

ENFOQUES TEÓRICOS Y METODOLÓGICOS DE LA INVESTIGACIÓN CONTABLE

ENFOQUES TEÓRICOS Y METODOLÓGICOS DE LA INVESTIGACIÓN CONTABLE

Compilador:

Fabián Leonardo Quinche Martín

Autores:

Yuly Andrea Franco Gómez

Angélica María Ferrer De la Hoz

Karen Johanna Barrera Orjuela

Fabián Leonardo Quinche Martín

Diana Carolina Ortiz Motta

Yurani Stella Ardila Franco

Fabián Leonardo Niño

Grupos:

Tendencias Contables Contemporáneas:

Control, Gestión y Gobernabilidad

Globalización, Gestión y Organizaciones



UNIVERSIDAD
La Gran Colombia

Quinche Martín, Fabián Leonardo (Comp.)

Enfoques teóricos y metodológicos de la investigación contable / Fabián Leonardo Quinche Martín. –1ª ed.– Bogotá: Universidad La Gran Colombia, 2015.

224 p.; 16 x 23 cm

ISBN 978-958-8799-56-8

1. Contaduría – Investigaciones 2. Contabilidad – Investigaciones 3. Contadores – Formación profesional 4. Investigación formativa I. Universidad La Gran Colombia. I. Universidad La Gran Colombia. Facultad de Contaduría

332.49 SCDD 22 ed.

VOAG – ADC Biblioteca Universidad La Gran Colombia



UNIVERSIDAD
La Gran Colombia

Primera edición: Diciembre de 2015

Todos los derechos reservados para

© Fabián Leonardo Quinche Martín (compilador)

© Universidad La Gran Colombia

ISBN: 978-958-8799-56-8

Dirección Editorial

Julián Andrés Escobar Solano

Director de Investigaciones

Calle 12C No. 5-15. Teléfono: 2826386

Correo electrónico: investigaciones@ugc.edu.co – julian.escobar@ugc.edu.co

Departamento de Comunicaciones, Mercadeo y Publicaciones

Universidad La Gran Colombia

© Editorial Universitaria de la Universidad La Gran Colombia

Aval Colciencias (Resolución 01599 de 2012)

Diseño de portada

© Departamento de Comunicaciones, Mercadeo y Publicaciones

Edición, diagramación e impresión

Periódicas S.A.S.

Correo electrónico: periodicas@etb.net.co – Teléfono: 2684439

Printed and made in Colombia – Impreso y hecho en Colombia

“Las opiniones plasmadas en esta obra son de responsabilidad exclusiva del autor, y no comprometen a la Universidad La Gran Colombia ni determinan su posición o filosofía institucional”.

Ninguna parte de esta publicación puede ser reproducida, almacenada o transmitida de manera alguna, ni por ningún medio, ya sea electrónico, químico, mecánico, óptico, de grabación o fotocopia, sin permiso escrito de la Universidad La Gran Colombia.

UNIVERSIDAD LA GRAN COLOMBIA

Fundador

JULIO CÉSAR GARCÍA VALENCIA

Presidente

JOSÉ GALAT NOUMER

Rector

ERIC DE WASSEIGE

Vicerrectora Académica **Blanca Hilda Prieto de Pinilla**

Vicerrectora Administrativa **María del Pilar Galat Chediak**

Vicerrector Jurídico **Marco Tulio Calderon Peñaloza**

Secretario General **Carlos Alberto Pulido Barrantes**

Director de Investigaciones **Julián Andrés Escobar Solano**

Directora de Proyección Social **Lilian Andrea Ramírez Carranza**

Decano Facultad de Contaduría **Gerardo Cardozo**

Coordinador Unidad
de Investigaciones
Facultad de Contaduría **Juan Diego Galindo**

AUTORES

Yurani Stella Ardila Franco

Psicopedagoga de la Universidad Pedagógica, Master en Educación de la Universidad de Los Andes y candidata a Doctora en Educación de la Universidad de Salamanca, docente investigadora de la Universidad La Gran Colombia, adscrita al grupo de investigación “Tendencias Contables Contemporáneas”. Correo: yurard5@hotmail.com.

Karen Johanna Barrera Orjuela

Contadora Pública de la Universidad la Gran Colombia. Ex-integrante del semillero Qulqi de la Facultad de Contaduría Pública. Correo: karenbarrera07@gmail.com.

Angélica María Ferrer De La Hoz

Docente investigadora del Programa de Contaduría de la Universidad La Gran Colombia, miembro del grupo de investigación ‘Globalización, Gestión y Organizaciones’. Contadora Pública y Especialista en Revisoría Fiscal de la Universidad Cooperativa de Colombia, Magíster en Contabilidad y Auditoría de Gestión, de la Universidad de Santiago de Chile USACH. Correos: angelica.ferrer@ugc.edu.co; amferrerdelahoz@gmail.com.

Yuly Andrea Franco Gómez

Estudiante Especialización en Finanzas, Universidad del Rosario; Contaduría Pública, Universidad La Gran Colombia; TP Mercadeo y Finanzas, Fundación para la Educación Superior san Mateo; Tecnóloga Contabilidad y Finanzas, SENA. Editora Revista Hilando Cuentas, Universidad la

Gran Colombia, facultad de Contaduría; Ex-Integrante del semillero de investigación ICOLDI: Investigación Contable y Lógica Difusa. Email: yulyandrea.franco@ulagrancolombia.edu.co. yfranco@urosario.edu.co.

Fabián Leonardo Niño

Economista de la Universidad Nacional de Colombia. Investigador de la Corporación Unificada Nacional CUN, adscrito a la Escuela de Administración de Empresas y miembro del grupo de Investigación GIDECER (Grupo de Investigación en Desarrollo y Crecimiento Económico Regional). Correo: flnino@gmail.com.

Diana Carolina Ortiz Motta

Economista de la Universidad Militar Nueva Granada. Candidata a Magister en Estudios y Gestión del Desarrollo de la Universidad de la Salle. Docente Investigadora de la Universidad La Gran Colombia. Joven Investigadora y Asistente de Investigación de la Universidad Militar Nueva Granada. Miembro del Grupo de Investigación “Gestión, Globalización y Organizaciones” de la Universidad la Gran Colombia. Correo: diana.ortiz@ugc.edu.co.

Fabián Leonardo Quinche Martín

Contador Público de la Universidad Nacional de Colombia, con estudios en Maestría en Estudios Sociales de la Ciencia en la misma universidad. Docente universitario desde el año 2008. Docente investigador de la Universidad la Gran Colombia, Facultad de Contaduría Pública. Coordinador del Grupo “Tendencias Contables Contemporáneas: Control, Gestión y Gobernabilidad”, Universidad la Gran Colombia. Miembro Académico del Centro Colombiano de Investigaciones Contables – CCINCO. Miembro del Grupo “Contabilidad, Organizaciones y Medio Ambiente”, Universidad Nacional de Colombia.

RESUMEN

Desde la década de los setenta del siglo pasado, la investigación contable se ha ampliado y profundizado en todos los rincones del planeta. Empero, no es un tipo de investigación homogéneo y monotemático. Son varias las perspectivas epistemológicas, metodológicas, teóricas que sustentan la investigación contable. A grandes rasgos estas perspectivas se pueden agrupar en tres corrientes de investigación: la corriente principal, también llamada funcionalista, positivista o predominante, sustentada principalmente en la economía y las metodologías cualitativas; la corriente interpretativa, que se alimenta de disciplinas como la sociología, la lingüística y las metodologías cualitativas; y la corriente crítica con bases en la economía política, la sociología crítica, la historia y metodologías de investigación dialécticas.

En Colombia, estas perspectivas se han desarrollado igualmente. Sin embargo, este desarrollo no es de igual envergadura que la investigación internacional. Al contrario, la investigación contable colombiana ha llevado a cabo procesos paralelos que intentan una comprensión de su contexto sin dejar de lado lo planteado desde otros contextos.

El presente libro intenta explorar los desarrollos diversos que han tenido las perspectivas de investigación contable, así como realizar algunos planteamientos para la investigación en el futuro.

Esto se lleva a cabo a través de tres secciones dedicadas a cada una de las perspectivas de investigación contable. En la primera sección se aborda

los desarrollos de la investigación empírica en contabilidad, relacionada principalmente con el enfoque de la utilidad de la información para la toma de decisiones. La segunda sección lleva a cabo un recorrido por la investigación interpretativa, sus características y metodologías; del mismo modo se lleva a cabo una interpretación de la representación contable a partir de la filosofía kantiana. La última sección, dedicada a la investigación crítica, lleva a cabo, inicialmente un recorrido histórico y teórico por dicha perspectiva de investigación; posteriormente, plantea la necesidad de que la contabilidad asuma profundamente los principios de la sostenibilidad; para finalizar en un análisis de la construcción del sujeto contemporáneo a partir de considerarlo como hombre endeudado.

AGRADECIMIENTOS

El presente libro, responsabilidad total de sus autores, ha sido posible gracias al trabajo de muchas personas a las cuales queremos dar un reconocimiento. En primer lugar, es necesario agradecer a la Decanatura de la Facultad de Contaduría de la Universidad la Gran Colombia, en cabeza del profesor Gerardo Cardozo Rojas, quien ha confiado en nosotros para promover y desarrollar procesos de investigación en torno a la disciplina contable. Junto a él, Dora, Carolina y Fernando, quienes han apoyado diligentemente las labores administrativas de los proyectos de investigación y la construcción del libro. Orientando al equipo de investigaciones se encuentra el Coordinador de Investigaciones de la Facultad, Juan Diego Galindo, su apoyo y requerimientos fueron fundamentales para cumplir con tiempos y labores. El apoyo financiero y administrativo a los proyectos estuvo en cabeza de la Dirección de Investigaciones de la Universidad la Gran Colombia, liderado por el profesor Julián Andrés Escobar. Así mismo, los profesores de la Facultad fueron actores importantes en el ordenamiento y la presentación de las ideas de los capítulos del libro. Personalmente, quiero agradecer a mis compañeras: Yuli Andrea, Angélica María, Karen Johanna, Diana Carolina y Yurani, quienes aceptaron la convocatoria y enfocaron sus ideas con el objetivo de construir el texto.

DEDICATORIA

*A la Facultad de Contaduría,
espacio en el cual hemos encontrado oportunidades
para la reflexión en torno a la contabilidad*

CONTENIDO

Introducción	21
Capítulo 1. Corriente principal de la investigación contable	27
Investigación empírica contable: evolución, alcance y revisión del estado actual en Colombia	29
Resumen	29
Introducción	30
1. Desde las Escuelas Clásicas a la Investigación Empírica	32
2. La investigación Empírica y sus Enfoques	38
3. Diseños de muestreo en Investigación Empírica	44
4. Estado actual de la Investigación Empírica en Colombia	48
Conclusiones	53
Referencias	55
Capítulo 2. Corriente interpretativa de la investigación contable	57
Investigación interpretativa, una perspectiva alternativa de investigación en contabilidad	59
Resumen	59
Introducción	60
1. La investigación en ciencias sociales	61
2. Las ciencias hermenéuticas	66
3. Métodos de Investigación de corte interpre-tativo	68
4. Diseños metodológicos de corte interpretativo	72
5. Oportunidades en el campo de la investigación contable.	79
Referencias	82

Pensar la contabilidad a partir de una aproximación de la representación	85
Resumen	85
Introducción	86
1. De la práctica social a la construcción de categorías	91
2. La representación: una aproximación desde el punto de vista Kantiano	101
3. Formas de Representación Contable	110
3.1 El balance general	115
3.2 El estado de resultados	116
Conclusiones	119
Referencias	119
Capítulo 3. Corrientes críticas de la investigación contable	121
Desarrollo de las perspectivas críticas en contabilidad en el mundo y en Colombia	123
Resumen	123
Introducción	124
1. Diferenciación epistemológica entre las perspectivas funcionalista, interpretativa y crítica	125
2. Desarrollo de las perspectivas críticas	135
3. Desarrollos Teóricos presentes en la perspectiva crítica	138
3.1 La perspectiva marxista radical o Teoría del Proceso del Trabajo	139
3.2 La Teoría Crítica Alemana	140
3.3 Poder e identidad o el Post-estructuralismo francés	141
4. Desarrollo paralelo de la perspectiva crítica en contabilidad en Colombia	141
4.1 Emergencia y transformaciones	141
4.2 Desarrollos Teóricos	146
Conclusiones	150
Referencias	151

El papel de la sostenibilidad en la contabilidad	169
Resumen	169
Introducción	170
1. Antecedentes	171
2. Con respecto al Desarrollo Sostenible	176
3. Herramientas de análisis del Desarrollo Sostenible	178
4. La aproximación a la sostenibilidad desde la contabilidad	181
5. La propuesta de la Contabilidad del Medio Ambiente	183
Conclusiones	184
Referencias	186
El endeudamiento: un juego de poder en crecimiento	189
Resumen	189
Introducción	190
1. La crisis de la banca	191
2. La deuda y sus implicaciones en el sujeto	194
3. La relación entre la triada acreedor, deuda y deudor	197
4. Las creencias particulares frente a la lógica de la deuda	201
5. Acercamiento del sistema bancario y financiero de los colombianos	206
6. Factores que influyen sobre el endeudamiento	208
6.1 Factores Económicos	208
6.2 Factores sociales – psicológicos	214
6.3 Factores culturales	216
Conclusiones y recomendaciones finales	218
Referencias	219

INTRODUCCIÓN

Fabián Leonardo Quinche Martín

Es un orgullo para mí presentar este libro que es resultado del esfuerzo de los profesores ponentes y asistentes en el Seminario de Investigación Docente que se lleva a cabo en la Facultad de Contaduría de la Universidad la Gran Colombia. Este seminario cuenta con la participación de todos los docentes de la facultad y busca profundizar y reflexionar en torno a los problemas de la investigación contable. Un primer texto resultado del seminario fue editado por el Coordinador de Investigaciones, Juan Diego Galindo, y llevó como título “Entre la Lectura y la Investigación”. El texto buscaba reflexionar en torno a la difícil tarea que es la escritura en momentos en que se inicia en la investigación.

Este texto, que hemos dado en titular “Reflexiones en torno a los desarrollos múltiples de las perspectivas de investigación en contabilidad”, parte de un interés en reconocer y recorrer múltiples marcos teóricos, actual o potencialmente, presentes en la investigación contable nacional e internacional.

Durante el siglo XX estos marcos teóricos fueron clasificados de múltiples maneras, siendo ejemplares la clasificación de Programas de investigación de Montesinos Julve, la de Leandro Cañibano, o la de Vicente Pina Martínez, los paradigmas de Ahmed Belkaoui o de Jorge Tua Pereda; las tradiciones de investigación de Richard Mattessich, o las perspectivas de investigación de Wai Fong Chua o Carlos Larrinaga. Es a partir de estas (últimas dos) clasificaciones que el libro adquiere cuerpo.

Tres secciones lo conforman. La primera sección, estará concentrada en una revisión a perspectivas tradicionales de la investigación contable. La segunda sección, se enfocará en las perspectivas interpretativas. La tercera sección, abordará perspectivas críticas de la contabilidad. Cada una de las perspectivas se diferencia por las creencias que se tienen sobre la producción de conocimiento (epistemología), la realidad (ontología), la forma de investigar (metodología), el papel del sujeto en la realidad, o la mirada sobre la tendencia de la sociedad.

En la primera sección, sobre las perspectivas tradicionales, se incluye un trabajo. Las perspectivas tradicionales tienen una visión objetivista sobre la realidad, a la cual consideran externa al sujeto, inmodificable por este y con leyes generales de comportamiento las cuales es posible descubrir a partir de la investigación. La sociedad así se ve en armonía, regida bajo unas leyes naturales de las cuales el sujeto no se puede salir. Para investigar la realidad se hace uso principalmente de metodologías cuantitativas que permiten observar un amplio rango de elementos de ella. Del mismo modo, dentro de esta perspectiva se considera necesario establecer mecanismos de control que permitan disminuir los comportamientos anómalos de la realidad.

El trabajo ubicado en esta sección, titulado **“Investigación empírica contable: evolución, alcance y revisión del estado actual en Colombia”**, escrito por Yuli Andrea Franco, parte de la clasificación hecha por Tua Pereda sobre los enfoques teóricos presentes en la investigación empírica en contabilidad, relacionada principalmente con el paradigma de la utilidad para la toma de decisiones. El texto lleva a cabo un recorrido por la historia de la investigación empírica y sus diversos enfoques. Además, se hace una evaluación a la investigación empírica desarrollada en Colombia.

La segunda sección hará una mirada sobre las perspectivas interpretativas de la contabilidad. Se reúnen aquí dos trabajos. La perspectiva

interpretativa se distancia de la perspectiva tradicional en cuanto considera que la realidad es construida por los miembros de la sociedad. El sujeto se ve como un agente activo en este proceso de construcción. La sociedad adquiere un orden a través del consenso que llevan a cabo los sujetos a partir de la interacción. Hay preferencia por metodologías de investigación cualitativas.

El primer trabajo en esta sección se titula **“Investigación interpretativa, una perspectiva alternativa de investigación en contabilidad”**, preparado por Angélica María Ferrer. Este texto describe los fundamentos de la investigación interpretativa a partir de reconocer el papel específico de ella en las ciencias sociales y las ciencias hermenéuticas. Posteriormente, se caracterizan las metodologías usadas en esta perspectiva de investigación. Por último, se aportan elementos que hacen de la investigación interpretativa una oportunidad para la investigación contable en Colombia.

En segundo lugar, se encuentra el trabajo titulado **“Pensar la contabilidad a partir de una aproximación de la representación”** en el cual, Karen Johanna Barrera, identifica en el pensamiento de Kant una posibilidad para interpretar el ejercicio contable. La mirada de Kant reconoce el papel del investigador en la construcción de conocimiento. El ejercicio contable se concibe como un proceso en el que el contador asume un papel fundamental al interpretar su realidad con el fin de elaborar un conjunto de registros.

La tercera sección, consagrada a las perspectivas críticas de la investigación contable, incluye tres trabajos. Las perspectivas críticas consideran que en la sociedad existe un conflicto inherente que hace que ella esté en constante cambio. Este conflicto toma diversas formas: lucha de clases, inequidad, crisis financiera, crisis ambiental, explotación laboral, relaciones de poder, dominación ideológica, entre otros. Se considera que existen procesos de dominación o de subordinación que construyen

jerarquías diversas y que son legitimadas por las formas que toma el conocimiento. Sin embargo, pueden darse formas de resistencia, de transformación en cuanto existen procesos de concienciación y de promoción del cambio en las relaciones existentes en la sociedad.

En esta sección, se incluye en primer lugar, el trabajo titulado **“Desarrollo de las perspectivas críticas en contabilidad en el mundo y en Colombia”** elaborado por Fabián Leonardo Quinche, recoge la evolución de las perspectivas críticas de investigación en contabilidad, las cuales tuvieron auge principalmente en Europa como contrapeso a la investigación empírica estadounidense. Se reconocen los principales espacios y publicaciones así como los enfoques predominantes en esta perspectiva: teoría del proceso del trabajo, teoría crítica alemana y post-estructuralismo francés. Se considera además que paralelo a esta perspectiva se desarrollan miradas críticas de la contabilidad en Colombia, las cuales surgen alrededor de la oposición al monopolio profesional ejercido por las firmas multinacionales de auditoría. Se identifica al Centro Colombiano de Investigaciones Contables como uno de los principales promotores de esta perspectiva en nuestro país.

