaduría, configura un contexto social dentro del cual se preparan mediante la adquisición de conocimientos, para afrontar problemas relacionados con la obtención y administración de la riqueza, que ocurrirán en su vida laboral (Suárez, 2015). Por ejemplo, si tienen una actitud negativa hacia la corrupción es posible que el estudiante evite usarla y la considere una forma injusta para obtener rentas que se debe solucionar o mitigar.

En estricto sentido, sería deseable que la educación universitaria contribuyera a fortalecer actitudes que permitan mejorar los niveles de movilidad social, sin embargo, no se tiene claridad si esto está ocurriendo. Tampoco puede afirmarse que las universidades han identificado las actitudes que deben fortalecerse para permitir que estudiantes de niveles sociales bajos tengan las mismas capacidades de capitalizar las oportunidades que los estudiantes de niveles socioeconómicos altos.

² La actitud ha sido estudiada por la psicología social (Araya, 2002) (Morales, 1999). El interés en ella radica en que predisponen a ejecutar determinados comportamientos, que están en intercomunicación e interacción recíproca (Arnau, 2010).

Esto se relaciona con la crítica principal a la mencionada función redistributiva de la educación que “consiste en que, aunque no se lo quiera así, de hecho, las prácticas docentes y los contenidos curriculares son diferentes según la clase social de los alumnos, lo cual reproduce la desigualdad, y más aún, la legítima” (Bazdresch, 2001, p.68).

Esta investigación analizó las actitudes en relación con la obtención y administración de rentas como factor que legitima la desigualdad, con el fin de identificar cuáles se asocian a estudiantes de niveles socioeconómicos altos, y observar si la formación en contaduría pública de la Universidad de La Salle contribuye a fortalecer aquellas que podrían mejorar las posibilidades de movilidad social en estudiantes de niveles socioeconómicos bajos.

La actitud implica la existencia de un objeto ya constituido hacia el cual se reacciona según el tipo de disposición interna que se haya construido hacia él (...) La respuesta que las personas dan ante un objeto determinado está prefigurada ya en la forma en que construyen ese objeto (...) la actitud (...) orienta la respuesta frente a cierto estímulo. (Araya, 2002)

Para este efecto, se entiende que la actitud hace parte del mundo psicológico que el estudiante ha venido formando en interacción con su entorno familiar, educativo y social, ya que ha sido entendida como una disposición interna (Araya, 2002) o estado interno (Morales, 1999), y puede considerarse uno de los factores que facilitan o desalientan el acceso a diferentes zonas y herramientas físicas o sociales para la solución de problemas de la vida cotidiana (Lewin, 1978).

La evaluación que hace alguien de un objeto depende de lo que piensa sobre él (...) el conocimiento que hayamos adquirido acerca de un objeto actitudinal es la base para estimar la evaluación actual del mismo. La experiencia, la observación de la interacción de otros con el objeto o la comunicación, son formas de adquisición de tal conocimiento³ (Morales, 1999).

La actitud se define por medio de tres componentes: cognitivo, afectivo y conductual (Morales, 1999; Arnau y Montané, 2010; Ortega, 1986). Sin embargo, hay posiciones contradictorias en cuanto al componente afectivo (Morales, 1999). El componente cognitivo también es llamado creencia (Morales, 1999) u opinión (Suárez, 2015).

³ El conocimiento se refiere a “la certidumbre de que los fenómenos son reales y que poseen características específicas” (Berger & Luckmann, 2003).

El contenido de una creencia puede: a) describir el objeto de la creencia como verdadero o falso, correcto o incorrecto; b) evaluarlo como bueno o malo o, c) propugnar un cierto curso de acción o un cierto estado de existencia como indeseable. Entre creencia y actuación existe una relación, pero no como causa-efecto, sino como tendencia, predisposición o prescripción, en el sentido de orientación o norma para la acción (Suárez, 2015).

Respecto al afecto, se entiende que son estados de ánimo que se mantienen de forma más duradera que una emoción haciendo parte de la experiencia diaria de una persona, tiene una valencia positiva o negativa. El afecto pertenece a estados de ánimo y también a “amplios sistemas cognitivos, motivacionales y de comportamiento” (Clark *et al.*, 1994, citados en Reeve, 2003), además tiene relación con aspectos psico-fisiológicos (Wise, 1996; Ashby *et al.*, 1994, citados en Reeve, 2003).

La aparición de estados afectivos se caracteriza por cambios biológicos que energizan y dirigen acciones corporales con el potencial de provocar conductas observables usadas para adaptarse o enfrentar las situaciones relevantes. Por lo anterior, su medición requiere instrumentos que permitan el registro de variables psicofisiológicas durante largos periodos. Debido a esta restricción, en esta investigación no se evaluó el componente afectivo de la actitud.

Hay evidencia en la vida cotidiana acerca de los antecedentes conductuales de la actitud, en lo que respecta a la formación que las instituciones de diferentes sectores, entre los cuales está el educativo, dan a novatos, aprendices o candidatos (Morales, 1999). Consiste en usar adiestramientos para hacer que la/el novata/o repita frecuentemente las conductas que busca la institución hasta que no haya resistencia, de tal forma que lleguen a formar parte de su repertorio conductual. “Si el adiestramiento culmina adecuadamente, se consigue, en los recién llegados, la creación de esas actitudes que la institución deportiva, religiosa, militar, educativa o del tipo que sea, iba buscando” (Morales, 1999). Se han documentado cambios de actitud en prisioneros de guerra estadounidenses, que luego de su cautiverio decidieron quedarse voluntariamente con los chinos, quienes eran sus enemigos en la Guerra de Corea (Morales, 1999).

El componente conductual exige la observación de conductas en el desarrollo de las actividades concretas de los individuos como técnica de recolección de información, es decir, en el desempeño laboral de los egresados en situaciones naturales o simuladas, las cuales escapan al alcance de esta investigación.

Por este motivo, el componente conductual no se evaluará en este trabajo, que se enfocará únicamente en el componente cognitivo de la actitud, el cual se considera más acorde con el propósito de formación de la educación universitaria.

Metodología

Esta investigación analizó las actitudes en relación con la obtención y administración de rentas como factor que legitima la desigualdad. Este análisis se realizó a través de la asociación del componente cognitivo de la actitud con variables socioeconómicas de los individuos, para lo cual se usaron cuestionarios que permitieron recolectar la evidencia de la posición evaluativa de la persona frente al objeto actitudinal, e información socioeconómica sobre edad, género, personas a cargo, estado civil, tipo de vivienda, años de educación, área de formación, ocupación, ingreso mensual y estrato socioeconómico. El análisis de la información obtenida se realizó por el método de correspondencias múltiples, en el paquete Factominer del programa estadístico R (R Core Team, 2017).

Las preguntas se enmarcaron en tres categorías de creencias: 1) interacción social; 2) obtención y administración de los ingresos, y 3) actuación ética. Estas categorías se construyeron a través del diálogo con grupos de individuos pertenecientes a la población estudiada, dando origen a las opciones de respuestas cerradas que se usaron en el cuestionario.

La complejidad social impide que se construya metodológicamente un experimento que permita validar determinada postura en todas sus dimensiones, no obstante, es posible realizar una exploración a través de indagaciones en poblaciones pequeñas de individuos. Para el caso particular de esta investigación se aplicó como técnica el cuestionario, con estudiantes de la carrera de Contaduría Pública de la Universidad de la Salle en Bogotá, la población definida fueron todos los estudiantes de primero, quinto y décimo semestres, con la intención de observar tendencias de asociación de variables relacionadas con la obtención y administración de rentas y su modificación, producto del proceso de formación universitaria de pregrado en un área de las ciencias económicas.

Resultados

El cuestionario fue respondido por 123 estudiantes, 55 de primer semestre, 37 de quinto semestre y 31 de décimo semestre. En la Tabla 1 se relacionan los descriptivos de cada grupo y en la Tabla 2, los descriptivos de las categorías evaluadas.

Tabla 1.
Descriptivos de Variables Socioeconómicas

Dimensión	Variable	Operacionalización	Primer semestre	Quinto semestre	Décimo semestre	
Demográficas	Edad	En años	= 21.20 $\delta = 4.68$	= 21.97 $\delta = 4.99$	= 25.22 $\delta = 3.52$	
	Género	Masculino	52,7 %	43,2 %	48,4 %	
		Femenino	47,3 %	56,7 %	51,6 %	
	Personas a cargo	Número de personas a cargo	= 0.63 $\delta = 0.32$	= 0.27 $\delta = 0.5$	= 0.48 $\delta = 0.75$	
	Estado civil	Soltero	90,9 %	88,9 %	67,7 %	
		Casado	1,8 %	0,0 %	6,5 %	
		Unión libre	5,5 %	8,3 %	25,8 %	
		Divorciado	1,8 %	2,8 %	0,0 %	
	Sociales	Tipo de vivienda	Propio	45,5 %	32,4 %	32,3 %
			En arriendo	25,5 %	45,9 %	38,7 %
Familiar			27,3 %	21,6 %	29,0 %	
Otro			1,8 %	0,0 %	0,0 %	
Años de educación		Medida en años de educación	= 12.83 $\delta = 1.69$	= 15.16 $\delta = 1.7$	= 16.77 $\delta = 0.97$	
Ocupación	¿Cuál es su ocupación?					
	Estudiante	21,8 %	40,5 %	87 %		
Económicas	Ingreso mensual	Empleado	78,2 %	59,5 %	13 %	
		Medido en pesos colombianos	= \$999.173 $\delta = \$1.272.727$	= 864.865 $\delta = 741.152$	= 1.438.870 $\delta = 712.603$	
	Estrato socioeconómico	Estrato 1	1,9 %	2,7 %	3,2 %	
		Estrato 2	33,3 %	40,5 %	35,5 %	
		Estrato 3	48,1 %	51,4 %	58,1 %	
		Estrato 4	14,8 %	5,4 %	3,2 %	
		Estrato 5	1,9 %	0,0 %	0,0 %	

Elaboración propia.

Tabla 2.
Descriptivos Variables Cualitativas

Categoría	Operacionalización	Primer semestre	Quinto semestre	Décimo semestre	
Interacción social	Quando usted conoce a una persona que tiene más dinero que usted, usted piensa:				
	- Debe ser amigo mío	5,8 %	2,8 %	11,5 %	
	- Debe ser muy feliz	5,8 %	2,8 %	3,8 %	
	- Debe ser un déspota	0,0 %	2,8 %	0,0 %	
	- Debe tener muchas cosas que usted querría	7,7 %	22,2 %	0,0 %	
	- Es más inteligente que usted	1,9 %	2,8 %	7,7 %	
	- Es mejor que usted	0,0 %	8,3 %	0,0 %	
	- Ha tenido más suerte que usted	40,4 %	30,6 %	53,8 %	
	- Ha trabajado para conseguirlo	7,7 %	11,1 %	0,0 %	
	- Nació con dinero	11,5 %	5,6 %	3,8 %	
	- Ha sabido invertir	0,0 %	5,6 %	0,0 %	
	- Otro	19,2 %	5,6 %	19,2 %	
		Quando usted conoce a una persona que tiene menos dinero que usted, usted piensa:			
		- Debe estar muy triste	1,9 %	0,0 %	0,0 %
		- Debe pasar muchas necesidades	13,5 %	27,8 %	29,0 %
		- Es peor que usted	1,9 %	0,0 %	0,0 %
		- Es un fracasado	3,8 %	0,0 %	0,0 %
		- Es una persona con pocas ambiciones	21,2 %	11,1 %	12,9 %
		- No tuvo oportunidades	36,5 %	52,8 %	45,2 %
		- Otro	21,2 %	8,3 %	12,9 %
	Desea tener amigos con dinero:				
	- Totalmente de acuerdo	0,0 %	2,8 %	3,3 %	
	- Parcialmente de acuerdo	5,5 %	8,3 %	0,0 %	
	- Parcialmente en desacuerdo	21,8 %	22,2 %	33,3 %	
	- En desacuerdo	72,7 %	66,7 %	63,3 %	
	Se casaría (casó) con una persona con menos dinero que usted:				
	- Totalmente de acuerdo	70,9 %	63,9 %	50,0 %	
	- Parcialmente de acuerdo	16,4 %	25,0 %	26,7 %	
	- Parcialmente en desacuerdo	10,9 %	11,1 %	16,7 %	
	- En desacuerdo	1,8 %	0,0 %	6,7 %	
	Formaría un negocio con alguien con menos dinero que usted:				
	- Totalmente de acuerdo	47,3 %	41,7 %	33,3 %	
	- Parcialmente de acuerdo	34,5 %	38,9 %	43,3 %	
	- Parcialmente en desacuerdo	14,5 %	16,7 %	20,0 %	
	- En desacuerdo	3,6 %	2,8 %	3,3 %	

Categoría	Operacionalización	Primer semestre	Quinto semestre	Décimo semestre
Comportamiento ético	La ley debe cumplirse así no se esté de acuerdo con ella:			
	- Totalmente de acuerdo	41,8 %	64,9 %	50,0 %
	- Parcialmente de acuerdo	25,5 %	16,2 %	33,3 %
	- Parcialmente en desacuerdo	20,0 %	5,4 %	10,0 %
	- En desacuerdo	12,7 %	13,5 %	6,7 %
	El fin justifica los medios:			
	- Totalmente de acuerdo	8,0 %	5,7 %	3,4 %
	- Parcialmente de acuerdo	32,0 %	11,4 %	20,7 %
	- Parcialmente en desacuerdo	24,0 %	34,3 %	24,1 %
	- En desacuerdo	36,0 %	48,6 %	51,7 %
	Todo el mundo tiene precio:			
	- Totalmente de acuerdo	14,8 %	2,8 %	20,0 %
	- Parcialmente de acuerdo	14,8 %	22,2 %	10,0 %
	- Parcialmente en desacuerdo	11,1 %	27,8 %	16,7 %
	- En desacuerdo	59,3 %	47,2 %	53,3 %
	Si se da cuenta de que su jefe comete un acto de corrupción usted lo denuncia:			
- Totalmente de acuerdo	56,4 %	51,4 %	60,0 %	
- Parcialmente de acuerdo	25,5 %	35,1 %	40,0 %	
- Parcialmente en desacuerdo	14,5 %	8,1 %	0,0 %	
- En desacuerdo	3,6 %	5,4 %	0,0 %	
Si tuviera la oportunidad de robarse 50.000 millones de pesos lo haría sin dudarlo:				
- Totalmente de acuerdo	3,6 %	0,0 %	3,4 %	
- Parcialmente de acuerdo	1,8 %	0,0 %	0,0 %	
- Parcialmente en desacuerdo	12,7 %	2,7 %	17,2 %	
- En desacuerdo	81,8 %	97,3 %	79,3 %	
Cuando usted se equivoca intenta ocultarlo:				
- Totalmente de acuerdo	3,6 %	2,8 %	10,0 %	
- Parcialmente de acuerdo	14,5 %	25,0 %	16,7 %	
- Parcialmente en desacuerdo	30,9 %	27,8 %	30,0 %	
- En desacuerdo	50,9 %	44,4 %	43,3 %	

Categoría	Operacionalización	Primer semestre	Quinto semestre	Décimo semestre
	Usted ha aprendido habilidades importantes para obtener dinero de:			
	- La escuela, el colegio, la universidad	13,5 %	47,2 %	23,3 %
	- Otros familiares	3,8 %	0,0 %	13,3 %
	- Su jefe	11,5 %	5,6 %	16,7 %
	- Sus amigos	1,9 %	2,8 %	3,3 %
	- Sus padres	69,2 %	44,4 %	43,3 %
	Usted considera que para obtener dinero debe:			
	- Asociarse	3,7 %	2,8 %	3,2 %
	- Ayudar a los demás	1,9 %	0,0 %	0,0 %
	- Estudiar	11,1 %	19,4 %	0,0 %
Obtención y administración de rentas	- Hacer negocios (comerciar)	16,7 %	22,2 %	22,6 %
	- Otro	1,9 %	0,0 %	0,0 %
	- Producir bienes o prestar servicios	1,9 %	8,3 %	12,9 %
	- Tener propiedades que renten	14,8 %	11,1 %	9,7 %
	- Trabajar	48,1 %	36,1 %	51,6 %
	Usted desea tener mucho dinero			
	- Totalmente de acuerdo	40,0 %	43,2 %	43,3 %
	- Parcialmente de acuerdo	43,6 %	51,4 %	50,0 %
	- Parcialmente en desacuerdo	9,1 %	2,7 %	6,7 %
	- En desacuerdo	7,3 %	2,7 %	0,0 %
	¿Si tuviera mucho dinero que haría con él?			
	- Lo invertiría	85,5 %	89,2 %	93,5 %
	- Lo gastaría	9,1 %	0,0 %	6,5 %
	- Otro	1,8 %	8,1 %	0,0 %
	- Lo ahorraría	3,6 %	2,7 %	0,0 %

Elaboración propia.

El resultado del análisis de correspondencia para toda la información recolectada mostró que las variables de edad, años de educación y estrato socioeconómico contribuían significativamente a explicar las categorías.

Por ejemplo, en la categoría “obtención y administración de rentas”, tres preguntas (cómo aprendió a obtener rentas, qué habilidades considera importantes para este fin, y cómo administraría su dinero) se presentan como representativas a la hora de explicar las variables socioeconómicas. Al mismo tiempo, en la categoría “comportamiento ético”, las respuestas sobre aceptación

de equivocaciones, actuación ética y tolerancia a la corrupción se asocian de forma importante con esas variables.

En la categoría “interacción social” son importantes las preguntas asociadas a formar un negocio o casarse con alguien en un nivel social más bajo, y al deseo de tener amigos en posiciones sociales más elevadas.

Al analizar la variable edad con relación a las creencias exploradas, no se encontró asociación clara entre un rango de edad específico y alguna respuesta o categoría en particular. Mientras que al analizar la variable estrato socioeconómico, fue posible explicar los datos en cuatro dimensiones (Figura 1). La dimensión 1 (40,01%) nos muestra una persona altamente tolerante a la corrupción y con habilidades para asociarse fácilmente. La dimensión 2 (26,66%) describe a una persona que tiende a ahorrar. La dimensión 3 (23,04%) tiene dos características relevantes: la persona no se casaría con otra que tenga menos recursos, y si comete una equivocación tiende a ocultarla. Por último, la dimensión 4 (10,29%) tiene que ver con la obtención de dinero por medio de otras acciones, como invertir apropiadamente los ingresos.



Figura 1. Asociaciones identificadas en el análisis de correspondencia por estrato. Elaboración propia.

De esta forma se observa que los estudiantes de los estratos 4 y 5 presentan mayor nivel de tolerancia a la corrupción que los de los estratos 1, 2 y 3. Por otro lado, los estudiantes de los estratos 1 y 4 creen que ahorrar es importante mientras que aquellos de los estratos 3 y 5 no le dan mucha importancia.

Es evidente que hay claros niveles de asociación entre las categorías de creencias analizadas y los estratos socioeconómicos de los estudiantes, y esto permite establecer tendencias hacia actitudes de tipos específicos de individuos, por ejemplo, para los estudiantes de estratos 1 y 2 no es importante la interacción social, mientras que asociarse y producir bienes y servicios son habilidades relevantes para los estudiantes de estrato 5, como se observa en la Tabla 3.

Tabla 3.
Creencias asociadas con el estrato

Categoría	Creencia	E 1	E 2	E 3	E 4	E 5
Interacción Social	Casi nunca escoge como amigos a personas con más dinero que usted			X		
	Nunca escoge como amigos a personas con más dinero que usted		X			
	Formaría un negocio con alguien con menos dinero que usted				X	
	Casi nunca formaría un negocio con alguien con menos dinero que usted			X		
	No formaría un negocio con alguien con menos dinero que usted					X
Obtención y administración de rentas	Para obtener dinero debe asociarse					X
	Para obtener dinero debe hacer negocios (comerciar)			X		
	Para obtener dinero debe producir bienes o prestar servicios					X
	Para obtener dinero debe tener propiedades que renten	X	X			
	Para obtener dinero debe trabajar		X			
	Habilidades para hacer dinero aprendidas de su jefe			X		

Categoría	Creencia	E 1	E 2	E 3	E 4	E 5
Comportamiento ético	Si se da cuenta de que su jefe comete un acto de corrupción lo denuncia		X			
	Si se da cuenta que de su jefe comete un acto de corrupción probablemente no lo denuncia				X	
	Si se da cuenta de que su jefe comete un acto de corrupción usted no lo denuncia					X
	Si tuviera la oportunidad de robarse 50.000 millones de pesos probablemente lo haría	X				X
	Cuando usted se equivoca probablemente intenta ocultarlo			X		
	Cuando usted se equivoca casi nunca intenta ocultarlo					X
	Cuando usted se equivoca no intenta ocultarlo	X	X			

Elaboración propia.

Las creencias que tienen mayor presencia en los estratos 4 y 5 son de personas altamente tolerantes a la corrupción e incluso capaces de cometer actos corruptos, con habilidades para asociarse fácilmente, no se casarían con personas con menos recursos económicos, creen que para obtener rentas se deben producir bienes o prestar servicios y presentan tendencia a ahorrar en lugar de gastar o invertir.

El análisis de correspondencias de la variable años de educación con relación a las creencias de los estudiantes, identificó cuatro dimensiones que aplican los datos. En la primera (36,14%) se observa una persona que cree que debe asociarse, probablemente tener amigos con más dinero y gastar el dinero que gana en lugar de ahorrarlo o invertirlo. En la segunda dimensión (27,42%), son personas que aprendieron a obtener rentas del colegio o la universidad y consideran importante prestar bienes o servicios. La tercera dimensión (22,89%), si tuvieran mucho dinero tendrían comportamientos altruistas, como ayudar a sus familiares o dar regalos, aprendieron a obtener rentas del colegio o la universidad y cuando se equivocan probablemente intenten ocultarlo. Por

último, la cuarta dimensión (13,55%), se enfoca en los individuos que creen que es poco probable casarse con una persona con menos recursos económicos y aprendieron de sus amigos a hacer dinero.

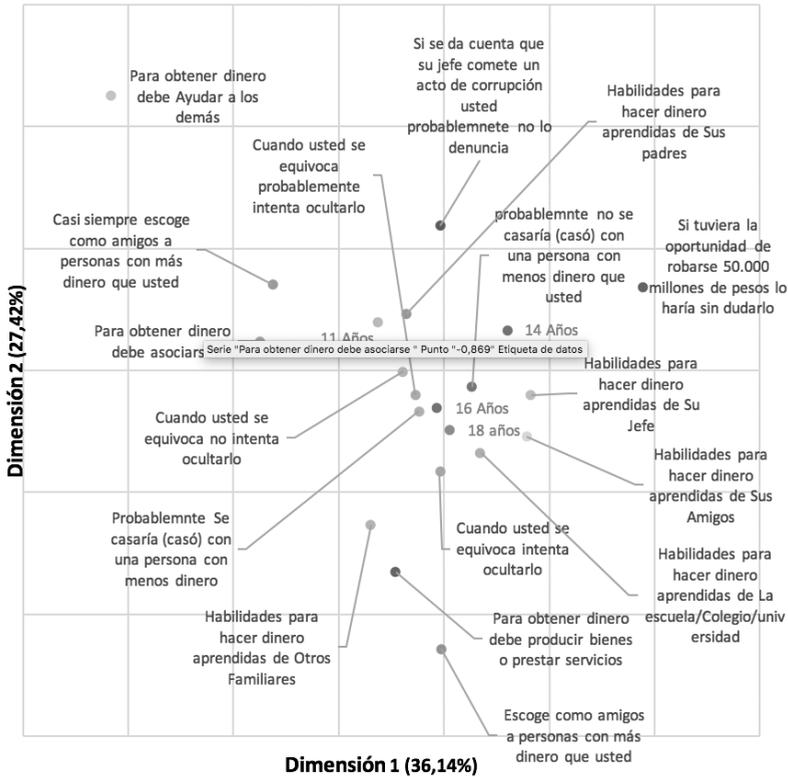


Figura 2. Correspondencias entre años de educación y creencias. Elaboración propia.