Un segundo trabajo es elaborado por Diana Carolina Ortiz y se titula **“El papel de la sostenibilidad en la contabilidad”**. En este texto, la autora parte de la discusión en torno al concepto de sustentabilidad, identificando que existen propuestas cercanas a la sustentabilidad débil y otras cercanas a la sustentabilidad fuerte. La sustentabilidad débil reduce la solución a la problemática ambiental a mecanismos económicos. Por su parte la sustentabilidad fuerte reconoce la problemática ambiental como un fenómeno complejo con dimensiones sociales y políticas. La contabilidad se ve como promotora de un tipo de sustentabilidad principalmente débil.

Por último, se encuentra el trabajo titulado **“El endeudamiento: un juego de poder en crecimiento”** escrito por Yurani Stella Ardila

Franco. En este texto se hace una evaluación a las dinámicas de endeudamiento que predominan en la sociedad contemporánea. Dentro de estas dinámicas se encuentra la constitución de sujetos endeudados, estrechamente vinculados con el sistema financiero. Así, las relaciones sociales actuales se encuentran intermediadas por el sistema financiero y la triada acreedor-deuda-deudor. También, se revisan las condiciones que han llevado a que el sistema financiero colombiano adquiera mayor participación en la vida cotidiana. Por último se caracterizan los factores por los cuales los miembros de la sociedad tienden a endeudarse clasificándolos como económicos, sociales-psicológicos o culturales.

De ninguna manera los textos pretenden cerrar las discusiones en torno a estas perspectivas de investigación. Por el contrario, se quiere en este libro fomentar la investigación activa a partir del conocimiento y la profundización de diversas teorías y metodologías. Buscamos que este texto sea especialmente atractivo para aquellos que inician en la teoría e investigación contable.

CAPÍTULO 1.

*Corriente principal
de la investigación contable*

INVESTIGACIÓN EMPÍRICA CONTABLE: EVOLUCIÓN, ALCANCE Y REVISIÓN DEL ESTADO ACTUAL EN COLOMBIA¹

Yuly Andrea Franco Gómez

Contadora Pública

Universidad la Gran Colombia

Estudiante de Especialización en Finanzas

Universidad del Rosario

RESUMEN

Las escuelas Clásicas desde el siglo XVIII y comienzos del siglo XX aportaron un nuevo campo de necesidades contables, como fueron la de una regulación a través de la normatividad contable, donde surgió posteriormente la necesidad no solo normativa sino aquella de reflejar la situación económica del entorno, iniciando así este proceso a través del reconocimiento del *valor económico*, por medio de las denominadas escuelas económicas, uno de estas escuelas centró sus intereses al rededor del usuario denominándose *paradigma de utilidad*, perteneciente al enfoque utilitarista el cual está orientado hacia la eficacia de la información financiera, transformando la investigación básica (*a priori*) a una investigación aplicada, es decir, hacia la investigación empírica. Este capítulo presenta el estado actual de la investigación empírica en Colombia en donde se evidencia poca participación de esta, como resultado de 12 años de publicaciones contables, catorce (14) documentos están desarrollados bajo esta investigación² dados a la creación de nuevos conceptos, tendencias y mejoras de la disciplina contable, desarrollándose a través

-
1. Producto de las reflexiones desarrolladas en el Seminario Permanente de investigación de la facultad de Contaduría, de la Universidad la gran Colombia durante el año 2014.
 2. Investigación Empírica bajo la perspectiva de Jorge Tua Pereda.

de los enfoques deductivo normativo, inductivo positivista, modelo de decisión y capacidad predictiva, teoría de la información y enfoque del valor económico de la información.

Palabras Claves: Investigación empírica contable, disciplina contable, usuario, toma de decisiones, paradigma de la Utilidad, enfoque, diseño.

... “El Progreso de la contabilidad no se haría mediante una introspección y utilización exhaustiva de métodos propios, sino por la aplicación al proceso contable de metodologías procedentes de otras disciplinas”

(Tua Pereda, 2004, p. 120)

INTRODUCCIÓN

El pensamiento contable ha evolucionado, ampliando y profundizando el objetivo y enfoque en esta disciplina, dándose a través de los tiempos por las exigencias del entorno así mismo a los grandes pasos investigativos llenos de dudas e intereses que han surgido alrededor de la disciplina Contable. Sus primeros pasos se dieron desde el nacimiento de las diferentes Escuelas Contables, como fueron las escuelas clásicas antes de los años sesenta en donde se abordaba la investigación desde un punto de vista *a priori*³, seguidas de las escuelas económicas donde trabajaban el paradigma de la utilidad, conformando así la investigación empírica, la cual busca ampliar y profundizar el concepto de usuario, generar un mayor alcance en el manejo de la información financiera, para la presentación de los estados financieros hacia y para los usuarios, de acuerdo a sus necesidades y como aporte al desarrollo contable hacia otras disciplinas (interdisciplinariedad).

3. El concepto de Investigación *A Priori* se trabaja desde conceptos normativos.

El propósito de este capítulo es presentar la situación actual de los trabajos desarrollados bajo la investigación Empírica Contable en Colombia, producto que se desarrolla en cuatro secciones; la primera sección presenta el nacimiento de la Investigación Empírica, partiendo desde las primeras escuelas clásicas pasando a las escuelas económicas las cuales abordan el paradigma de la utilidad y el camino hacia la Investigación Empírica; posteriormente en la segunda sección se desarrolla la importancia de esta Investigación Contable en los enfoques bajo los cuales trabaja esta investigación (Enfoque Inductivo, deductivo, modelos de decisión y capacidad predictiva, comportamiento agregado del mercado, entre otros), presentado un panorama general de la participación de la investigación empírica desarrollada en la Contabilidad Financiera; La tercera sección expone brevemente la metodología utilizada por la investigación empírica para dar cumplimiento al proceso de la Investigación Empírica; finalmente se consultan las revistas indexadas en la categoría de contabilidad sistematizando los trabajos encontrados realizados en Colombia bajo los enfoques de la Investigación Empírica, culminando así con los aportes obtenidos del trabajo realizado del este capítulo.

De acuerdo a este nuevo pensamiento contable y el interés del presente capítulo la revisión realizada de los trabajos y estudios en investigación empírica se hallaron centrados en investigaciones que abordaron autores así: Tua referencia la importancia de la investigación empírica desde los países de habla Inglesa (1991a), Pina aborda la Investigación Empírica en Estados Unidos (1991), Tua presenta el inicio y desarrollo de la investigación empírica en países como Gran Bretaña, Estados Unidos y España (1991b, págs. 41-47), López García presenta le evidencia detectada de investigación empírica en España con base a revistas como: *Actualidad Financiera*, *Técnica Contable*, *Revista de Contabilidad y Tributación*, *Partida Doble*, *Cuadernos de Investigación Contable*, *Esic-Market* y *Revista Española de Financiación y Contabilidad*⁴ (1995), Larrinaga

4. Desde 1991 La Revista Española de Financiación y Contabilidad dedica un número al año a trabajos empíricos.

Presenta el éxito de la investigación empírica en Estados Unidos y Europa (1999). Lemos Barrios y Fúquene en (2014) efectúan una revisión de la investigación empírica que se ha desarrollado desde su origen en el Centro Colombiano de Investigación Contable Ccinco.

Partiendo de estas lecturas en donde centran su atención en Estados Unidos, Europa u otros grupos específicos de investigadores empíricos, surgen las preguntas ¿Cuál es estado actual de la Investigación Empírica en Colombia? ¿Cómo se ha desarrollado la investigación Empírica Contable en Colombia? Para ello se realiza una revisión en las revistas indexadas de Colombia a través de PUBLINDEX, consultando los documentos de aplicación Colombiana, desarrollados en los diferentes enfoques de la investigación empírica sistematizándose de acuerdo a la característica en la que el trabajo pertenece.

1. DESDE LAS ESCUELAS CLÁSICAS A LA INVESTIGACIÓN EMPÍRICA

El pensamiento contable ha evolucionado, ampliando y profundizando el objetivo y enfoque en esta disciplina dándose a través de los tiempos por las exigencias del entorno así mismo a los grandes pasos investigativos llenos de dudas e intereses que han surgido alrededor de la disciplina Contable, este proceso se da desde el nacimiento de las diferentes escuelas contables; En este texto se utilizará el mismo concepto empleado por Tua Pereda en su artículo “Evolución y Situación actual del pensamiento Contable “escuelas” (2014)⁵.

5. Tua hace referencia cómo para el proceso de la evolución de la disciplina contable se utilizan conceptos como por ejemplo: paradigma, programa de investigación contable o tradiciones contables, siendo “escuelas” la denominación más clásica utilizada por autores como Vlaemmink, Goxens, Montesinos, Requena, entre otros. (Tua Pereda, Evolución y Situación actual del Pensamiento Contable, 2004, págs. 45-46)

Las primeras escuelas del pensamiento contable surgen alrededor del siglo XVIII, las cuales han sido denominadas las *escuelas clásicas*, su principal objetivo estaba centrado en el explicar el movimiento del registro de las cuentas contables, sin contemplar su funcionamiento como un aporte a la toma de decisiones en el ámbito contable ni empresarial. Entre las escuelas clásicas se incluyen las escuelas: Contista, Teoría del Propietario, Lombarda, Personalista y Controlista. Estas escuelas se desarrollaron y enfocaron tal como se resume a continuación. Ver Tabla 1.

Tabla 1
Las escuelas clásicas su representante y características

Escuela Clásica	Conspicua	Enfoque
Teoría Contista	René Delaporte	Estudiaba el movimiento y funcionamiento de las cuentas, partiendo de una explicación y justificación de su origen.
Teoría del Propietario	Huscrafft Stephens	Con base al funcionamiento de los movimientos de las cuentas, relaciona la importancia de la empresa, desde una personalidad propia y la clasificación de los bienes en (activos), los créditos y obligaciones como (pasivos), y su patrimonio.
Escuela Lombarda	Francisco Villa	Escuela de procedencia Italiana, la cual de acuerdo a su origen busca la construcción normativa, relacionando la teoría de la contabilidad y la administración empresarial. Se relacionó la funcionalidad de las cuentas con la contabilidad en su campo económico y administrativo con el arte de llevar cuentas.
Escuela Personalista	Giuseppe Cerboni	Esta escuela atrae la relación jurídica que adquiere la empresa, reconociendo los deberes, obligaciones y derechos de la empresa y sus intermediarios.
Controlista o Materialista	Fabio Besta	Se dan inicios involucrando la economía en la disciplina contable, en función al control de la riqueza de la empresa.

Fuente: elaboración propia, con base en (Tua Pereda, 2004)

Las escuelas Clásicas dieron las pautas al nacimiento del pensamiento contable, desde el siglo XVIII y finales del siglo XIX en donde se reflejaba una contabilidad normativa, regulada y estructurada. Durante el pasar de estos siglos antes de la década de los 60's se presentó la formalización de organizaciones que giraban en torno a un enfoque deductivo y de investigación contable *a priori*⁶, como fueron la American Accounting Association reconocida por su sigla (AAA) y la división de investigación en 1959 Accounting Principles Board (APB), en donde buscan dar cumplimiento a la estructura contable por medio de una regulación y normatividad, según como se evidencia en el objeto de investigación que brinda la (APB) “Búsqueda de un soporte teórico para las normas contables, y el propósito formalizador de la contabilidad” (Tua Pereda, 1991b, p. 22) es decir, la búsqueda de un estándar para el establecimiento de reglas en la práctica contable, a través de postulados-principios-normas (Lógico deductivo).

Fabio Besta en la escuela Controlista acentúa los factores económicos en la contabilidad, de la cual se considera la etapa de transformación de las escuelas clásicas a *las Escuelas Económicas*.

Las escuelas económicas dan la extensión del concepto de valor económico desde finales del siglo XIX y comienzos del siglo XX, surgiendo a raíz de la evolución del sector empresarial, de la necesidad de reflejar el momento actual de la situación económica (realidad), de disminuir las constantes quiebras empresariales y las pérdidas patrimoniales que estaban enfrentando las organizaciones, generando las que serían denominada escuela “neocontista” (Tua Pereda, 2004, p. 57). Esta escuela no trabaja en función al movimiento de las cuentas como ocurría en las

6. “[...] El concepto de *a priori* tiene la función dar razón del carácter universal y necesario de las proposiciones de las ciencias [...] Kant Rechaza la inducción como la manera de alcanzar aquellas características esencias en el conocimiento científico” (Sierra Mejía, 2014)

escuelas clásicas, si no en su función, se centraban en el concepto de valor económico en la disciplina contable, en búsqueda de un soporte o garantía que fortaleciera la toma de decisiones en el ámbito empresarial.

Las expansiones de las escuelas Neocontistas se dan en Centroeuropa, Francia, Alemania e Italia y Estados Unidos. Como no es de propósito dar a conocer su expansión, se señalara brevemente el desarrollo de la escuela neocontista en Centroeuropa y Estados Unidos.

1. Neocontismo Económico Centroeuropeo: uno de los más grandes aportantes a esta escuela fue *Leo Gomberg* quien afirma que la contabilidad deriva de la economología, es decir, es enfocada en la actividad económica empresarial, en su desarrollo y funcionamiento económico, se vislumbran los primeros estudios hacia direccionamientos futuros de la empresa, es decir, como por ejemplo proyecciones de estados financieros, cálculos de problemas de liquidez y solvencia, entre otros. De la clasificación de las escuelas clásicas se hace un análisis más profundo y explicativo entre causa y efecto de las cuentas del balance a cargo de una entidad.⁷
2. Neocontismo en Estados Unidos: encaminada a justificar la disciplina contable en la práctica, por medio del sentido pragmático, es decir, a través de su práctica misma, resaltando los resultados obtenidos bajo la experiencia de quien la práctica o implementa.

Aún vigente esta escuela neocontista surgen nuevas alternativas en el pensamiento contable, nuevos intereses al rededor del usuario denominándose *paradigma de utilidad*⁸. Bajo este paradigma el usuario

7. “[...] El crédito o haber de una cuenta representará siempre la procedencia, el origen, la causa de un hecho económico, el débito o debe representa el efecto (Tua Pereda, 2004, p. 60).

8. En este periodo se resalta la importancia de construcción de objetivos específicos para dar un cumplimiento a la disciplina contable.

de la información financiera cobra gran importancia, en donde la información que será entregada al usuario debe ser adecuada y útil en la toma de decisiones, cumpliendo unas relaciones comunes entre la información y el usuario, como son: la definición, el alcance y los requerimientos, es decir, buscando satisfacer la necesidad de este, mejorar los resultados empresariales y dar alcance al cumplimiento de los objetivos, generando un cambio drástico en la estructura de información, según como lo muestran Montilla, Montes & Mejía (2010) debido a que:

1. La información se amplía al número de demandantes de los estados financieros.
2. El concepto de relevancia de la información se ata a las necesidades y los objetivos de los usuarios de la información. Si los propósitos de los usuarios cambian, la relevancia de la información también.
3. La cantidad y la calidad de la información ofertada dependen de las condiciones particulares de los usuarios de la información. Ellos requieren información adecuada y suficiente para una toma de decisiones oportuna.
4. Se transforman los estudios epistemológicos de la contabilidad. Esta disciplina no puede estudiarse a partir de los estrictos modelos de las ciencias naturales; requiere que se la analice con las herramientas de estudio de las ciencias sociales.
5. La necesidad de desarrollar modelos expertos adecuados para la toma de decisiones le da gran fuerza al desarrollo de la investigación empírica en contabilidad, sobre todo la orientada al estudio del comportamiento del mercado agregado e individual.

Resumiendo estos aspectos hacia la información útil para diferentes usuarios y no hacia un único usuario, es decir, no hacia la medición de

la riqueza del propietario(s), si no hacia la utilidad de la información para el entorno de este, como serían los accionistas, acreedores, inversor, entre otros, desde un análisis tanto cualitativo como cuantitativo.

Este paradigma tuvo auge en la década de los sesenta girando alrededor del usuario, o como Staubus en (Tua Pereda, 1991b, p. 26) lo definiría “concepción utilitarista” en donde el objetivo de la contabilidad cambia su enfoque, al poder suministrar información que resultara útil para sus usuarios permitiendo a estos tomar decisiones en el ámbito económico; como lo soporta la (AAA) en su A Statement of Basic Accounting Theory definiendo la contabilidad como “el proceso de identificar, medir y comunicar la información económica que permita juicios y decisiones informados a sus usuarios” (Tua Pereda, 1991b, p. 27)⁹.

A diferencia de las escuelas clásicas el paradigma de la utilidad no toma sustentación única bajo teorías normativas, no se refugia en la normatividad si por lo contrario, más hacia un enfoque utilitarista bajo la eficacia de la información financiera, transformando la investigación básica (*a priori*) a una investigación aplicada, donde surge la denominada **investigación empírica**¹⁰, es decir, una información tomada de la realidad, perteneciente a unos acontecimientos presentados (hechos ocurridos). La investigación Empírica amplía el campo investigativo desde su objeto de estudio; estableciéndose como objeto: suministrar información que resultara útil para la toma de decisiones a los usuarios y como indica Pina en su texto Investigación Empírica y normalización contable, el

9. [...] La Eclosión del paradigma de utilidad abre también la discusión sobre los posibles objetivos de la información financiera, es decir, sobre cuales hayan de ser las necesidades de los usuarios a cubrir con carácter prioritario [...] el problema ahora no es determinar cuál es la renta o el beneficio, sino cuál de todos los posibles beneficios es el más adecuado y por qué (Tua Pereda, 1991b, p. 63).

10. Contabilidad positivista: La investigación empírica amplía el campo contable hacia la interdisciplinariedad con áreas como son: las matemáticas, la estadística, la sociología, entre otras, así generando un fortalecimiento en su desarrollo.

paso a la investigación empírica de la investigación *a priori* permitiría construir hipótesis en búsqueda de una teoría más sólida, desarrollando preguntas del saber contable como son, ¿Para qué es? ¿Cómo es?, ¿Para quién es? relacionándose con la sociedad y para la sociedad, y de igual forma relacionando la importancia con la información financiera, es decir, la investigación contable y financiera a través de la información direccionada al usuario.

2. LA INVESTIGACIÓN EMPÍRICA Y SUS ENFOQUES

A mediados de la década de los sesenta nace el paradigma de la utilidad, y con él su orientación a través de la investigación empírica, esta sección desarrolla la importancia de esta investigación en la contabilidad en los diferentes enfoques bajo los cuales se desenvuelve la investigación empírica.

La investigación empírica se direccionó en dos grandes enfoques¹¹, el primero arriba de las diferentes etapas en las que trascendió la disciplina contable, como es desde sus primeras indagaciones, de un enfoque clásico, es decir; del cual se forma un carácter inductivo y deductivo¹², el segundo enfoque es la unión con el paradigma de la utilidad, abordando las reflexiones que se envuelven alrededor del usuario y que este ha generado en contexto a la investigación empírica, donde se desglosan los enfoques: Modelos de decisión, capacidad predictiva; comportamiento agregado del mercado; inversor individual, (este último se estudia a través de la teoría conductista y la teoría de la información); valor económico de la información; neopositivismo y teoría de los hechos.

11. La American Accounting Association en el Statement on Accounting Theory Acceptance (SOATATA) concentro en dos grupos de paradigmas (enfoques): A) paradigmas Clásicos, B) Paradigmas de utilidad en la decisión (Pina Martínez, 1991).