Los individuos con 11 años de educación son estudiantes de primer semestre con educación secundaria finalizada, los estudiantes con 13 años de educación son aquellos que han recibido ciclos de educación técnica o tecnológica e ingresan a primer semestre. Los estudiantes con 14 años de educación son los que se encuentran cursando quinto semestre y no tienen formación técnica. El grupo de estudiantes con 16 años de educación incluye estudiantes de último semestre o aquellos que en quinto recibieron formación técnica.

Al evaluar las distancias absolutas (ver Anexo 1) entre las coordenadas de los años de educación y las respuestas a las preguntas realizadas, encontramos que al comparar los estudiantes de menor educación con los de mayor nivel educativo, estos últimos escogían como amigos personas que tuvieran más recursos económicos que ellos, presentaban una leve mejoría en cuanto a: 1) la conducta ética, 2.) la formación de negocios con personas de otros niveles económicos, y 3) la capacidad de asociación.

Adicionalmente, en los estudiantes con mayor nivel educativo se observa una mayor cercanía con el aprendizaje de habilidades de otras personas para hacer dinero, cercanas a su núcleo social y diferentes de sus padres. De la misma forma, se identificaron consideraciones de ayuda a los demás, y la producción de bienes y servicios como camino para obtener rentas. No obstante lo anterior, los estudiantes más educados creen que es mejor ocultar sus equivocaciones y gastar en lugar de invertir o ahorrar. Desde el punto de vista de la tolerancia a la corrupción y la selección de pareja, la educación de la universidad parece no influir en sus creencias.

Por otro lado, al comparar los datos de los estudiantes con 16 y 18 años de educación, no se encontraron diferencias importantes, es decir, para los estudiantes que finalizan sus estudios de pregrado con o sin formación técnica no hay diferencias en sus creencias sobre las categorías evaluadas.

Sin embargo, para los estudiantes de primer semestre, se observa que aquellos que han adquirido formación técnica tienden a escoger amigos con más dinero, son levemente más tolerantes a la corrupción, pero con menor disposición a cometer estas conductas, intentan ocultar menos sus errores, tienden a ahorrar, privilegian el estudio y el comercio como formas para obtener ingresos y han aprendido habilidades de sus padres, además de su jefe y amigos, para la obtención de rentas.

Discusión

Como se observó en los resultados, las variables estrato y años de educación influyen en las creencias de los estudiantes, lo que es perfectamente lógico desde el punto de vista teórico, ya que en su gran mayoría los estudiantes continúan en el estrato de sus padres, donde recibieron la socialización primaria que configuró su realidad social y económica. En relación con los años de educación, ya se había anotado que estudios sobre movilidad social han identificado como factor importante la educación y/o superar el nivel

educativo de los padres. Adicionalmente, la universidad como institución brinda la socialización secundaria requerida para la interacción en lo que podría denominarse el submundo profesional de la formación contable.

En la categoría “interacción social” los elementos de mayor relevancia se referían a la escogencia de la pareja, los amigos y los posibles socios en un emprendimiento. A este respecto, se identificó que para los estudiantes de estratos socioeconómicos altos hay asociación entre su condición socioeconómica y los mencionados elementos, mientras que para los estudiantes de los estratos 1 y 2 se observaron asociaciones poco relevantes. Esta condición evidencia la necesidad de trabajar desde la Universidad en habilidades blandas que posibiliten un mejor desenvolvimiento de los estudiantes al relacionarse con personas de otras condiciones socioeconómicas.

En la categoría obtención y administración de rentas, se identificó que la creencia de los estudiantes con relación a cómo se debe obtener el dinero se asocia estrechamente con su estrato. De esta forma, los estratos bajos consideran que tener propiedades que renten y trabajar son las mejores formas para obtener rentas, mientras que para los estratos altos es fundamental la capacidad de asociación y la producción de bienes y servicios. El estrato 3 considera que dedicarse al comercio le permitirá obtener rentas.

En estos resultados se observa claramente la división del trabajo como una condición para explicar la posición socioeconómica, matizando en las creencias de los estudiantes las preferencias ordinales de la sociedad, en relación con premiar o desincentivar unas u otras actividades.

Para la categoría comportamiento ético se encontró que los estratos altos muestran tolerancia a la corrupción al creer que no deben denunciar a su jefe si saben que ha realizado un acto de corrupción, mientras que los estratos bajos consideran todo lo contrario. No obstante, los estratos 1 y 4 presentan tendencia a cometer actos corruptos, pues no dudan en apropiarse de rentas si se llegase el caso. El estrato 3, por su parte, muestra tendencia a ocultar sus equivocaciones, no obstante, la tolerancia a la corrupción o la tendencia a cometer un acto de corrupción no se muestran como elementos significativos.

Como complemento de lo anterior, se identificó que la educación superior de la Universidad de La Salle no está contribuyendo a reducir la tolerancia a la corrupción, aunque muestra un leve efecto hacia la disminución de las conductas corruptas. Se considera prioritario identificar herramientas para

intervenir sobre este aspecto, teniendo en cuenta los altos niveles de percepción de corrupción, la función que la ley otorga a los contadores públicos como garantes de la confianza en los mercados y las desastrosas consecuencias que los actos corruptos tienen sobre la sociedad en su conjunto.

Sin embargo, la formación de la Universidad de La Salle sí contribuyó a mejoras en otros aspectos, cabe resaltar la incorporación de nociones altruistas de ayuda al prójimo a partir de la formación lasallista, la cual propende por el humanismo y la reflexión crítica, donde prevalecen experiencias formativas fundamentadas en valores para que las producciones de saber se conviertan en manifestaciones de sentido (Universidad de La Salle, 2008).

Este también es uno de los objetivos a los que la Universidad le debe apuntar, a la formación de jóvenes con criterio, capaces de pensar el mundo y actuar en él, tal como lo plantea Nussbaum, al referirse a las escuelas, pero que bien puede trasladarse a la universidad: la escuela puede desarrollar la capacidad de sentir interés genuino por los demás, promover activamente el pensamiento crítico, así como la habilidad y el coraje de expresarlo, aunque disienta de los demás. (Nussbaum, 2010).

Conclusiones

A mayores niveles de educación, la renta es más alta, el aumento es particularmente importante entre los estudiantes de 5.º y 10.º semestre, entre los que se identifica una variación positiva del 66% en el nivel de ingreso, y del 64,5% entre los estudiantes con 16 y 18 años de educación. Lo anterior confirma la relevancia de la función redistributiva de la educación.

Las variables de estrato socioeconómico y años de educación influyen en las creencias de los estudiantes con relación a la administración y obtención de rentas, esto indica que pueden construirse tendencias con relación a creencias que podrían influir en la movilidad social para la construcción de una estructura social igualitaria.

La identificación de las creencias relacionadas específicamente con cada estrato ofrece resultados preocupantes, pues se identifican la tolerancia a la corrupción y conductas éticas inapropiadas como características de los estudiantes de estratos altos. Estas características no las puede fortalecer la Universidad, en este sentido el proceso educativo no puede éticamente generar procesos de movilidad social desde las mencionadas creencias.

No obstante, se identificó que la educación superior puede potenciar actitudes positivas: la capacidad de asociación, el desarrollo de habilidades sociales para la interacción con individuos de otros niveles sociales, el emprendimiento para la producción de bienes o prestación de servicios, y la comprensión del ahorro como vía para acumular el capital que permita la inversión productiva.

Por último, en las creencias de los estudiantes se observa una expresión de la división del trabajo y las preferencias sociales, es así como la actividad rentística y el trabajo se asocian a los estratos 1 y 2, el comercio al estrato 3, y el ahorro, la capacidad de asociación y la producción de bienes y servicios, a los estratos 4 y 5.

Referencias

- Araya, S. (2002). *Las representaciones sociales: ejes teóricos para su discusión*. Costa Rica: Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales.
- Arnau, M. (2010). Aportaciones sobre la relación conceptual. *Electronic Journal of Research in Educational Psychology*.
- Bazdresch, M. (2001). Educación y pobreza: una relación conflictiva. *Pobreza, desigualdad social y ciudadanía*, 65-81. Recuperado de <http://feae.eu/wp-content/uploads/2017/09/CLACSO-POBREZA-Y-EDUCACION.pdf>
- Berger, P. y Luckmann, T. (2003). *La Construcción Social de la Realidad* (Decimotava impresión ed.). Buenos Aires, Argentina: Amorrortu editores.
- Esteban, N. y Grillo, S. (2000). Educación, Movilidad Social y “Trampa de la Pobreza”. *Coyuntura Social*, 101-119. Recuperado de <http://hdl.handle.net/11445/1770>
- Lewin, K. (1978). *La teoría del campo en la ciencia social*. Argentina: Paidós.
- Morales, F. (1999). Actitudes. En F. Morales, *Psicología social* (pp. 194-205). España: MacGrawHill.
- Musgrave, R. (1983). Public Finance, now and then*. *Public Finance Analysis*, 1-13.
- Nussbaum, M. (2010). *Sin fines de lucro*. Buenos Aires: Katz Editores.
- Ostry, J., Berg, A. & Tsangarides, C. (2014). *Redistribution, Inequality and Growth*. INTERNATIONAL MONETARY FUND.

Ostry, J., Berg, A. y Tsangarides, C. (2014). *Redistribución, Desigualdad y Crecimiento*. Revista de Economía Institucional, 16(30), 53-81.

R Core Team. (2017). R: *A language and environment for statistical computing*. Recuperado de <https://www.R-project.org/>

Rios, J. (2002). Desigualdad ¿Qué Sabemos? *Investigaciones Económicas*, XXVI(2), 221-254.

Suarez, H. (2015). Actitud frente a la mercadotecnia en salud en los países latinoamericanos. *Horizonte Sanitario*, 15(1), 23-28.

Universidad de La Salle. (2008). *Enfoque Formativo Lasallista*. Bogotá D.C.

Anexo 1

Distancias absolutas entre coordenadas (años de educación)

Creencia	11 años	13 años	14 años	16 años	18 años
Usted escoge como amigos a personas con más dinero que usted: Totalmente de acuerdo	1,0	1,3	1,6	1,0	0,9
Usted escoge como amigos a personas con más dinero que usted: Parcialmente de acuerdo	0,3	0,6	0,9	0,3	0,2
Usted escoge como amigos a personas con más dinero que usted: Parcialmente en desacuerdo	0,1	0,3	0,7	0,0	0,0
Usted escoge como amigos a personas con más dinero que usted: En desacuerdo	0,3	0,0	0,3	0,3	0,4
Si se da cuenta que su jefe comete un acto de corrupción usted lo denuncia: Totalmente de acuerdo	0,1	0,2	0,5	0,1	0,2
Si se da cuenta que su jefe comete un acto de corrupción usted lo denuncia: Parcialmente de acuerdo	0,1	0,2	0,5	0,1	0,2
Si se da cuenta que su jefe comete un acto de corrupción usted lo denuncia: Parcialmente en desacuerdo	0,7	0,5	0,1	0,8	0,8
Si se da cuenta que su jefe comete un acto de corrupción usted lo denuncia: En desacuerdo	0,0	0,2	0,5	0,1	0,1
Si tuviera la oportunidad de robarse 50.000 millones de pesos lo haría sin dudarlo: Totalmente de acuerdo	1,4	1,2	0,8	1,5	1,5
Si tuviera la oportunidad de robarse 50.000 millones de pesos lo haría sin dudarlo: Parcialmente de acuerdo	2,6	2,3	2,0	2,6	2,7

Creencia	11 años	13 años	14 años	16 años	18 años
Si tuviera la oportunidad de robarse 50.000 millones de pesos lo haría sin dudarlo: Parcialmente en desacuerdo	0,2	0,5	0,8	0,2	0,1
Si tuviera la oportunidad de robarse 50.000 millones de pesos lo haría sin dudarlo: En desacuerdo	0,1	0,1	0,5	0,2	0,2
Cuando usted se equivoca intenta ocultarlo: Totalmente de acuerdo	0,3	0,6	0,9	0,3	0,2
Cuando usted se equivoca intenta ocultarlo- Parcialmente de acuerdo	0,1	0,4	0,7	0,0	0,0
Cuando usted se equivoca intenta ocultarlo: Parcialmente en desacuerdo	0,1	0,3	0,7	0,0	0,0
Cuando usted se equivoca intenta ocultarlo: En desacuerdo	0,4	0,2	0,2	0,5	0,5
Se casaría (casó) con una persona con menos dinero que usted: Totalmente de acuerdo	0,2	0,0	0,4	0,3	0,3
Se casaría (casó) con una persona con menos dinero que usted: Parcialmente de acuerdo	0,2	0,4	0,8	0,1	0,1
Se casaría (casó) con una persona con menos dinero que usted: Parcialmente en desacuerdo	0,2	0,1	0,4	0,3	0,3
Se casaría (casó) con una persona con menos dinero que usted: En desacuerdo	0,2	0,1	0,4	0,2	0,3
Formaría un negocio con alguien con menos dinero que usted: Totalmente de acuerdo	0,1	0,1	0,5	0,2	0,2
Formaría un negocio con alguien con menos dinero que usted: Parcialmente de acuerdo	0,2	0,1	0,4	0,3	0,3
Formaría un negocio con alguien con menos dinero que usted: Parcialmente en desacuerdo	0,1	0,3	0,7	0,0	0,0
Formaría un negocio con alguien con menos dinero que usted: En desacuerdo	0,8	0,5	0,2	0,8	0,9
Si tuviera usted mucho dinero: Lo invertiría	0,1	0,1	0,4	0,2	0,2
Si tuviera usted mucho dinero: Lo gastaría	0,7	0,9	1,3	0,6	0,6
Si tuviera usted mucho dinero: Otro	0,1	0,2	0,5	0,1	0,2
Si tuviera usted mucho dinero: Lo ahorraría	0,8	0,6	0,2	0,9	0,9
Para obtener dinero debe: Asociarse	0,6	0,9	1,2	0,6	0,5
Para obtener dinero debe: Ayudar a los demás	0,3	0,6	0,9	0,3	0,2
Para obtener dinero debe: Estudiar	0,5	0,2	0,1	0,6	0,6
Para obtener dinero debe: Hacer negocios (comerciar)	0,3	0,0	0,3	0,3	0,4
Para obtener dinero debe: Otro	2,6	2,3	2,0	2,6	2,7

Creencia	11 años	13 años	14 años	16 años	18 años
Para obtener dinero debe: Producir bienes o prestar servicios	0,9	1,2	1,5	0,9	0,8
Para obtener dinero debe: Tener propiedades que renten	0,6	0,4	0,1	0,7	0,7
Para obtener dinero debe: Trabajar	0,0	0,3	0,6	0,0	0,1
Habilidades para hacer dinero aprendidas de: La escuela, el colegio, la universidad	0,0	0,3	0,6	0,0	0,1
Habilidades para hacer dinero aprendidas de: Otros familiares	0,9	1,1	1,4	0,8	0,8
Habilidades para hacer dinero aprendidas de: Su jefe	0,4	0,2	0,2	0,5	0,5
Habilidades para hacer dinero aprendidas de: Sus amigos	0,2	0,0	0,3	0,3	0,3
Habilidades para hacer dinero aprendidas de: Sus padres	0,2	0,1	0,4	0,2	0,3

Elaboración propia.

Para citar este artículo:

Peralta, D., Loaiza, F. y Tamayo, C. (2019). Movilidad Social y Educación. Creencias sobre obtención y administración de rentas asociadas a las variables socioeconómicas de los estudiantes de Contaduría Pública de la Universidad de La Salle. *En-Contexto*, 7(10), 89-111.





Título: Felino
Autor: Adolfo Escobar
Técnica: Óleo sobre lienzo
Año: 2017

Una interpretación ética de las crisis financieras. Una aproximación al comportamiento social de las personas

*An ethical interpretation of financial crises.
An approach to the social behavior of people*

Recibido: 20-06-2018 • Aprobado: 18-09-2018 • Página inicial: 113 - Página final: 132

Katherine Restrepo Quintero*
Jehily Zabdiel Ocampo González**
Daniel Felipe Gómez Ceballos***

Resumen: las crisis financieras han demostrado la fragilidad que tiene el mercado, y en este sentido se pueden identificar los hitos que han desencadenado la crisis de confianza de la sociedad en general, dando cuenta del paso de una economía de mercado a una sociedad de mercado. Para ello, se hace una breve contextualización de las crisis financieras más relevantes en la historia económica mundial, luego se enuncian las políticas adoptadas por los Estados para hacer frente a las crisis, y dar paso a una nueva arquitectura financiera que involucra una mirada ética de los participantes, así como el papel del contador y la información contable en el mantenimiento de las estructuras sociales y económicas.

Palabras clave: crisis financiera, crisis de la confianza, arquitectura financiera, información contable.

Abstract: Financial crises have shown the fragility of the market, in this sense we can identify the milestones that have triggered the crisis of confidence in the general society, accounting for the transition from a market economy to a market society. For this, a brief contextualization of the most relevant financial crises in the world economic history will be made, then the policies adopted by the States to deal with the crises will be enunciated, giving way to a new financial architecture, which involves an ethical view of the participants, even more, the role of the accountant and accounting information in the maintenance of social and economic structures.

Keywords: financial crisis, crisis of confidence, financial architecture, accounting information.

JEL G01 - F60

* Contadora Pública del Politécnico Colombiano Jaime Isaza Cadavid, estudiante de la Maestría en Estudios y Gestión del Desarrollo de la Universidad de La Salle. Profesora de tiempo completo de la Universidad Central de Bogotá. krestrepoq@ucentral.edu.co

Enlace ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-5305-9992>

** Contadora Pública de la Universidad Nacional de Colombia, estudiante de la Maestría en Contabilidad y Finanzas de la Universidad Nacional de Colombia. Profesora de tiempo completo de la Universidad Central de Bogotá.

Jocampog2@ucentral.edu.co

Enlace ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-0036-853X>

*** Contador Público de la Pontificia Universidad Javeriana, estudiante de la Maestría en Relaciones Internacionales de la Pontificia Universidad Javeriana. Profesor de tiempo completo de la Universidad Central de Bogotá.

Dgomezc8@ucentral.edu.co

Enlace ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-2804-107X>

Une interprétation éthique des crises financières. Une approche du comportement social des personnes

Résumé: les crises financières ont démontré la fragilité qu'il a le marché, et dans ce sens il peut identifier les jalons qui ont déclenché la crise de confiance de la société en général, réalisant du passage d'une économie de marché à une société de marché. Pour cela, une brève contextualisation de les crises financières les plus importantes dans histoire économique mondiale, alors énoncer les politiques adoptées par le États pour faire face aux crises, et faire place à une nouvelle architecture qui implique une perspective éthique des participants, ainsi que le rôle de la comptable et les informations comptables dans la maintien des structures sociales et économique.

Mots-clés: crise financière, crise de confiance, architecture financière, informations comptables.

Uma interpretação ética de crises financeiras. Uma abordagem ao comportamento social das pessoas

Resumo: crises financeiras têm demonstrou a fragilidade que tem mercado e, nesse sentido, pode identificar marcos que têm desencadeou a crise de confiança da sociedade em geral, percebendo da passagem de uma economia de mercado para uma sociedade de mercado. Para isso, uma breve contextualização de as crises financeiras mais importantes história econômica mundial, então declarar as políticas adotadas pelo Estados a lidar com crises, e abrir caminho para uma nova arquitetura que envolve uma perspectiva ética dos participantes, bem como o papel do contador e as informações contábeis no manutenção de estruturas sociais e econômico.

Palavras-chave: crise financeira, crise de confiança, arquitetura financeira, informação contábil.

Introducción

A través de los diferentes medios de comunicación se informa cada vez más a menudo sobre faltas al comportamiento ético en el sistema financiero, que se ha caracterizado estos últimos años por la aparición de crisis en cortos periodos, lo cual ha generado una crisis de confianza en la sociedad en general. Se suele recordar la Gran Depresión del 29, la crisis del milenio, la subprime y ahora la sociedad se pregunta por las nuevas formas de inversión (criptomonedas). Estos fenómenos que alteran la economía tanto nacional como mundial son los que se abordan aquí, y se identifica el papel de la contabilidad y el contador, la regulación y los principios éticos.

Es importante resaltar que aunque algunas partes involucradas en las crisis financieras insisten en que “nadie lo vio venir”, los modelos contables son un elemento esencial, puesto que la riqueza y los niveles de deuda de la sociedad se reflejan en los balances contables (Bezemer, 2012). Los modelos contables muestran señales de inestabilidad, lo que puede evidenciar las amenazas al sistema. Aquí se presenta un cuestionamiento sobre aquellos modelos económicos que excluyen la información contable, porque omiten la realidad de que se pueda presentar una falla en el modelo que haga estallar una crisis.

Este artículo hace una contextualización en torno a las crisis financieras y la profesión contable, para dar cuenta de la financiarización de la economía y su efecto en la información contable, la economía en pre y postcrisis, la previsible burbuja financiera generada por las criptomonedas y, para finalizar, un balance del sistema moral.

Metodología

Este artículo se fundamenta en un enfoque cualitativo, que se estructura bajo una revisión documental en torno a las crisis económicas, con base en la cual se identifica el efecto comportamental de las personas en momentos de coyuntura y cómo las nuevas tecnologías y su uso en el comercio abren la puerta a una burbuja económica que podría resultar, en términos de Joseph Stiglitz y Paul Krugman, ambos premios Noble de Economía, en la mayor crisis financiera de la humanidad. Por tratarse de un artículo de reflexión, los instrumentos utilizados han sido fichas de lectura y esquemas, en los cuales se presentan los argumentos teóricos de autores como Argandoña (2012) y Sandel (2016) para analizar la perspectiva ética que encierra estos asuntos financieros.

Resultados

Crisis financieras y perspectiva ética

La economía busca explicar a través de modelos econométricos los sucesos de la sociedad. En este sentido se preocupa por generar predicciones sobre los mercados no sólo de la economía real, sino de la financiera, entonces, la palabra crisis adquiere mayor valor en la medida en que se comprueba que rápidamente se está ante un círculo vicioso que en poco tiempo se vuelve a repetir. En palabras de Ferrari (2008), la crisis financiera “está ligada a decisiones monetarias que primero afectaron al sector real. Sus efectos se trasladaron al sector financiero, que operaba sin un control adecuado, con consecuencias que perjudicaron al sector real, y así sucesivamente” (p.57). Pero sus causas no sólo están dadas por aspectos económicos, aquí también juegan asuntos políticos, sociales, culturales y éticos que determinan el comportamiento de todos los participantes de la crisis.

Las crisis financieras se presentan cuando revienta una burbuja, la cual consiste en el aumento de precios de los activos, tanto reales como financieros, ocasionada por un exceso de demanda que se impulsa gracias al crédito bancario. La burbuja estalla cuando las expectativas sobre el aumento sostenido en los precios de los activos se estancan y se reversan. Esta situación origina una venta masiva de activos que provoca finalmente [el] descenso en el precio de los mismos (García, 2008, citado por Suárez, 2012).

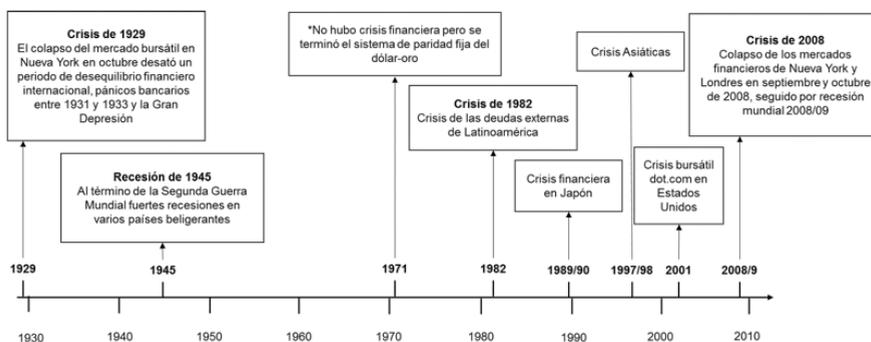


Figura 1. Principales crisis del siglo XX y XXI.

Tomado de Marichal (2010).

De la Figura 1 es importante destacar la crisis de 1929, más conocida como el Crack del 29 o la Gran Depresión, cuando la Bolsa de Nueva York cayó debido a la baja en precios de los productos agropecuarios que

EE. UU. comerciaba a nivel mundial. Este hecho permitió identificar la necesidad de crear organismos que supervisaran el mercado de valores y que salvaguardaran la confianza inversionista, a partir de ahí se modificó la legislación básica de la Bolsa de Valores de Nueva York y se instituyó la Comisión de Valores Estadounidenses (*Security and Exchange Commission* –SEC–), de acuerdo con la ley *Securities Exchange Act* de 1934. Desde ese momento la SEC ha vigilado los mercados estadounidenses.

Al final de la Segunda Guerra Mundial era necesario reconocer la situación económica de los países. Los acuerdos de Bretton Woods fueron las resoluciones que tomó la conferencia monetaria y financiera, durante la cual, y con el apoyo de la Organización de Naciones Unidas (ONU), se discutieron las condiciones comerciales entre los países industrializados para establecer una nueva arquitectura financiera. Como resultado se crearon organismos multilaterales como el Banco Mundial (BM) y el Fondo Monetario Internacional (FMI), y se acordó utilizar el dólar estadounidense como moneda de intercambio internacional.

A finales de del siglo XX y comienzos del XXI se presentó la crisis de la Burbuja puntocom o del milenio, resultado de los excesos de la nueva arquitectura financiera, aquí brilló el mercado por los avances de nuevas compañías en el sector de las telecomunicaciones y la internet, el ascenso en la Bolsa de Valores y las constantes fusiones y compras de acciones, se puede afirmar que fueron las protagonistas de los mayores escándalos contables de la historia. Como consecuencia, se dio un periodo de regulación con la Ley Sarbanes Oxley de 2002 o *Sarbanes-Oxley Act of 2002*, del gobierno estadounidense para mejorar las condiciones y controlar a las compañías. A partir de esta norma se establecieron los estándares de contabilidad, de auditoría externa, comités corporativos y de audiencia; y la SEC como veedora de las firmas contables. Adicionalmente, se crearon penas para los gerentes de las empresas.

Luego regresó la confianza en el mercado, y entonces se vuelve a la desregulación típica de los periodos de prosperidad, cuando estas dos situaciones fueron parte de las causas de la crisis financiera en 2008. Vale recordar que, en 1980, con Ronald Reagan y Margareth Thatcher se había declarado la seguridad en los mercados para conseguir la libertad y la prosperidad en los territorios, después, el liberalismo de 1990, enmarcado en los gobiernos de Clinton y Blair, permitió consolidar esa fe en el mercado para buscar el bien común (Sandel, 2016). Estos momentos intermedios son relevantes, en la medida en que dejan ver el paso de una economía de mercado a una sociedad de mercado, la primera es “una herramienta valiosa y eficaz para organizar la actividad productiva, [la segunda] es una manera de vivir en la que los valores mercantiles penetran cada aspecto de las actividades humanas” (Sandel, 2016, p.18).

Por lo tanto, la búsqueda excesiva de riqueza ha dejado ver cómo se da esa codicia entre el público en general, los profesionales que participan en el mercado de valores, los bancos, los gobiernos y las empresas calificadoras, entre otros, que han dejado que los valores del mercado direccionen su vida y la racionalicen desde la economía. “Que lleva a aprovechar las oportunidades, como comprar cuando los precios son bajos y vender cuando son altos o endeudarse cuando los tipos de interés son reducidos” (Miller, 2009, citado por Argandoña, 2012, p.5).

Con la recuperación de la confianza en el mercado, se llega nuevamente a la desregulación típica de los periodos de prosperidad, y justamente estas dos situaciones fueron parte de las causas de la crisis financiera en 2008. La crisis de 2008, la *subprime* o crisis de las hipotecas basura, se podría describir así:

Entre tanto, las hipotecas se vendían a bancos más grandes, que creaban derivados financieros que vendían a otros bancos, que a su vez los empaquetaban en otros derivados y los volvían a vender. Así, se difundieron por todo el mundo. Las calificadoras de riesgo, contratadas por esos mismos bancos, certificaban su seguridad. No existía regulación sobre los derivados, los bancos de inversión que los generaban ni las calificadoras que los certificaban (Ferrari, 2008, p.57).

Aquí se evidencia que la autorregulación de los mercados no necesariamente corresponde a un libre mercado, sino a una forma de encontrar maneras para ir en contra de la ética y buscar mayores resultados a costa de la especulación y la destrucción de la confianza. Es decir, “los mercados financieros: su ausencia de regulación en presencia de fallas de información asimétrica produjo la crisis actual (Subprime). Para evitarla, lo lógico habría sido regular los mercados” (Ferrari, 2008, p.68). Por lo tanto, se cuestionan los modelos econométricos y financieros, puesto que dejan a un lado las mediciones y los reportes contables basados en hechos, que permiten evidenciar claramente la circulación del capital.

Es decir, cada transacción de bienes y servicios tiene su contrapartida en un flujo de instrumentos de crédito/deuda, y estos movimientos financieros se consideran integrados (circulares): cada flujo viene de alguna parte y vuelve a alguna parte. Por ello es posible representar la economía a la manera de un balance, donde las obligaciones y los activos se balancean por definición. La idea de flujo circular fue parte del pensamiento clásico desde el comienzo (Bezemer, 2012, p.55).

De nuevo aparece en la discusión la dimensión ética dentro de las crisis financieras, pues se develan comportamientos mediados por la ambición, el engaño, el fraude y los incentivos. De acuerdo con Argandoña (2012) existen tres niveles de análisis: 1) fallos morales de las personas, 2) fallos éticos organizativos y 3) ética social. No es un secreto que la sociedad ha ido cambiando y ha transformado su manera de interpretar la realidad, con ello los valores morales han ido estructurándose de acuerdo a las condiciones políticas, económicas, sociales y culturales.

Fallas morales y éticas

Argandoña (2012) presenta entonces que existe incapacidad en las personas para tomar decisiones difíciles que de alguna manera van en contravía del éxito personal, el cual se determina por el cumplimiento de metas a nivel organizacional y que permiten escalar posiciones de poder. Y entonces se hacen visibles factores como la cobardía, la complicidad y la falta de fortaleza, para mantenerse en posiciones que garanticen retribuciones. En entradas en este plano, la mentira se hace una acción continua que orienta el comportamiento, se olvidan los principios morales que rigen las relaciones entre las personas, lo que desencadena la “ocultación de información, publicidad engañosa, multiplicación de operaciones innecesarias (*churning*) para generar comisiones mayores, manipulación de las recomendaciones sobre valores, etc.” (Pieper, 1966, citado por Argandoña, 2012, p.6).

En relación con la ética organizacional, las miradas se dirigen a la dirección y la gestión de las compañías, los bancos, las calificadoras de riesgos y las entidades gubernamentales que confiaron en modelos financieros sofisticados, que estaban seguros de la estabilidad del mercado. La gestión y el análisis de las inversiones dejaron la prudencia y se aventuraron a los más altos riesgos, porque sus modelos eran muy optimistas de las respuestas del mercado, ello hizo se cayera en la “ilusión de que el riesgo había sido eliminado de la cartera de las instituciones, mediante los Credit Default Swaps (CDS), sin tener en cuenta que ese riesgo volvía a entrar por otras vías” (Argandoña, 2012, p.7). De igual manera, Argandoña (2012) menciona el arbitraje regulatorio, a través de países con una regulación flexible y la falta de transparencia en las operaciones que se realizaban con las inversiones.

Finalmente, se llegó a los incentivos que estaban siendo otorgados por el cumplimiento de metas a corto plazo, y no a largo plazo, situación que potenció manipulaciones de la contabilidad y la cotización de acciones. En

consecuencia, los incentivos finalmente no lograron los resultados esperados sino que desviaron la atención de lo importante hacia lo urgente.

Quizás la desaparición de la “ley Glass-Steagall en Estados Unidos, que separaba la actuación de la banca comercial y la de las inversiones” (Argandoña, 2012, p.9) fue lo que dio oportunidad a la manipulación y el control indebido de las inversiones. En síntesis, las organizaciones privadas y gubernamentales son manejadas por personas, y éstas transmiten su moral a partir de sus comportamientos, siguiendo las normas o buscando eludirlos, por eso la ética tiene que jugar un papel fundamental en la actuación organizacional.

Por último, el balance de la ética social, presencia el paso de lo colectivo a lo individual, aún más cuando el sistema capitalista ha mediado las relaciones y ha puesto condiciones a los Estados en pro de los mercados, lo cual, como menciona Sandel (2016), es una muestra de cómo las personas día a día fueron insertando en su vida el pensamiento mercantil, a través de argumentos como el libertario y el utilitarista. En el primero “la gente ha de ser libre para comprar y vender lo que le plazca mientras no vulnere los derechos de nadie, [en el segundo], los intercambios benefician a compradores y vendedores por igual, y así favorecen nuestro bienestar colectivo o la utilidad social” (Sandel, 2016, p.36). Estos argumentos justifican fenómenos como: el mercado de las colas, de la vida y de la muerte, los incentivos y los derechos de denominación, bajo la idea de que “el dinero todo lo puede comprar”, lo que lleva a pensar en los límites morales del mercado en la sociedad actual.

Argandoña (2012) recuerda que la economía es amoral, pues su búsqueda es diferente a actuar a partir de las virtudes. El bien común ha pasado a un segundo plano a partir de discursos que ubican como imperativo la propiedad privada y el interés individual. Platón y Aristóteles afirmaban que solo quien posee virtudes y las pone por encima del interés propio, puede gobernar con justicia.

Financiarización de la economía y su efecto en la información contable

La *globalización financiera* o, en términos de Chesnais, la *mundialización financiera*, hace referencia a “la visión del inversor financiero y sus estrategias ‘mundiales’ de arbitraje entre los diferentes espacios financieros, los diferentes sectores mercantiles y los diferentes valores” (Chesnais, 2005, p.1). Tres elementos se deben conjugar para la existencia de la *globalización financiera*: la liberalización, la desregulación y la privatización, fenómenos consonantes con la visión neoliberal según la cual el Estado se debe separar del mercado. Sin

embargo, realmente las grandes multinacionales y los inversores financieros institucionales no habrían alcanzado sus lugares de poder sin la ayuda del Estado, pues ha sido necesaria toda una estructura de la regulación para conceder estos privilegios (Chesnais, 2005).

Entonces, dos grandes formas de capital se hacen presentes en el fenómeno de la globalización financiera: por un lado, los grupos industriales transnacionales, que dirigen la producción y distribución en el mundo y, por el otro, las instituciones financieras, que obtienen sus ingresos a través de intereses, dividendos y beneficios por las operaciones financieras, especialmente por los créditos. En esta dinámica existe una desesperada búsqueda del lucro medido simplemente por el valor de la acción, y el capital es la fuente de su propio crecimiento y en él están confiados los propietarios del capital (Chesnais, 2005). Resulta importante tener en cuenta un tercer actor relevante: los rentistas, capitalistas que reciben beneficios a través de intereses y dividendos por financiar el negocio, que no participan directamente de la actividad productiva pero sí ejercen presión para lograr cada vez mayor distribución de dividendos y ampliación de los ingresos financieros (Del Río, 2015).

Gómez (2016) resalta cuatro características principales de la globalización financiera (Figura 2). La primera es la *expansión e interconexión de los mercados financieros* que se han posicionado por presentarse como “mecanismos de asignación ‘eficiente’ de recursos para la inversión empresarial, para la gestión del riesgo financiero y hasta para la financiación de los Estados” (Gómez, 2016, p.53), idea apoyada por los organismos multilaterales de carácter financiero. Esto ha sido acompañado de los procesos de desregulación de estos mercados, para trasladar la emisión de reglas a organismos privados de escala global.

La segunda característica es la *consolidación y preponderación de los fondos de inversión* para la administración de pensiones, seguridad en salud, o constitución de fondos de cobertura, producto del desplazamiento de funciones que antes eran estatales hacia fondos institucionales privados, lo que permite a los gerentes de tales fondos aprovechar la libertad de uso de grandes montos que quedan fuera del control de sus propietarios, y de este modo adquirir un alto poder político.

La tercera consiste en que la lógica financiera se ha interiorizado en todos los aspectos de la vida, y se ha convertido en el sentido común; esto se denomina *hegemonía cultural de las finanzas*, es decir, son las finanzas las que orientan la comprensión, la intervención y la acción frente a la realidad, de tal manera

que dirigen la estructura política y económica. “De lo que se trata es que la cotidianidad de los sujetos esté atravesada por su lenguaje, por sus formas de ver, nombrar, operar y de interpretar el mundo” (Gómez, 2016, p.55).

La cuarta es la *concepción de la empresa como una red de contratos*, lo cual ha propiciado los procesos de tercerización y externalización, en especial en busca de mano de obra barata y disminución de los costos de producción, de forma que la empresa se convierte en la gestora de los procesos estratégicos (diseño, comercialización, mercadeo, investigación y desarrollo, operación en los mercados financieros) y se queda con la mayor parte del precio final del producto porque es quien “agrega valor”.



Figura 2. Características de la globalización financiera.

Elaboración propia a partir de Gómez (2016).

De acuerdo con Del Río (2015), el término *financiarización* se ha utilizado para explicar el patrón de acumulación que se presenta desde los años setenta y que se fortaleció con la segunda crisis petrolera (1979-1981), caracterizado por la denominada tesis de la tijera, un comportamiento en el que la tasa de beneficio crece mucho más que la tasa de acumulación (teniendo en cuenta la inversión productiva y no la financiera), que permanece estancada o decreciente. Existen dos corrientes para el estudio de este fenómeno: la primera, denominada *financiarización*, en la que se ubica este documento, sostiene

que el estancamiento de la actividad productiva es fruto del crecimiento de la actividad financiera y que las corporaciones han independizado su actividad financiera de los bancos, lo que ha conducido a éstos a convertirse en intermediarios financieros. La segunda, la *crítica a la financiarización*, asegura que el crecimiento de la actividad financiera se da por la dificultad de valorizar el capital en la esfera productiva, de forma que la financiarización es más bien la evidencia de la tendencia a la sobreacumulación de capital. En la Tabla 1 se comparan las dos perspectivas.

Tabla 1.
Dos perspectivas de la financiarización

		<i>Posiciones en el debate</i>	
		Financiarización	Crítica a la financiarización
Unidad de análisis	Economía mundial	Crecimiento de las finanzas ↓ Obstrucción de la inversión productiva	Dificultades de valorización del capital en la producción ↓ Auge de las finanzas
	Economías nacionales	Desvinculación beneficios e inversión productiva	Importancia de la inversión externa
	Empresas	Gobierno corporativo Modificación del perímetro empresarial	Prioridad del conflicto capital-trabajo

Tomado de Del Río (2015, p.56).

De esta forma, bajo la primera postura, el concepto de *financiarización* se refiere a “la creciente importancia de los intereses financieros, los mercados financieros y los agentes e instituciones financieras en el funcionamiento de las economías nacionales e internacionales” (Epstein, 2005, citado en Mateo, 2015, p.25), o, en otras palabras “la capacidad del capital financiero para apropiarse y dominar, al menos por algún tiempo, todas las actividades del mundo de los negocios” (Arrighi, citado por Bezemer, 2012, p.67). Aquí la actividad productiva y comercial no desaparece, pero pasa a un segundo plano.

Por supuesto, la empresa ha migrado a la lógica de las finanzas. Ahora ya no es fábrica ni empresa sino firma. Es decir, lo que se busca ya no es la eficiencia productiva, lo que genera valor ya no es el trabajo y la producción, y la financiación ya no pretende sólo recursos para ampliar la capacidad productiva, ahora la pretensión última es la maximización del valor para el inversionista, y el valor no se crea solo produciendo, sino gestionando el capital a través de apalancamiento y operaciones de portafolio.

El ejecutivo de ahora es un ejecutivo-financiero al servicio del mercado bursátil y de la cotización de la empresa en este. La liberalización ha generado el establecimiento de redes de abastecimiento por medio de la subcontratación en países con costos menores, en especial porque la mano de obra es más barata. Los procesos de fusiones y adquisiciones han recrudecido la concentración de la riqueza, y han permitido estrategias de eliminación de la competencia e intercambios intra-empresa entre filiales y matrices ubicadas en diferentes partes del mundo, facturados a precios de transferencia internos que permiten eludir cargas tributarias (Chesnais, 2005; Gómez, 2016).

A nivel económico y político, hay un interés de los países desarrollados en los países en vía de desarrollo, dado que son fuente de materia prima; algunos tienen un mercado importante en el que se puede exportar a través de filiales de comercialización, y otros son fuente de mano de obra cualificada o muy cualificada y muy barata. En el ámbito social, la desregulación y la flexibilización laborales han generado precariedad en el trabajo, desempleo y exclusión de los campesinos, pescadores y artesanos.

No hay nada más selectivo que una inversión o una inversión financiera que busca la máxima rentabilidad. Por ello la mundialización no es de ningún modo un proceso integrador mundial o la base de un reparto menos desigual de riquezas. Incluso los encarnizados defensores de la mundialización reconocieron que implicaba una serie de “agujeros negros” (Chesnais, 2005, p.6).

Para sintetizar, Medialdea y Sanabria (2013) identifican cinco características básicas de la financiarización: 1) los crecientes niveles de rentabilidad financiera; 2) La reducción del plazo en el cual se realizan los beneficios; 3) La asunción de riesgos crecientes; 4) La inestabilidad intrínseca de los mercados financieros, y 5) La vocación expansiva y el predominio del capital financiero. Con respecto a la inestabilidad de los mercados financieros es necesario llamar la atención en torno a las imperfecciones del mercado, en especial la asimetría de la información acerca de la alta volatilidad de estos mercados y el efecto de contagio que genera la expansión de las crisis, tanto en países desarrollados como emergentes.

La asimetría de los mercados crea alertas en términos sociales, cuando los riesgos que se puedan materializar apuntan a una posible crisis económica. En este suceso, las nuevas tecnologías, y aquellas expresiones de las mismas que intervienen en los procesos económicos nacionales e internacionales,

pueden ser una oportunidad, pero a su vez una increíble amenaza para la estabilidad financiera global. Entonces, dentro de la articulación de eventos como la asimetría de la información y la interrelación con la evolución de los mercados, surgen retos para la comunidad contable que girarán en torno a la automatización, el *blockchain* y la inteligencia artificial.

The accounting profession sits on the cusp of unprecedented change. Transformative technologies such as automated data analytics, artificial intelligence (AI), and blockchain will reshape virtually every corner of the accounting world – changing the way CPAs work, whom they work with, where they do their jobs, and how they connect with clients and colleagues (Drew, 2018).

Lo anterior sintetiza el nuevo reto de los profesionales contables, dados los acontecimientos del mercado, que pueden incluir aspectos como la financiarización, la automatización, el e-commerce, las nuevas regulaciones y el impacto social en la contabilidad, para condensarse en un aspecto de inestabilidad social y económica.

Hacia una nueva burbuja financiera

Teniendo en cuenta el contexto que se planteó anteriormente en términos de crisis e impacto social, se hace imperante evaluar el estado actual de la economía y la posibilidad de reincidencia en estas coyunturas de tipo financiero. Hoy, la cuarta revolución industrial y sus avances tecnológicos se han impuesto en el cotidiano de las organizaciones y la sociedad; en esta era tecnológica han surgido un sinnúmero de retos para la humanidad, los cuales giran en torno a la inteligencia artificial (IA) y el *blockchain*, y trae consigo un concepto especialmente innovador o “emprendedor” como son las criptomonedas o monedas digitales.

Las criptomonedas, dada su interacción social y el desarrollo tecnológico que han requerido, en relación con la minería de datos y la encriptación, así como la plataforma de *blockchain*, basada en el *peer to peer* (persona a persona) eliminando los intermediarios, han dinamizado desde una nueva perspectiva el comercio y las opciones de oferta en términos de bienes y servicios. En los últimos años, las monedas digitales han evolucionado de forma exponencial, y han permitido que el comercio a través de estas nuevas formas de intermediación transaccional, trascienda no solo a los bienes físicos, como hacer compras de víveres, muebles, vehículos, sino como el pago de juegos virtuales, transporte público y, en algunos países, el pago de impuestos (caso Suiza).

Como se puede observar, el comercio ha adoptado las criptomonedas como un facilitador del intercambio comercial, y Colombia no está alejada de esta realidad, en el comercio nacional es posible identificar el pago de taxis, restaurantes y demás transacciones, ya los medios de comunicación (La República, 2018) han empezado a mencionar el uso de bitcoins (tipo de criptomoneda) en transacciones habituales en 15 establecimientos de comercio nacional. Por tal motivo, a partir de la revisión de las percepciones sobre las criptomonedas en el ámbito comercial nacional, se hace necesario considerar la posibilidad de que devengan en una nueva crisis financiera, que amenaza el sistema financiero y por ende la economía y la sociedad global.

Para realizar la lectura de estos procesos económicos, se requiere una mirada histórica, pues, para el 2013 el bitcoin se consideraba “malvado”, ya que se veía como un destabilizador del sistema financiero mundial, y siguiendo esta idea, el bitcoin en el 2014 se interpretó como una nueva estafa digital (Krugman, 2017). Esta percepción de Krugman (2017) se hizo evidente en el momento en que la moneda insignia de las criptomonedas (Bitcoin), alcanzó los USD\$20.000 cada una, representando un incremento desproporcionado para cualquier forma de inversión, fija o variable del mercado cambiante, por lo tanto, estos datos abrieron una brecha en términos de la inversión mundial.

El conocimiento o desconocimiento del comportamiento de estas formas de moneda digital llamaron la atención de un sinnúmero de personas, así, la bitcoin se ha denominado como una burbuja financiera (Krugman, 2018), en la medida en que la determinación de su precio es casi impracticable o las variables que afectan su volatilidad, todo esto enmarcado en un “sueño libertario que cree que la sociedad actual se va a derrumbar” (Krugman, 2018).

No solo el Nobel de Economía Paul Krugman ha emitido sus interpretaciones al respecto, la criptomoneda ha sido expuesta y se cree que “Bitcoin debería ser prohibido. Según él, el motivo de que exista Bitcoin es tener una divisa fuera del control de los Gobiernos, y el objetivo es claro: lavado de dinero y evasión fiscal” (Stiglitz, 2018).

Las preocupaciones del Nobel no se aleja de las percepciones de un colectivo que, desde el ámbito nacional, observa cómo la dinámica de las monedas en el comercio crece día a día por diferentes motivos. La falta de conocimiento sobre el tema y aspectos culturales como la percepción de “dinero fácil” han permitido que las monedas digitales dinamiten su uso.

De hecho, uno de los sitios más grandes de compra y venta de bitcoins de persona a persona, Localbitcoins, indicó que **las transacciones hechas con pesos colombianos crecieron 1.200% durante 2017**. Colombia se ubica, en el tercer puesto de los países, en porcentaje, en los que más crecieron los intercambios de moneda local por bitcoins (y viceversa) detrás de China y Nigeria, que superaron el 2.000% y 1.400% respectivamente (Dinero, 2018, párr. 4).