12. El enfoque inductivo y deductivo surgieron en la investigación *a priori* los cuales posteriormente fueron aplicados al paradigma de utilidad.

Para dar alcance al propósito de esta capítulo, en esta sección se desarrollan los elementos más importantes de los enfoques, como son: su objetivo, sus características y su línea de investigación, ver tabla 2, para así obtener un mayor entendimiento de estos y sistematizar en la cuarta sección los trabajos desarrollados en la investigación empírica actual en Colombia.

Tabla 2
Enfoques en la investigación Empírica:
sus características y línea de investigación

Característica	Línea de investigación
Enfoque inductivo positivista	
Desde la experiencia obtenida bajo las prácticas contables, este enfoque selecciona las prácticas más comunes buscando establecer y fortalecer un procedimiento de aplicabilidad contable general.	Descripción de valor relativo de utilización de alguna práctica o método contable desarrollados en el entorno económico.
No formula hipótesis previas.	
Es un enfoque positivista, es decir, no cuenta con juicios de valor, basado únicamente en la realidad.	
Trabaja bajo la incitación y la observación de las actividades que se está presentado en el entorno económico formando una teoría contable general.	
Enfoque deductivo normativo	
Bajo fundamentos normativos, axiomas, postulados, premisas y razonamientos lógicos se busca consolidar una teoría contable.	Se sustenta la formalización de actividades específicas bajo la normatividad contable, partiendo de inferencias de renta y riqueza.
Trabaja bajo conceptos económicos, como son: renta y riqueza.	Busca la verdad contable única a través de una mejor medición y representación.

Característica	Línea de investigación
Enfoque modelos de decisión y la capacidad predictiva	
Se exige una información con características determinadas de acuerdo a las necesidades del inversor (usuario), seleccionando se la información con mayor potencial para un mayor aporte en el proceso de la toma de decisiones.	Medición de la información en las predicciones, en casos particulares o rubros de los estados financieros.
Selección de la información para un análisis que soporte la elaboración de predicciones.	Medición de las cifras contables en cuanto su aporte para la selección de beneficios, problemas de solvencia y liquidez o minimización de riesgos.
Enfoque del comportamiento agregado del mercado	
Evaluación de la importancia de las cifras contables en variables bursátiles.	Presentación del papel que las cifra contables reflejan para la medición de beneficios y demás análisis de mercado de valores.
Análisis de la información contable para determinar el precio de las acciones, determinando su incidencia para el equilibrio empresarial en la colocación y en la toma de decisiones.	Presentación de métodos contables alternativos, realizando comparaciones y resaltando sus aportes. Analiza las variaciones presentadas en el flujo de caja con sus incidencias.
Enfoque del inversor individual	
Teoría del Comportamiento	
Presenta la incidencia de la información contable bajo la reacción de los usuarios a quien va dirigida la información, si este genera motivaciones o impulsos.	Selección de información obtenida de los estados financieros que proporcionen mayor información a al usuario.
Trabaja bajo la teoría de del comportamiento, bien sea de la empresa o del usuario.	Análisis del comportamiento del usuario frente a otras alternativas de procedimientos contables.
Se analiza el comportamiento de los usuarios frente a sus motivaciones, actitudes y preferencias.	Estudio de las incidencias que generaría al implementar otras alternativas contables.
	Análisis de la conducta empresarial frente a la publicación de sus estados financieros.

Característica	Línea de investigación
	Determinación de la intervención de la gerencia en: las cifras contables y la preferencia de una norma a otra.
Teoría de la información	
Seguimiento del manejo de la información, partiendo de sus emisores, receptores hasta su representación en los estados financieros.	Estudio de la información presentada en los estados financieros, mejorando su presentación, eficacia en la comunicación, aporte en la toma de decisiones, disminución de manipulación, aceptación o reacción del usuario.
Se estudian las variaciones de la información y si los resultados que generaría.	Comportamiento de la empresa frente a la normatividad contable.
Enfoque del valor económico de la información	
Partiendo de nuevas teorías normativas de evaluación, se analizan nuevas alternativas para generar transmisión de la información.	Selección de información de alto valor para alcanzar una decisión concreta.
Medición de la contabilidad en el aumento de la calidad a través de la probabilidad.	A través de la probabilidad poder mejorar los incentivos del mercado, disminución de recursos y aumentos en bienestar social.
Manejo de la probabilidad Bayesiana para la elecciones, optimizaciones, posibilidades entre otros.	
Enfoque neopositivismo inductivo	
Su principal característica está dada en el inductivismo, parte de la observación, seguido de la construcción de hipótesis, elaboración empírica y finalmente la inferencia de la causa para formalizar la teoría general.	Estudio de la relaciones de los usuarios y la contabilidad frente a la incidencia en el usuario para la comprensión de su comportamiento.
Explicación del desarrollo de la contabilidad y la información financiera.	Trabaja bajo la teoría de la agencia y la teoría de la red contractual.

Fuente: Elaboración propia, con base en (Tua Pereda, 1991b) y (Pina Martínez, 1991).

Estos siete enfoques a nivel general centran su interés en el usuario bajo sus necesidades, para así transmitir la información contable más relevante y con mayor aporte en la toma de decisiones, pero se encuentran algunas debilidades, estas debilidades a las que se refiere estos enfoques son: 1) la difícil detección de todas las necesidades de los usuarios, 2) la gran variedad de tipos de usuarios existentes y, 3) la elaboración de múltiples estados financieros que permitan satisfacer a los diferentes usuarios y su variedad de necesidades. Como aporte a estas debilidades, nace el *enfoque de hecho*, el cual busca que la información suministrada en los estados financieros sea mayor e indiscriminada, es decir, que se dirija a los diferentes tipos de usuarios (todos) sin importar sus necesidades particulares, que bajo estos contengan una información neutra, con mayores posibilidades de datos y de información para seleccionar y emplear en los modelos de decisión que prefiera el usuario.

Como diría Belakoui en la cita de Tua (1991b):

Es el receptor [...] el que decide acerca de la validez de un hecho, transformándolo en información adecuada a sus necesidades; de este modo deben de ponerse de manifiesto todos los atributos y características potencialmente relevantes de los acontecimientos económicos acaecidos en la empresa, lo cual equivale a una expansión del contenido de los estados financieros (p. 123).

Esto inicialmente permitiría igualar los estados financieros en su forma de presentación y contenido hacia los usuarios, disminuyendo los juicios de valor para la creación de estos y elaborarlos bajo el sustentado de la información necesaria, verídica y neutra obtenida de las operaciones de las organizaciones.

A pesar de pretender controlar las desventajas de los enfoques anteriores, el enfoque de hecho presenta conflictos en los que caería al ser

medido por los juicios del sujeto, es decir, la subjetividad. Evidenciándose en la selección de la información para la presentación de los estados financieros, debido a la gran cantidad de información que se necesite o desee excluir u ocultar de la presentación, y durante esta exclusión se omita información considerada importante o necesaria para el usuario en el proceso de la toma de decisiones, o se resuman hechos ocurridos en la empresa, no reflejando así la situación real y completa de los hechos económicos de la empresa, y no se cumpliría el propósito de esta teoría de los hechos, el cual es “aumentar la utilidad de la información financiera mediante el incremento indiscriminado de información, al objeto de que sea el usuario quien elija” (Tua Pereda, 1991b, p. 12).

De acuerdo al propósito de la teoría de hecho, se observa como la contabilidad financiera es relevante en la investigación empírica, incluso su interés se concibió antes que ser aplicada en la contabilidad general, pero con el paso de los años de igual forma tomó gran importancia en la investigación empírica, como fue en contabilidad y en los mercados de valores. Centrados en la contabilidad financiera desde la necesidad de transmitir la información más adecuada para el usuario desde los estados financieros y su aporte a la toma de decisiones, como guía y punto de partida desde el enfoque de la utilidad de la decisión¹³, su importancia en los objetivos de los estados financieros, el reconocimiento del usuario a quien se dirigen los estados financieros, la relevancia de la información en la toma de decisiones y el análisis de las necesidades del usuario frente a la información, surge la investigación empírica en *contabilidad financiera*, tomando dos clases de estudios empíricos, el primero se desarrolla en la investigación contable basada en el comportamiento, donde se explora la elaboración y uso de la información financiera para las decisiones de los usuarios, utilizando cuatro métodos de soporte como

13. Investigación basada en la utilidad de la decisión (Ryan, Scapens, & Theobald, 2004)

son: 1) las encuestas, 2) los estudios de campo, 3) los experimentos de laboratorio y 4) los experimentos de campo; la segunda Clase es la investigación contable basada en el mercado, en donde se analiza el impacto de las decisiones de los inversores bajo la variable de los precios de las acciones en el mercado y el comportamiento de las finanzas bajo el modelo de fijación de los precios de los bienes de capital. En estos dos estudios empíricos se resalta de igual forma la participación de los diferentes enfoques, encaminados al apoyo del usuario en su proceso de tomar decisiones, bajo información útil y pertinente considerada necesaria para dar alcance a los objetivos propuestos por el.

A raíz de las clases de estudio en investigación empírica es pertinente señalar el procedimiento general que debe seguir un investigador empírico en contabilidad, sus etapas, metodología o diseño a implementar para dar cumplimiento a la validez de los resultados esperados durante su investigación, etapa y metodología como se muestra en la sección siguiente.

3. DISEÑOS DE MUESTREO EN INVESTIGACIÓN EMPÍRICA

Los proyectos en Investigación Empírica se conforman en tres etapas, la su etapa inicial, es donde se identifica el elemento a investigar, posteriormente se formula una hipótesis o dependiendo de la investigación si se cuenta con dos o más hipótesis y finalmente la tercera etapa donde se da la comprobación de la hipótesis o de las hipótesis, para dar alcance a esta comprobación el investigador debe elaborar el diseño de muestreo en el estudio del campo contable y financiero.

A nivel general nos centraremos en la tercera etapa, en dar cumplimiento a la elaboración del diseño de muestreo, primero se define el diseño de muestreo por (Ryan, Scapens, & Theobald, 2004, p. 167) como “el plan adoptado para contestar la cuestión que se investiga”, es decir, la técnica

de recolección de información o datos de las variables para analizarlas de acuerdo al elemento de estudio, y así finalizar bajo su proceso de observación o investigación generando conclusiones.

Hay dos tipos de diseño los causi-experimentales y los experimentales, los primeros son aplicables a el campo de las finanzas ya que no es considerado un *experimento*, es decir, en este tipo de estudios el investigador no puede manipular directamente las variables independientes o si lo logra su alcanza es muy bajo para tomar control total de las variables independientes sobre las variables dependientes, caso contrario en los segundos (experimentales) donde el investigador controla las variables dependientes, mientras manipula la variable independiente.

Los cuasi-experimentales maneja cuatro clases de diseños que son:

1. Diseño pre-test/post-test: Consiste en observar la variable dependiente antes y después del hecho de estudio, representado como

$$O_1 X O_2$$

Donde X es el hecho o cambio de una variable independiente y O es la afectación de X, siendo la variable dependiente.

2. Diseño de series temporales interrumpidas: como punto de referencia el diseño anterior este, consiste en realizar serie de observaciones de las variables dependientes antes y después del hecho de la variable independiente. Representado de la siguiente manera:

$$O_1 O_2 \dots O_{n-1} O_n X O_{n+1} \dots O_m$$

3. Diseño correlativo: Este diseño indica que las variables a estudio covarían, es decir, la variación de las variables determinando si estas tienen dependencia o no del objeto de estudio.

La representación de este diseño está dada en 0, indicando dos o más variables, sin distinguir entre una variable dependiente o independiente.

4. Diseño *ex post facto*: las variables no son controladas por el investigador, siendo seleccionadas posterior a su cambio, representadas así:

$$\begin{array}{c} X_1 O_1 \\ \text{Variables independientes} \left\{ \begin{array}{l} X_2 O_1 \end{array} \right. \end{array}$$

El diseño de investigación experimental, por ser reconocido como experimento puede controlar las variables independientes para enfocarse en la variable dependiente, un ejemplo de esto es el diseño de dos grupos de investigación, los elementos del objeto de estudio se establecen aleatoriamente en dos grupos observando los hechos en la variable independiente, seguida de los hechos en la variable dependiente. Su representación está dada por:

$$X_1 O_1$$

$$X_2 O_2$$

Con la selección de variables el investigador procede a comprobar la hipótesis la cual será el sustento y soporte de conclusiones de acuerdo a su problema de investigación, un requisito fundamental de los estudios empíricos es emplear hipótesis que no cuenten con las características de ambiguas y de fácil comprobación. Puede plantearse la hipótesis nula (H_0) y una hipótesis alterna (H_a) siendo esta ultima la negación de la hipótesis nula, esta definición de hipótesis esta dado bajo el nombre de hipótesis estadísticas, consistiendo que comprobar la hipótesis nula estadística.

Al comprobar esta hipótesis se pueden presentar dos tipos de errores, error tipo I dado así:

$$\text{Error Tipo I} = \Pr (\text{rechazar } H_0/H_0 \text{ verdadera})$$

Es decir, donde se rechaza la hipótesis nula siendo esta verdadera (Pr: probabilidad). El segundo errores es conocido como error tipo II donde se acepta la hipótesis nula siendo esta falsa, expresado así:

$$\text{Error Tipo II} = \Pr (\text{aceptar } H_0/H_0 \text{ falsa})$$

Por ser de carácter empírico la comprobación de las hipótesis está dada bajo lo denominado pruebas conjuntas, es decir, la revisión de la teoría a discutir y los elementos empíricos empleados, para finalmente alcanzar los resultados a través de los hechos impuestos a la teoría expuesta o a estudio (realidad). Un elemento fundamental para la implementación de la hipótesis es el tamaño de la muestra, un error frecuente que se presenta en el tamaño de la muestra se evidencia en los mercados financieros, pruebas de rentabilidad de diferentes estrategias de contratación, entre otros, conocido como sesgo, donde el investigador cierra su panorama centrándose en ciertas características.

Estos métodos de comprobación, diseños y errores son solo algunos de las técnicas estadísticas que se pueden implementar en la realización de investigaciones empíricas, para posteriormente plantear y difundir su análisis e interpretación, este tipo de investigación cuenta con un punto a favor como es la alternativa de explicación teórica como resultado de proceso empleado de la investigación empírica soportando la hipótesis y su alcance de cumplimiento deseado ya sea en el mercado financiero y en la normatividad contable.

4. ESTADO ACTUAL DE LA INVESTIGACIÓN EMPÍRICA EN COLOMBIA

Para dar alcance a esta sección se hace una revisión en octubre del 2014 de las revistas que se encuentran indexadas a través de PUBLINDEX¹⁴ filtradas por gran área de conocimiento: Ciencias Sociales, y área de conocimiento: Economía y Negocios, seleccionando las revistas pertenecientes al saber contable y financiero, buscando los documentos que hubieran trabajado bajo aspectos de la Investigación Empírica, De las cuales se obtuvieron un total de cuarenta y cinco (45) revistas indexadas por área de conocimiento, seleccionando diez (10) revistas que manejaban información y documentación de la disciplina contable de selección documental empírico.

Se consulta de forma adicional a la base de datos, la revista *Lúmina*¹⁵, perteneciente a la Universidad de Manizales la cual en sus publicaciones anteriores se encontraba en la base de datos PUBLINDEX categoría C, en el momento de la consulta se encontraba como No indexada.

A continuación se relacionan las revistas que fueron consultadas que cumplían las condiciones de búsqueda y de las cuales a nivel general se obtuvo uno o varios documentos trabajados de acuerdo a los aspectos de Investigación Empírica, se muestra el volumen y/o número y años de consulta, obtenido información de cuyas revistas se pueden acceder de forma digital . Ver tabla 3.

14. El Servicio permanente de indexación, que cuenta con una plataforma informática que permite la actualización en línea de la información de las revistas y de sus contenidos.

15. (Universidad de Manizales, 2014)

Tabla 3
Revistas consultadas para la sistematización
de los diferentes enfoques de la Investigación Empírica

Nombre Revista	Universidad	Categoría	Año	Volumen / Número
AD-Míster	Universidad EAFIT	B	2002-2014	No. 1 a No. 24
Criterio Libre	Universidad Libre	B	2008-2013	Vol. 6 / No. 8 a Vol. 11 / No. 18
Cuadernos de Contabilidad	Pontificia Universidad Javeriana	A2	2008-2014	Vol. 9 / No. 24 a Vol. 15 / No. 37
Desarrollo Gerencial	Universidad Simón Bolívar	C	2009-2014	Vol. 1 / No. 1 a Vol. 6 / No. 1
In Vestigium Ire	Universidad Santo Tomás de Tunja	C	2008-2013	Vol. 1 a Vol. 6
Innovar	Universidad Nacional	A1	2000-2014	Vol. 10 / No. 15 a Vol. 24 / No. 54
Libre Empresa	Universidad Libre	C	2008-2013	Vol. 5 No. 1a Vol. 10 / No. 1
Punto de Vista	Politécnico Gran Colombiano	C	2010-2012	No. 2 a Vol. 3 / No. 4
Revista de Economía del Caribe	Universidad del Norte	A2	2008-2014	No. 1 a No. 13
SINAPSIS	Escuela de Administración y Mercadotecnia del Quindío	C	2011-2013	Vol. 3 / No. 3 a Vol. 5 / No. 5

Fuente: elaboración propia.

En la revista Cuadernos de Contabilidad, se evidenció un contenido cien por ciento (100%) perteneciente al saber contable, las otras diez (10) revistas consultadas pertenecían a ciencias económicas, administrativas y contables, en donde se consulta el aporte en la disciplina contable; en la revista Innovar de la universidad Nacional y Criterio Libre de la

universidad Libre, al consultar cada volumen y numero, se filtraba por tema de interés como fue: Contabilidad y Contabilidad y Finanzas.

Una vez consultadas la totalidad de las revistas indexadas, reflejando las revistas en donde se encontró material de tipo investigativo empírico, mencionadas anteriormente se distinguen los documentos que se consideran cumplen las características de la metodología de investigación empírica en el saber contable bajo la perspectiva empleada por Tua, seleccionando su aplicabilidad en casos Colombianos, para filtrar estos documentos, se tuvo en cuenta términos como: investigación empírica, estudio empírico, toma de decisiones, utilidad de la información, usuario de la información, flujo de caja, entre otros, para así identificar y clasificar al enfoque de más pertenencia a la investigación y ser sistematizado como se muestra en la Tabla 4.