Aunque las explicaciones para este fenómeno pueden variar de acuerdo con la perspectiva que se emplee para ello (inversor, analista, vendedor, entre otros), es posible integrar una teoría comportamental para explicarlo. Con base en el texto de René Girard (1986), *El chivo expiatorio*, es posible discernir que las personas tienden a emular el comportamiento de los demás, no importa el grado del conocimiento sobre el fenómeno, cuando algo se vuelve llamativo, las personas tienden a replicarlo (mimesis).

La situación de las criptomonedas puede contener un aspecto mimético en el comportamiento de la gente, pues el uso de las monedas digitales se ha enmarcado en la teoría del poco esfuerzo, mayor ganancia. El problema se presenta cuando las consideraciones de personas como Stiglitz y Krugman se convierten en sucesos reales, lo cual requerirá de una persona, objeto o institución que pueda absorber la culpa por los eventos negativos que lleguen a ocurrir (una crisis financiera), con el fin de desahogar el efecto de la coyuntura.

En ese caso, de acuerdo con lo que Girard (1986) expone en su libro, claramente no es sólo un efecto mimético del comportamiento de las masas, sino que ese elemento que recibirá la descarga cuando algo malo suceda se denominará “chivo expiatorio”, esto es, aquello o aquel se será victimizado para liberar la culpa del comportamiento de la masa.

En otras palabras, la desinformación y el desconocimiento para el manejo de las criptomonedas abren puertas hacia la ilegalidad, la desigualdad y el crecimiento desmesurado de las mismas, permitiendo que un colectivo de personas o entidades inviten a los demás a emular su consumo, sin preocuparse por el impacto que pueda tener en la sociedad, pues la “burbuja financiera” será el camino directo a una nueva crisis financiera.

El desplazamiento de la moral a la racionalidad mercantil

No parece nada descabellado hablar de que todo tiene precio, pues se ha dejado ganar terreno a la disolución de las normas no mercantiles del marco normativo mercantil, que mantenían la dualidad entre lo correcto y lo incorrecto, donde los compradores y vendedores buscan obtener un beneficio cada vez mayor. En esta lógica, como lo mencionaba Argandoña (2012), las personas constituyen el elemento fundamental, porque las organizaciones y todo lo que rodea al ser humano está compuestas por personas que traen sus costumbres y normas morales al contexto de las relaciones sociales, políticas y económicas.

Sandel (2016) plantea los límites del mercado a partir de términos como la desigualdad y la corrupción. En este caso, este artículo se centra en el segundo concepto, al indagar sobre el daño que las actitudes y normas de las relaciones mercantiles traen a la vida cotidiana, para dar cuenta de que los bienes tanto morales como cívicos se corrompen cuando son objeto de compraventa, lo que desplaza las normas no mercantiles que deberían mantenerse dentro de las relaciones humanas. En una economía de mercado se comercializan bienes y servicios bajo la racionalidad económica de la moral utilitarista, que alude a un respeto por la libertad individual y la utilidad social, en la medida en que más personas se benefician de la actividad productiva (ver Figura 3).

Sin embargo, el pensamiento de maximización del beneficio ha conducido a que la persona no diferencie su comportamiento como individuo, profesional y ser social, y en esa medida los valores morales pierden peso ante las dinámicas del mercado. Lo anterior ha significado llegar más lejos por medio de antivalores como la codicia, la cobardía y la complicidad, que se estimulan a través de incentivos económicos para conseguir resultados a corto plazo.

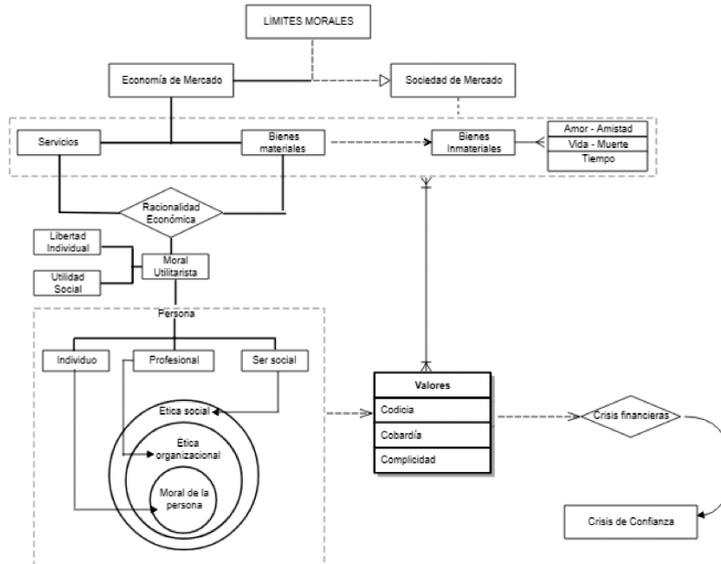


Figura 3. De una economía de mercado a una sociedad de mercado. Construcción propia a partir de Sandel (2016) y Argandoña (2012).

Entonces, ahora con el auge de las criptomonedas el público en general ha decidido invertir, por la volatilidad de la publicidad engañosa que se hace de estas transacciones, donde se muestra el aumento continuo y su uso en economías poco reguladas, que es aún más peligroso, pues la falta de reconocimiento en la legislación deja mucho que desear, al identificar que dineros de origen cuestionable pasan a ser legalizados en la economía nacional sin ningún tipo de control estatal.

La crisis radica en las inversiones de personas ajenas al mercado de valores, que, por un asunto de ambición y codicia, se entusiasman por las posibilidades de tener grandes utilidades en el corto plazo, y se endeudan para acceder a dichas inversiones y luego, cuando la burbuja revienta, son quienes menos respaldo obtienen del Estado, ya que este salva a las compañías, pero no alcanza a proteger a los ciudadanos.

Es importante señalar que el asunto cultural tiene un papel relevante en la creación de confianza en las modas de inversión financiera. Como lo menciona The Hofstede Centre (2018), existen seis dimensiones que pueden explicar el comportamiento de las personas en un territorio dado: distancia del poder,

individualismo, masculinidad, evitación de la incertidumbre, orientación a largo plazo e indulgencia.

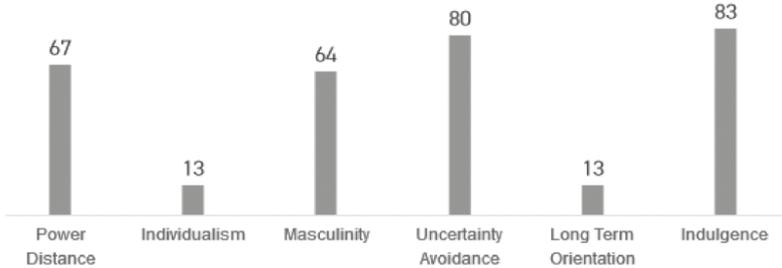


Figura 4. Dimensiones culturales para Colombia.

Tomado de The Hofstede Centre (2018).

Colombia se ha caracterizado por ser un país que propende por el colectivismo, porque las personas necesitan sentirse parte de un grupo, lo cual conduce a que los individuos, al hacer parte de un colectivo, justifiquen esa distancia del poder en términos de la desigualdad que hay, pues la asumen como una condición propia del modelo. En consecuencia, se crea un espacio propicio para la competencia, que calificará como exitosos a aquellos que logren los objetivos; en este punto, la perspectiva de dichos grupos juega un papel importante en la toma de decisiones de las personas, en la medida en que confían ciegamente en los consejos y las ideologías argumentadas en los grupos, lo cual puede ayudar a evitar la incertidumbre, al descubrir una base de confianza para mantener sus condiciones, ya que el futuro es incierto.

Sin embargo, la gran crítica al comportamiento de las personas radica en las condiciones de bienestar justificadas en una mirada de lo inmediato o, en palabras de Bauman (2000), se pasa de lo sólido a lo líquido, ya que los valores que antes habían sido defendidos y mantenidos de generación en generación hoy se dejan a un lado, y se muestra “la tendencia a representar la adicción a comprar como una manifestación desembozada de los latentes instintos materialistas y hedonistas o como un producto de la ‘conspiración comercial’, ... a perseguir el placer como principal objetivo de la vida” (p.87), haciendo que la orientación a largo plazo no sea una visión del ahorro sino que busque cumplir con los deseos, se comporte de manera indulgente y, por ende, se busquen inversiones que impliquen altos riesgos, pero que dan rentabilidad a corto plazo, como las criptomonedas.

Conclusiones

La inclusión de nuevas tecnologías, como la inteligencia artificial y el *blockchain* en el proceso de intermediación comercial, ha mutado en elementos perjudiciales para la soberanía de los Estados y la estabilidad del colectivo, pues el uso de medios como las monedas digitales trae consigo aspectos de ilegalidad e inestabilidad que podrían traducirse en una posible crisis económica.

Cada vez es más evidente cómo muchas personas estructuran su moral bajo antivalores del mercado como la codicia, la cobardía y la complicidad, cambiando los valores culturales por valores del mercado en la perspectiva hedonista del placer, pues su visión de futuro es lejana y se arriesgan en inversiones que prometen paraísos terrenales, como las inversiones en criptomonedas, sin conocer claramente el funcionamiento del mercado financiero, para lograr objetivos inmediatos que tienen implicaciones en la vida social, económica y política de un país.

Referencias

- Aglietta, M. y Rebérioux, A. (2009). *El capitalismo financiero a la deriva*. (F. Arbeláez, Trad.) Universidad Externado de Colombia.
- Álvarez, N. (2011). ¿Quiénes son los «mercados»? En V. Medialdea, *Quiénes son los mercados y cómo nos gobiernan* (pp. 15-21). Barcelona : Icaria.
- Argandoña, A. (2012). Tres dimensiones éticas de la crisis financiera. *Cátedra “la Caixa” de la Responsabilidad Social de la Empresa y el Gobierno Corporativo*, 1-19.
- Bauman, Z. (2000). *Modernidad Líquida*. Buenos Aires: Fondo de Cultura Económica.
- Bezemer, D. (2012). Modelos contables y comprensión de la crisis financiera. *Revista de Economía Institucional*, 14(26), 47-76.
- Chesnais, F. (2005). Doce tesis acerca de la mundialización del capital. *Revista Filosofía, Política y Economía en el Laberinto*. Recuperado de <https://imas2010.files.wordpress.com/2010/06/chesnaisdocetesis11.pdf>
- Del Río, A. (2015). La financiarización a debate: la desvinculación entre beneficios e inversión en el caso español. *Investigación económica*, 74(291), 53-77.
- Drew, J. (2018). How AI, blockchain, and automation will reinvent accounting. *Journal of Accountancy*. Podcast.

- Ferrari, C. (2008). Tiempos de incertidumbre. Causas y consecuencias de la crisis mundial. *Revista de Economía Institucional*, 10(19), 55-78.
- Franco, R. (2007). La profesión contable y los escándalos empresariales. *Lúmina*(8), 58-107.
- García, M. (2003). Los escándalos financieros y la auditoría: Pérdida y recuperación de la confianza en una profesión en crisis. *RVEH*, 7(1), 26-48.
- Girard, R. (1986). El chivo expiatorio. Anagrama. 81.
- Gómez, M. (2016). Niif y Pymes: los retos de la contabilidad para el contexto de la productividad. *Cuadernos de administración*, 29(53), 49-76.
- Marichal, C. (2010). *Nueva Historia de las Grandes Crisis Financieras: Una perspectiva Global*. Buenos Aires: Debate/Random House.
- Medialdea, B. y Sanabria, A. (2013). La financiarización de la economía mundial: hacia una caracterización. *Revista de Economía Mundial*, 33, 195-227.
- Orléan, A. (2006). *El poder de las finanzas*. (F. Arbeláez, Trad.) Bogotá: Universidad Externado de Colombia.
- Pardo, S. (2015). Prácticas de valoración y gobierno corporativo: medios para la resignificación del control en las organizaciones colombianas. *Cuadernos de contabilidad*, 16(40), 205-231.
- Sandel, M. (2016). *Lo que el dinero no puede comprar. Los límites morales del mercado*. Bogotá: Penguin Random House Grupo Editorial.
- Sikka, P. (2009). Financial crisis and the silence of the auditors. *Accounting, Organizations and Society*, 34, 868-873.
- Suárez, J. (2012). Una mirada a la crisis financiera internacional y sus relaciones con la disciplina contable y el ejercicio de la profesión: llamado a reflexionar sobre el deterioro de la imagen profesional. *Activos*, 19, 21-37.
- The Hofstede Centre. (2018). Dimensiones culturales para Colombia.

Para citar este artículo:

Restrepo, K., Ocampo, J. y Gómez, D. (2019). Una interpretación ética de las crisis financieras. Una aproximación al comportamiento social de las personas. *En-Contexto*, 7(10), 113-132.



La contabilidad en la conservación. Atributos del paisaje cultural cafetero inscrito en la lista de la UNESCO como patrimonio mundial de la humanidad. Estudio de caso

*Accounting in conservation. Attributes of the inscribed coffee cultural landscape
on the UNESCO list as world heritage of humanity. Case study*

Recibido: 20-06-2018 • Aprobado: 10-10-2018 • Página inicial: 133 - Página final: 145

Lina Marcela Sánchez Vásquez*

Resumen: el artículo parte del postulado según el cual la contabilidad como saber se encuentra inmersa en la escena social. Ante la existencia de realidades no financieras, su forma de incorporar hechos que escapan a la esfera económica requiere el desarrollo de métodos de valoración, reconocimiento y comunicación que sean afines a las mismas denominadas contabilidades emergentes. En el campo de los activos inmateriales, como es el caso del paisaje cultural cafetero, se presenta una propuesta de contabilidad cultural, modelo en construcción que se enfrenta a un desafío de desarrollo de la instrumentalización contable. Se centró en el análisis de los atributos del Paisaje Cultural Cafetero (PCC), fundamentado a su vez en conceptos de la contabilidad cultural y su aporte a la conservación del Patrimonio Cultural. Su inclusión en la lista de patrimonio de la humanidad por parte de la Unesco responde, como campo de estudio, a la inquietud por la corresponsabilidad social que le compete a la contabilidad respecto de la salvaguarda del patrimonio cultural. El Paisaje Cultural Cafetero debe entenderse como el testimonio del modo de vida de unos habitantes y su relación en un entorno determinado, que cumple con unas características culturales y naturales.

Palabras clave: paisaje cultural cafetero, contabilidad cultural, valoración, patrimonio cultural.

Abstract: This article of reflection focused on the analysis of the attributes of the Coffee Cultural Landscape (PCC), based in turn on concepts of cultural accounting and its contribution to the conservation of Cultural Heritage, taking into account the approach that is known what you have and what you are worth, you know what is lost; also argued the theory that the landscape has vulnerable resources, and are directly affected by climate changes, past time, modernity, economic-financial pressures, globalization and other external and internal aspects of the geographical area of the territory. A review was made of the main components that identify the Cultural Landscape, the benefits that the inscription of the Coffee Cultural Landscape brings in the list of world heritage of humanity and specifically those that correspond to the department of Quindío, and having a broad knowledge from the above aspects, raise a process of awareness for the protection and conservation of Cultural Heritage in the department of Quindío, the latter as the final work of the research project. Each one of the topics was exposed in a detailed way, but limiting the information only with the direct relation with the subject of the study, so that a clear understanding of the points that are treated was obtained and to be able to reach the objectives that were established. The Coffee Cultural Landscape should be understood as the testimony of the way of life of some inhabitants and their relationship in a given environment, which meets certain cultural and natural characteristics.

Keywords: coffee cultural landscape, cultural accounting, valuation, cultural equity.

JEL: M41 - M49

* Estudiante de Doctorado en Administración Gerencial, Magister en Desarrollo sostenible y medio ambiente, Contadora Pública de la Universidad del Quindío. Docente investigadora del Programa de Contaduría Pública de la Universidad Autónoma Latinoamericana de Medellín, Antioquia. Investigadora asociada de Colciencias en el Área ciencias sociales interdisciplinarias. Formadora y asesora en procesos de implementación de Niif en organizaciones del sector público y privado.
lina.sanchezva@unaula.edu.co
Enlace ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-3911-8367>

Comptabilité en conservation Attributs du paysage culturel du café inscrit sur la liste de l'Unesco au patrimoine mondial de l'humanité. Étude de cas

Résumé: l'article part du postulat selon quelle comptabilité en tant que connaissance est immergé dans la scène sociale. Compte tenu de l'existence de réalités non financières sa façon d'incorporer des faits qui échappent à la sphère économique nécessite l'élaboration de méthodes d'évaluation, la reconnaissance et la communication qui sont liées à les mêmes comptes dits émergents. Dans le domaine des actifs incorporels, comme c'est le cas Dans le cas du paysage culturel du café, le une proposition de comptabilité culturelle, modèle en construction qui fait face à un défi de développement de l'instrumentation comptable. Il axé sur l'analyse des attributs du paysage Café culturel (PCC), basé à son tour sur concepts de comptabilité culturelle et leur contribution à la Conservation du patrimoine culturel. Son inclusion sur la liste du patrimoine mondial par l'Unesco répond, en tant que domaine d'étude, à l'inquiétude pour la coresponsabilité sociale il appartient à la comptabilité en ce qui concerne la sauvegarde du patrimoine culturel. Le paysage culturel du café doit être compris comme le témoignage du mode de la vie de certains habitants et leur relation dans un environnement déterminé, qui répond à certaines caractéristiques culturel et naturel.

Mots-clés: café paysage culturel, comptabilité culturelle, valorisation, patrimoine culturel.

Contabilidade em conservação Atributos da paisagem cultural do café inscrito na lista da Unesco como Patrimônio Mundial da humanidade. Estudo de caso

Resumo: o artigo parte do postulado de acordo com que contabilidade como conhecimento é imerso na cena social. Dada a existência de realidades não financeiras a sua maneira de incorporar fatos que escapam à esfera econômica requer o desenvolvimento de métodos de avaliação, reconhecimento e comunicação que estão relacionados com as mesmas chamadas contas emergentes. No campo dos ativos intangíveis, como é No caso da paisagem cultural do café, a uma proposta de contabilidade cultural, modelo em construção que enfrenta um desafio de desenvolvimento de instrumentação contábil. Ele focado na análise dos atributos da Paisagem Café Cultural (PCC), baseado por sua vez conceitos de contabilidade cultural e sua contribuição para o Conservação do Patrimônio Cultural. Sua inclusão na lista do patrimônio mundial por da Unesco responde, como campo de estudo, a a inquietude pela co-responsabilidade social que cabe à contabilidade sobre a salvaguarda patrimônio cultural. A paisagem cultural do café deve ser entendido como o testemunho do modo de vida de alguns habitantes e sua relação em um ambiente determinado, que atende certas características cultural e natural

Palavras-chave: paisagem cultural do café, contabilidade cultural, valorização, herança cultural.

Introducción

Los bienes de interés cultural han adquirido especial relevancia en el contexto internacional y nacional en función de su valor social como testigos de la historia y preservadores de la cultura. En el departamento del Quindío esta realidad se hace cercana y latente en especial a partir del año 2011, cuando la Unesco incluyó el Paisaje Cultural Cafetero en la lista del patrimonio inmaterial de la Humanidad, incorporando con ello una connotación de interés general sobre el territorio a la vez que supone la necesidad político-institucional por preservarlo y conservarlo.

En el Paisaje Cultural Cafetero existen algunas amenazas que apuntan a la destrucción de los atributos naturales, culturales y sociales, fundamentales para la continuidad de su inscripción en la lista de Patrimonio Mundial de la Humanidad de la Unesco, pero también esenciales para el desarrollo de la persona humana que habita en este territorio.

En cuanto a amenazas, el departamento del Quindío no es una excepción, las amenazas ambientales: la contaminación de los recursos naturales es la más común, de las fuentes de agua, con la pérdida de microcuencas, prácticas agrícolas con usos inadecuados de agroquímicos y pérdida de la biodiversidad; y algunos riesgos culturales: el desinterés, el desconocimiento y la falta de pertenencia por aquellas características cafeteras que nos identifican.

Contablemente existe una responsabilidad frente a este campo del saber en la escena social, que consiste en la capacidad para identificar, medir, clasificar, informar, es decir, preservar el patrimonio. Regularmente, estas acciones han sido abanderadas desde la perspectiva financiera, por ser la esfera económica el principal frente de uso y apropiación contable. No obstante, lo cultural tiene una visión diferente, situada en el campo de lo social, mediada por valores, percepciones y acuerdos colectivos difícilmente cuantificables a través de lo financiero.

De lo anterior se colige la necesidad de interrogar por el uso y la responsabilidad que le corresponden a la contabilidad como campo del saber en la conservación y preservación del paisaje cultural cafetero, asunto que se desarrolla en este artículo.

Metodología

Los métodos que se usaron en el desarrollo del artículo fueron el exhaustivo rastreo bibliográfico en libros y revistas especializadas de la normativa y

estudios sobre patrimonio cultural. De igual manera, como insumo fundamental para su reconocimiento contable, se abordó la búsqueda sobre artículos y publicaciones científicas, así como estudios sectoriales enfocados en el paisaje cultural cafetero. Se parte de la Declaración de la Unesco de 2011, que convierte una porción del territorio del eje cafetero en Patrimonio Cultural de la Humanidad, y termina en un análisis de los atributos del Paisaje Cultural Cafetero, específicamente en el departamento del Quindío. Se emplea un enfoque deductivo, pasando entonces de lo general a lo particular, sin perder en ningún momento el enfoque de análisis global que requiere la investigación, y se analizan las realidades culturales que pueden ser informadas de manera financiera y no financiera.

Discusión de referentes

Son cuatro los valores que determinan la excepcionalidad del Paisaje Cultural Cafetero (PCC) y son la base de su postulación como patrimonio mundial:

1. Trabajo familiar, generacional e histórico para la producción de un café de excelente calidad, en el marco de un desarrollo sostenible.
2. Cultura cafetera para el mundo.
3. Capital social estratégico construido alrededor de una institucionalidad.
4. Relación entre tradición y tecnología para garantizar la calidad y sostenibilidad del producto.

Desde el año 2001 el Estado colombiano, en su compromiso de vincular las políticas sociales y económicas con el campo cultural, ha promovido un proceso de valoración y reconocimiento del territorio cafetero con el fin de postular su inscripción ante la Unesco en la lista del patrimonio mundial.

Resultados

Contabilidad y cultura

Para Fowler (2005), sólo deben computarse como activos los bienes intangibles para los que exista la posibilidad de medición objetiva, situación que se presenta cuando su incorporación al activo implica un costo perfectamente identificable, como ocurre cuando se procede a su adquisición. No podrán incluirse en el activo los bienes intangibles inseparables del conjunto del organismo y los cuales éste desarrolla. Esa postura teórica se ha convertido en un obstáculo para efectos de la posibilidad de incorporar los bienes culturales (en el caso de manifestaciones culturales) y la subjetividad que acompaña al proceso de valoración, atado a la percepción social del beneficio reportado.

Abordar el concepto de cultura, al igual que el de contabilidad, nos pone ante un abanico de posibilidades conceptuales. La cultura posee múltiples sentidos, teorías, y escuelas de pensamiento. Según el diccionario filosófico de Abbagnano (1961), el término “cultura” tiene dos significados fundamentales: el primero concerniente a “Formación del hombre, su mejoramiento y perfeccionamiento”, el segundo hace alusión al resultado de esta formación, como un “conjunto de los modos de vivir y de pensar cultivados, civilizados, pulimentados a los que se suele dar el nombre de civilización”.

En su libro *La cultura: versiones y definiciones*, Warley plantea que el concepto de cultura presenta dicotomías porque, por un lado, puede considerarse concreto, particular, individual, homogéneo, una serie de cosas, bienes materiales y catalogables, libros, películas, pinturas, etc., aquello que singulariza a una nación, una comunidad o un sector social determinado; también se puede hablar de una cultura individual al referirse a los hábitos, conductas, gustos, moralidad de un sujeto; en fin, la cultura es un bloque sólido que se vuelve característico precisamente por su unicidad, pero, por otra parte, la cultura puede considerarse abstracta, universal, social, heterogénea, un conjunto de valores, hábitos y conductas concebidos en relación con normas y pautas de obvia naturaleza social, una característica de la especie humana, es una mezcla de múltiples tradiciones (Warley, 2003).

Empero, tras las múltiples dicotomías del concepto se encuentran conjuntos de manifestaciones –económica, sociopolítica y ambiental– que se pueden abordar como dimensiones de la cultura. En el texto “Algunas relaciones entre contabilidad y cultura” (Ocampo, Lastra y Gómez, 2008), los autores expresan (como resultado de su investigación) que la cultura tiene una perspectiva económica cuando se encuentran elementos como mercancía, acumulación y consumo, es así como las industrias culturales promueven obras de arte, museos, sitios de turismo y bibliotecas para obtener beneficios económicos.

No obstante, las alternativas de reconocimiento contable se establecen al comprender la injerencia que los bienes carentes de sustancia material, denominados intangibles, tienen en el desarrollo tanto de los territorios como de los organismos económicos. El modelo financiero internacional contempla la inclusión de intangibles, bajo el criterio de considerarlos independientes de los demás activos de la organización, que generen beneficio económico futuro y puedan medirse con fiabilidad. La existencia de estos criterios en el nivel organizacional privado y de un régimen de contabilidad pública para patrimonio cultural, son los mecanismos de lo contable para hacer frente a la necesidad de reconocer e incluir los activos intangibles.

En lo referente a bienes culturales, el régimen de contabilidad pública establece todos los parámetros necesarios para contabilizar el patrimonio cultural, incluso determina el catálogo de cuentas donde deben estar registrados, pero no contempla la forma de valuación de dichos bienes para que de esta forma se pueda realizar una adecuada contabilización. Este marco de contabilidad pública permite que la entidad no realice el registro contable como debe ser, lo que genera mayores riesgos de que el bien de patrimonio cultural se pierda o sufra daño, porque no se tiene registrado contablemente, lo cual impide un posible comodato para su conservación.

En consonancia con lo anterior, el *Manual para inventarios de bienes culturales inmuebles* (Mincultura, 2005) constituye una guía para el levantamiento de características inventariables. Este documento se convierte en línea base de la política relacionada con el patrimonio cultural y apoya el fortalecimiento de instituciones territoriales para el manejo del patrimonio. Cuando una colectividad reconoce que el patrimonio es la expresión de su cultura, establece el principio de corresponsabilidad entre la comunidad y las autoridades para su manejo, protección y conservación.

El Paisaje Cultural Cafetero (PCC)

Según la Unesco, por *paisaje cultural* se entiende el resultado de las actividades humanas en un territorio concreto. Los componentes que identifican el paisaje cultural se esquematizan en la Figura 1.

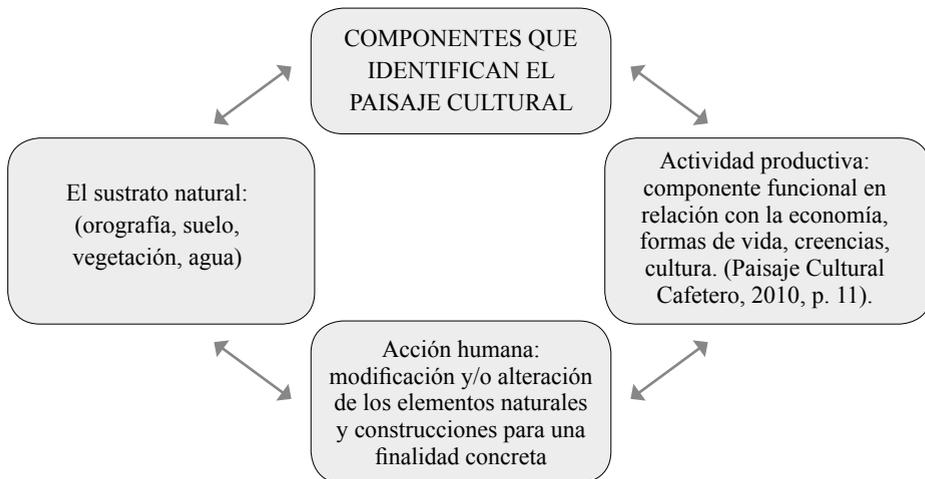


Figura 1. Componentes del paisaje cultural.

Elaboración propia, 2018.

Los cuatro valores que son la base de la postulación del PCC como patrimonio mundial son los siguientes:

- Esfuerzo humano, familiar, generacional e histórico para la producción de un café de excelente calidad en el marco de un desarrollo humano sostenible: más de cien años de adaptación del cultivo del café, es el resultado del esfuerzo de los pobladores que llegaron a estas tierras y que encontraron en el café una fuente para su sustento. En la actualidad la caficultura se encuentra sobre las laderas de las cadenas montañosas, por esto recibe el nombre de café de montaña.
- Cultura cafetera para el mundo: la cultura de esta región está ligada a la colonización antioqueña, buscando ser propietarios de tierras, la minería pierde importancia y el café se convirtió en una buena opción para hacer uso de las tierras, es así, como la caficultura llegó a ser la base de la economía de la región, y a su alrededor se desarrollaron una serie de manifestaciones que se han transmitido a todas las generaciones. Algunas de las manifestaciones que definen la cultura cafetera para el mundo se numeran en la Tabla 1.

Tabla 1.

Manifestaciones que definen la cultura cafetera

Personajes y objetos	
El arriero	Ayudó a abrir caminos junto con sus mulas y bueyes.
El hacha y el machete	Primero se utilizaron para abrir camino y más adelante para el deshierbe en los cultivos.
El jeep Willys	Medio de transporte utilizado para llevar cargas de café de la finca hasta los almacenes de venta, también se utiliza como transporte público en las zonas rurales, y en coroteos (mudanzas).
Juan Valdez	Personaje que identifica a los cafeteros colombianos ante el mundo.
Mitos o leyendas	Tales como la Madremonte, la Patasola, entre otros, que, de acuerdo con la tradición oral, viven en el monte y aparecen cuando son provocados. Son creaciones de la imaginación de las personas que vinieron de Antioquia, reconocidas como paisas.
Saberes culinarios	Representados por su cantidad, modos de preparación, presentación y colorido.
Vestuario	Representado por el arriero y su atuendo que es el poncho o ruana el sombrero, el carriel, aun caficultores utilizan este vestuario.

Personajes y objetos

Fiestas y festivales

Varios están asociados con la cultura cafetera, como las fiestas de Calarcá, las fiestas del Canasto.

La vivienda

Los colonos antioqueños trajeron a esta región el modelo de la arquitectura que era de influencia española. En su necesidad de fundar nuevos pueblos se expandieron hacia el sur para colonizar más territorio, cuando la topografía no permitía seguir el diseño español trazaban en una calle la plaza, la iglesia y el cabildo, luego procedían a repartir los solares para los colonos.

En las poblaciones localizadas en la zona del PCC, pese a que la topografía a veces no permitía construir como lo deseaban, lograron de manera obstinada mantener los trazados para todos los pueblos, que todos tuvieran la plaza y el templo como emblema de cada uno de ellos. En los filos de las montañas empiezan a construir viviendas, de bahareque y tejas de barro, las puertas y ventanas eran de madera adornadas con calados, los patios y corredores formaban una tipología (en “U”, “L”, “I” y “O”). Las casas eran adornadas con flores y pájaros, así las casas se convertían en “miradores”, con sus dos espacios principales, uno de ellos destinado a la vivienda y el otro destinado a la helda, o sea para el secado del café, también se incluían establos, gallineros, graneros y depósitos. En las fincas más extensas se encuentran habitaciones y baños para los recolectores que llegan a trabajar durante la cosecha de café.

Le dieron un gran uso a la guadua utilizada en la construcción. Las viviendas en guadua le añaden un valor cultural al paisaje cultivado que caracteriza al PCC. También se encuentran en estas poblaciones cementerios que han sido declarados bienes de interés cultural del ámbito nacional, como los de Salamina, Marsella y Circasia. Algunas instituciones, como La Casa de la Cultura de Marsella, el Centro Cultural de Calarcá que se encuentran ubicadas en donde antes estas viviendas pertenecían a colegios, o a familias prestantes de la época.

Elaboración propia, 2018.

Lo expresado previamente cuenta la historia sobre las tradiciones y formas de vida y de habitar el territorio, aspectos que contribuyeron a la inclusión del PCC en la lista del patrimonio inmaterial de la Unesco: “Son las huellas que han dejado los pobladores en el paisaje de gran parte de los departamentos del Quindío, Risaralda, Caldas y norte del Valle del Cauca y está representado en 15 atributos que lo hacen excepcional” (PCC, 2010, p.13) (ver Tabla 2).

Tabla 2.

Atributos del Paisaje Cultural Cafetero

1. Café de montaña
2. Predominio de café
3. Cultivo en ladera
4. Edad de la caficultura
5. Influencia de la modernización
6. Institucionalidad cafetera y redes económicas afines
7. Tradición histórica en la producción de café
8. Estructura de pequeña propiedad cafetera
9. Cultivos múltiples
10. Tecnologías y formas de producción sostenibles en la cadena productiva del café
11. Patrimonio arquitectónico
12. Patrimonio urbanístico
13. Patrimonio arqueológico
14. Patrimonio natural
15. Disponibilidad hídrica

Tomado de Paisaje Cultural Cafetero (2010, pp.13-16).

En consideración a la vulnerabilidad del PCC y los compromisos inherentes a la declaratoria por parte de la Unesco, se decide elaborar un plan de manejo:

Un documento que expresa cómo se actúa sobre un territorio, de acuerdo a sus posibilidades productivas ambientales, sociales y culturales, establece las acciones que requiere para prevenir, mitigar, controlar, compensar y corregir los posibles efectos o impactos negativos y cómo aprovechar los positivos, causados en desarrollo de un proyecto, obra o actividad (PCC, 2010, p.24).

El PCC es un paisaje vivo y dinámico, por esto su plan de manejo debe establecer las condiciones de conservación y apropiación por parte de los

habitantes, de acuerdo a las actividades económicas que se desarrollan en la región. Los criterios en relación con el sujeto y con el contexto sociocultural se toman como referencias colectivas de identidad, atados a lazos de memoria, significado o apropiación, que aluden a valores simbólicos.

La Ley 397 de 1997 establece que el Estado debe registrar el patrimonio cultural, y además dar los medios necesarios para recuperar los bienes culturales que estén en posesión de terceros. En el año 2007, la Contaduría General de la Nación, mediante la Resolución 354, emitió el Régimen de Contabilidad para el sector público en Colombia, y en virtud de esta ley todos los hechos económicos del sector público deben quedar debidamente registrados, y por esta razón se deben reconocer y medir para posteriormente revelarlos en los estados contables. Por su parte el documento CONPES 3803 de 2014, tiene como objetivo formular una política específica para el PCC con el fin de garantizar la preservación de su valor universal excepcional y mejorar las condiciones para la sostenibilidad ambiental, cultural, social y económica del territorio.

La garantía del inventario se fundamenta en el soporte para realizar el registro del bien como de interés cultural. Así, el valor cultural del bien permite, en términos de patrimonio, que pueda ser protegido mediante una declaratoria como bien de interés cultural en el marco de la Ley 397 de 1997. El manual define las etapas (seis en total) para hacer el inventario y entrega las guías metodológicas y fichas para su realización.

La existencia de bases jurídicas para la protección del patrimonio cultural en el territorio colombiano y su coherencia con las convenciones y acuerdos internacionales son generadores de confianza pública, como herramientas que desde la política pública incorporan los propósitos sociales y gubernamentales para la conservación y salvaguarda del patrimonio.

En el caso del paisaje cultural cafetero, su consideración en las agendas de desarrollo nacional y departamental, entrega mecanismos útiles a nivel social para su seguimiento y control.

Como aporte de la cultura, el patrimonio está directamente relacionado con aquellos elementos y fenómenos que son producto de la interacción social: su producción material y su creación simbólica (la memoria). El resultado de la actividad cultural se manifiesta en presencias tangibles o intangibles, en objetos y en ideas. Esta situación se convierte en un interesante y retador contexto de análisis para la contabilidad. La coexistencia de dimensiones económicas atadas

a lo financiero y de la supervivencia por siglos del patrimonio cultural, ignorado en lo contable, pareciera ser evidencia de que no era necesaria la participación de lo contable como veedor al servicio del patrimonio cultural. No obstante, en este contexto también es clara la necesidad de desarrollar *métodos* y formas de medición y valoración para el reconocimiento de las dimensiones de cultura que caben en el campo del discurso contable.

Con referencia a los bienes culturales, Maestrome y Wilches (2007) expresan que, en términos contables, constituyen la base patrimonial que posee toda sociedad y sobre la que se asientan las demás estrategias de gestión cultural, destinadas a la conservación, difusión, tutela, investigación, etc., de dichos bienes, es decir, de aquellos elementos susceptibles de ser incorporados a través del campo contable por su relevancia social y prevalencia como interés general.

No obstante, en la contabilidad financiera tradicional se presentan relaciones de poder y dominación sobre recursos financieros, cuyo objetivo es el lucro de los grupos de interés, específicamente los proveedores de capital. Por tanto surge la imperiosa necesidad de generar una forma de modelización y sistematización alterna a la financiera, a lo cual subyace la propuesta de contabilidades emergentes como contraposición a la respuesta contable centrada en la esfera económica, que desconoce las afectaciones sobre el patrimonio social, en este caso, el correspondiente al patrimonio cultural.

Conclusiones

Colombia ha desarrollado un importante acervo normativo que promueve la preservación y conservación de patrimonio cultural, por tanto, para efectos de comprender el rol que corresponde a lo contable y cuáles son los bienes culturales que se convierten en objeto de reconocimiento contable, es necesario indicar el alcance normativo de esta intencionalidad .

En este escenario, el reto y a la vez la oportunidad para el saber contable es asumir su rol como garante de la confianza pública mediante el desarrollo de mecanismos que de manera satisfactoria acojan en su seno las realidades culturales para procurar la conservación y permanencia del patrimonio cultural en el tiempo, habida cuenta de la complejidad y multidimensionalidad que encierra lo cultural. La contabilidad cultural, como respuesta a este llamamiento social, viene desarrollando los conceptos y mecanismos a través de los cuales se haga posible el tránsito de lo evidenciado socialmente a lo informado contablemente.

En este punto, lo contable se enfrenta con una limitante, la cual consiste en qué tipo de capital se mantiene y para quién, puesto que al tratarse de bienes de interés cultural, las formas de medición y comunicación escapan a la intencionalidad de rentabilidad para ponerlos en la intención de existencia y conservación. Por tanto, no es posible incluirlos o reconocerlos contablemente en función de su uso o capacidad de generación de beneficio económico, sino atados a la capacidad que tienen de conservar la memoria y la historia social y convertirse en testigos de la evolución o involución social.

En lo referente a las características propias del paisaje cultural cafetero, los rasgos distintivos y las características incluidos en la declaratoria, en razón a su clara y explícita indicación, se convierten en la brújula y banco de sentido para la contabilidad en el departamento de Quindío, no como puerto último sino como dirección en la cual desde su campo del conocimiento deberá dar respuesta. Sólo a través de la construcción de nuevas y mejores formas de identificación, medición, presentación y revelación de las realidades culturales será posible cumplir la promesa de cuidadores del patrimonio cultural.

Referencias

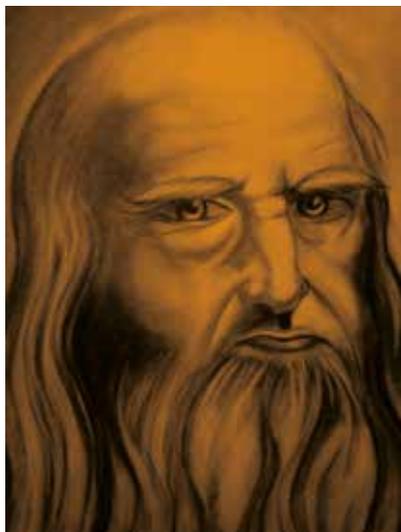
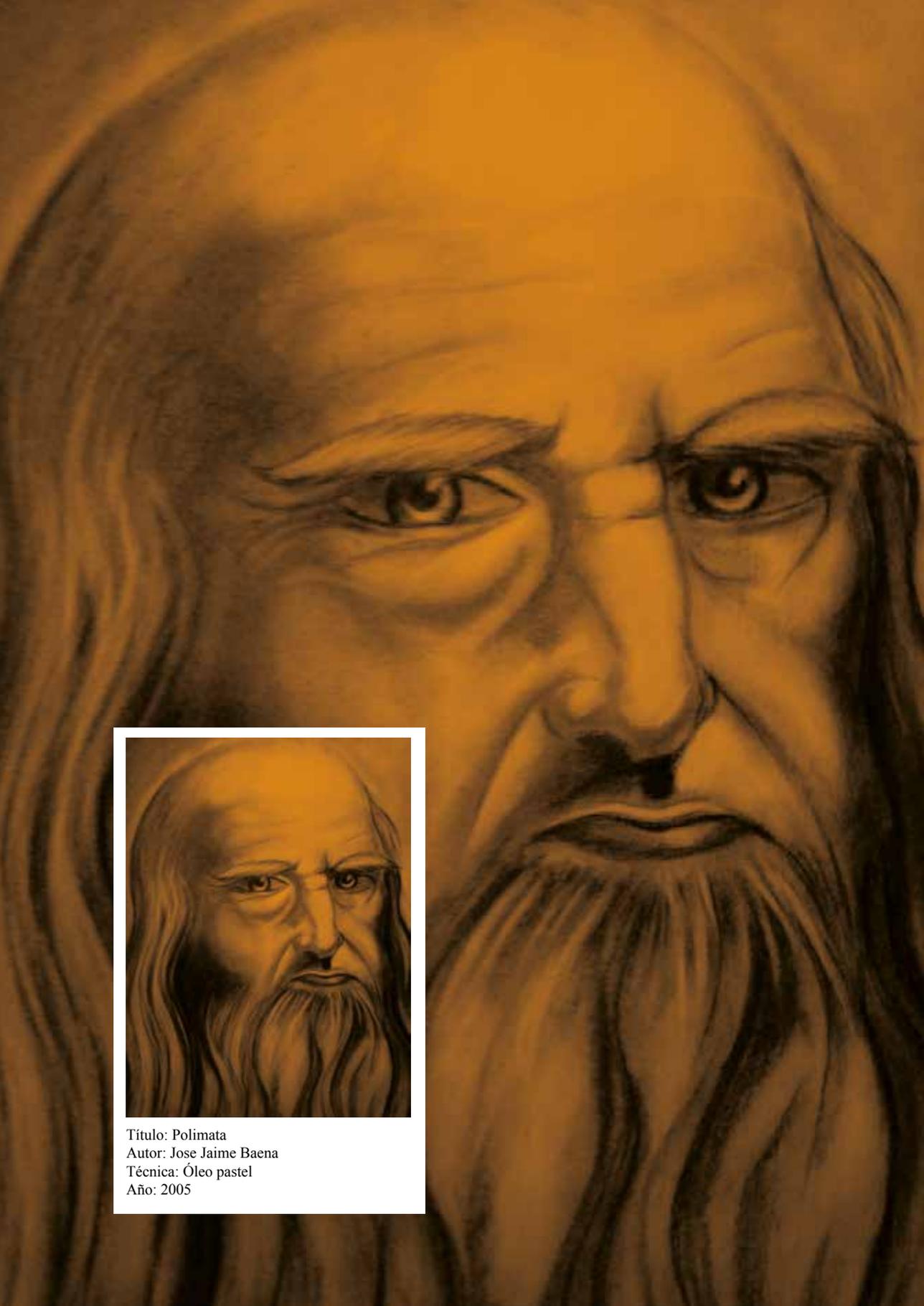
- Abbagnano, N. (1961). *Diccionario de Filosofía*. México: FCE.
- Congreso de la República de Colombia. (1997). Ley 397 de 1997, “Por la cual se desarrollan los artículos 70, 71 y 72 y demás artículos concordantes de la Constitución Política y se dictan normas sobre patrimonio cultural, fomentos y estímulos a la cultura, se crea el Ministerio de la Cultura y se trasladan algunas dependencias”. *Diario Oficial*, 43.102.
- Contaduría General de la Nación de Colombia. (2007). Resolución 354, “Por la cual se adopta el régimen de Contabilidad pública, se establece su conformación y se define el ámbito de aplicación”.
- Departamento Nacional de Planeación de Colombia, Consejo Nacional de Política Económica y Social (Conpes). (2014). Conpes 3803. Política para la preservación del paisaje cultural cafetero de Colombia. Bogotá: DNP.
- Fowler, N. (2005). *Cuestiones contables fundamentales* (4.ª ed.). Buenos Aires: La Ley.
- Maestromey, M. y Wilches, S. (6-9 de noviembre de 2007). Los recursos culturales bajo la óptica contable. Jornadas Universitarias de Contabilidad. La Plata, Argentina: s/e.

- Ministerio de Cultura de Colombia (Mincultura). (2005). *Manual para Inventarios de Bienes Culturales Inmuebles*. Bogotá: Imprenta Nacional.
- Ministerio de Cultura de Colombia (Mincultura). (2011). Paisaje cultural cafetero, un paisaje cultural productivo en permanente desarrollo. Bogotá: Nomos impresores.
- Ocampo, C., Lastra, C. y Gómez, J. (2008). Algunas relaciones entre contabilidad y cultura. *Contaduría*, 52. Universidad de Antioquia.
- Paisaje Cultural Cafetero (PCC). (2010). *Paisaje Cultural Cafetero Colombiano*. 3.^a ed. Pereira, Risaralda, Colombia.
- Rincón, C. (2010). Memorias Taller Técnico. El Paisaje Cultural Cafetero, Cátedra UNESCO, Gestión integral del Patrimonio. Manizales: Artes Gráficas Tizan Ltda.
- Unesco. (2011). El Comité del Patrimonio Mundial inscribe cinco sitios más (de Colombia, Sudán, Jordania, Italia y Alemania) en la Lista del Patrimonio Mundial. 35^a reunión del Comité del Patrimonio Mundial. Recuperado de <http://www.unesco.org/new/es/media-services/35th-session-of-the-world-heritage-committee/>
- Warley, G. (2003). *La cultura: versiones y definiciones*. Buenos Aires: Biblos.

Para citar este artículo:

Sánchez, L. (2019). La contabilidad en la conservación. Atributos del paisaje cultural cafetero inscrito en la lista de la UNESCO como patrimonio mundial de la humanidad. Estudio de caso. *En-Contexto*, 7(10), 133-145.





Título: Polimata
Autor: Jose Jaime Baena
Técnica: Óleo pastel
Año: 2005

Un cambio paradigmático necesario en la enseñanza de la estructura de los costos en la formación del contador público

*A paradigm shift needed in the teaching of the cost structure
in the formation of the public accountant*

Recibido: 19-01-2018 • Aprobado: 25-06-2018 • Página inicial: 147 - Página final: 158

Lesly Yulieth Ríos Hernández*

Resumen: en la actualidad, el sector servicios se ha posicionado de manera sostenible en la economía local, sin embargo, al revisar la estructura de costos que las empresas de dicho sector aplican, se evidencia que esta no se corresponde a sus necesidades, en la medida que esta estructura se encuentra configurada a partir de las tendencias y características de las empresas manufactureras. El presente artículo, precisamente tiene la finalidad de analizar la importancia que, desde la academia se innove en la enseñanza de la estructura de costos, para que los futuros profesionales en Contaduría Pública tengan las competencias y habilidades adaptativas que les permita responder de manera integral a los requerimientos de las empresas cuyas características sugieren la utilización de otros métodos de costeo. El artículo se desarrolla bajo una metodología cualitativa, haciendo uso de una entrevista semiestructurada, la cual permitió evidenciar que, en la actualidad los docentes de costos de algunas universidades de la ciudad de Medellín, no consideran pertinente o importante transformar la estructura de enseñanza de los costos en las facultades de Contaduría Pública, sin embargo, lo que consideran relevante es flexibilizar o adecuar la estructura tradicional a los requerimientos de las compañías de servicios.