Tabla 4
Sistematización por enfoque de los trabajos aplicados a Colombia bajo Investigación Empírica Contable

Nombre articulo	Revista	Año	Enfoque Investigación Empírica
Predicción del comportamiento diario de la acción de SURAMINV.	AD- Minister	2009	Comportamiento agregado del mercado
Medición del valor en riesgo de los flujos de caja descontados. Aplicación aun caso Empresarial.	AD- Minister	2009	Comportamiento agregado del mercado
Formulación de una estructura teórica para la contabilidad ambiental.	Libre Empresa	2011	Deductivo normativo
Propuesta de un nuevo enfoque para las normas internacionales de información financiera para pequeñas empresas y medianas empresas	Cuadernos de Contabilidad	2012	Deductivo normativo

Nombre artículo	Revista	Año	Enfoque Investigación Empírica
Propuesta de publicación de información financiera y social para las instituciones prestadoras de servicios de microcrédito.	Cuadernos de Contabilidad	2010	Enfoque del valor económico de la información
Impacto de la normativa internacional contable sobre las decisiones de cobertura con instrumentos derivados	Libre Empresa	2010	Inductivo Positivista
Aportes de la información contable ante diversos entendimientos de la Responsabilidad Social.	Cuadernos de Contabilidad	2012	Inductivo Positivista
Teoría de las Restricciones (TOC) y la mecánica del throughput Accounting (TA). Una aproximación a un modelo gerencial para la toma de decisiones: caso compañía de cementos Andino S.A.	Cuadernos de Contabilidad	2008	Modelos de Decisión y Capacidad Predictiva
Estructura de capital del sector automotor Colombiano: una aplicación de la teoría de la jerarquía de las preferencias	Cuadernos de Contabilidad	2013	Modelos de Decisión
Modelización del riesgo de crédito en proyectos de infraestructuras.	Innovar	2009	Modelos de decisión y Capacidad Predictiva
Evaluación del impacto de la certificación BASC en la liquidez y rentabilidad en las empresas de Cali-Colombia.	Libre Empresa	2011	Modelos de decisión y Capacidad Predictiva
Mecanismos de Contabilidad para Prevenir y detectar lavado de activos en Colombia	Cuadernos de Contabilidad	2009	Neopositivismo Inductivo
Las necesidades de las Pyme y el sistema de información Contable y financiero como una estrategia para atenderlas.	Cuadernos de Contabilidad	2008	Enfoque del inversor Individual: Teoría de la Información
La calidad de los datos: su importancia para la gestión empresarial	Libre Empresa	2009	Enfoque del inversor Individual: Teoría de la Información

Fuente: Elaboración propia con base a las revistas consultadas en PUBLINDEX (Colciencias, 2014)

Luego de la sistematización de acuerdo a los diferentes enfoques de la investigación empírica contable, se obtuvo un total de 14 documentos que se relacionan y aproximan a este tipo de investigación conceptualizado por Tua. Estos se clasifican así:

Del enfoque de *comportamiento agregado del mercado* se encontraron 2 documentos de acuerdo a su interés por la predicción y el comportamiento de las acciones, bajo las variaciones y el análisis que se realiza al mercado. En el enfoque *Deductivo Normativo* dos documentos trabajan bajo la creación de conceptos básicos contables buscando aportes de nuevos referentes teóricos, para la presentación de la información de tipo Contable Social y Ambiental, no solo tipo financiero. La revelación de la información en instituciones financieras es una pieza fundamental para su comprensión, por tal motivo se propone revelar información tipo Financiera y adicionalmente Social, de manera clara, transparente y beneficiosa para los usuarios como se refleja en el documento perteneciente al *enfoque del valor económico de la información*. En el *Enfoque inductivo Positivista* dos del total de documentos encontrados en investigación empírica, trabajan las practicas más comunes para construir una teoría sólida y próxima a la realidad, como es el caso de la Responsabilidad Social Empresarial, bajo el impacto que esta refleja en la realidad de las empresas, pero muy pocas expresan su condición sobre esta, es por esto que los trabajos buscan construir un procedimiento contable en la condición de la Responsabilidad Social Empresarial. Para el *Modelo de decisión y capacidad predictiva* cuatro trabajos están enfocados a mejorar el potencial de la información para brindar a las empresas optimes y más alternativas en la toma de decisiones, bajo herramientas más eficaces para medidas más coherentes en los proceso del desarrollo de la empresa, de igual forma buscan medir el impacto de la liquidez y rentabilidad de las organizaciones en busca de su crecimiento económico, como es el crecimiento del capital neto, el margen de Bruto y la utilidad operacional. Otro enfoque trabajado fue el de la *teoría de la información* direccionada a resaltar la importancia

de la información hacia la toma de decisiones y su divulgación para el desarrollo empresarial.

CONCLUSIONES

1. Las primeras escuelas giran en torno al pensamiento contable centrándose en explicar el movimiento del registro de las cuentas contables, sin contemplar el funcionamiento de las cuentas como un aporte a la toma de decisiones en el ámbito contable ni empresarial.
2. Las escuelas Clásicas dieron las pautas al nacimiento del pensamiento contable, bajo una contabilidad normativa, regulada y estructurada formalizada bajo un enfoque deductivo y de investigación contable *a priori*.
3. La escuela Contista es considerada la etapa de la transformación desde las escuelas clásicas a las escuelas económicas, generando la implementación del concepto de valor económico.
4. La escuela Económica desglosa el paradigma de la utilidad donde el usuario cobra mayor importancia, direccionando la información con mayor alcance hacia el cumplimiento de sus objetivos y requerimientos empresariales.
5. Bajo la investigación empírica se busca dar cumplimiento a una verdad orientada hacia el usuario para el mayor aprovechamiento de la información para mejorar el proceso de la toma de decisiones.
6. La investigación empírica se desarrolla frente a siete enfoques direccionados a transmitir información útil para los usuarios, no visto como un único usuario a la gerencia.

7. La investigación empírica se desarrolla en tres etapas, primero consiste en identificar el objeto a estudiar, seguido la formulación de la hipótesis y finalmente su comprobación; un elemento a contemplar para la implementación de la hipótesis es el tamaño de la muestra. Este tipo de investigación cuenta con gran cantidad de métodos de comprobación, diseños y errores, para finalmente presentar su resultado del proceso empleado soportando la hipótesis y su alcance de cumplimiento bajo una realidad de estudio ya sea en el mercado financiero y en la normatividad contable.
8. De la revisión realizada se evidencia la poca participación durante el recorrido de la investigación contable, como fue la consulta de las revistas indexadas desde el año 2002 a la fecha, donde hay poca producción basada en una Investigación Empírica direccionada a fortalecer la teoría contable a través del comportamiento, reacción e interés del usuario.
9. Los aportes de los documentos encontrados bajo la investigación empírica, están dados bajo nuevos conceptos, tendencias, mejoras de la disciplina contable, como son los trabajados bajo el enfoque deductivo normativo, dirigido a la aplicación de nuevos informes a nivel social y ambiental. De igual forma se aborda la problemática ambiental pero desde la evidencia reflejada en la realidad empresarial, desde el punto de vista del enfoque inductivo positivista para la construcción de un proceso contable a nivel ambiental bajo esta perspectiva.
10. El interés de la investigación contable no cuenta con gran acogida hacia el estudio de la realidad bajo comprobación ni presentación de hipótesis para el desarrollo de nuevas teorías y nueva regulación contables adaptada a los requerimientos de los usuarios.

REFERENCIAS

Colciencias. (12 de octubre de 2014). PublindeX. Obtenido de <http://201.234.78.173:8084/publindeX/>

Larrinaga González, C. (1999). *Perspectivas Alternativas de Investigación en Contabilidad: una Revisión*. Revista de Contabilidad, 103-131.

Lemos, J., Barrios, C., & Fúquene, T. (24 de Agosto de 2014). *Contaduría y Administración*. Obtenido de <http://contaduriayadministracionunam.mx/articulo-2-181-24.html>

López Gracia, J. (1995). *Aspectos Metodológicos de la Investigación Empírica en Contabilidad*. Revista Española de Financiación y Contabilidad, 1037-1059.

Montilla, O., Montes, C., & Mejía, E. (2010). *Dimensión del Paradigma de Utilidad en el Mundo Globalizado y su Relación con la Contabilidad*. Libre Empresa, 43:62.

Pina Martínez, V. (1991). *Investigación Empírica y Normalización Contable*. Revista Española de Financiación y Contabilidad, 83-126.

Ryan, B., Scapens, R., & Theobald, M. (2004). *Metodología de la investigación en Finanzas y Contabilidad*. Barcelo, España: Ediciones Deusto.

Sierra Mejía, R. (12 de julio de 2014). bdigital.unal.edu.co. Obtenido de <http://www.bdigital.unal.edu.co/>

Tua Pereda, J. (1991a). *La investigación Empírica en Contabilidad, Enfoques en Presencia*. Revista de Economía y Estadística, 32, 3-83.

Tua Pereda, J. (1991b). *La Investigación Empírica en Contabilidad: la Hipótesis de Eficiencia del Mercado*. Madrid, España: Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas.

Tua Pereda, J. (2004). *Evolución y Situación actual del Pensamiento Contable*. Revista Internacional Legis de Contabilidad y Auditoría, 43.

Universidad de Manizales. (14 de octubre de 2014). Revista Lúmina. Obtenido de <http://www.umanizales.edu.co/publicaciones/campos/economicas/lumina/html/presentacion.html>

CAPÍTULO 2.

*Corriente interpretativa
de la investigación contable*

INVESTIGACIÓN INTERPRETATIVA, UNA PERSPECTIVA ALTERNATIVA DE INVESTIGACIÓN EN CONTABILIDAD¹⁶

Angélica Ferrer De la Hoz
Docente Investigadora
Universidad la Gran Colombia

RESUMEN

La investigación de corte interpretativo, se ha venido desarrollando recientemente en las áreas propias de la disciplina contable, pero aún se constituye en un campo por explorar y que alberga una gran potencialidad en materia de investigación contable, según lo señalan algunos autores (Barrios y Rivera, 2010; Ospina y Villaquirán, 2010; Rueda Delgado, 2007). Es por ello, que en el presente artículo se presenta una revisión de la perspectiva interpretativa desde su aspecto metodológico fundamentalmente, tomando como base artículos resultados de proyectos de investigación efectuados en el contexto local colombiano, con el propósito de clarificar la perspectiva en sus elementos pragmáticos, teniendo como guía los siguientes interrogantes: ¿cómo hacer investigación de corte interpretativo?, y ¿qué temas se podrían abordar desde cada uno de los diseños metodológicos hallados?; para resolverlos se trataron los siguientes temas: la investigación en ciencias sociales; las ciencias hermenéuticas y en medio de estas, la interpretación y la comprensión; para aterrizar en los métodos de investigación de corte interpretativos; y, los

16. El artículo es una revisión efectuada en el marco del desarrollo del proyecto de investigación en curso titulado “Relaciones entre las prácticas contables bajo Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), e Información Financiera (NIIF), y la Función Financiera, caso agencias de aduanas en Colombia”, desde una perspectiva interpretativa en la Facultad de Contaduría Pública de la Universidad la Gran Colombia.

diseños metodológicos de corte interpretativos. Para concluir, se señalan algunas oportunidades que se abren desde esta perspectiva, en el campo de la investigación contable.

Palabras claves: investigación contable, perspectiva interpretativa, diseños metodológicos interpretativos.

INTRODUCCIÓN

La investigación interpretativa ha sido una corriente, recientemente vista al interior de la comunidad académica contable en Colombia, como propicia para generar desarrollos en materia de investigación contable (Barrios y Rivera, 2010; Ospina y Villaquirán, 2010; Rueda Delgado, 2007). Es por ello, que en el marco del proyecto de investigación sobre “Relaciones entre las prácticas contables bajo Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), e Información Financiera (NIIF), y la Función Financiera, Caso Agencias de Aduanas en Colombia”, se hace una revisión de la perspectiva interpretativa, la cual se asume en el proyecto como parte del enfoque metodológico y se presentan los resultados de la revisión, a modo que pueda clarificar la perspectiva en sus aspectos pragmáticos y servir de referencia para ejercicios de investigación en los cuales sea apropiado utilizarla.

La metodología usada para la revisión es de tipo documental, en la que se recabó material bibliográfico que diera cuenta de los cinco grandes temas que permitieron establecer una secuencia a modo de clarificar el ¿cómo hacer investigación de corte interpretativo?, y ¿qué temas se podrían abordar desde cada uno de los diseños metodológicos hallados?: 1) la investigación en ciencias sociales; 2) las ciencias hermenéuticas y en medio de estas, la interpretación y la comprensión; para aterrizar en 3) los métodos de investigación de corte interpretativos; y, 4) los diseños metodológicos de corte interpretativos; y, para concluir, se señalan

5) oportunidades en el campo de la investigación contable, que se abren desde esta perspectiva. Posteriormente se reseñaron los contenidos de estos materiales usando como temas claves cada uno de los cinco antes señalados y la elaboración posterior del presente documento, organizado también, siguiendo la secuencia planteada.

La revisión permitió esbozar las respuestas a las preguntas anteriormente planteadas, mediante la descripción de lo que se pretende alcanzar desarrollando investigación de este corte y de diferentes diseños metodológicos empleados en el contexto local para realizar ejercicios de investigación en el campo de lo contable y los posibles temas o problemas que se podrían tratar mediante el uso de los mismos. Se señalan también como realidad a estudiar, la transformación de los esquemas sociales y su incidencia en la contabilidad y a su vez las prácticas contables como instrumento transformador de la realidad socio-económica de las organizaciones, al hacer parte de sus sistemas de información y su integración a las dinámicas de cambio organizacional.

1. LA INVESTIGACIÓN EN CIENCIAS SOCIALES

Ante la vigencia que aún presenta el eterno desencuentro entre las ciencias sociales y las naturales, que reside en apariencia en las presunciones de verdad y las metodologías utilizadas en cada uno de estos campos para realizar la tarea investigativa, pero el asunto de fondo son los problemas que abordan (Briones, 1996). Aunque Ander-Egg (1995), plantea que la diferencia entre las ciencias del espíritu y las de la naturaleza radica a nivel ontológico, es decir del objeto y no a nivel lógico, por lo que metodológicamente no tendría que haber diferencias radicales. Sin embargo, las diferencias que presentan en el abordaje y concepción de la teoría, de algunos paradigmas de las ciencias sociales, como el interpretativo, hace que exista diferencias sustanciales en lo metodológico, idea que será desarrollada en el transcurso de este discurso.

Al respecto del problema de conocimiento de los objetos de las ciencias naturales y las ciencias sociales, plantea Briones (1996), que pueden ser abordados desde la perspectiva del origen del conocimiento, entre las cuales tenemos el empirismo y el racionalismo, o, desde la perspectiva de la relación entre objeto y sujeto, entre las que se encuentra el idealismo, materialismo y realismo. Estas son tratadas en forma sucinta, con base en la descripción que hace este Briones (2006), pero atendiendo al interés de poder clarificar cómo hacer investigación en ciencias sociales de corte interpretativo y qué oportunidades hay en este campo para el desarrollo de la disciplina contable.

Entonces tenemos, que desde el empirismo el conocimiento se basa en la experiencia, las ideas innatas no existen en sí mismas, ya que estas se derivan de la experiencia, esta le da origen al mismo y por ende le da validez. Para el racionalismo, por su parte, la realidad es de carácter racional y por lo tanto puede ser conocida mediante el pensamiento puro, sin acudir a la experiencia. Sin embargo, el racionalismo moderno aunque se centra en la importancia de la razón en el conocimiento de la realidad, destaca también la importancia de la experiencia empírica en la generación de conocimiento.

En el idealismo el proceso de conocimiento se da en la conciencia, en las ideas, en el pensamiento; los objetos físicos tienen existencia solo en la mente que es consciente de ellos y según Hegel (citado por Briones, 1996), el sujeto (la mente), es consciente de sí mismo solo cuando entra en relación con el objeto.

Desde el materialismo se ve toda la realidad como aquella cuyo fundamento es la materia, de modo que tanto lo físico como el pensamiento tienen su origen en la materia y desde esta explica todas las transformaciones que ocurren en la realidad. De esta doctrina se desprende el materialismo dialéctico y el fisicalismo.

El materialismo dialéctico tiene como principal preocupación el cambio de la realidad, que explica desde las leyes de la dialéctica: 1) ley de transformación de los cambios cuantitativos en cualitativos; 2) ley de interpenetración de los opuestos que reconoce la existencia de contradicciones en la naturaleza; y 3) ley de la negación de la negación, que explica que lo nuevo surge de la negación de la situación anterior y ésta es posteriormente negada y reemplazada, por otra nueva situación.

Para el fisicalismo, por su parte, un conocimiento de la realidad es cierto en tanto pueda ser verificado, incluso los psicológicos, los cuales deben traducirse en una conducta corporal.

Por último tenemos el realismo, que deriva a su vez en varios tipos: el realismo metafísico, según el cual las ideas generales tienen existencia real independientemente que sean pensadas; y el realismo gnoseológico, en el que se afirma que el conocimiento se posibilita independiente de las categorías impuestas a la realidad por la conciencia. De este último se desprende a su vez el realismo científico, según el cual se requiere de la ciencia, la razón y la experiencia para llegar al conocimiento.

En oposición a las ciencias hermenéuticas, tenemos el positivismo o paradigma explicativo; escuela que vislumbra el progreso del conocimiento mediante la observación, la experimentación y por ende, mediante la utilización del método científico; de modo que los hechos ciertos son aquellos que han sido observados y analizados mediante este método.

Ante las corrientes filosóficas ya descritas las ciencias sociales pueden tener dos objetivos, que pueden ser excluyentes o no: 1) explicar los fenómenos que estudia, lo cual es más de corte positivista; 2) comprender o interpretar los fenómenos de la realidad social, que sería del corte de las ciencias hermenéuticas. Según Rickert (citado por Briones, 2006), mientras que las ciencias naturales buscan formular generalizaciones

sobre los fenómenos que estudia, las ciencias culturales, como él las llama, utilizan el método individualizador, ya que buscan singularidades, aspectos que hacen particular un fenómeno determinado.

En las ciencias sociales, desde esta última perspectiva, todo concepto formulado es producto de las relaciones intersubjetivas, que generan conocimiento común a partir de los conocimientos (científicos y técnicos), e interpretaciones de las generaciones anteriores que dan cuenta de una organización del mundo, que se han materializado en instituciones, recetas, creencias y tipificaciones.

Esto ofrece un panorama general de los paradigmas desde los cuales se ha venido generando conocimiento y de los cuales, ya sea a modo de desarrollo o de contraposición, surgen las ciencias hermenéuticas.

Ahora bien, las investigaciones científicas pueden ser teóricas o empíricas, dependiendo del problema abordado. Las teóricas, también denominadas aplicadas, se basan fundamentalmente en investigaciones previas con el fin de efectuar una recopilación, conceptualización o re conceptualización de un constructo. Las empíricas, por su parte, utilizan casos reales de la sociedad, para generar soluciones ya sea en el plano interpretativo, crítico o técnico y tecnológico.

Según Fernández A. (2006), las investigaciones empíricas o aplicadas, se clasifican en dos grupos: las investigaciones exploratorias y las confirmatorias. Estas últimas, pueden referirse a un estudio transversal o longitudinal; en el primero no se considera relevante la dimensión temporal, ya que no se requiere para efectuar la investigación, el problema de investigación no presenta dicha dimensión, mientras que en el segundo sí la posee.

Según Fernández A. (2006), la investigación exploratoria resulta pertinente cuando no se conoce mucho sobre un concepto, constructo

o materia, incluso cuando se requiere ahondar en la precisión de un problema de investigación. En cambio, las investigaciones confirmatorias, tienen como objetivo contrastar teorías científicas, por lo que son más de corte positivista y no interpretativo.

Ander-Egg (1995), por su parte, describe tres niveles de la investigación: descriptivo, clasificatorio y explicativo y aunque esta clasificación obedece también a una postura positivista, la recreación que hace de cada uno de los procesos resulta pertinente, ya que estos pueden ser usados a modo de actividades en cualquier tipo de investigación; por ejemplo, la caracterización de fenómenos o situaciones concretas indicando los rasgos peculiares y diferenciadores de las mismas, es una tarea frecuente en la investigación de corte interpretativo.

La clasificación hace referencia a ordenar datos y fenómenos, agruparlos en clases a partir de propiedades comunes presentes en los mismos, lo que implica sistematizarlos y categorizarlos rigurosamente, agruparlos discriminándolos al interior de un conjunto o categoría, atendiendo a similitudes, características, cualidades y propiedades.