Abstract: At present, the services sector has been positioned in a sustainable way in the local economy, however, to review the cost structure that the companies of this sector apply, it is evident that this does not correspond to their needs. Structure is configured based on trends and characteristics of manufacturing companies. The purpose of this article is to analyze the importance that, from the academy is in teaching cost structure, for future professionals in public accounting with adaptive skills and abilities that respondents in an integral integral way. The requirements of The companies whose characteristics suggest the use of other methods of costing. The article is developed under a qualitative methodology, using a semi-structured interview, which made it possible to show that, at present, the cost documents of some universities in the city of Medellín do not consider relevant or important to transform the teaching structure of the Costs in the Faculty of Public Accounting, however, what it considers relevant is to flexiblize or adapt the traditional structure to the requirements of the service companies.

Keywords: Cost structure, Accounting training, university education.

Palabras clave: estructura de costos, Formación Contable, enseñanza universitaria.

JEL: M49

* Analista en costos. Estudiante noveno semestre Politécnico Colombiano Jaime Isaza Cadavid, Medellín-Colombia.
lesly_rios03092@elpoli.edu.co.
Enlace ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-5305-9992>

Un changement de paradigme nécessaire en enseignant la structure des coûts dans la formation du comptable public

Résumé: actuellement, le secteur des services s'est positionné de manière durable dans l'économie locale, cependant, lorsqu'on passe en revue la structure de coûts que les entreprises du secteur s'applique, il est évident que ce n'est pas correspond à vos besoins, dans la mesure que cette structure est configurée pour des tendances et des caractéristiques de la entreprises de fabrication. Le présent article, précisément, il a pour but d'analyser l'importance que, de l'académie est innover en enseignant la structure des coûts, pour que les futurs professionnels de la comptabilité Le public a les compétences et les capacités adaptatif qui leur permet de répondre manière intégrale aux exigences de la entreprises dont les caractéristiques suggèrent la utilisation d'autres méthodes d'établissement des coûts. Le l'article est développé sous une méthodologie qualitatif, en utilisant une interview semi-structuré, ce qui a permis de mettre en évidence qui coûtent actuellement aux enseignants de certaines universités de la ville de Medellín, ne considèrent pas comme pertinent ou important de transformer la structure de frais d'enseignement dans les facultés de la comptabilité publique, cependant, ce ils considèrent comme pertinent est de flexibiliser ou d'adapter la structure traditionnelle aux exigences.

Mots-clés: structure de coûts, formation en comptabilité, formation universitaire.

Uma mudança de paradigma necessária no ensino da estrutura de custos na formação do contador público

Resumo: atualmente, o setor de serviços posicionou-se de maneira sustentável em economia local, no entanto, ao rever a estrutura de custos que as empresas disseram o setor aplica-se, é evidente que isto não é corresponde às suas necessidades, na medida que esta estrutura está configurada para das tendências e características do empresas de manufatura. O presente artigo, precisamente ele tem o objetivo de analisar o importância que, da academia, é inovar no ensino da estrutura de custos, para que os futuros profissionais em Contabilidade Pública tem as habilidades e habilidades adaptável que lhes permite responder forma integral aos requisitos do empresas cujas características sugerem a uso de outros métodos de custeio. O artigo é desenvolvido sob uma metodologia qualitativa, fazendo uso de uma entrevista semi-estruturada, que permitiu evidências que, atualmente, costumam aos professores de algumas universidades da cidade de Medellín, não considerar pertinente ou importante para transformar a estrutura de custos de ensino em faculdades da Contabilidade Pública, no entanto, o que eles consideram relevante é flexibilizar ou adaptar a estrutura tradicional aos requisitos.

Palavras-chave: estrutura de custos, treinamento contábil, educação universitária.

Introducción

En un mundo globalizado como el actual, caracterizado el cambio generalizado en las dinámicas empresariales y el aumento de la competencia en el mercado, las organizaciones de hoy sugieren de profesionales dotados de competencias holísticas y heterogéneas, capaces de adaptarse a los diversos retos y contextos de mercado (González y González, 2008; Pinilla, 2012), además, de contribuir a la generación de diversas transformaciones en la gestión, las cuales lleven a la empresa a ser más rentable y competitiva en el mercado.

Es menester resaltar que, dentro de estos procesos de gestión, uno de los más importantes y que actualmente ha tenido profundas transformaciones como resultado del fenómeno de la globalización es el proceso contable; su relevancia radica, precisamente en que este permite a las empresas tener un control y un manejo eficaz de sus recursos financieros y económicos, pero así mismo, según Sarmiento (2004, p.205) en que permite la medición, valoración y control integral de la riqueza material, social y natural, lo que sienta la base para la toma de decisiones en la empresa.

Dentro de los aspectos contables que se desarrollan en las empresas se encuentran los procesos de costos, los cuales, según Gómez (2011) “son un factor que contribuye a la competitividad de la empresa” (p.174), en la medida que permite no solo determinar correctamente el costo de un servicio o productos, sino, generar información para la toma de decisiones y, para detectar actividades que generen valor, a fin de lograr un mejoramiento continuo. Sin embargo, no todas las compañías son clientes de la relevancia de los sistemas de costos, incluso no tienen en cuenta que en la actualidad existen diversos tipos de estructuras de costeo, las cuales pueden ser más efectivas dependiente de la actividad económica de la organización.

El problema radica en que, en diversos casos la estructura general de costos no se corresponde con las necesidades específicas de las compañías, y que, los contadores públicos de estas entidades no cuentan con los conocimientos específicos para la incorporación de nuevos sistemas de costeo, puesto que, en la académica su formación en costos se enfocó en la estructura de costos tradicional, fundamentada en la operación de empresas comerciales y manufactureras, sin ahondar en compañías sin ánimo de lucro o empresas de servicio.

De lo anterior se evidencia una grave falencia puesto que el rol del Contador Público no puede verse limitado por la posibilidad de desarrollar la praxis

profesional en empresas industriales o comerciales, por el contrario, el Contador Público debe estar capacitado y debe desarrollar, desde la academia una visión holística de las prácticas contables, para que de esta manera pueda cubrir las necesidades de las compañías y contribuir de manera activa a la toma de direcciones para el aumento de la competitividad de las mismas.

El reto se sitúa entonces en las instituciones de educación superior, las cuales deben analizar la posibilidad de modificar la enseñanza de la estructura de los costos en la carrera de Contaduría Pública, para hacer del futuro profesional un ser integral, capaz de responder a las necesidades de las dinámicas empresariales actuales, lo cual no solo beneficia a las empresas sino orientando el quehacer disciplinar del contador público.

El presente artículo se efectúa con la finalidad de analizar la importancia de transformar la estructura de enseñanza de los costos en las facultades de Contaduría Pública, parte de una contextualización teórica en torno a los modelos y sistemas de costos haciendo énfasis en aquellos aplicables al sector servicios; posteriormente se enfoca en determinar la relevancia de una estructura de costos exclusiva para el sector de los servicios y, finalmente plantea estrategias para la modificación y sostenibilidad de la enseñanza de las estructura de costos en la facultades de Contaduría Pública.

Metodología

El enfoque seleccionado para este artículo es cualitativo, el cual permite explorar los fenómenos en profundidad en sus ambientes naturales facilitando la comprensión del tema de estudio. De acuerdo con Naranjo (2009), la investigación cualitativa “permite lograr una visión más amplia del campo de acción, límites y pertinencia en la investigación contable” (p.106), en consonancia con lo anterior, Strauss y Corbin (2002) manifiestan que “la investigación cualitativa produce hallazgos a los que no se llega por medio de procesos estadísticos y otras formas de cuantificación” (pp.19-20).

Siguiendo la metodología de Hernández, Fernández y Baptista (2003), esta investigación corresponde a un tipo de estudio descriptivo- cualitativo, con la cual se pretende detallar las propiedades importantes del fenómeno objeto de estudio, sin manipular las variables. De acuerdo con Elizondo (2002, p.199) “el estudio descriptivo permite informar sobre el contenido de un fenómeno o elaborar un juicio evaluativo al respecto”, por tanto, este tipo de estudio, puede entenderse como “la ruta para llegar al conocimiento contable a partir de la definición de un fenómeno, la descripción de sus características, interrelaciones y hechos que lo conforman” (Elizondo, 2002, p.66).

En el caso del presente estudio cualitativo se utilizó el paradigma fenomenológico, el cual según Lambert (2006) “es entendido como el análisis descriptivo de vivencias intencionales.” (p.517), de acuerdo con el autor, estas vivencias se configuran en diversas partes, las cuales el investigador debe integrar e interpretar tratando de develar los aspectos internos de una manera objetiva. Así pues, el estudio, se enfocó en el análisis de las vivencias intencionales de los docentes universitarios que dictan el curso de costos en las distintas facultades de contaduría pública, a partir de lo cual se describió la posición de cada uno en torno a la necesidad o no de transformar la estructura de enseñanza de los costos en las universidades de la ciudad de Medellín.

Para el desarrollo del presente estudio se hizo uso de la entrevista, la cual, según Pérez (2009) “es una técnica que permite el acercamiento a un individuo, con el fin de obtener de él determinadas informaciones, de acuerdo a elementos preestablecidos” (p.2). En la literatura académica se pueden identificar diversos tipos de entrevista, sin embargo, para la recolección y posterior análisis de la información en la presente investigación se utilizó la entrevista semiestructurada, la cual, según Vargas (2012) “es un instrumento en el cual todas las preguntas son respondidas por la misma serie de preguntas preestablecidas con un límite de categorías por respuesta” (pp.125-126). Este tipo de entrevista se selecciona puesto que son fáciles de administrar y evaluar, además permiten al entrevistado dar preguntas concisas y profundas en poco tiempo, sin necesidad de que se vea sujeto en ahondar en otros temas.

Ahora bien, respecto a la muestra, la ciudad de Medellín cuenta con alrededor de 21 instituciones de educación superior que dictan el programa de Contaduría Pública, entre ellas se encuentra el CEIPA, la Universidad Cooperativa de Colombia, la Universidad de Medellín, la Universidad San Buenaventura. Para el caso de la presente investigación, se seleccionarán a 4 docentes que dicten el curso de costos en la carrera de Contaduría Pública, y están laborando en citadas universidades, en aras de obtener diversas perspectivas del tema objeto de estudio.

La selección de la muestra dependió del acceso a la información que los investigadores tienen en estas instituciones de educación superior, es decir, de la posibilidad de entrevistar a los docentes. De igual forma se considera que 4 percepciones desde diversas instituciones cuyos currículos son distintos, pueden sentar la base para realizar análisis y comparaciones profundas respecto al tema de estudio.

Resultados

En el medio, “la contabilidad de costos ha estado ligada en la mayoría de los casos a los procesos manufactureros” (Gómez, 1999, p.152) lo que, de uno u otro modo, imposibilita la consolidación de un sistema de costos que suministre información adecuada para la promover un efectivo control de costos y gastos que genere recursos financieros el sostenimiento y el crecimiento de la organización.

Ahora bien, a partir del anterior planteamiento, se evidencian los retos que tienen por delante los futuros profesionales en contaduría pública, pero más aún, los docentes de costos y universidades que brindan este programa académico, los cuales en un acto de responsabilidad social y de imparcialidad, deben considerar adecuar el contenido de las materias de costos, trasformando la rígida estructura que en la actualidad posee direccionada a las empresas de manufacturas, a una estructura flexible en la cual se integren las variables propias de empresas de servicios.

El estudio contó con la participación de cuatro docentes de costos de distintas universidades de la ciudad de Medellín, los cuales brindaron información de primera mano respecto a la posible necesidad de transformar de manera paradigmática la estructura en la enseñanza de costos en la carrera de contaduría pública.

A partir de los resultados de las entrevistas se encontró una posición dividida entre los docentes respecto a la efectividad de la estructura tradicional de costos para cubrir los requerimientos del medio empresarial actual; dos de los entrevistados respondieron abiertamente que esta estructura responde totalmente a citados requerimientos en la medida que es muy completa y abarca rubros que, generalmente manejan diversos tipos de industria; sin embargo, dos de los docentes están de acuerdo en afirmar que la estructura tradicional de costos no responde de manera precisa a los grandes cambios en las dinámicas del mercado y a la complejidad en empresas que prestan, por ejemplo, un servicio.

Cuando se preguntó respecto a las ventajas y desventajas de la estructura tradicional de costos, el total de los participantes, está de acuerdo en afirmar que esta estructura simplifica las operaciones, en la medida que solo hay una verdad: “los productos consumen los costos”, por tanto la persona encargada de costearlos solo tiene que fijarse en las medidas de volumen de producción, en la manos de obra, materiales y otras variables, para poder determinar cuáles son los costos que emergen del proceso. Así mismo se resaltan ventajas como

que es completo, pero a la vez de ejecución simple, por lo cual los estudiantes comprenden las diversas variables que se deben tener en cuenta en el proceso de costos, por tanto, se orienta el aprendizaje de los estudiantes y así mismo, se facilita la enseñanza por parte de los docentes.

Ahora bien, respecto a las desventajas, los docentes concuerdan en que la estructura tradicional de costos no se aplica de manera completa a las empresas que producen bienes intangibles, sobre todo en el tema de la validación de los recursos que consumen cada una de las actividades dentro de la prestación de servicios. De igual modo, de acuerdo con uno de los entrevistados, la estructura no permite realizar un seguimiento detallado del flujo de actividades y los objetos del costo de empresas, por ejemplo, de seguros, puesto que esta se centra de manera exclusiva en darle tratamiento a los costos fijos y directos; en otras palabras, el sistema de costos tradicional restringe y no permite hacer una análisis total y completo de empresas que se alejan de la producción.

Una de las preguntas del estudio se dirigió a conocer si, los docentes desde su quehacer profesional brindan enseñanza de costos utilizando ejemplos de empresas industriales, pero también contemplan el funcionamiento de empresas de servicios y de empresas sin ánimo de lucro; dos de los entrevistados expresan que generalmente se utilizan ejemplos de empresas productoras o comercializadoras, en la medida que estos permiten el análisis de diversos elementos, si se trabajan con empresas sin ánimo de lucro no es mucho lo que se pueda explicar, en la medida que la mayoría de estas carecen de algunas variables importantes que si poseen las empresas industriales. Sin embargo, en contraposición a esta postura, dos de los docentes manifiestan que usualmente toman como ejemplo todo tipo de empresas, incluyendo las de servicios, más aún las entidades sin ánimo de lucro, con la finalidad de que el futuro profesional adquiera las competencias para desarrollar su praxis en cualquier tipo de empresa.

Otro de los cuestionamientos se direccionó a conocer la opinión de los docentes respecto a si en Medellín cuya orientación productiva se ha ido transformando de industrial a servicios, hace falta un nuevo modelo de costos orientado a este sector empresarial la mayoría de los participantes explica que no hace falta un nuevo modelo o estructura de costos, sin embargo, lo que, si hace falta, es flexibilizar el existente para dar cabida a nuevas nociones de costeo, es decir, adecuar el modelo tradicional a los requerimientos propios de las empresas de servicios.

Finalmente, se preguntó a los docentes si consideraban que las facultades de Contaduría Pública de la ciudad de Medellín están preparadas para un cambio en su currículo, todos están de acuerdo en afirmar que evidentemente en algunas universidades falta trabajar mucho para pensar en un cambio de currículo, más aún si se trata de ciencias contables, en las cuales si bien, no todo está escrito, si se poseen leyes generales inamovibles; uno de los docentes afirma que algunas universidades están cambiando su currículo tradicional a un currículo por competencias, pero este cambio se enfoca básicamente en la forma de enseñar y evaluar, más no de modificar los temas abordados. Solo uno de los docentes expresa que en la universidad donde labora si se innova en los temas enseñados y que, precisamente en el contenido del curso de costos, se brinda a los estudiantes diversos modelos, que ellos pueden interiorizar y aplicar posteriormente en el campo laboral.

Respecto a lo anterior, los docentes, además, afirmaron que los mayores retos para que las facultades de Contaduría Pública modifiquen la enseñanza de la estructura de costos, se centran principalmente en un cambio ideológico, es decir, que los docentes modifiquen la forma en la cual enseña la estructura de costos. Ante esta situación dos de los docentes se muestran totalmente herméticos y los dos restantes, se muestran abiertos al cambio.

Otro de los retos que los docentes plantean frente al cambio en la enseñanza de la estructura de costos en la carrera de Contaduría Pública es la falta de investigación al respecto; para que el cambio sea efectivo se deben profundizar en investigaciones empíricas y científicas que den cuenta de las ventajas de esta transformación, lo cual es complejo, puesto que, si las universidades no detectan la estructura de costos tradicionales como un problema, no van a invertir en procesos de investigación al respecto.

Discusión

De acuerdo con Choy (2012) “las empresas que prestan servicios tienen características particulares que condicionan su gestión.” (p.13), de allí que la determinación de los costos en las empresas de servicios resulte compleja y, por ende, la necesidad que los profesionales en Contaduría Pública, desde la academia reconozcan y desarrollen procedimientos de cálculo según el tipo de actividad empresarial: salud, educación, transporte, entre otras.

A partir de los hallazgos obtenidos por medio de las entrevistas, se evidencia que en la actualidad algunas universidades de la ciudad de Medellín siguen enseñando la estructura tradicional de costos, en la medida que no se constituye

como una prioridad transformar las metodologías de enseñanza en esta materia; lo anterior puede deberse en primer lugar a que los docentes consideran que la estructura de costos tradicional es completa y que, por tanto puede ser aplicada a todo tipo de industria, en segundo lugar, porque no se han profundizado en investigaciones que comprueben la necesidad de crear otra estructura de costos o de flexibilizar la existente para que sea aplicada a empresas cuyos productos son intangibles.

Lo anterior, es una desventaja, en la medida que, según Cabrera (1993) “el sistema de costes de una empresa es algo más que la mera disposición de un sistema ordenado de cuentas para reflejar las relaciones de entradas y salidas de los flujos de valor entre la empresa y su mundo exterior” (p.1), por el contrario, este es un sistema complejo, en el cual se integran diversas variables direccionadas, entre otras cosas, a mejorar la optimización de la gestión en términos de eficiencia y, esto se logra cuando, a partir de un sistema de costos adecuado a la realidad empresarial se puedan obtener factores claves de éxito para una buena toma de decisiones.

Bajo esta perspectiva, es necesario que desde la académica se desarrollen estructuras de costos alternativas que le permitan a los futuros profesionales en Contaduría Pública desarrollar las habilidades y competencias que les permitan, en la praxis responder de manera cabal a las necesidades específicas de cada empresa, independientemente de su actividad económica.

Ahora bien, de acuerdo con el estudio , generalmente en el proceso de enseñanza de costos, los docentes ponen como ejemplo el caso de empresas industriales o comercializadoras, es decir, poco se ahonda en empresas de servicios o aquellas dedicadas a prestar servicio a la sociedad sin ánimo de lucro, como el caso de las cooperativas de ahorro y crédito y las ONG; lo cual es una clara muestra de la falencia existente en las prácticas de enseñanza por parte de los docentes, en la medida que estos no flexibilizan las teorías de costos existentes en aras de adecuarlas a la realidad y a las necesidades reales del mercado, por el contrario, adecuan de manera superflua una estructura tradicional, dejando por fuera o restando aplicabilidad a métodos como el costeo basado en actividades, costos por absorción o costos RMC.

Claro está que, si no se reconoce la necesidad de modificar la forma en la cual los docentes enseñan los costos, difícilmente las universidades se direccionarán a adecuar sus currículos, lo cual, de uno u otro modo, restringe la operación del docente y sus prácticas pedagógicas, ya que este debe ceñirse a los contenidos académicos aprobados por la universidad. Sin embargo, la ausencia de una

estructura de costos exclusiva para el sector de los servicios, direcciona a que algunos docentes conscientes de esta necesidad utilicen modelos alternativos para la enseñanza de los costos, así estos no estén contemplados en los diversos currículos de los programas de Contaduría Pública.

De allí que se resalte la importancia de desarrollar mayores investigaciones acerca del tema, en donde se analicen, por ejemplo, casos de éxitos de compañías que modificaron su estructura de costeo para llevar a cabo un control financiero preciso, versus casos en donde entidades de servicios aun utilizan una estructura tradicional para llevar a cabo citados procesos.

Conclusiones

A partir del desarrollo del presente estudio se concluye que, en la actualidad los docentes de costos de algunas universidades de la ciudad de Medellín, no consideran pertinente o importante transformar la estructura de enseñanza de los costos en las facultades de Contaduría Pública, sin embargo, lo que consideran relevante es flexibilizar o adecuar la estructura tradicional a los requerimientos de las compañías de servicios.

Por medio de la flexibilización de la estructura de costos, las empresas que producen productos intangibles, podrán tener un control preciso de sus actividades, lo cual favorece no solo la optimización de los procesos contables, sino que evita posibles inconsistencias en los mismos, lo que, por ende, contribuye al control interno de la organización. Sin embargo, es claro que aún desde la academia falta mayor investigación respecto a la estructura de costos y a cómo los docentes están formando a los futuros contadores públicos respecto al tema, tal situación se constituye como un reto para los futuros profesionales, en la medida que, en la praxis de su profesión deberán de una manera creativa adecuar sus conocimientos a los verdaderos requerimientos del mercado.

Dentro de los métodos alternativos de costos que los docentes pueden enseñar y que, una vez en el ámbito laboral, los Contadores Públicos pueden desarrollar se encuentran los costos ABC, los cuales permiten a las compañías del sector servicio entender el comportamiento de sus costos, además, le proporciona información de cómo se están realizando las tareas y de las medidas de tipo no financiero dentro de la empresa, a partir de la cual la empresa puede tomar decisiones estratégicas.

A partir del proceso de investigación, se evidencia, de igual modo, la necesidad de realizar estudios macroeconómicos específicos en el sector servicios con la

finalidad de conocer de manera efectiva el funcionamiento y las características particulares de las empresas que lo componen y, a partir de allí, definir modelos de costos que den respuesta a las condiciones identificadas y responda de manera integral a las necesidades de este segmento económico.

Referencias

- Cabrera de la Iglesia, J. (1993). *Los sistemas de costes en el sector de telecomunicaciones*. Recuperado de <http://www.observatorio-iberoamericano.org/paises/Spain/Art%C3%ADculos%20diversos%20sobre%20Contabilidad%20de%20Gesti%C3%B3n/Sistema%20de%20costes%20sector%20telecomunicac%20-%20Cabrera.htm>
- Choy, E. (2012). El dilema de los costos en las empresas de servicios. *Quipukamayoc Revista de la Facultad de Ciencias Contables*. 20(37), 7-14.
- Elizondo, A. (2002). *Metodología de la investigación contable*. Ed 3. México: Thomson.
- González, V. y González, R. (2008). Competencias genéricas y formación profesional: Un análisis desde la docencia universitaria. *Revista Iberoamericana de educación*. 185-209. Recuperado de <http://www.redalyc.org/pdf/800/80004711.pdf>
- Gómez, O. (2011). Los costos y procesos de producción, opción estratégica de productividad y competitividad en la industria de confecciones infantiles de Bucaramanga. Recuperado de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=20620709014>
- Gómez, C. (1999). Costos en entidades prestadoras de servicios. *INNOVAR*, 14, 152-158.
- Hernandez, R. Fernandez, R. y Baptista, L. (2003). *Metodología de la investigación*. México: McGraw- Hill.
- Lambert, C. (2006). Edmund Husserl: la idea de la fenomenología. *Teología y Vida, XLVII*. 517,529. Recuperado de <http://www.scielo.cl/pdf/tv/v47n4/art08.pdf>
- Naranjo, O. (2009). Aportes para un debate sobre el método de investigación cualitativa y la investigación contable. *Revista Adversia*. 4, 105-114. Recuperado de <https://aprendeenlinea.udea.edu.co/revistas/index.php/adversia/article/view/2035>

- Pérez, F. (2009). La entrevista como técnica de investigación social. Fundamentos teóricos, técnicos y metodológicos. *Extramuros*, 8(22). Recuperado de http://www2.scielo.org.ve/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S131674802005000100010&lng=es&nrm=iso
- Pinilla-Roa, A. (2012). Aproximación conceptual a las competencias profesionales en ciencias de la salud. *Revista de Salud Pública*, 14, 852-864. Recuperado de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=42229127012>
- Sarmiento, H. (2004) La racionalidad ambiental y la pedagogía. VI Simposio internacional de investigación contable. Recuperado de <file:///C:/Users/22%2031021a/Downloads/1161-4813-1-SM.pdf>
- Strauss, A. y Corbin, J. (2002) Bases de la investigación cualitativa. Técnicas y procedimientos para desarrollar la teoría fundamentada. *Contus Editorial Universidad de Antioquia*. Recuperado de <http://www.dandros.com.mx/books/Bases%20de%20la%20investigacion%20cualitativa%20-%20Anselm%20Strauss%20y%20Juliet%20Corbin.pdf>
- Vargas, I. (2012) La entrevista en la investigación cualitativa: nuevas tendencias y retos. *Revista Calidad en la Educación Superior*, 3(1). 199-139. Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=3945773>

Para citar este artículo:

Ríos, L. (2019). Un cambio paradigmático necesario en la enseñanza de la estructura de los costos en la formación del contador público. *En-Contexto*, 7(10), 147-158.



En
Contexto

Revista de Investigación en Administración, Contabilidad, Economía y Sociedad

Indicaciones para los autores

Guidelines for authors

Consignes pour les auteurs

Indicações para os autores

Indicaciones para los autores

En-Contexto es una publicación de circulación nacional, de periodicidad semestral y que recibe para evaluación y publicación artículos científicos, resultados de investigación, artículos de reflexión y revisión del estado del arte sobre un área en particular, relacionados con la labor académico-investigativa en las áreas de la Administración de Empresas, Administración Pública, Contabilidad, Economía, Finanzas, Gestión, Organizaciones, Ingeniería Industrial, Administrativa y Financiera, Productividad, Logística, Política, Estado y Sociedad.

Los siguientes son los requisitos para el envío de los artículos:

1. Los artículos que se propongan para publicación en nuestra revista deberán ser originales y no haberse publicado previamente en otros espacios editoriales, además de no estar postulados simultáneamente en otra revista. Los autores deberán anexar al artículo postulado y debidamente firmado el Formato de Sesión de Derechos de Autor, el cual se encuentra en el espacio web de la Revista:

<http://ojs.tdea.edu.co/index.php/encontexto>

2. Los textos propuestos para publicación se presentarán en formato digital (por correo electrónico, CD, DVD) y procesados en Word; tendrán una extensión de entre 4.000 y 7.000 palabras, transcritos en la fuente Times New Roman normal 12 puntos, con interlineado de 1,5 espacios, tamaño carta (21.5 x 28.0 cm). Los textos postulados deben conservar el siguiente esquema:

Título

Tipo de artículo

Debe indicar el código o identificación institucional del proyecto, si existe.

a) Artículos de investigación

Documento que presenta, de manera detallada, los resultados originales de proyectos terminados de investigación. La estructura generalmente utilizada

contiene cuatro apartes importantes: introducción, metodología, resultados y conclusiones. En ningún caso se aceptará como artículo de investigación o innovación contribuciones NO derivadas de investigación, ni resúmenes, comunicaciones a congresos, reseñas de libros, boletines institucionales, noticias o traducciones de artículos ya publicados en otros medios, columnas de opinión o coyuntura, y similares.

b) Artículo de reflexión

Documento que presenta resultados de investigación terminada desde una perspectiva analítica, interpretativa o crítica del autor, sobre un tema específico, recurriendo a fuentes originales.

c) Artículos de revisión

Documento resultado de una investigación terminada donde se analizan, sistematizan e integran los resultados de investigaciones en el campo de la ciencia y la tecnología, con el propósito de dar cuenta de los avances y tendencias de desarrollo investigativo. Este tipo de texto debe contener por lo menos 50 referencias bibliográficas.

Datos de autor

Nombre, títulos, afiliación institucional y correo electrónico.

Resumen del contenido

Máximo de 150 palabras.

Palabras clave

Máximo cinco palabras clave que identifiquen los ejes temáticos del artículo.

JEL

A continuación de las palabras clave, se identificarán los ejes temáticos del contenido del artículo a través del sistema de codificación temática internacional JEL, los cuales podrán ser consultados en: <http://www.aeaweb.org/jel/guide/jel.php>

Los gráficos, fotografías, tablas e ilustraciones contenidas en el texto deben referenciarse dentro del documento con la norma técnica (número de la tabla o figura, título de la misma y fuente de donde se obtuvo) y estar integradas al texto del artículo como un solo archivo. Adicionalmente, estas imágenes se anexarán como archivos individuales de respaldo, con el fin de garantizar la calidad del texto impreso. Las referencias para citas textuales y contextuales se harán mediante el modelo APA (Apellido de autor, año, página citada), ej: (Sánchez, 2002, p.32). Los pies de página solo se utilizarán para hacer comentarios o

aclaraciones que enriquezcan el texto (redactadas en la misma fuente 10 puntos) y las referencias bibliográficas utilizadas en el texto se incluirán en una lista al final del documento. Los documentos que no cumplan con estos requisitos mínimos serán descartados del proceso editorial.

Para mayor información sobre la forma correcta de referenciar las fuentes bibliográficas bajo la norma APA 6.^a edición, consultar la plataforma virtual de la revista En-Contexto: <http://ojs.tdea.edu.co/index.php/encontexto>

Proceso de selección, edición y publicación

1. Revisión del cumplimiento de las condiciones de calidad expresadas en los puntos 1 a 4 por parte del Comité Editorial de la Revista.

2. Evaluación de los textos por parte de árbitros anónimos, quienes a su vez desconocerán la autoría de los textos evaluados, y determinarán su evaluación a partir de las siguientes posibilidades:

- Aceptar para publicación sin modificaciones.
- Aceptar para publicación después de modificaciones verificables por los editores o por el evaluador.
- Devolver el artículo a sus autores para modificaciones de fondo y volver a evaluar.
- Rechazar.

Nota: la Revista se reserva el derecho a hacer revisiones de estilo y forma que mejoren la calidad y claridad de los textos presentados por los autores.

3. El Comité Editorial de la Revista notificará a los autores del avance en el proceso y el fallo de los árbitros, el cual será inapelable. El tiempo estimado para el cumplimiento del proceso editorial es de 6 a 8 meses calendario. Los textos propuestos para publicación deberán enviarse a:

Tecnológico de Antioquia - Institución Universitaria
Revista En-Contexto
Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas
Calle 78B 72A - 220, Medellín - Colombia - Suramérica
encontexto@tdea.edu.co
<http://ojs.tdea.edu.co/index.php/encontexto>
Teléfono (+57 4) 444 3700 ext. 2139

Guidelines for authors

En-Contexto is a biannual publication of nation-wide distribution. It receives scientific papers, research results, discipline-specific reflection articles, and general information reviews related to scholarly-research work for reviewing and publication, in the fields of business management, public administration, accounting, economics, finance, management, organizations, industrial, administrative and finance engineering, productivity, logistics, politics, State and Society.

Requirements for article submittal are as follows:

1. Articles submitted for publication in this journal must be original and have no previous publication on other editorial space. Further, they shall not have been submitted for publication to other journal at the same time. The authors shall append the manuscript for publication with the Copyright Cession Form duly signed, which you can find on the journal's web page:

<http://ojs.tdea.edu.co/index.php/encontexto>

2. Manuscripts submitted for publication shall be delivered in their original format (by e-mail, CD, DVD) and processed on Word; they shall be between 4,000 and 7,000 words long, in 12-point Times New Roman, normal style, with 1.5 space between lines, on a 21.5 x 28.0 cm sheet. Manuscripts submitted for publication must keep the following outline:

Title

Type of manuscript

The project's institutional code or ID must be included, when existing.

a) Research papers

It is a manuscript showing in a comprehensive way the original results of research projects concluded. Its structure usually contains for main sections:

introduction, methodology, results, and conclusions. Under no circumstances a contribution deemed as research or innovation paper will be accepted for publication when it is NOT a result of research, such as publication summaries, communications to meetings, book reviews, institutional newsletters, news or translations of papers previously published in other media, opinion or conjuncture columns and the kind.

b) Reflection papers

A manuscript presenting the results of a finished research from the author's analytical, inter-pretative or critical point of view on a specific topic, drawing upon primary sources.

c) Revision papers

A manuscript resulting from a concluded research, where research results are analyzed, sys-tematized and integrated in the fields of science and technology aiming to render an account of research advances and trends. This sort of text should contain at least 50 bibliographic ref-erences.

Author information

Name, degrees, institutional affiliation and e-mail.

Abstract of content

Maximum 150 words.

Keywords

Up to five search keys identifying the paper thematic axes.

JEL

After the keywords, the content thematic axes will be identified through the JEL international thematic classification system, which could be referred to at: <http://www.aeaweb.org/jel/guide/jel.php>

Charts, pictures, tables and illustrations contained in the manuscript should have their corre-sponding reference in the manuscript, following the technical standard above mentioned (number of table or figure, title and source) and to be integrated to the body text as a single file. Additionally, images shall be appended as individual backup files, aiming to guarantee the printed text quality.

References for textual and contextual quotes shall go between brackets, as suggested by APA (author's last name, year, page quoted), ej: (Sánchez, 2002,

p.32). Footnotes shall only be used to add comments or explanations enriching the text (written in the same font, but in 10 points) and bibliographic references used in the text will be included in a list at the end of the manuscript. The manuscript that fail to comply with those minimum requirements will be dismissed from the editorial process.

For more information consult: <http://ojs.tdea.edu.co/index.php/encontexto>

Process of selection, edition and publication

1. Checking quality conditions are complied with, as established in numerals 1 to 4, by the journal's Editorial Committee.

2. Reviewing the manuscripts by anonymous reviewers, who are unaware of the authorship of the manuscripts under review, y shall establish after their review one of the following scenar-ios:

- Accepted for publication with no changes required.
- Accepted for publication after changes to be verified by the editors or the reviewer.
- Accepted for publication after substantial revision.
- Rejection.

Note: the journal reserves the right to make style and form revisions oriented the manuscript's quality and clarity.

3. The journal's Editorial Committee will advise authors about the advance in the process and any decision from the reviewers, which will be unappealable. The estimated compliance editorial process time is 6 to 8 calendar months. Manuscripts proposed for pub-lication shall be submitted to:

Tecnológico de Antioquia
En-Contexto journal
Department of Management and Economic Sciences
Calle 78B 72A - 220, Medellín - Colombia - South America
encontexto@tdea.edu.co
<http://ojs.tdea.edu.co/index.php/encontexto>
Phones (+57 4) 444 3700 ext. 2139

Consignes pour les auteurs

En-Contexto, c'est une revue semi-annuel de diffusion nationale. Elle reçoit pour évaluation et publication des articles scientifiques, rapports de recherche, articles de réflexion et rapports sur l'état de l'art dans un domaine en particulier liés à la mission académique et de recherche dans les domaines de l'administration des entreprises, de l'administration publique, la comptabilité, l'économie, les finances, la gestion, les organisations, les ingénieries industrielle, administrative et financière, la productivité, la logistique, la politique, l'État et la société. À continuation, nous présentons les conditions que doivent être remplies par les articles soumis à la revue:

1. Les articles soumis devront être originaux et inédits. Ils ne devront pas non plus être soumis en même temps à une autre revue. Les auteurs devront signer et annexer à l'article soumis le formulaire de cession des droits d'auteur, lequel peut être trouvé dans le lien suivant:

<http://ojs.tdea.edu.co/index.php/encontexto>

2. Les textes proposés pour publication doivent être en format numérique (envoi par courriel, CD ou DVD) et écrits sur Word. Ils devront comporter entre 4 000 et 7 000 mots. Le type de police sera Times New Roman en taille 12, l'interligne sera de 1,5 et le format de papier sera de 21,5 x 28 cm. Les textes soumis devront suivre le modèle suivant :

Titre

Type d'article

Il doit y figurer le code ou l'identification institutionnelle du projet, le cas échéant

a) Articles de recherche

Il s'agit de documents présentant de manière exhaustive les résultats originaux des projets terminés de recherche. Ils doivent inclure les suivantes parties : introduction, méthodologie, résultats et conclusions.

En aucun cas sera accepté en tant qu'article de recherche ou d'innovation des documents N° AYANT PAS été le résultat d'une recherche ni les résumés, les communications pour des congrès, les comptes rendus de lectures, les bulletins institutionnels, les nouvelles, les traductions d'articles déjà publiés, les articles d'opinion ou de conjoncture ou d'autres similaires.

b) Articles de réflexion

Ils portent sur les résultats d'une recherche aboutie dans un domaine spécifique. La perspective de l'auteur est soit analytique, interprétative ou critique. Et ils doivent se baser sur des sources originelles.

c) Articles de révision

Ils sont le résultat d'une recherche aboutie. Ils analysent, systématisent et incorporent les résultats de recherches dans des domaines de la science et de la technologie. Son but est de rendre compte des progrès et des tendances dans la recherche. Ce type d'articles doit inclure au moins 50 références bibliographiques.

Renseignements sur l'auteur

Prénom et nom, diplômes, institution à laquelle il appartient et courriel.

Résumé de l'article

Il doit contenir au maximum 150 mots.

Mots-clés

Maximum 5 mots clé identifiant les domaines dans lesquels s'inscrit l'article.

JEL

Après les mots clé viendront les domaines. Et pour ce faire il sera employé le système de codification thématique international JEL (Journal of Economic Literature). Ces domaines pourront être consultés dans: <http://www.aeaweb.org/jel/guide/jel.php>

Les graphiques, les photographies, les tableaux et les illustrations présents dans le texte doivent contenir la respective référence bibliographique dans le document. Pour ce faire il faudra utiliser la norme technique (numéro du tableau ou de l'illustration, son titre et la source). L'information doit figurer dans l'article et dans le même fichier. En plus, les images devront apparaître en tant que fichiers individuels de sauvegarde, aux fins de garantir la qualité du texte imprimé.

Les références bibliographiques pour les citations directes et indirectes devront suivre le modèle APA (Nom de l'auteur, année, page citée). Exemple: (Sánchez, 2002, p.32). Les notes en bas de page ne seront utilisées que pour

des commentaires ou des clarifications faites en vue de enrichir le texte (elles doivent être rédigées en utilisant le même type de police, taille 10). Quant aux références bibliographiques utilisées dans le texte, elles doivent figurer dans une liste à la fin du document. Les articles ne remplissant pas les précédents critères seront refusés.

Pour plus d'informations consulter: <http://ojs.tdea.edu.co/index.php/encontexto>

Processus de sélection, édition et publication

1. Révision de l'article par le Comité Éditorial de la revue afin de vérifier qu'il remplisse les critères de qualité expliqués dans les alinéas 1, 2, 3 et 4.

2. Évaluation des textes par les évaluateurs anonymes. Ces derniers ne pourront pas connaître les identités des auteurs des textes évalués. Ils devront emmener leurs avis de la manière suivante *accepted for publication with no changes required*.

- Article accepté pour publication sans modifications.
- Article accepté pour publication à condition d'être modifié. Les modifications seront vérifiées par les éditeurs ou par l'évaluateur.
- Article renvoyé à l'auteur afin qu'il fasse des modifications de fond et puisse le soumettre à nouveau pour évaluation.
- Article refusé.

Note: la revue se réserve le droit de faire des corrections de style et de forme permettant d'améliorer la qualité et la clarté des écrits soumis par les auteurs.

3. Le Comité Éditorial de la revue informera aux auteurs du progrès de l'évaluation ainsi que de l'avis des évaluateurs, lequel sera sans appel. Le processus éditorial est estimé un temps de 6 à 8 mois. Les textes proposés pour publication devront être envoyés à l'adresse suivante:

Technologique d'Antioquia
Reviu En-Contexto
Faculte de Sciences Administratif et Économiques
Rue 78B 72A - 220 Medellin (La Colombie)

Pour nous contacter:
encontexto@tdea.edu.co
<http://ojs.tdea.edu.co/index.php/encontexto>
Téléphone (+57 4) 444 3700 ext. 2139

Indicações para os autores

En-Contexto é uma publicação de circulação nacional, com periodicidade semestral e recebe para avaliação e publicação de artigos científicos, resultados da investigação, artigos para reflexão e revisão do estado da arte na área particular, relacionadas com o trabalho de investigação académica nas áreas da administração de empresas, Administração Pública, Contabilidade, Economia, Finanças, Gestão, Organizações, engenharia industrial, administrativo e financeiro, produtividade, Logística, política, o estado e a sociedade.

A seguir estão os requisitos para o envio de artigos:

Os artigos a serem propostos para publicação em nossa revista tem de ser original e nunca foram publicados anteriormente em outros espaços editoriais, além de não ser nomeado simultaneamente em outra revista. Os autores devem anexar ao artigo postular e devidamente assinado o formato da reunião de direitos autorais, que está localizado no espaço da web da revista:

<http://ojs.tdea.edu.co/index.php/encontexto>

2. Os textos propostos para publicação será apresentado em formato digital (e-mail, CD, DVD) e transformadas em palavra; ele terá uma extensão de entre 4 mil e 7 mil palavras, transcritas na fonte Times New Roman normal de doze pontos. Con interlineado de 1,5 espacios, tamaño carta (21.5 x 28.0 cm). Los textos postulados deben mantener el siguiente esquema:

Rótulo **Tipo de artigo**

Debe indicar el código de identificación o proyectos institucionales, si los hubiere.

a) Artigos de pesquisa

Documento que apresenta de forma detalhada, o original resultados dos projectos de investigação. A estrutura geralmente utilizado contém quatro

seções principais: introdução, metodologia, resultados e conclusões. Em nenhum caso será aceite como um artigo de investigação ou inovação com as contribuições não derivados de investigação, nem os resumos de comunicações para congressos, resenhas de livros, newsletters institucionais, notícias ou traduções de artigos já publicados em outros meios de comunicação, parecer colunas ou conjuntura, e semelhantes.

b) Artigo de reflexão

Documento que apresenta resultados de investigação concluídas a partir de um ponto de vista analítico, frases ou crítica do autor sobre um tópico específico, recorrendo a fontes originais.

c) Artigos de revisão

Documento o resultado de um inquérito concluído onde eles são analisados, sistematizado e integrar os resultados da investigação no domínio da ciência e da tecnologia, com o objectivo de dar conta dos progressos e tendências de desenvolvimento da investigação. Este tipo de texto deve conter pelo menos 50 referências bibliográficas.

Dados do autor

Nome, títulos, afiliação institucional e e-mail.

Resumo do conteúdo

Máximo de 150 palavras.

Palavras chave

Máximo de cinco palavras-chave que identificam os principais temas do artigo.

JEL

Continuação das palavras-chave, você vai identificar o eixos temáticos do conteúdo do artigo através do sistema de codificação JEL temáticas internacionais, que pode ser consultado em:

<http://www.aeaweb.org/jel/guide/jel.php>

Os gráficos, fotografias, tabelas e ilustrações contidas no texto devem ser referenciadas no documento com a norma técnica (número da tabela ou figura, título e a fonte de onde ela foi obtida) e ser integrada no texto do artigo como um único arquivo. Além disso, estas imagens serão anexadas como arquivos individuais de apoio, com a finalidade de garantir a qualidade do texto impresso. As referências às citações e contextuais serão feitas utilizando o modelo APA (nome do autor, ano, página citados), exemplo: (Sánchez, 2002, p.32). Os rodapés serão usados apenas para fazer comentários ou esclarecimentos

que enriquecem o texto (escritos na mesma fonte 10 pontos) e referências bibliográficas utilizadas no texto será incluída em uma lista no final do documento. Os documentos que não cumpram esses requisitos mínimos serão descartados do processo editorial.

Para obter mais informações sobre a forma correta de referenciar fontes bibliográficas sob o APA Standard de 6^a edição, consulte a plataforma virtual para a revista En-Contexto: <http://ojs.tdea.edu.co/index.php/encontexto>

Processo de seleção, edição e publicação

1. Análise da implementação da qualidade condições expressas nos pontos 1 a 4 da parte do Comité Editorial da revista.

2. Avaliação dos textos por árbitros anônimo, que por sua vez desconocerán a autoria dos textos avaliados e determinada a sua avaliação sobre a base das seguintes possibilidades:

- Aceitar para publicação sem modificações.
- Aceita para publicação após modificações verificáveis pelos editores ou pelo avaliador.
- Devolver o item para seus autores para alterações de substância e re-avaliar.
- Recusar.

Nota: a revista se reserva o direito de fazer revisões de estilo e forma que irá melhorar a qualidade e a clareza dos textos apresentados pelos autores.

3. O Comité Editorial da revista notificará os autores do passo em frente no processo e o problema dos árbitros, que será definitiva. O cumprimento tempo do processo editorial estimado é de 6 a 8 meses de calendário. Os textos propostos para publicação devem ser enviadas para:

Tecnológico de Antioquia - Institución Universitaria
Revista En-Contexto
Faculdade de Ciências Administrativas e económicas
Calle 78B 72A - 220, Medellín - Colombia - Suramérica
<http://ojs.tdea.edu.co/index.php/encontexto>
Telefone (+57 4) 444 3700 ext. 2139

En
Contexto

Revista de Investigación en Administración, Contabilidad, Economía y Sociedad

Código de ética

Ethics Code

Code de Déontologie

Código de Ética

Código de Ética

Responsabilidades de la Revista En-Contexto

1. La **Revista En-Contexto** se compromete a recibir el artículo enviado, y a verificar que cumpla los criterios mínimos de calidad exigidos, dentro del primer filtro editorial; de ser positivo, el artículo evaluado pasará a revisión doblemente ciega con un árbitro especialista en el tema que aborda el autor; dicho árbitro recogerá observaciones y propuestas, que serán nuevamente remitidas al autor; una vez cumplido este proceso, el autor complementa su artículo, y lo reenvía a la Revista; que a su vez se compromete a programar la publicación del artículo y a custodiar el proceso de edición.
2. La **Revista En-Contexto** asume la responsabilidad de informar debidamente al autor la fase del proceso editorial en que se encuentra el artículo enviado, así como los resultados de la evaluación arbitral y del proceso editorial. Esto a través de comunicaciones formales al autor en las siguientes fases:
 - a. Notificación de recepción del artículo y verificación de sesión de derechos.
 - b. Aceptación o no de condiciones mínimas de calidad.
 - c. Resultados del proceso de evaluación arbitral.
 - d. Confirmación o negación de la publicación del artículo en la Revista En-Contexto.
 - e. Entrega de ejemplares impresos de la Revista En-Contexto si el artículo ha sido publicado .
3. La publicación de un artículo dependerá exclusivamente de:
 - a. La afinidad del texto con la temática de la **Revista En-Contexto**.
 - b. El cumplimiento estricto de los requisitos de forma establecidos por la Revista para el envío de originales.
 - c. Los resultados de la evaluación académica de los árbitros.
 - d. La aplicación de las observaciones y cambios requeridos por los árbitros.