La explicación implica el proceso para llegar al porqué ocurren los fenómenos o acciones, sus factores determinantes, procedencia y cómo se modifican, para llegar a un nivel requerido de comprensión de los mismos; solo que el proceso que se sigue en las ciencias hermenéuticas es diferente al de las de corte positivista, ya que en la primera esa comprensión es emergente del mismo fenómeno y de la estructura social en el que está inserto, y en el segundo se inserta el fenómeno en un marco teórico desde el cual se explica el mismo, al imprimirlo en un contexto de aparente generalización y legalidad, ya que en algunos casos puede ser pertinente y en otros no, dependiendo de lo que se pretende estudiar.

2. LAS CIENCIAS HERMENÉUTICAS

Las ciencias del espíritu, como las denomina Dilthey (citado por Briones, 1996), “...deben buscar la comprensión de las expresiones culturales” (p. 57), y como el hombre hace parte de estas realidades espirituales o culturales, al ser propio de su esencia, le facilita su comprensión.

A partir de Gadamer (citado por Briones, 1996), la hermenéutica se centra en la investigación del ser histórico; en este contexto la comprensión adquiere un carácter objetivo que consiste en entenderse con otro sobre un texto (acontecimiento histórico, obra de arte, entre otros), en este sentido, “la comprensión de un texto solo es posible desde una pre comprensión o de un prejuicio que el investigador proyecta sobre el objeto, prejuicio que será modificado por este y así sucesivamente...” (Briones, 1996, p. 36), de modo que toda comprensión se realiza dentro de un círculo hermenéutico.

Se está entonces ante dos posturas: 1) revelar los verdaderos valores o ideologías de la conciencia y 2) la recolección del sentido de los símbolos; desde esta última se estima que hay una verdad del símbolo, es así como el investigador busca símbolos o figuras que den sentido al “progreso de la conciencia de sí mismo”. (Briones, 1996)

Sin embargo, los conceptos de interpretación y comprensión presentan diferentes usos entre los distintos investigadores que los tratan y ello se evidencia en las diferentes concepciones acerca del objetivo de las ciencias sociales.

Goldmann (citado por Briones, 1996), por ejemplo, desde la perspectiva estructuralista genética sitúa la investigación en la descripción comprensiva de las relaciones que vinculan los elementos de la estructura que es analizada, con lo cual se podría explicar el devenir y las transformaciones de las estructuras parciales que hacen parte de esta; es así

como una de las funciones metodológicas de la comprensión y la explicación, y también las categorías de totalidad y la dimensión histórica del hecho social.

Para Wich (citado por Briones, 1996), la comprensión es el método propio de las ciencias sociales y se contrapone al del neopositivismo. La comprensión de un comportamiento social es posible cuando se entiende las reglas que lo guían y por ende, la naturaleza de las instituciones que hacen visible dicha acción; las relaciones sociales tienen su existencia en las ideas, de modo que todo cambio en estas, el lenguaje y los conceptos, implican un cambio en dichas relaciones. Desde esta perspectiva el investigador social está llamado a “aclarar los conceptos de las formas de vida que involucran un comportamiento basado en reglas”(p. 68), para comprender el significado de lo que están haciendo y diciendo, ya que el significado de las palabras residen en las reglas de comportamiento y comunicación, formadas en un contexto social determinado y a su vez, dicho contexto de interacción está mediado lingüísticamente.

Según Giddens (citado por Briones, 1996), por su parte, para constituir la vida social en un tema de investigación se hace necesaria la inmersión en una forma de vida, para poder caracterizarla; se requiere conocerla, saber orientarse y participar en ella como un conjunto de prácticas. Estas descripciones deben ser mediadas o “transformadas en categorías del discurso científico social” (p. 69)

Para Blumer (citado por Briones, 1996), el investigador logra la interpretación con la captación de los significados que le dan a las situaciones los actores que las viven. De modo que, objetos materiales, personal y eventos no poseen significados en sí mismos, sino que estos les son conferidos por otras personas. Estos procesos de significación se dan a través de la interacción de los individuos.

3. MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN DE CORTE INTERPRETATIVO

Los métodos del paradigma interpretativo se caracterizan por reconocer que existen múltiples realidades construidas que se deben estudiar holísticamente, de modo, que son susceptibles de ser comprendidas a algún nivel, pero no pueden ser controladas o predichas; el investigador y lo investigado interactúan influyéndose mutuamente, ya que ambos forman parte de la realidad social; su objetivo es generar “un cuerpo idiográfico de conocimientos en la forma de *hipótesis de trabajo* que describen casos” (Briones, 1996, p. 85). Desde esta perspectiva las generalizaciones no son posibles, ya que el mundo social no responde a tendencias generales, a lo sumo se podrían efectuar generalizaciones de naturaleza probabilísticas (Dockrell y Hamilton, citados por Jiménez y Tejeda, 2004).

Según la descripción efectuada por Briones (1996), es este paradigma no es posible distinguir causas de efectos, ya que los objetos reales permanecen en estado de modelamiento mutuo; utilizan métodos cualitativos, la muestra es intencional, se hace análisis inductivo de datos y la teoría debe emerger de estos, por lo que no se debe seleccionar al inicio de la investigación; lo mismo que el diseño de la investigación, el cual se va construyendo en la medida que se va desarrollado la misma; el tipo de investigación es el del estudio de casos. (Briones, 1996; Larrinaga 1999)

Chua (2009), identifica tres clases de asunciones dominantes en la perspectiva interpretativa:

1. Creencias sobre el conocimiento: se pretende explicar científicamente las intenciones humanas y el conocimiento producido es validado mediante el criterio (1) de la coherencia lógica que se traduce en la claridad y diferenciación a nivel conceptual de los

constructos diseñados y utilizados por los científicos, los cuales deben atender a los principios de la lógica formal; (2) la interpretación subjetiva, que consiste en la búsqueda del significado que tuvo para el actor la acción¹⁷; y (3) la validación de lo interpretado con los actores, de modo que estos manifiesten su grado de acuerdo con la explicación dada por el investigador de sus intenciones.¹⁸

En lo concerniente a lo metodológico, además del estudio de casos, se privilegia el trabajo etnográfico y la observación participante.

2. Creencias sobre la realidad física y social: la realidad social presenta un carácter emergente, es creada en la experiencia vivida (subjetivamente), traducéndose en comportamientos, y es objetivada a través de los procesos de interacción humana, mediante la cual se modifican y refinan, transformándose en esquemas sociales (orden social), desde los cuales se pueden interpretar las acciones. Estos son los presupuestos sobre los cuales trabaja el investigador.

17. La interpretación del significado de la acción, comportaría según los siguientes elementos: la intención de la acción o fines presupuestos por el sujeto, los valores que están orientándola, los medios para realizarla, el contexto social percibido como una situación objetiva y los hechos o conductas productos de la acción. (Mejía, 2004)

18. Según Jiménez y Tejeda (2004), lo que busca el investigador en la investigación interpretativa es la objetividad en los significados, para lo cual usa el acuerdo intersubjetivo entre los actores a modo de validación; de esta forma a través de la subjetividad se tiene acceso al conocimiento, ya que este se da en medio del contexto, circunstancias, del entorno del individuo y sus relaciones sociales, pero busca la objetividad en los resultados obtenidos a través del proceso de comprensión e interpretación; dicha validación, es a su vez un proceso de retroalimentación y transformación, ya que pretende que al comprender los individuos sus propias acciones, sean agentes de las mismas al obrar. Según este autor, esto último implica para el investigador, la necesidad de apartarse de sus propias creencias, perspectivas y predisposiciones, para comprender la realidad en la que a raíz del proceso de investigación está inmerso.

3. **Relaciones entre teoría y práctica:** en el modelo interpretativo se busca explicar las acciones y la comprensión de cómo se producen y se reproducen en medio de un orden social.

A continuación se describirán los métodos de investigación más representativos que se inscriben en la corriente interpretativa, bajo la misma óptica que se ha venido manejando hasta el momento:

- **Fenomenologismo:** En este se estudia la experiencia directamente y asume que el comportamiento es determinado por los fenómenos de dicha experiencia, de modo que prima la conciencia subjetiva (Jiménez y Tejeda, 2004). El sentido de los fenómenos es constituido en la conciencia y reducidos por ella. Esta conciencia de las cosas implica una relación con un objeto y para acceder a dicha esencia se hace necesario la aplicación de un procedimiento metodológico de la reducción eidética que consiste en hacer abstracción del mundo que lo rodea y de la existencia del propio analista, de sus actos psíquicos, de modo que solo quedan sus acciones y sus contenidos. (Briones, 1996)
- **Etnometodología:** Briones (1996), la define “como el estudio de los conocimientos del sentido común y de los métodos y procedimientos que las personas corrientes utilizan para darle sentido a las situaciones en la cuales se encuentran y hallan el camino que deben seguir en ellas y, en consecuencia, actúan” (p. 99). En este tipo de investigación se privilegian las explicaciones que dan las personas¹⁹ sobre situaciones específicas, en forma de descripciones, críticas e idealizaciones; estas explicaciones son analizadas atendiendo al uso que le dan los actores en la vida cotidiana,

19. Según Cohen, Manion y Morrinson (citados por Jiménez y Tejeda, 2004), estas explicaciones y las posturas sociales que las originan son interdependientes.

desde la perspectiva del principio de la indexicalidad, lo que significa que la preposición se estudia en el contexto que se utilice, ya que en este adquiere un significado. Por ello, la investigación se trabaja en ambientes micro, que pueden ser institucionales o no institucionales.

Otro asunto de especial importancia para los etnometodólogos, son los vacíos que dejan las personas cuando se expresan, reemplazados por el etcétera, en los que en la mayoría de las veces subyacen ambigüedades y asuntos por resolver, pero que se esperan aclarar posteriormente, ya que para la etnometodología no es posible tener una claridad completa en todo lo que se dice. (Briones, 1996)

- **Interaccionismo simbólico:** en este paradigma, la investigación se debe desarrollar en medio de la realidad empírica, en la vida social de las personas día a día, evitando al máximo los supuestos previos; en este sentido, la especificación del problema de estudio, las hipótesis y las categorías de análisis de datos se desarrollan durante el proceso de investigación. El proceso de investigación no se limita a las apariencias de la vida social, aquí se profundiza en una primera y segunda instancia durante las conversaciones y entrevistas, hasta obtener información sobre los significados que se buscan de la vida y creencias de las personas. (Briones, 1996)

El investigador debe tomar el rol de las personas y colocarse en su lugar, para observar el mundo desde su punto de vista y ello implica normalmente convivir con dichas personas, pero a su vez mantener una lejanía de los actores con el fin de no caer en el punto de vista del investigador, sino captar la cultura del grupo, sus significados y símbolos. Por lo anterior, el yo, se constituye en un lente que refleja el mundo social y este lente se forma en la interacción con dicho mundo, lo que se da en el proceso de socialización. (Briones, 1996).

En este proceso las personas comunican los símbolos y significados que les han dado a los objetos de la realidad y que han sido determinados de forma consensuada para representar dichos objetos, al igual que las normas, valores y leyes, ya que las personas actúan atendiendo a los significados que se tienen para los objetos. (Briones, 1996; Jiménez y Tejeda, 2004).

4. DISEÑOS METODOLÓGICOS DE CORTE INTERPRETATIVO

Como bien lo plantea el profesor Macías (2013), la investigación contable de corte interpretativo en Colombia es muy reciente y se erige como una alternativa fundamentalmente a la corriente positivista, pero también a la crítica; aunque algunos trabajos situados en esta última, utilizan herramientas interpretativas en su diseño metodológico, para llevar a cabo las primeras etapas de la investigación. Tal es el caso del trabajo realizado por Gómez Villegas (2009), en el que buscó comprender las relaciones entre los informes contables externos y la legitimidad organizacional, tomando como caso una empresa de telecomunicaciones.

En el mencionado estudio la triangulación de la información fue realizada mediante la realización de dos entrevistas semi-estructuradas a actores claves (contador y auditor) y la revisión del Informe de gestión y financiero del 2006, utilizando como categorías de interpretación: 1) el uso real de los informes, en cuanto a los propósitos manifestados por la gerencia y el alcance material de la información; y 2) la contrastación entre la eficiencia económica como centro de información y la producción de la información y su auditoría como práctica institucional.

Algunos trabajos desarrollados de corte interpretativo en nuestro contexto local, de los que se describe el diseño metodológico empleado son los siguientes:

- **Método histórico:** el profesor Machado Rivera (2006), desarrolló una investigación sobre las representaciones contables en Colombia, en la que hace una interpretación de textos y sus contextos, para lo cual utiliza el método histórico de la nueva historia, que aplica para la comprensión de las representaciones sobre la información contable, la certificación contable y el control en contabilidad, las cuales fueron identificadas como componentes de las representaciones contables en la historia contable colombiana, en un trabajo previo efectuado por el investigador.

Los textos interpretados son un conjunto de normas clasificadas por periodos previamente identificados, en los que el autor encuentra regularidades demarcadas también por dichas representaciones, puesto que incorporan ideas e imaginarios individuales y colectivos. La separación entre un periodo y otro se determina mediante hitos o momentos de ruptura. El ejercicio se centra en las normas, asumiendo que estas comportan costumbres, contextos, tendencias, luchas, expresan la voluntad y las intencionalidades sociales; se trata de buscar en las representaciones discursos, actitudes y cargas simbólicas.

A partir de los hitos identificados en cada uno de los periodos, el autor construyó indicios tomando los aspectos sobre los que trata la norma, que caracterizó en ideas representativas asociándolo a signos del contexto que fueron perfilados mediante frases que daban cuenta de acontecimientos que se identificaron en su momento como causa del surgimiento de la norma; luego analizó en conjunto las ideas representativas extraídas, las interrelacionó e integró en una idea general, para dar sentido a las representaciones estudiadas y finalmente al imaginario de contabilidad. Al respecto, el autor solo muestra los resultados en las matrices y en los comentarios a las mismas.

Este método resulta útil para estudiar el desarrollo histórico y los cambios que experimentó una realidad que haga parte de la disciplina y/o de la profesión y de la que surge el problema a investigar.

- **Estudio de caso:** El estudio de caso desarrollado por las profesoras Julieth Ospina y Consuelo Villaquirán (2010), quienes hacen un análisis de la contabilidad en su entorno natural al estudiar las prácticas contables en relación con las demás áreas de la compañía. Las investigadoras se sitúan en las reglas proporcionadas por la contabilidad, que se originan en las prácticas sociales de sus participantes y estructuran tipos de comportamiento empresarial. Así las cosas, la comprensión de la realidad que se estudia es la planteada por Wich (citado por Briones, 1996), al tratar de entender el comportamiento de los actores desde las reglas que lo guían y por lo tanto se asume que todo cambio en las ideas, el lenguaje y los conceptos, necesariamente generará un cambio en las relaciones sociales y por ende en el comportamiento empresarial.

Ospina y Villaquirán (2010) ubican el estudio de caso como el corazón del método, debido a que los tres supuestos ontológicos usados, son los pertinentes a la naturaleza del fenómeno a investigar y al lugar donde están las investigadoras en lo relacionado con los paradigmas de investigación; tenemos entonces que los supuestos ontológicos para este tipo de investigación son (p. 113):

- a. la realidad como campo de información contextual
- b. la realidad como discurso simbólico
- c. la realidad como una construcción social

Lo anterior implica la formulación de los supuestos propios de la investigación en estas tres dimensiones, de acuerdo al fenómeno estudiado y efectuar observación directa, es decir, trabajo de

campo y la posterior interpretación del fenómeno. Respecto del trabajo de campo, este constó de cinco etapas (p. 114):

1. obtención de la información acerca del funcionamiento, procesos y estructura de la compañía y acceso a los documentos institucionales.
2. selección de las personas a entrevistar...y el diseño de cuestionarios. ...se formularon las preguntas que guiaron las entrevistas, tanto en lo relacionado con los datos básicos de cada uno de los entrevistados, como en lo relacionado con cada uno de los roles...
3. realización de las entrevistas. Se pusieron a prueba los cuestionarios mediante tres entrevistas pilotos, con las cuales se conocieron detalles de los procesos y funcionamiento de la compañía y se precisaron mejor las preguntas.
4. se hizo el análisis y la descripción de los hallazgos...
5. se elaboró una síntesis a modo de consideraciones finales...

Debido a que este tipo de investigación es de corte cualitativo, los instrumentos usados fueron entrevistas en profundidad, de tipo semiestructuradas. La validez de los resultados de la realización de las entrevistas se efectuó triangulación de datos, mediante la comparación de los datos obtenidos en las efectuadas a diferentes personas claves sobre el mismo aspecto y con la revisión de “documentos institucionales tales como políticas, estructura organizativa, planes estratégicos, informes financieros aplicando la técnica de análisis de contenido” (p. 115).

Para la realización del trabajo, las investigadoras se distribuyeron los roles atendiendo a los sugerido por Ryan et al. (2004),

actuando una como visitante, quien realizó las entrevistas y la otra investigadora como actor, participando en forma activa en el área de contabilidad y de las reuniones, efectuando observación participante. Previo al trabajo de campo se indagó y describió los aspectos propios del contexto económico nacional y regional a modo de tener una comprensión de las dinámicas en medio de las cuales se creó y desarrolló la compañía del caso.

El diseño metodológico descrito es propicio para estudiar problemáticas contables que hacen parte de contextos organizacionales y emergen de sus actores, bajo el presupuesto que estos se encuentran inmersos en una estructura social.

- **Método autoetnográfico:** el trabajo efectuado por el profesor León Paime (2011), trata de un ejercicio que recoge narrativas biográficas, pero desde una perspectiva autobiográfica, pretendiendo reconocer subjetividades, para hallar las tramas identitarias presentes en dichas narrativas con sus grupos de relación, lo que constituye un presupuesto del método. La autoetnografía es un método de indagación profunda, desde el cual se posibilita trabajar las imposiciones simbólicas, que se dificultan investigar desde las perspectivas tradicionales.

Como todo método de investigación, inicia por la problematización o planteamiento del problema; luego se hace una contextualización socio histórica del sujeto activo y a los que este se referirá, recreando los acontecimientos para que el lector los pueda experimentar; posteriormente hace una narrativa de los pasos de la investigación; y, por último, efectúa el análisis y discusión, reforzando dicho análisis con disertaciones de autores sobre temas educativos y relacionados con la formación y el desarrollo de las profesiones, lo que está vinculado directamente con el problema de investigación y se constituyen en evidencias y argumentos que

le dan soporte científico a la solución del problema que emerge del análisis.

El investigador (León Paime, 2011), describe los pasos seguidos en la narrativa de la siguiente manera:

“... Realizaré la contextualización sobre los aspectos y ambientes previos, expondré algunos relatos problematizadores en la construcción de mi identidad docente como “contador público”, que confrontaré en forma crítica. Por último, haré la presentación de unas anotaciones sobre lo que significa ser docente hoy, los retos metodológicos que esto entraña y los aspectos que me llevan a evaluar la estructura de construcción del subcampo docente contable en Colombia.” (p. 192)

Algo importante y diferenciador del método, es que todo el diseño de investigación está soportado en relatos y desde la primera etapa (la problematización), todo surge del relato, las preguntas o problemas de investigación surgen de la narrativa; el método se torna un tanto holístico, puesto que aunque tiene bien demarcadas cada una de las partes de su desarrollo, en estas se observa la complejidad propia de los fenómenos sociales donde resulta imposible diseccionar la realidad, los acontecimientos narrados presentan componentes que influyen y son influidos, plantean preguntas y arrojan respuestas que resuelven el o los problemas identificados, describiendo el fenómeno social en cuestión.

El método autobiográfico resulta útil para comprender imaginarios, identidades como lo es el caso de la investigación del profesor León Paime (2011), a la vez que se plantean problemáticas y se caracteriza el fenómeno estudiado.

- **Método hermenéutico:** la profesora Fabiola Loaiza (2011), efectuó una investigación en la que buscaban determinar la incidencia de la pedagogía crítica en la producción académica de la década del 2000 al 2009 y sus acercamientos a la escuela latina. Para ello, efectuaron la interpretación de artículos de educación que fueron publicados durante el mencionado periodo en revistas indexadas y con reconocimiento. La actividad investigativa estuvo dividida en tres momentos:
 1. El entendimiento del significado textual: se efectúa un acercamiento a la realidad social estudiada desde la teoría, con miras a plantear el problema, así como los demás elementos que conforman el proyecto de investigación (antecedentes, objetivos, metodología y diálogos teóricos, lo que en otros tipos de proyectos se le denomina marco teórico). El diseño de la investigación describe como documental argumentativa y su desarrollo se describe en los siguientes numerales.
 2. Ejecución del trabajo de campo: recolección y análisis documental, mediante la identificación de las categorías presentes en los discursos y la ejecución del diálogo intertextual, en el que se comprende la vinculación que tiene un texto con un conjunto de textos, lo que atiende a un contexto que se asume influye en la producción y en la comprensión de dichos discursos.

La revisión documental se hizo en dos fases: un análisis formal en el que se identifica los documentos atendiendo a los objetivos de la investigación y que atiende básicamente a la referencia bibliográfica; y, análisis de contenido, en el que se describe el documento, seleccionando conceptos y categorías, según los tópicos a analizar previamente definidos en el diseño de la investigación.

3. Comprensión y sentido contextual: la autora manifiesta haber efectuado inferencia mediante la interpretación de la información y la construcción de las relaciones entre las categorías encontradas y concluye con una discusión académica en la que termina señalando oportunidades en materia de educación contable desde la pedagogía crítica.

Se puede aplicar esta metodología cuando resultados de investigaciones previas dan cuenta del problema a estudiar, por lo cual, las fuentes directas de investigación son las secundarias.

Los diseños metodológicos antes descritos, muestran a grandes rasgos las necesidades de comprensión de la disciplina contable y de la profesión del contador público; ponen sobre la mesa posibilidades y caminos que se tienen a la hora de resolver un problema desde el que se requiera explicar acciones y comprender cómo se producen y reproducen en el orden social en el que se desarrollan (Chua, 2009); y, a la vez plantean nuevas posibilidades en el campo de la investigación contable, mediante las que se puede abordar los problemas contemporáneos disciplinares.

5. OPORTUNIDADES EN EL CAMPO DE LA INVESTIGACIÓN CONTABLE.

La investigación contable según Gómez Villegas (2003a), se ha desarrollado en dos sentidos: la investigación básica, que versa sobre la teoría general contable, la teoría de sus aplicaciones, el estatuto epistemológico de la contabilidad y su relación con otros cuerpos de conocimiento, entre ellas la economía, la administración, el derecho, la sociología; la investigación aplicada, que trata sobre las necesidades de información, el control, la medición y la representación de la riqueza. En este marco se gestaron dos grandes vertientes: la economicista y la vertiente socio-lógica-organizacional.

En la vertiente económica se desarrolla investigación aplicada en temas de finanzas, mercado de valores, contabilidad de gestión y sobre ingeniería organizacional; en esta se aplican métodos econométricos y estadísticos, a modo de desarrollar modelos para explicar e interrelacionar variables. La perspectiva de la vertiente sociológica-organizacional, por su parte, plantea el estudio de la realidad económico-social, con métodos diferentes a los de las ciencias naturales, al encontrarlos inapropiados para el estudio de la misma; se centra en la comprensión de la realidad social; su contexto teórico se encuentra, entre otras disciplinas, en la sociología, la política, la economía política, la ecología, la filosofía. (Gómez Villegas, 2003^a; 2004).

Desde la corriente sociológica-organizacional se ve a la contabilidad como productora de mensajes y reproductora de la praxis capitalista y del status quo, mediante sus prácticas de representación de la realidad financiera (Gómez Villegas, 2003b; 2004); lo anterior constituye un vasto campo a investigar desde la investigación interpretativa en contabilidad, mediante la comprensión de tales acciones, de cómo estas se producen y se reproducen en medio del orden social, tal como lo señala Chua (2009), a través de comportamientos, cómo se modifican y transforman en esquemas sociales.

El trabajo efectuado por el profesor Macías (2013), presenta un panorama a modo de descripción del desarrollo de la investigación contable interpretativa en el marco internacional y colombiano, haciendo un estudio bibliométrico, por lo que no profundiza en la estructura de las investigaciones verificadas; por otra parte, no resulta tan clara la distinción con la corriente crítica, al contemplar marcos teóricos propuestos, más aún cuando estos incorporan las estructuras de dominación y legitimación presentes en los fenómenos sociales, lo que es propio de la corriente crítica.

Lo anterior seguramente deriva del hecho que hay estudios que aunque tienen un corte crítico, utilizan herramientas interpretativas en su

diseño metodológico, como es el realizado por Gómez Villegas (2009), referenciado en el título anterior, donde se utilizan como categorías de interpretación: 1) el uso real de los informes, en cuanto a los propósitos manifestados por la gerencia y el alcance material de la información; y 2) la contrastación entre la eficiencia económica como centro de información y la producción de la información y su auditoría como práctica institucional. Posteriormente el investigador hace un análisis crítico del lenguaje técnico utilizado en los informes, la lógica de la argumentación y las cifras ejemplarizantes.

Como resultados del ejercicio de interpretación, se encontró, que aunque los informes presentan una lógica discursiva en función de los agentes de la Bolsa de Valores de Colombia, la necesidad más palpable es la de suministro de información para fines de control y redición de cuentas al estado, lo que hace que las políticas contables no sean congruentes con las políticas contables reveladas y la información descriptiva con miras al mercado financiero. Mientras que, respondiendo a los objetivos de esta investigación de corte crítico, se corroboró la legitimación de las prácticas empresariales a través del discurso contenido en los estados financieros.

Otra propuesta del profesor Gómez Villegas (2007), que resulta interesante estudiar desde este ámbito, aunque la hace desde la perspectiva crítica de la contabilidad, es el tratamiento de las relaciones que subyacen en esta práctica social y plantea tres nociones centrales de la contabilidad: la concepción de riqueza, el concepto de valor y la noción de utilidad; temas que son susceptibles de ser interpretados a través del estudio de las prácticas contables. Así como las dinámicas de cambio organizacional y su relación con los sistemas de información, lo que es propuesto por este mismo autor (Gómez Villegas, 2009), con evento del estudio de casos efectuado en la empresa de telecomunicaciones, pero que resulta pertinente, por ejemplo, en el actual escenario de adopción de las normas internacionales de contabilidad e información financiera en el que se encuentran inmersas las empresas en Colombia.

La investigación de corte interpretativo, cuyo objetivo final es la comprensión de la realidad social, de la cual hace parte la contabilidad como práctica social, abre un abanico de posibilidades para el desarrollo disciplinar, en tanto permite recrear las prácticas contables en medio del contexto que la origina, entenderlas y modificarla, si sus mismos actores lo consideran pertinente. En este sentido, las posibilidades están dadas desde el estudio de su desarrollo histórico y los cambios experimentados por algunos de los campos disciplinares, o en contextos organizacionales concretos tomados como casos, o la caracterización identitaria de los actores que hacen parte del mundo de lo contable, o del análisis hermenéutico de documentos que den cuenta de los elementos propios del problema, entre otros; así como la transformación de los esquemas sociales y su incidencia en la contabilidad, como lenguaje de dichos esquemas y a su vez las prácticas contables como instrumento transformador de la realidad socio-económica de las organizaciones, al hacer parte de sus sistemas de información y su integración a las dinámicas de cambio organizacional.

REFERENCIAS

Ander-Egg, E. (1995) *Técnicas de Investigación Social*. Editorial Lumen, 24 ed. 423 p

Briones, G. (1996). Módulo Uno Epistemología de las Ciencias Sociales. ICFES, Bogotá, Colombia. 233 p.

Chua, W. (2009). Desarrollos radicales en el pensamiento contable. *Avances Interdisciplinarios para una Comprensión Crítica de la Contabilidad*. Escuela de Administración y Contaduría Pública- Universidad Nacional de Colombia y Departamento de Ciencias Contables- Universidad de Antioquia: 37-75.

Barrios, C., Fúquene, T. y Lemos, J. (2010). Desarrollo de la investigación contable en el Centro Colombiano de Investigación Contable. No. 231, mayo-agosto 2010: 151-177 http://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S0186-10422010000200008&script=sci_arttext&tlng=en

Fernández A., V. (2006). Introducción a la investigación en ciencias sociales. *Working Paper del Departament d'Organització d'empreses de la Universitat Politècnica de Catalunya*. Disponible en: [file:///C:/Users/Usuario/Downloads/Introducci%C3%B3n%20a%20la%20investigaci%C3%B3n%20en%20ciencias%20sociales%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/Usuario/Downloads/Introducci%C3%B3n%20a%20la%20investigaci%C3%B3n%20en%20ciencias%20sociales%20(1).pdf)

Gómez Villegas, M. (2003a). Algunos comentarios sobre la potencialidad de la investigación en contabilidad. *Innovar, revista de ciencias administrativas y sociales*, 21. 139-144.

Gómez Villegas, M. (2003b). Contabilidad: comentarios sobre el discurso científico y los determinantes morales. *Innovar, revista de ciencias administrativas y sociales*, 22. 109-120.

Gómez Villegas, M. (2004). Breve introducción al estado del arte de la orientación crítica en la disciplina contable. *Contaduría Universidad de Antioquia*, 45. 113-132.

Gómez Villegas, M. (2007). Pensamiento único y contabilidad: La posibilidad de la contabilidad como disciplina moral. *Revista de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad Militar Nueva Granada*, XV (2). 29-43.

Gómez Villegas, M. (2009). Los informes contables externos y la legitimidad organizacional con el entorno: estudio de un caso en Colombia. *Innovar*, 19(34), 147-166. 19(34),

Jiménez, B. y Tejeda, J. (2004) Procesos y Métodos de Investigación. *Modulo VI: Investigación e innovación formativas*. Disponible en: http://abacoenred.com/IMG/pdf/2_procesos_y_metodos_de_investigacion.pdf

Larrinaga, Carlos (1999). Perspectivas alternativas de investigación en contabilidad: una revisión. *Revista de Contabilidad*. 3(2), 103-131.

León Paime, E. F. (2011). Ser y comprender al docente contable: exploraciones autoetnográficas. *Cuadernos de Contabilidad*, 12 (30), 179-210.

Loaiza Robles, F. (2011). Producción académica sobre educación contable en Colombia 2000-2009: incidencia de la pedagogía crítica. *Revista Lúmina*, 12, 172-194. Disponible en: http://www.umanizales.edu.co/publicaciones/campos/economicas/lumina/recursos/12/9_produccion.pdf

Macías, H. (2013). Vínculos de la investigación contable interpretativa con la producción académica colombiana: avances y oportunidades. *Cuadernos de Contabilidad*, 14 (35). 699-727.

Machado-Rivera, Marco Antonio (2006). Una aproximación histórica a las representaciones contables en Colombia. *Revista Española de Historia de la Contabilidad*, 5, 166-192. Disponible en: <http://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=2211207>

Mejía, J. (2004) Sobre la investigación cualitativa. Nuevos conceptos y campos de desarrollo. *Investigaciones Sociales*. 13 (VIII). 277-299.

Ospina, J. y Villaquirán, C. (2010). La utilidad de la información contable en el proceso de cambio organizacional. Un estudio de caso. *Contaduría Universidad de Antioquia*. 56. 105-136.

Rueda, G. (2007). La investigación contable: vínculos ontológicos y las Posibilidades de la investigación interpretativa. *Contaduría. Universidad de Antioquia*, 50, 119-132.

Ryan, B., Scapens, R. y Theobald, M. (2004). *Metodología de la investigación en Finanzas y Contabilidad*. Barcelona: ediciones Deusto.

PENSAR LA CONTABILIDAD A PARTIR DE UNA APROXIMACIÓN DE LA REPRESENTACIÓN²⁰

Karen Johanna Barrera Orjuela
Contadora Pública
Universidad la Gran Colombia

RESUMEN

El presente trabajo tiene por objeto identificar las razones por las cuales es posible defender la existencia de una forma de pensamiento con la que se razona desde el ejercicio de la contabilidad. Este texto inicia con reseñar algunos momentos de la historia de la contabilidad, a partir de la cual se elaborara un pequeño bosquejo de su evolución y desde allí relacionar como su historia permitió la construcción de categorías para representar los fenómenos propios del quehacer contable; para aproximarnos a un concepto de representación nos apoyamos en Immanuel Kant, para luego trasladar sus planteamientos a la disciplina contable y poner en evidencia que el contador más allá de ser un sujeto mecánico que desarrolla una actividad mecánica, es un sujeto que cuenta con un pensamiento propio de la disciplina con el cual representa la realidad de las organizaciones.

Palabras Clave: Investigación Contable, Kant, Representación.

20. Este artículo hace parte de la investigación realizada para la elaboración del trabajo de grado para optar al título de Contadora Pública en la Universidad la Gran Colombia. El texto además se alimentó de las reflexiones dentro del Seminario Permanente de Investigación de la Facultad de Contaduría Pública.

INTRODUCCIÓN

Aquellos, con la oportunidad de haber estado al interior de las organizaciones hemos visto cómo el Contador Público²¹ es considerado como un sujeto apartado del entorno propio de las mismas, esto debido a que generalmente el contacto directo con otros integrantes o agentes externos está dado por áreas diferentes a la contable, por ejemplo, recursos humanos se encarga del contacto interno (empleados) y los departamentos de compras y ventas son responsables de la atención a terceros ajenos (proveedores, clientes, etc.), dejando al área contable fuera de relaciones directas, a excepción del contacto y continua comunicación con la administración. Comúnmente se observa al contador en lugares donde no hay gran flujo de personas y rodeado del archivo propio que genera su actividad, como es el caso de la continua sistematización de transacciones como compras, ventas, recibo de pago, recibos de caja, comprobantes de egreso, entre muchos otros.

Al encontrarse aislado y en una constante actividad mecánica propia de su profesión, dada por la continua sistematización de información, da lugar a que se le considere como una persona que no piensa y sólo está para el registro de datos, generando entre algunas afirmaciones acerca de la disciplina, por ejemplo, que no existe un pensamiento contable sino una mera actividad mecánica. Consideración que parece ser la interpretación, en ocasiones generalizada, del quehacer contable, y en particular, de la disciplina contable por parte de la administración y la

21. Ley 43 de Diciembre 13 de 1990. Art. 1. Se entiende por Contador Público la persona natural que, mediante la inscripción que acredita su competencia profesional en los términos de la presente, está facultada para dar fe pública de hechos propios del ámbito de su profesión, dictaminar sobre estados financieros, realizar las demás actividades relacionadas con la ciencia contable en general.

gerencia de algunas organizaciones²². Entendida la contabilidad como un ejercicio mecánico, provoca que no se valore el rol que éste desempeña al interior de las organizaciones. Rol que tiene que ver con aportar a la generación de cambios y a la continua toma de decisiones enfocadas hacia la búsqueda de resultados exitosos futuros. En los términos de Walter Carrizo y Silvia León (2007) el fin de la contabilidad no debe ser la descripción de la realidad patrimonial, económica y financiera, debe describir y explicar los fenómenos que la enmarcan y a su vez generar decisiones que permitan cambiar dicha realidad.

Es importante resaltar que más allá de verse como una rutina, la contabilidad ha venido consolidándose como una disciplina que ha evolucionado desde hace alrededor de 6000 años o más²³, respondiendo,

-
22. Al respecto Vázquez y Bongianino en el texto *Principios de Teoría Contable* (2008) señalan que “Un procedimiento bastante generalizado a partir de los años ochenta ha sido concebir a la contabilidad a partir de las normas contables, analizándolas en detalle y aplicándolas a una serie de situaciones usualmente tomadas de la realidad, generalizando sus conclusiones. De este modo, se aprende a contabilizar pero no se aprende contabilidad. Se siguen procedimientos mecánicos pero no se conocen los fundamentos conceptuales sobre los que se apoya la norma que se aplica, por más que la misma sea utilizada correctamente. Se desconocen, además, las alternativas posibles para resolver una situación que fueron dejadas de la lado por la norma. Se ha orientado al hacer con un escaso o nulo saber” (p. 13). Como se plantea en la cita, el ejercicio de la contabilidad despojado de la pregunta por el saber que funda sus prácticas, es simplemente un procedimiento; por el contrario, de lo que se trata al pensar la contabilidad, es analizar el sustento mismo sobre el que se funda el ejercicio contable, que requiere de una forma de pensar los objetos y la relación con ellos.
 23. De acuerdo con Sinisterra, Polanco y Henao (Contabilidad-Sistema de Información para las organizaciones, 1997), el origen de la contabilidad se registra como practica desde la antigüedad, apoyada en los conocimientos básicos en matemáticas y escritura, como se puede evidenciar en la tablillas de barro que reposan en el museo semítico de la Universidad de Harvard, las cuales exhiben el tallado de trazos mediante un punzón, y dan evidencia de los primeros vestigios de registro contable. Como lo expone Casal y Vilorio, (2007) “La contabilidad se ubica en la historia como una ciencia de vieja data ya que su aparición se lleva a cabo desde el momento en que el hombre tuvo la necesidad de contar y anotar” (p. 20).

inicialmente, a las necesidades del hombre de contar y dejar evidencia de ello. Su lugar en la sociedad ha tenido que ver con el control de actividades y de organizaciones o empresas como tal, mediante los registros o transacciones de las diferentes operaciones realizadas en un respectivo período de tiempo, generando la posibilidad de acceder a un conjunto de información sobre las mismas.

Algunos estudios, como el de Hernández (2002)²⁴, muestran que la contabilidad no nació ni como disciplina, ni como técnica o ciencia, sino como la respuesta práctica a una necesidad del ser humano, asociada a su interés por conocer y controlar los bienes que poseía, creando de esta forma un sistema de registro y medición que le permitió inicialmente satisfacer dicha necesidad, la cual evolucionó para volverse un conocimiento que integra con un conjunto de categorías que sustenta lo que podría denominarse como un pensamiento contable.

Situarse en la evolución de un tipo de pensamiento propio de la práctica contable puede hacerse desde diferentes perspectivas, una en la que se trate de realizar un ejercicio historiográfico buscando dar cuenta de los orígenes de un pensamiento que sustente las actuaciones presentes; otro en el que se trate de dar cuenta acerca de la constitución de sí misma como una disciplina a partir de postulados, metodologías y procedimientos que se encaminan a la constitución de una verdad acerca del objeto de la contabilidad; sin embargo, la apuesta de éste texto será la de aproximarnos a una respuesta acerca de cómo se ha desarrollado la contabilidad en una forma de pensar la realidad.