4. Las decisiones editoriales no se verán afectadas por razones de nacionalidad, etnicidad, posición política, económica, social o religiosa de los autores.
5. La **Revista En-Contexto** se compromete a respetar estrictamente el proceso de dictamen establecido en sus normas editoriales.
6. La *Revista En-Contexto* se compromete a publicar en los tiempos y formas establecidos en la presentación de la misma.
7. Llevar a cabo un proceso de edición y publicación transparente y con entero respeto a los autores.
8. La Revista En-Contexto se abstiene de compensar económicamente el aporte de los autores, de los árbitros, y de los miembros de sus comités editorial y científico, enmarcada en la política de apertura de pensamiento, divulgación de la información, libre participación, y colaboración en aras del conocimiento, la ciencia, la educación y la cultura.

Responsabilidades de los autores

1. El autor se compromete a que el artículo sometido a la **Revista En-Contexto** sea un trabajo original. Cualquier texto previamente publicado será rechazado. Se considerará un trabajo como previamente publicado cuando ocurra cualquiera de las siguientes situaciones:
 - a. Cuando el texto completo haya sido publicado.
 - b. Cuando fragmentos extensos de materiales previamente publicados formen parte del texto enviado a la Revista y no tenga la referenciación correcta.
 - c. Estos criterios se refieren a publicaciones previas en forma impresa o electrónica, y en cualquier idioma.
2. Es responsabilidad del autor evitar cualquier conflicto de interés en la publicación de datos y resultados.
3. El autor deberá citar y referenciar claramente cualquier fragmento que sea tomado de la obra de otro o de textos del propio autor; esto incluye la referencia de las fuentes de datos, tablas, figuras y documentos.
4. El autor no debe remitir su artículo a cualquier otra publicación mientras esté en proceso de arbitraje en la Revista. Si se detecta esta conducta se suspenderá el proceso de revisión o publicación del texto correspondiente.

5. El autor acepta y se acoge a las normas, criterios y procedimientos editoriales de la Revista En-Contexto.

Responsabilidades de los árbitros

1. Los árbitros definen si un artículo es publicable o no. Si no lo es, deben proveer razones suficientes para sustentar el rechazo. En todos los casos deberán orientar a los autores para la mejora del texto sometido a la Revista.
2. Los árbitros solo deberán aceptar aquellos textos sobre los que tengan suficiente competencia, experiencia y conocimiento para desarrollar las responsabilidades que se les encomiendan.
3. Los árbitros deberán evitar cualquier conflicto de interés que identifiquen en referencia al texto que les ha sido enviado.

Comité editorial

Ethics Code

Responsibilities of Revista En-Contexto

1. **Revista En-Contexto** undertakes to receive the article submitted and verify that it meets the minimum quality criteria for the first editorial filter. If so, the article will be sent on to double-blind review in charge of a judge specialized in the field approached by the author. The judge will collect observations and proposals that will be sent back to the author. Once this process has been completed, the author will make the necessary additions to the article and re-send it to the journal. The journal, in turn, undertakes to schedule the publication of the article and watch over the editing process.
2. **Revista En-Contexto** is responsible for updating the author on the editorial stage that the article is at and the results of the evaluation. This will be done through formal communication with the author at the following stages:
 - a. Acknowledgment of receipt of the article and verification of transfer of rights.
 - b. Acceptance or rejection on grounds of minimum quality criteria.
 - c. Results of the judges' evaluation.
 - d. Acceptance or refusal to publish the article in Revista En-Contexto.
 - e. Delivery of printed issues of Revista En-Contexto if the article has been published.
3. The publication of an article will depend exclusively on:
 - a. The text's thematic affiliation with **Revista En-Contexto**
 - b. The strict observance of requirements of form established by the journal for the submission of originals
 - c. The results of the judges' academic evaluation
 - d. The application of the observations and changes required by the judges
4. Editorial decisions will not be influenced by the author's nationality or ethnicity, nor their political, economic, social or religious standing.

5. **Revista En-Contexto** undertakes to strictly respect the judging process established in its editorial standards.
6. Revista En-Contexto undertakes to publish the articles within the time frame and in the form established in its presentation.
7. Revista En-Contexto undertakes to complete a transparent editing process with full respect for the authors.
8. Revista En-Contexto refrains from financially rewarding the authors, judges and members of the editorial and scientific committee for their contributions. This is framed in the policy of opening of thought, spreading of information, free participation and collaboration for the sake of knowledge, science, education and culture.
9. Revista En-Contexto signed, stands for and promotes the Santiago Declaration.

Authors' Responsibilities

1. The authors undertake to submit originals to **Revista En-Contexto**. Any previously published text will be rejected. A text will be considered as previously published when any of the following situations occur:
 - a. When the complete text has been previously published.
 - b. When large excerpts of previously published material are included in the text submitted to the journal and are not referenced correctly.
 - c. These criteria apply to previous publications, whether printed or on line, in any language.
2. It is the author's responsibility to avoid any conflict of interest in the publication of data and results.
3. The author must clearly cite and reference any excerpt from their own texts or another author's work. This includes references to sources of data, tables, figures and documents.
4. The author must not submit the article to any other publication while it is being reviewed by judges of the journal. If such behavior comes to the journal's attention, the reviewing or publishing process will stop.
5. The author accepts and abides by the standards, criteria and editorial procedures of Revista En-Contexto.

Judges' Responsibilities

1. The judges decide whether an article is worth publishing. If it is not, they must provide adequate reasons for the rejection. In all cases, they must guide the authors on how to improve the text submitted to the journal.
2. The judges must only accept texts for which they have enough competence, experience and knowledge in order to take on the responsibilities assigned to them.
3. Judges must avoid any conflict of interest related to the text that has been assigned to them.

Editorial committee

En
Contexto

Revista de Investigación en Administración, Contabilidad, Economía y Sociedad

Guía de Referenciación APA

APA Referencing Guide

Guide de référence APA

Guia de Referência APA

Guía de referenciación

El Comité Editorial de la Revista En-Contexto recomienda la utilización de las normas APA, desarrolladas por la Asociación Americana de Psicología, para la citación y referenciación de fuentes de información, y presentación de tablas y figuras de los artículos que se someten a evaluación y publicación en esta revista.

A continuación se presentan los lineamientos más relevantes de la Sexta Edición de las Normas APA (2010) con el fin de que los posibles autores, interesados en publicar en nuestra revista, tengan elementos claros para el desarrollo de sus escritos, pues la correcta referenciación es obligatoria, y no hacerlo constituye un delito en Colombia.

1. Títulos

Los títulos no se escriben con mayúscula sostenida; solo con mayúscula inicial en la primera palabra y sin punto final

Ejemplo:

La potencialidad de la investigación en contabilidad. Primer acercamiento

2. Tablas y figuras

2.1. Tablas

Tabla 1

Título claro y breve

Variable X	Variable XX	Variable XX
10%	5%	7%
2%	17%	8%
0%	9%	3%
15%	1%	20%

Elaboración propia. Nota de tabla.

Solo se deben resaltar las líneas horizontales

2.2. Figuras

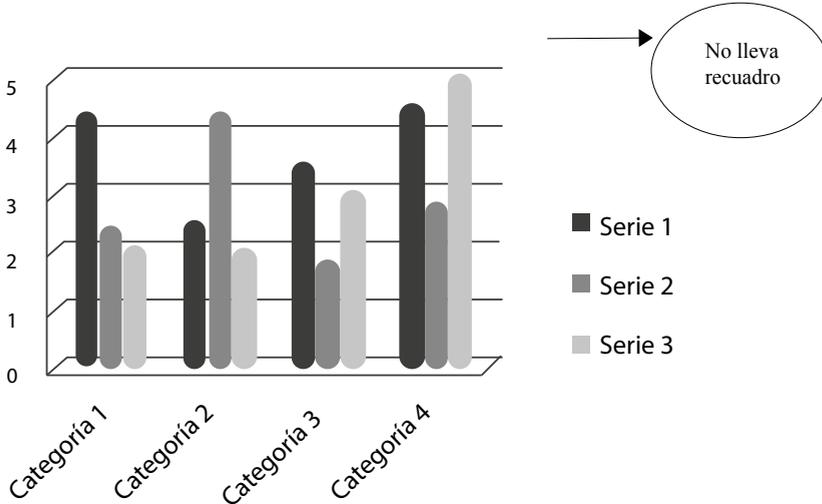


Figura 1. Título claro y breve.

Elaboración propia. → Nota de la figura

3. Citas

3.1. Citas textuales

Se considera una cita textual cuando se extraen fragmentos literales de un texto ajeno o propio.

3.1.1. Citas menores de 40 palabras

Opción 1:

El microcrédito es una de las alternativas de vanguardia para combatir la pobreza extrema en el mundo, sin embargo, “(...) deben estudiarse diversas dimensiones que intenten mostrar efectos no deseados por los microcréditos” (Loaiza, 2015, p.107).

Se ponen los puntos suspensivos para indicar frases o palabras omitidas.

Opción 2:

El microcrédito es una de las alternativas de vanguardia para combatir la pobreza extrema en el mundo, sin embargo, Loaiza (2015) asegura que “(...) deben estudiarse diversas dimensiones que intenten mostrar efectos no deseados por los microcréditos” (p.107).

3.1.2. Citas mayores de 40 palabras

Las citas que contienen más de 40 palabras deben citarse en texto aparte con sangría francesa y sin comillas.

Opción 1:

Comprender las dinámicas de la educación y formación contable implica, en gran medida, reconocer que:

El contador público antes de ser un profesional de la Contaduría Pública es un sujeto que está inmerso en la sociedad y por tanto debe referenciar su contexto cotidiano para, desde su conocimiento específico, responder a las necesidades más apremiantes de la comunidad a la que pertenece (Aguilar, Ceballos, Andrade y Gómez, 2015, p.162).

Opción 2:

Comprender las dinámicas de la educación y formación contable implica, como lo afirman Aguilar, Ceballos, Andrade y Gómez (2015), reconocer que:

El contador público antes de ser un profesional de la Contaduría Pública es un sujeto que está inmerso en la sociedad y por tanto debe referenciar su contexto cotidiano para, desde su conocimiento específico, responder a las necesidades más apremiantes de la comunidad a la que pertenece (p.162).

3.2. Citas de paráfrasis

Se utilizan cuando se toman ideas fuerza de un autor pero en palabras propias de quien escribe.

Opción 1:

Los efectos de la corrupción sobre el crecimiento económico de un país puede llegar a ser devastador, y ello implica un análisis del funcionamiento institucional, que en palabras de Palacios (2014) puede generar un ambiente de inestabilidad y descrédito estatal a nivel nacional e internacional.

Opción 2:

Los efectos de la corrupción sobre el crecimiento económico de un país puede llegar a ser devastador, y ello implica un análisis del funcionamiento institucional, el cual puede llegar a ser tan agudo que podría generar un ambiente de inestabilidad y descrédito estatal a nivel nacional e internacional (Palacios, 2014).

3.3. Citas de comunicaciones personales (entrevistas)

Las entrevistas, también llamadas comunicaciones personales se citan al interior del texto pero no se incluyen en la lista de referencias final del texto.

Pueden existir también dos razones principales por las que las empresas decidan implementar al RSE en la CS, desde el punto de vista material y desde el punto de vista ético. La primera quiere decir que la empresa decide hacer procesos socialmente responsables para reputacionalmente manejar un goodwill que le signifique un mejor reconocimiento y posicionamiento con sus grupos de interés y en el medio. Desde el segundo, es porque las empresas se consideran concientes y como decisión responsable desean mitigar impactos que su cadena productiva pueda dejar o ha dejado (L. Duarte, comunicación personal, 2015).

3.4. Citación según el número de autores

3.4.1. Dos autores:

Van separados por la letra “y”. Si el texto citado es en inglés, &.

- Jaramillo y Carvajal (2013) afirman que...
- La personería municipal hace parte del... (Jaramillo y Carvajal, 2013, p.71).

3.4.2. De tres a cinco autores:

Cuando se citan por primera vez dentro del texto se deben poner todos los apellidos de los integrantes separados por coma y el último separado por la letra “y”.

Cuando se cita por segunda vez y siguientes, se debe poner el apellido del autor que aparece de primero seguido de la expresión latina *et al.* que significa “los que siguen”.

- Rodríguez, Gallón y Llano (2014), aseguran que... sin embargo, Rodríguez *et al.* (2014) refieren que es necesario...

3.4.3. Seis o más autores

Cuando se citan más de cinco autores, es necesario poner la expresión latina *et al.* desde el inicio, es decir desde la primera vez que se cite dentro del texto.

- López *et al.* (2015) afirman que...
- “(...) se necesita un mayor conocimiento del contexto económico y social... (López *et al.*, 2015).

3.5. Autor corporativo

Se debe poner el nombre de la Institución y no del autor en específico. La primera citación se hace con el nombre corporativo completo y entre paréntesis la sigla; posteriores citaciones, solo la sigla.

- El Tecnológico de Antioquia (TdeA, 2016)... el TdeA (2016) informa que...
- Tal y como lo indica el anuario estadístico institucional (Tecnológico de Antioquia [TdeA], 2016).

3.6. Cita de una cita

- Sarmiento (como se citó en Gómez, 2013) plantea que...

3.7. Cita de publicación sin fecha

Es posible que se encuentre abundante material en la internet o en imprenta en la que no se indique la fecha; en este caso es necesario poner la sigla s.f. que significa “sin fecha”.

- Arroyave (s.f) define la...

3.8. Cita de publicación sin paginación

Cuando el texto a citar no se encuentra paginado, se debe poner el número de párrafo en el cual se encuentra el texto, en la medida de lo posible.

- Un proyecto editorial es considerado como “...” (Gómez, 2013, párr. 2).

3.9. Cita de dos o más referencias en el mismo paréntesis

Es común que para dar fuerza a las ideas que se pretende sostener argumentativamente dentro del texto, el autor utilice varias fuentes que hacen referencia a la misma idea fuerza; en tanto se utiliza el punto y la coma para separar las fuentes.

La contabilidad debe ser una disciplina más pensada hacia la solución de problemáticas sociales y menos hacia los intereses exclusivos de las empresas (Gómez, 2013; Suárez, 2015; Cardona, 2014).

3.10. Cita de varios trabajos de un mismo autor con igual fecha de publicación

Para diferenciar un texto de otro se utiliza el orden alfabético del nombre de los textos, y el año se diferencia con las letras a, b, c, etc, en minúscula.

- Jaramillo (2015a) define que...

3.11 Notas

Las notas en APA se utilizan para ampliar la referencia y NO para citar, en tanto, se utilizan al final de la página numeradas con el índice (1) o después de las referencias bibliográficas con el subtítulo “Notas”.

Actualmente en el Valle de Aburrá prestan el servicio de transporte público automotor 53 empresas de buses que cubren las rutas a lo largo y ancho de toda el Área Metropolitana,¹ las cuales tienen conocimiento de las problemáticas y los impactos del servicio que prestan, y lo que ocasiona en materia ambiental, social y económica; pero solo 13 empresas realizan prácticas socialmente responsables, lo cual equivale al 25% de las empresas del sector, como muestra la Figura 1.

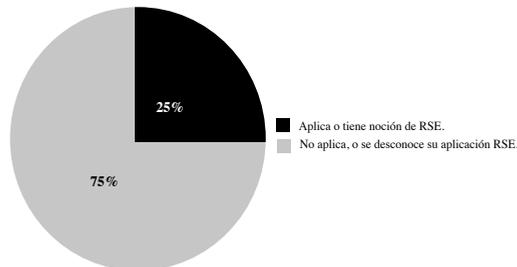


Figura 1. Empresas de transporte público que aplican RSE
Elaboración propia.

¹ La conforman los municipios de Barbosa, Copacabana, Bello, Medellín, Envigado, Sabaneta, Itagüí, La Estrella y Caldas.

4. Referencias

Las referencias son el listado de las citas que se han utilizado al interior del texto, de tal manera que el lector pueda ubicar de manera precisa la información completa de los textos seleccionados para el desarrollo del trabajo académico. Para el trabajo de citación bajo APA, solo se utiliza el concepto de “Referencias” y no de Bibliografía o Referencias Bibliográficas.

Las referencias deben organizarse con sangría francesa y el orden alfabético según el primer apellido del autor.

Gómez, Y. (2013). El ejercicio de la escritura: un reto para las facultades de ciencias económicas en Colombia. *En-Contexto*, 1, 7-10.

4.1. Libro

Apellido, A. (Año). *Título*. Ciudad, País: Editorial.

Foucault, M. (1997). *Vigilar y castigar: el nacimiento de la prisión*. Ciudad de México: México: Siglo XXI.

4.1.1. Libro con editor

Apellido, A. (Ed.). (Año). *Título*. Ciudad, País: Editorial.

Ackerman, J. (Ed.). (2008). *Más allá del acceso a la información: transparencia, rendición de cuentas y Estado de Derecho*. Ciudad de México, México: Siglo XXI.

4.1.2. Libro online

Apellido, A. (Año). *Título*. Ciudad, País: Editorial. Recuperado de <http://www.xxxxxxxx>

Quijano, O. (2012). *Ecosimías. Visiones y prácticas de diferencia económico-cultural en contextos de multiplicidad*. Popayán, Colombia: Editorial Universidad del Cauca. Recuperado de <http://olverquijanov.jimdo.com/libros-y-cap%C3%ADtulos-de-libros/>

También puede ser:

Apellido, A. (Ed.). (Año). *Título*. Recuperado de <http://www.xxxxxxxx>

4.1.3. Capítulo de libro

Se referencia bajo APA un libro que cuenta con Editor, es decir que cuenta con capítulos escritos por diferentes autores.

Apellido, A. (Año). Título del capítulo. En A. Apellido. (Ed.), *Título del libro* (pp. xx-xx). Ciudad, País: Editorial.

Birnbergh, J. y Nath, R. (1967). Las ciencias de la conducta y sus repercusiones en la contabilidad. En W. Bruns y D. De Coster. (Ed.), *La contabilidad y el comportamiento humano*. Ciudad de México, México: Trillas.

4.2. Artículos científicos

Apellido, A. (Año). Título del artículo. *Nombre de la revista, volumen*(número), pp-pp.

Cuando la revista no tiene volumen:

Martínez, M. (2013). De una ciencia ideológica y opresora hacia la co-construcción de una ciencia emergente y ética. *En-Contexto*, 1, 235-247.

Cuando la revista tiene volumen:

Canales, J. y Romero, A. (2016). Un análisis de la confianza en el sector público a través del elemento de la transparencia. *En-Contexto*, 4(4), 63-74.

4.2.1. Con DOI:

Smutny, P., Prochazka, J., & Vaculik, M. (2016). The Relationship between Managerial Skills and Managerial Effectiveness in a Managerial Simulation Game. *Innovar*, 26(62), 11-22. doi: 10.15446/innovar.v26n62.59385.

4.2.2. Artículo online:

Smutny, P., Prochazka, J., & Vaculik, M. (2016). The Relationship between Managerial Skills and Managerial Effectiveness in a Managerial Simulation Game. *Innovar*, 26(62), 11-22. doi: 10.15446/innovar.v26n62.59385. Recuperado de <http://ojs.tdea.edu.co/index.php/encontexto/article/view/321/312>

4.2.3. Variación de acuerdo con los autores

De dos a siete autores:

Se listan todos los autores separados por coma y para separar el último se escribe “y”.

Roncancio, A. y Camargo, D. (2016). La motivación laboral contable: una genealogía para su análisis en el período 1960-1970. *En-Contexto*, 4(4), 185-198.

Ocho o más autores:

Se listan los primeros seis, se ponen puntos suspensivos y se pone el último autor.

Delgado, Y., Herrera, N., Gallón, C., Álvarez, M. y Muñoz, L. (2016). La Responsabilidad Social Empresarial, una mirada a su aplicación en el sector transporte público automotor. *En-Contexto*, 4(4), 77-99.

5. Periódicos

Apellido. A. (Fecha). Título del artículo. *Nombre del periódico*, pp-pp.

Alzate, J., Bautista, J., Cano, A., Castaño, C., Ceballos, R., Cortés, J.,... Sarmiento, H. (2014). El futuro de las revistas contables colombianas: un debate polifónico. *Cuadernos de Contabilidad*, 15(37), 261-278.

5.1. Online

Apellido. A. (Fecha). Título del artículo. *Nombre del periódico*. Recuperado de <http://www.xxxxxxxx>

Quintero, P. (2009). Un reconocimiento a las mejores prácticas empresariales. El tiempo. Colombia. Recuperado de http://www.estrategialaboral.com/colombia/investigacion_laboral/unreconocimiento-a-las-mejores-practicas-empresariales-/7092667

6. Informes de autor corporativo e informe gubernamental

Nombre de la organización. (Año). *Título del informe* (Número de la publicación). Recuperado de <http://www.xxxxxx>

Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM). (1989). *La Contaduría Pública: estudio de su génesis y de su evolución hasta nuestros días*. Ciudad de México, México: Facultad de Contaduría y Administración - UNAM.

7. Leyes

Título o nombre de la ley (Información como el número de decreto o resolución) (Fecha de emisión). *Nombre de la publicación, número de la publicación, año, día, mes de publicación.*

Referencias

American Psychological Association (2002) Manual de Publicaciones de la American Psychological Association (6 ed.). Ciudad de México, México: Edotirial el Manual Moderno.

Comité editorial



Título: Riochuelo azul
Autor: Juan Fernando Gómez
Técnica: Óleo con espátula
Año: 2010





Tipografía: Times New Roman - Geometr415

Materiales: bond 75 gramos, Earth Pact 90 gramos, propalcote 300 gramos

Tecnológico de Antioquia - Institución Universitaria
Dirección de Investigación

Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas

Grupo de Investigación Observatorio Público

PBX (+57 4) 444 3700 ext. 2139

encontexto@tdea.edu.co

<http://ojs.tdea.edu.co/index.php/encontexto>

Campus Universitario, Calle 78B 72A - 220

Medellín, Colombia, Suramérica

2019



11





REDITORES
 Red Colombiana de Editores
 y Revistas Contables



LA HERMÉTICA CIENTÍFICA EN LÍNEA



EBSCOhost



Clase Latinoamericana en
 Ciencias Sociales y Humanidades



Red Iberoamericana
 de Innovación y Conocimiento Científico



X Editorial
La insolencia de Ser como somos
Héctor José Sarmiento R.

X Invitado de honor
Contabilidad social, desarrollo equitativo y universidad crítica: interrelaciones y dependencias
Jorge Manuel Gil

Administración y Gestión

X Las fuentes de financiamiento y la administración como herramientas para afrontar los problemas y dificultades que enfrentan las microempresas en México
Virginia Guzmán Díaz de León
Alfonso Martín Rodríguez
Isabel Cristina Rubio Esparza

Contabilidad

X Movilidad Social y Educación. Creencias sobre obtención y administración de rentas asociadas a las variables socioeconómicas de los estudiantes de Contaduría Pública de la Universidad de La Salle
Diego Alejandro Peralta Borray
Fabiola Loaiza Robles
Camilo José Tamayo Borray

X Una interpretación ética de las crisis financieras. Una aproximación al comportamiento social de las personas
Katherine Restrepo Quintero
Jehily Zabdiel Ocampo González
Daniel Felipe Gómez Ceballos

X La contabilidad en la conservación. Atributos del paisaje cultural cafetero inscrito en la lista de la UNESCO como patrimonio mundial de la humanidad. Estudio de caso.
Lina Marcela Sánchez Vásquez

X Un cambio paradigmático necesario en la enseñanza de la estructura de los costos en la formación del contador público
Lesly Yulieth Ríos Hernández



Tecnológico de Antioquia
 Institución Universitaria
 VIGILADA MINEDUCACIÓN



Revista-En-ContextoTdeA