24. Nacido en Barcelona el 24 de septiembre de 1931. Obtuvo el título de Intendente Mercantil en la Escuela de Altos Estudios Mercantiles de Barcelona (1954) y el de Doctor en Ciencias Económicas en la Universidad de Colonia (1964). En 1980 comenzó a interesarse por la historia de la contabilidad, publicando en 1981 el libro *Contribución al estudio de la historiografía contable en España*.

En este sentido, nos apoyamos en lo que expone Hernández (2002) en su artículo *La historia de la Contabilidad*, en el cual señala que la investigación en dicha área del conocimiento no se reduce a un ejercicio de reconstrucción histórica, sino que su alcance ahonda en lo profundo de los problemas de las organizaciones, los significados de los instrumentos que se usan en ella para comprenderla y operar, en este sentido el autor afirma:

Su campo de investigación no se limita, en modo alguno, al estudio de la evolución de las técnicas contables, sino que penetra en la misma entraña de los planteamientos de organización y dirección de las instituciones, de la significación, uso y alcance de los instrumentos mercantiles, del funcionamiento de los mercados, etc., proporcionando una visión desde dentro, desnuda y objetiva. Por ello, difícilmente es posible una comprensión profunda y completa de los fenómenos económicos y sociales si no se estudian desde una óptica que incluya el enfoque histórico-contable (2002, p. 7).

Es decir, considerar el tipo de pensamiento propio de la contabilidad implica pensar su existencia y práctica en las organizaciones, su concreción en instrumentos y métodos de organización y registro de información, que más que corresponder a una técnica mecánica, hace referencia a un criterio a partir del cual se intenta comprender lo que pasa en las organizaciones, es decir, pensarlas desde la contabilidad misma.

Como precaución, se considera que ante el desarrollo progresivo de la contabilidad y de acuerdo con el estudio que ha merecido por parte de teóricos como Richard Mattessich o Mario Bunge, se debe dejar de lado el concepto de técnica mecánica en el que se ha enmarcado, el cual responde al constante manejo del registro, pues tal cual como lo

expone el Profesor Machado (2009) centrarse en dicha concepción no permite ampliar el horizonte de la disciplina, pues su principal actor, el contador, no sale de ser un tenedor de libros sin la capacidad de analizar, comprender y entender la realidad de las organizaciones.

En este sentido, pretendemos, más que la búsqueda de un origen o la definición de las condiciones de verdad de su objeto, identificar las razones por las cuales es posible defender la existencia de una forma propia con la que se razona desde el ejercicio de la contabilidad. Por lo anterior, en éste texto recurriremos a la interdisciplinariedad de la contabilidad con la filosofía para poner en evidencia que la relación del sujeto (contador) con la realidad (organizaciones) se da a través del uso de categorías²⁵, dando como resultado la producción de un pensamiento contable, que sustentarían la hipótesis de que hay un pensamiento contable que ha evolucionado en el tiempo, a partir de la construcción de categorías propias que le permiten dar cuenta de la realidad de uno de sus objetos, a saber, las organizaciones.

El desarrollo que nos proponemos tiene por objeto mostrar que hay un pensamiento contable, aclarando que el trabajo, es el inicio de una investigación que se pretende desarrollar con mayor alcance en estudios posteriores, por lo que inicialmente se desarrollará desde la óptica de la contabilidad patrimonialista y enfocada dentro de nuestro contexto “Colombia”. Éste documento está organizado en tres secciones: la primera sección estará enfocada en reconstruir algunos elementos de la historia de la contabilidad para dar cuenta de su evolución de una práctica social a una disciplina, en la cual, la relación del sujeto con la realidad permitió la definición de categorías del pensamiento contable;

25. Deleuze (2008, p. 24). “Podría definir de la manera más simple las categorías como los predicados del objeto cualquiera. Pueden entonces hacer ustedes mismos vuestra lista de categorías según vuestro humor, según vuestro carácter... Lo que estaría bueno es ver si todo el mundo cae sobre la misma lista.

la segunda sección permitirá señalar que la relación entre el sujeto y la realidad está dada por el entendimiento, relación que permitió la evolución de la contabilidad y que se sustenta desde el punto de vista filosófico de Emmanuel Kant, a propósito de la representación como forma de pensar el mundo; por último, la tercera sección está dedicada a presentar los estados financieros como formas de representación de la realidad con la que el contador interactúa o se relaciona desde dos aspectos: i) el primero será observado desde el estado de la organización y; ii) el segundo ofrecerá una visión desde su desarrollo durante un determinado periodo, así de esta forma se hablará del balance general y el estado de resultados.

1. DE LA PRÁCTICA SOCIAL A LA CONSTRUCCIÓN DE CATEGORÍAS

El ser humano es un ser que se encuentra en constante evolución, no sólo en términos biológicos, en cuanto a la adaptación de su organismo a las exigencias del medio, sino también, en términos culturales, en tanto desde su aparición en la tierra y hasta la fecha hay una constante preocupación por dar cuenta del mundo en el que se encuentra inmerso, es decir, tratar de entender la realidad que lo rodea por medio del uso de su pensamiento. A propósito de la contabilidad, el ser humano ha dedicado gran parte de su intelecto y de su tiempo a encontrar medios para dar cuenta de sus bienes, en el sentido de saber qué tienen, qué comparten, qué reciben diferente a lo que tenían, en últimas, controlar sus posesiones materiales.

Al comienzo tal control fue muy básico, pero lograba dar respuesta a esa necesidad de saber qué se poseía; con el tiempo evolucionaron los medios de control y se convirtieron en técnicas que facilitaron el intercambio y el desarrollo de las actividades que de éste se derivan. Dicho paso de un simple medio de registro a la consolidación de una técnica, regida por

reglas y criterios la organización de sus bienes e intercambio, da cuenta de la consolidación de una manera de pensar dichas actividades, por lo que no corresponde a una simple actividad mecánica, sino a la puesta en funcionamiento de un tipo de racionalidad que busca dar cuenta de los sujetos y su realidad por medio de la contabilidad.

En este sentido y entrando en detalle, desde sus orígenes el hombre ha sido un sujeto con la capacidad de adaptarse a las condiciones climáticas y terrenales en las que se encuentre, con la aptitud de interactuar con otros y vincularse a un grupo social. A partir de ello, se da inicio al uso de prácticas continuas y rutinarias que le permitían tener presente el resultado de sus actividades diarias derivadas de la caza, la pesca, la ganadería, la agricultura y el intercambio de sus respectivos productos. Por ello, autores como Sinisterra, G., Polanco, L.E. y Henao, H. (1997), afirman que la contabilidad nace como respuesta a la necesidad del individuo por conocer y dejar evidencia de las transacciones que le implicaban el desarrollo de sus actividades económicas y por supuesto, tener claro qué cantidad de bienes o recursos poseía, por lo que surge como un sistema de registro y medición, con el cual, aún sin un método establecido, los primeros hombres en usarla lo hicieron para tener presente qué y cuánto tenían.

También afirman los autores antes mencionados, que la evidencia del uso de la contabilidad durante sus primeros años fue reflejada mediante instrumentos rústicos como tablillas de barro. Dicho sistema de evidencia permaneció hasta el desarrollo de la escritura y el uso de los primeros pergaminos, lo cual permitió, que ese primer sistema de registro y medición, evolucionará a ser de control, el cual con el tiempo, se tornaría un sistema de registro más específico.

Desde lo expuesto por Vásquez y Bongianino, la historia de la contabilidad se desarrolla en cuatro periodos, comprendidos por: i) el periodo empírico; ii) el periodo de nacimiento y formación de la partida doble;

iii) el periodo de extensión y aplicación de la partida doble, y; iv) y el periodo científico (2008, p. 23).

El periodo empírico da inicio con el desarrollo de las primeras civilizaciones y sus formas rudimentarias de llevar el registro de sus actividades, el cual inicialmente se realizaba de manera mental para luego pasar a registros simples de forma escrita en tablillas de barro u otros elementos, con el desarrollo propio de la escritura también se desarrollaron nuevos elementos para dejar plasmado los diferentes registros, como es el caso del pergamino y el papel.

El uso de la contabilidad como medio de registro y control, estuvo fuertemente ligado a las relaciones de intercambio, derivadas del surgimiento de actividades especializadas como la agricultura y la ganadería, las cuales, trajeron de la mano el trueque, un sistema que consistía en el intercambio entre individuos de aquellos bienes que no se tenía al alcance, por ejemplo, las comunidades dedicadas al ganadería, intercambiaban parte de sus presas o animales completos, por aquellos productos derivados de la tierra que ellos no podían producir, los cuales eran cultivados por quienes se habían especializado en dicha labor; por tanto, ya no solo se registraban operaciones propias del individuo, sino que ahora se dejaba en evidencia la interacción producida por los intercambios realizados. Dicha relación de intercambio implica la concordancia entre dos individuos, por tanto, la contabilidad sirve como soporte para ambos, a la manera de un acuerdo entre aquello que entregan y reciben a cambio, de esta forma, se inicia la construcción de nociones generales acerca de qué registrar, cómo registrarlo y para qué registrarlo, lo cual serviría como base para acuerdos generales sobre la manera de concebir la relación en una actividad económica de intercambio.

Como lo expone Martínez (2004) en su artículo “El devenir contable”, el inicio del desarrollo de la contabilidad como técnica se origina en la Italia medieval, donde se da el desarrollo mercantil y se reflejan las

bases del sistema capitalista contemporáneo. A causa de esto, se dan los primeros monopolios, haciendo necesario organizarse en asociaciones de comerciantes, para así pactar los tratados comerciales, de igual forma se crean los tribunales de comercio. La clave de las relaciones comerciales fue el contrato. Todo este escenario muestra como el capitalismo se ve afanado en extender su influencia de economía de mercado y convertirse en una fuerza global.

Durante la edad media, el sistema feudalista era el que regía, en el cual se rendía tributo a un rey, quien a cambio de una constante y total servidumbre ofrecía alimento, techo y protección a los vasallos de su reino, en esta época el manejo de la economía se encontraba en manos de la nobleza, quienes se encargaban de las relaciones comerciales y de recaudar los ingresos generados por las mismas. A partir de la desigualdad de condiciones entre nobles y vasallos, se generan dos nuevas clases sociales, es así como aparecen los artesanos, quienes se especializaron en la producción de bienes y servicios, lo que desplazó la servidumbre y dio lugar a que se valieran por sus propios medios y no dependieran de alguien más, pues ahora contaban con ingresos propios; por otra parte, los burgueses hacen su aparición en la historia, ellos fueron los encargados de ofrecer y vender los bienes producidos por los artesanos, lo cual dio lugar a los inicios del comercio.

Como lo señala Martínez G. (2004), los nuevos mercaderes que surgen en la época son quienes dirigen y direccionan el desarrollo económico y se establecen como una sociedad urbana con expresión política propia, en la cual la gran cantidad de trabajadores se convierten en artesanos libres de órdenes, es así como los talleres de los artesanos y los almacenes de los comerciantes se convierten en acumuladores de capital.

Las condiciones socioeconómicas anteriormente mencionados, generaron un cambio frente a la forma de llevar las cuentas y controlar los bienes, dando lugar a que los procesos contables no se dieran por un

requerimiento o por un sistema uniforme, sino como una costumbre y la práctica de una clase social, puesto que los comerciantes compartían ciertas ideas en cuanto a los negocios, los deseos y las necesidades, permitiendo que el quehacer contable se volviera una herramienta para mejorar los sistemas operativos e instrumentos de manejo de la información contable, dando como resultado un mayor control sobre las actividades económicas de los comerciantes. En torno a dicha situación, el desarrollo de la contabilidad nace con el asiento contable, en el cual se realiza el registro de las operaciones y hechos económicos; debido a que este registro aún no comprometía muchos elementos, este primer avance se conoció como contabilidad por partida simple, siendo este un sistema de anotación único.

De acuerdo con la profesora María Teresa Tascón Fernández (1997) el periodo empírico esta dado desde los inicios de la contabilidad hasta el momento en que Fray Luca Pacioli publica su primer obra *Summa de Arithmetica, Geometria, Proportioni et Proportionalita* en el año 1494, este periodo se caracteriza por la introducción de los sistemas contables incompletos, cuyo manejo estaba basado en el uso de cuentas, dicho sistema es la partida simple.

El uso de la partida simple, permitía al usuario de la información contable una visión restringida de sus operaciones, pues este sistema, aunque proporcionaba control sobre los activos, los pasivos y el patrimonio, se quedaba corto, al no reflejar la totalidad de la transacción, por ejemplo, un individuo que adquiría un objeto, mediante la partida simple solo reflejaría el movimiento de la caja con la disminución de la misma, olvidando y dejando de lado la anotación correspondiente al aumento del inventario. Ya que este sistema solo permitía la contabilización de una parte de las operaciones y no reflejaba la totalidad de la información, fue tomado por incompleto, lo que produjo el desarrollo de un nuevo sistema de contabilización durante la edad media.

Debido al crecimiento empresarial no solo de la época sino hasta nuestros días, la contabilidad debía progresar a la par con las operaciones empresariales y las necesidades de información que éstas requerían, puesto que se consideraba una herramienta de medición, que permite controlar el desarrollo de las organizaciones, medir sus resultados y calcular la rentabilidad generada por las mismas.

Como consecuencia de lo anterior, se dio inicio al segundo periodo de historia de la contabilidad con el nacimiento y formación de la partida doble. Por lo tanto, durante la edad media, la contabilidad paso de manejar el sistema de partida simple al sistema de partida doble, dicho cambio estuvo ligado al crecimiento de la civilización burguesa, la cual introdujo el concepto de empresa y la organización de los negocios, conformando las denominadas sociedades mercantiles, esto dio como resultado un nuevo concepto de contabilidad, donde el antiguo sistema de partida simple en el cual se registraba una sola parte de la transacción, paso a ser más detallado y a vincular el manejo de dos registros contables que corroborasen el hecho generador de la transacción, todo esto ocasionado por los cambios que tuvieron los sistemas comerciales y productivos, los cuales exigían mayor rigurosidad en su manejo.

Dado que el uso de la partida simple solo permitía observar hechos personalizados y no ofrecía un panorama más amplio de las actividades económicas, se dio lugar a la partida doble, donde ésta registra un hecho y su destino, en otras palabras, indica la integración de todos los elementos contables, con ella a su vez nacen los términos: debe y haber. Esta nueva forma de asiento contable proporciona una visión más amplia entre las transacciones y los terceros afectados en ellas. Ampliando un poco más el concepto,

En pocas palabras, la contabilidad por partida doble consiste en que cuando se registra la suma de una transacción, se hacen anotaciones en dos cuentas: en la de la columna de

los activos y en la de los débitos, de modo que la suma de los débitos es exactamente igual que la suma de los activos. (Corvellec, 2001, p. 2).

De acuerdo a esto la contabilidad por partida doble, no es más que el seguimiento realizado contablemente, al resultado del desarrollo de todo negocio, donde se requiere saber de dónde provinieron los dineros recibidos y en que fueron destinados, estas transacciones son objeto de análisis y permiten conocer el estado económico de la organización.

Con el dato expuesto por Casal y Vilorio, (2007), es Luca Paciolo a través de su obra publicada en 1494, quien presenta 36 capítulos “Métodos Contables”, con los cuales se instauran los principios de la partida doble. Dichos principios juegan un papel importante frente al cambio de mentalidad que se tenía hasta ahora de los negocios, pues se hace necesario el uso de instrumentos contables como la teoría de las cuentas, en la cual se expone, que estas son el resumen o resultado de los movimientos de una determinada transacción, de igual forma, captan cada elemento de la transacción por separado, asignando una cuenta para cada uno, en la cual se evidencia su inicio, sus incrementos y sus disminuciones. Por otra parte, permiten medir y clasificar las transacciones, otorgando al usuario información que faculta evaluar un pasado y proyectar un futuro; otro instrumento son los libros de contabilidad, en los cuales se llevaba el registro escrito de los movimientos contables; dichos instrumentos dieron paso a registrar la información económica a través de la partida doble.

Es así que, en el siglo XV, cuando formalmente se escribe sobre contabilidad y se divulga el sistema de partida doble, que ya era usado por monjes y mercaderes de la época, se establecen lineamientos para el uso de los libros y la manera de realizar los registros contables de las actividades económicas pertinentes al negocio con la finalidad de dar

cuentas a los propietarios del mismo, estos lineamientos se perfeccionan en el siglo XVI incorporando aspectos como la necesidad de resumir en cuentas la información de los entes y presentarla en periodos anuales. (Laya, 2011, p. 80).

En concordancia con lo anterior, los lineamientos para el desarrollo y buen uso de la técnica contable fueron estrictamente necesarios, pues no había un sistema de control para aquellos que se dedicaban a llevar las cuentas de otros, o en su efecto, los principales implicados en las actividades mercantiles no tenían muy claro el manejo de las cuentas y su enfoque, lo cual podía llevar a una idea errónea sobre sus actividades desarrolladas. En otras palabras, el trabajo realizado en el siglo XVI, no es más que el conocido Plan Único de Cuentas, en el cual se incorporan la jerarquía de las mismas y su manejo o dinámica. Por otra parte, cuando hablan de la necesidad de presentar la información de acuerdo a un periodo establecido, están haciendo referencia al uso de lo que hoy se conoce como Estados Financieros, los cuales recogen y muestran la información contable de forma abreviada acorde a unos parámetros preestablecidos y un periodo específico.

La profesora Tascón (1997) expone que este periodo de nacimiento y formación de la partida doble, *“Se caracteriza por la implantación de un sistema de registro completo –de representación y de coordinación– y por la aparición de distintas escuelas de pensamiento”* (p. 70). Es por ello, que una vez definida e iniciada la práctica contable, se hace necesario el uso de herramientas para su reproducción social, por lo cual nacen instituciones dedicadas a la operación y fortalecimiento del proceso empresarial, y a la enseñanza de gramática, cálculo, teneduría de libros y práctica de los negocios.

Ya concebida la partida doble y a partir de la instauración de sus principios, el tiempo transcurrido entre 1494 hasta 1840 como lo expone Vázquez & Bongianino (2008) no se encuentra caracterizado por un

avance significativo en la práctica, al contrario, esta se ve estancada desde el punto de vista metodológico, pero esto no es negativo, al contrario, durante dicho lapso de tiempo se consagra el tercer periodo de la historia contable, que se denomina periodo de extensión y aplicación de la partida doble.

La expansión de la partida doble inicia principalmente en los países de Europa, lugares en los cuales no solo se difunde la práctica de la partida doble como tal, sino que se generan a su vez aspectos que la mejoran y la amplían. Teniendo en cuenta lo anterior, se introducen conceptos como el de presupuesto, se mejora el balance de comprobación de sumas, se generan textos acerca del arte de los negocios, se inicia a hablar de asientos complejos y los aspectos de valoración, se destaca el interés por calcular los costos y establecer un procedimiento que lo permita, hace su aparición el cálculo del resultado por operación, el concepto de inventario y ejercicio, por último, surge la doctrina contable contenida en el Contismo²⁶. Es importante resaltar, que durante este periodo de expansión, la contabilidad se torna más fuerte frente a sus bases y a las categorías que la van a representar.

Por último y dando término a la historia contable, aparece el periodo científico, del cual Vázquez & Bongianino (2008) expresan:

El periodo científico se extiende desde alrededor de 1800 hasta nuestros días. Durante el mismo, la contabilidad despliega una gama de corrientes que dejan atrás las preocupaciones sobre el mecanicismo de las cuentas, para indagar en aspectos más complejos y sustanciales que permitan elaborar un cuerpo de teoría contable (p. 31).

26. “Esta doctrina formula como aspecto central de la contabilidad el estudio y explicación del funcionamiento de las cuentas, de ahí su nombre.” (Vázquez & Bongianino, 2008, p. 31).

Teniendo en cuenta lo anterior, y en referencia a lo expuesto por el Licenciado Amílcar Laya (2011), se habla que entre el siglo XIX y la primera mitad del siglo XX se configura el desarrollo formal de la teoría contable con la creación de principios, postulados y conceptos que le darán fortaleza como disciplina científica. A partir de ello, y de conformidad con los requerimientos de cada país, se crean leyes y normas que soportan el quehacer contable.

En conclusión, la practica contable se ha formado porque el hombre se ha constituido como una unidad social que interactúa con otros, en respuesta a un sin fin de necesidades que existen entre ellos, permitiendo así el desarrollo de las diferentes actividades económicas, las cuales han requerido de un método aceptado en general para conservar su información y narrar los hechos ocurridos, permitiendo ofrecer una unidad de medida y de valor. A su vez, la contabilidad como conocimiento, es una disciplina depositaria que tiene la misión de dar a conocer la realidad a partir de su percepción. Además interpreta y representa esa realidad con sus percepciones e instrumentos denotados por la historia en su proximidad con las aplicaciones y desarrollo del pensamiento contable, en el cual, *“lo verdadero está constituido por lo útil, practico, concreto y productivo en el proceso de generación de bienestar y confort para el ser humano”*. (Casal y Vilorio, 2007, p. 20).

Si la evolución de la contaduría de una práctica social a un conjunto de categorías que organizan la realidad conforman la idea de una forma del pensamiento contable, en qué sentido las categorías hacen parte del pensamiento, o mejor aún, de una forma de razonar. Cómo es que las categorías intervienen en la realidad y en la experiencia de los individuos para organizarla según una forma determinada de pensar; estas respuestas o su aproximación estarán dadas en la siguiente sección, en la cual, a partir de lo expuesto por Kant sobre representación, se intentará plasmar categorías propias de la contabilidad que permitan representar la realidad de las organizaciones.

2. LA REPRESENTACIÓN: UNA APROXIMACIÓN DESDE EL PUNTO DE VISTA KANTIANO

Immanuel Kant²⁷ es el primer representante del criticismo y uno de los personajes más importantes en la filosofía, en tanto le dio un vuelco al pensamiento de su época, con la idea del sujeto como determinante de la realidad, donde la razón hace referencia a la capacidad que tiene el ser humano para emitir juicios acerca de los fenómenos que le aparecen a partir de las categorías propias del entendimiento y las dimensiones de espacio y tiempo. Kant expone que el conocimiento se da a través de la sensibilidad y el entendimiento, pues ambas le permiten al sujeto conocer la realidad.

El planteamiento de Kant como constituyente de la realidad da como resultado un vuelco al pensamiento de la época, frente a lo cual algunos de los estudiosos de dicho pensador, como el filósofo francés Gilles Deleuze, hacen referencia a su aparición en el pensamiento filosófico, como un giro copernicano, analogía con lo que se da cuenta de los descubrimiento de Copérnico para el mundo de la ciencia, en particular el campo de la astronomía, al postular la tesis de que no es la Tierra el centro del universo, al rededor del cual giran los demás cuerpos celestes, sino que ésta junto con los demás, giran alrededor del Sol. Kant propone algo similar al exponer que no es el objeto el que influye en lo conocido por el hombre, sino que es éste quien influye sobre el conocimiento del objeto, en palabras de Kant, el conocimiento no es meramente empírico sino a priori, donde el sujeto es quien establece la realidad conocida. (Kant, 1998, Introducción al traductor XXIII)

27. Immanuel Kant nace en Königsberg el 22 de abril de 1724, como cuarto hijo del guarnicionero Johann Georg Kant y de su mujer, Anna Regina; muere allí mismo el 12 de febrero de 1804, Otras de sus obras son la *Crítica de la Razón Práctica*, la *Crítica del Juicio* y la *Metafísica de las costumbres*.

Entre sus obras se encuentran la *Crítica de la Razón Pura*, la cual fue escrita a sus 57 años, por lo que se conoce como su obra tardía. Al respecto de dicha obra, Deleuze (2008) realiza una serie de Lecciones sobre el pensamiento de Kant, en ellas reconstruye algunos de los planteamientos de la crítica e indica que el hombre se encuentra en una constante interacción con el mundo que le rodea, el cual es una realidad objetivable, en el sentido que todo lo que se da en él como realidad es objeto de conocimiento para el sujeto. Igualmente, el filósofo francés François Châtelet (1992) en sus diálogos con Emile Noël, expone como Kant a partir de su pregunta ¿cómo es posible que haya verdad?, opta por una actitud criticista, la cual lo lleva al desarrollo de sus obras.

Para Kant, la actitud criticista hace referencia a los límites de la razón que tiene el sujeto, donde ésta se caracterizara por querer dar respuesta acerca del mundo en el que se encuentra inmerso, sin embargo el individuo no posee la capacidad absoluta de responderlas, es por ello, que éste es capaz de conocer la realidad sólo hasta cierto punto, pues su conocimiento depende de las dimensiones del tiempo y el espacio, así como de un conjunto de categorías que le otorga a los objetos como predicados a partir de los cuales puede conocerlos.

Kant no desconoce que una forma de conocimiento es la empírica, con la cual accedemos al mundo a través de los sentidos, es decir, a partir de una serie de impresiones sensibles que se encuentran ligadas por todo aquello que el sujeto observa, escucha, olfatea, toca y prueba o degusta con su boca. Sin embargo, dicha experiencia del mundo en términos del conocimiento sólo le otorga al sujeto lo particular y contingente del objeto, pues no todos sentirán lo mismo en la relación con un objeto o sus sentidos podrán engañarlos frente a aquello que observan.

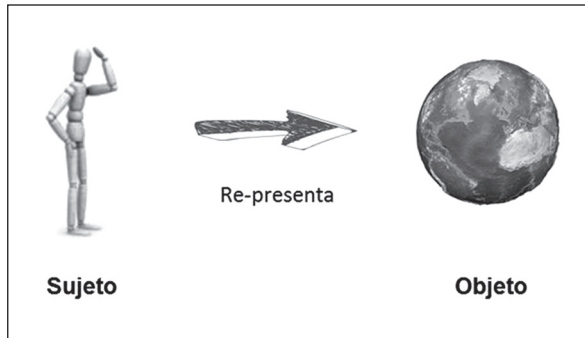


Figura 1. Relación sujeto-objeto.

Los juicios generados por la experiencia dada en la relación sujeto-objeto, pueden ser analizados desde la perspectiva clásica, según la cual la sensibilidad permitirá obtener un conocimiento sobre el objeto, pero dicho conocimiento no siempre tendrá una validez total, esto porque los sentidos pueden engañar al sujeto mediante ilusiones que él mismo genera en su percepción de los objetos. Es así como la observación de un mismo hecho, puede generar más de un juicio, uno inicial, dado por la primera impresión sensible, el cual, al ser objeto de verificación, producirá un segundo juicio con el cual se puede afirmar o negar el juicio inicialmente producido. Por ejemplo, el sujeto en su primera experiencia con el árbol de manzanas, elabora un juicio sobre las mismas, afirmando que todas las manzanas son rojas; para reconfirmar dicha afirmación, realiza una segunda observación del árbol de manzanas, con la cual, se da cuenta que hay manzanas verdes, por lo tanto, esto genera un nuevo juicio sobre las manzanas, permitiéndole afirmar que “no todas las manzanas son rojas”.

Aquellas ilusiones bajo las cuales el sujeto es engañado, son dadas por la apariencia, la cual hace referencia a lo sensible, a esa forma en que los objetos se aparecen al sujeto y que son vistos subjetivamente, o sea, de acuerdo a sus propias percepciones, por tanto, lo puede llevar a distorsionar el concepto que se emita del objeto. En oposición a esta

apariencia sensible, se encuentra la esencia inteligible, que hace alusión al objeto como es en sí, en tanto que éste es pensado.

Por el contrario, la perspectiva kantiana se distancia de la perspectiva clásica que es reseñada por Deleuze en términos de la dualidad apariencia – esencia. Para Kant, aquello que aparece ante el sujeto, y de lo cual este obtiene un conocimiento, es conocido como fenómeno, los cuales son la aparición del objeto en las dimensiones del espacio y el tiempo, pero que a la vez es representado mediante las categorías *a priori* del entendimiento.

Kant, cambia la definición de fenómeno, en cuanto que éste ya no es una apariencia sino una aparición. Y la aparición, es aquello que aparece y que tiene unas condiciones de aparición, como lo expresa Deleuze (2008, p. 26). A partir de aquí Kant habla de la relación aparición/condición, con la cual, está dejando claro que para que se dé lugar a una aparición ésta debe cumplir con unos requisitos, a lo que él llama las condiciones de la aparición, estas son constituidas por el sujeto mismo, y hacen referencia a las categorías y las dimensiones (espacio y tiempo), las cuales son las mismas condiciones de toda experiencia posible.

Kant cambia la primera dualidad por la de aparición/condición de la aparición, en la cual el fenómeno ya no es visto como apariencia sino como aparición, donde ésta no se opone a la esencia y hace referencia a la forma en que ésta aparece al sujeto, es decir, las circunstancias que condicionan su aparición.

Los objetos aparecen al sujeto en una relación empírica, la relación generada entre sujeto-objeto, se enmarca dentro del concepto que Kant llama *a posteriori*, el cual quiere decir dado en la experiencia. Desde esta concepción, todo conocimiento empírico se produce en la mera experiencia que el sujeto vive y recopila conforme al objeto. El conocimiento que genera dicha relación es directo y no porque alguien más se acercara al sujeto para indicarle cómo llegar a él.

Este conocimiento empírico se caracteriza por ser particular y contingente. Se habla de particular en tanto que se elabora un juicio en general sobre un hecho, el cual, no todo el tiempo se cumplirá, en otras palabras, la información obtenida de un hecho es información que genera una serie de características sobre el mismo, que pueden llegar a cumplirse todas o a generar una excepción, por ejemplo, frente al clima, un día oscuro y frío sugiere un ambiente de lluvia, pero no todos los días oscuros y fríos son causa de lluvia, algunos si otros no, lo cual genera una excepción en cuanto al fenómeno; y se habla de contingente cuando el sujeto que ha formado una característica sobre un hecho u objeto, piensa que en algún momento no la tendrá más, lo cual hace referencia más a una conducta informativa más no explicativa, por ejemplo, la expresión “las tribus indígenas amazónicas viven sin tecnología”, puede suceder que en algún momento decidan obtener hacer uso de la misma o en el extremo vincularla a su estilo de vida. Por tanto, a pesar que el conocimiento empírico permite al sujeto tener una primera noción del entorno que le rodea, dicho conocimiento no es completo, esto porque da lugar a excepciones, equivocaciones, errores o falsedades.

La aparición permite al sujeto re-presentar los objetos que le aparecen en la relación empírica, dicha re-presentación está dada por las condiciones de la aparición, de las cuales el sujeto es responsable, es decir, él es quien constituye bajo qué condiciones se dará la aparición. Las condiciones de la aparición están dadas por las dimensiones y por las categorías. Éstas últimas, son aquellos conceptos innatos que tiene el sujeto y que le permiten pensar en aquellos objetos que se encuentran enmarcados en el plano de la experiencia que éste ha sufrido mediante sus sentidos, permitiéndole elaborar en su mente una serie de juicios que generan un conocimiento, cuya veracidad no dependerá de la experiencia, a esto, Kant llama como *a priori*, término que indica que no depende de la experiencia, pues aunque el conocimiento comienza en ella, su totalidad no procede de la misma.

Cuando se habla de *a priori*, se hace referencia a un conocimiento que no es empírico, se hace referencia de cierta manera a la razón, a la capacidad del sujeto de ser objetivo, donde éste, otorga una serie de juicios sobre el hecho o el objeto con el cual se relacionó, ocasionando que su verificación no dependa de la experiencia como tal. Por tanto, dado que no depende de la experiencia, tampoco es comprobable en la misma. Los juicios que se emita desde lo *a priori*, van de la mano con el uso de la razón, lo cual generara que sean verdaderos. Un ejemplo de *a priori*, es la elaboración de la afirmación acerca de que todas las mujeres solteras, no son casadas; esta afirmación lleva a una verdad sobre el estado soltería, porque o se es una cosa o se es la otra, pero no ambas a la vez, pero si por el contrario, se afirmará que las solteras no son felices, esto es algo que es verificable desde la experiencia y no ofrece el peso de la verdad, en tanto que puede ser así como no lo puede ser, en otras palabras, no todas las solteras son infelices, dando como resultado una particularidad.

En vista de lo anterior, el término *a priori*, conlleva a lo universal, aquello que es posible en todos los casos, y, a lo necesario, que hace referencia a las condiciones bajo las cuales algo es posible en todos los casos; es aquello que es atribuible a todo objeto, es decir, todos cumplirán con el predicado. A partir de lo universal y necesario, se darán a conocer las categorías, las cuales son atributos universales otorgados a la totalidad de los objetos de la experiencia posible, y que nos permiten un conocimiento *a priori* de los mismos.

Las categorías, son todos aquellos predicados y pseudo-predicados atribuidos a todos los objetos, que nos permiten una totalidad de la experiencia posible. Acorde con Deleuze, los objetos a los cuales le son atribuidos los predicados, tienen a su vez una realidad, son lo que son, pero no hay que olvidar que dicha realidad es atribuida por el sujeto; por otra parte, son uno solo pero a su vez están conformados por múltiples partes, con lo cual forman un todo, que tiene una causa y es causa de otros. Hay que tener en cuenta, que los predicados universales se

encuentran dados en la experiencia posible, por lo tanto son *a priori*, pero también se encuentran unos predicados empíricos o predicados *a posteriori*, los cuales están dados en lo sensible.

Kant habla de presentación y representaciones, donde las representaciones se tornarán como los conceptos que tiene el sujeto sobre el objeto presentado. Desde éste punto de vista, la representación es la transmisión y conceptualización de un conocimiento obtenido con anterioridad, en otras palabras, la representación es el reflejo de aquello que el sujeto ha conocido. En algunos casos, dicho reflejo del objeto podrá ponerse en evidencia mediante el lenguaje escrito y no escrito, y el gráfico.

Las dimensiones como condiciones de la aparición, aluden al espacio y el tiempo, esto porque tanto el sujeto como el objeto se encuentran dados en estas dos dimensiones, es decir que cumplen con la condición de un aquí y un ahora. Ambas son el modo bajo el cual se presenta aquello que se aparece al sujeto. Para Kant, la representación es todo conocimiento adquirido desde el espacio y el tiempo, con el cual se llega a conceptualizar sobre el mismo, y que permite ver aquello que es común en diferentes objetos. Por tanto, representar es mostrar algo que no está visible, es poner en evidencia parte de una hecho incompleto mediante el uso de conceptos, juicios.

Los planteamientos de Kant nos señalan cómo el mecanismo de la razón logra dar cuenta de la realidad por medio de categorías universales que se aplican a la experiencia. Trasladando dicho planteamiento, podríamos considerar que la contabilidad en tanto disciplina que ha evolucionado, ha construido categorías propias de su campo de conocimiento con las que intenta dar cuenta de los fenómenos de su competencia. En este sentido, los fenómenos de los que habla la contabilidad están determinados en un espacio y un tiempo como dimensiones de la aparición del fenómeno, las cuales estarán representadas por categorías que dentro de la disciplina contable todos aceptaran, permitiendo su inclusión en los

estados financieros para así representar los fenómenos que se originen en determinados periodos de tiempo, dando lugar a definir qué han ocurrido con ellos y qué implican para la empresa, desde aspectos como su estado y desarrollo.

Contablemente al hablar de fenómenos en los términos en que Kant los define, se habla de los hechos económicos que se dan al interior de una organización, pues estos son dados en las dimensiones espacio y tiempo, lo cual permite sugerir que son reales, que existen, ofreciendo al sujeto la oportunidad de determinar su naturaleza, con lo cual procederá a clasificarlos bajo los parámetros por los cuales estos son dados, dicha clasificación es la atribución de características específicas a cada hecho que se desarrolle, en otras palabras, es poner en evidencia que cumple con la condición de fenómeno en cuanto que se hace uso de unas categorías.

Referente a lo anterior, la representación contable está dada por todos los fenómenos que dieron lugar al nacimiento y avance de una organización, a todas las actividades que se ejecutan a nivel interno como externo para dar cumplimiento con el desarrollo de su actividad económica y de sus objetivos, cada hecho evidenciado conlleva a conceptos propios de la contabilidad, los cuales desde lo planteado por Deleuze son las categorías de las que nos habla Kant, por tanto desde lo contable, estas son:

- Los activos
- Los pasivos
- El patrimonio
- Los Ingresos
- Los gastos
- Y los costos

Cada una de las anteriores categorías se encuentran clasificadas dentro del balance general y el estado de resultados, donde el balance general estará estructurado por los activos, los pasivos y el patrimonio, esto permitirá representar el estado de la organización; y el estado de resultados estará integrado por los ingresos, los costos y los gastos, que a su vez permite revelar el resultado de las operaciones. Como resultado los estados financieros actúan como formas de representación contable, que le permitirán al contador emitir juicios sobre la empresa que le lleve a la toma de decisiones y al planteamiento de nuevas estrategias para la administración y/o la gerencia de la organización.

Por tanto, el objetivo de representar la contabilidad bajo las categorías antes propuestas, es poner en evidencia que el contador no es solo un sujeto mecánico, hecho para la sistematización de transacciones originadas por las actividades de la empresa, sino que éste es un sujeto capaz de pensar la organización desde lo general hasta el detalle, y así generar un impacto positivo a la hora de proponer o decidir.

Con referencia a lo anterior, el uso de categorías en la práctica contable, permite al contador tener una visión más objetiva de la organización y conocer a fondo lo que sucede al interior de ésta, para así, lograr emitir juicios que respalden el estado y desarrollo de la misma, dando como resultado un soporte objetivo para las decisiones que se deban tomar o para el análisis que se deba emitir, lo cual deja en evidencia la existencia de un pensamiento contable que permiten dar cuenta de la realidad de las organizaciones, esto debido a que el contador se relaciona con los fenómenos y frente a éstos se hace preguntas como: ¿Qué tengo? ¿Qué debo? ¿Qué capital tengo? ¿Cuál es mi utilidad?, las cuales se concretan en el balance general como representación; y otras preguntas como: ¿Cuánto he ganado?, ¿cuánto he gastado?, ¿qué utilidad he tenido?, donde estas se concretan en el estado de resultados como representación.

3. FORMAS DE REPRESENTACIÓN CONTABLE

De acuerdo con lo expuesto en las anteriores secciones, se ha mostrado cómo durante la historia de la contabilidad ésta se fue transformando de una práctica social como respuesta a la necesidad del hombre por controlar sus bienes, a una disciplina que cuenta con un conjunto de categorías que le permiten hablar de los fenómenos que aparecen en las organizaciones. El tiempo que le llevo a la contabilidad evolucionar y que le permitió a su vez generar categorías propias que facultan al contador para generar un pensamiento contable, la proveen hoy de una imagen que permite ser considerada como generadora de un pensamiento propio acerca de la realidad de las organizaciones y no como una actividad mecánica.

La representación de las organizaciones por parte del contador se deriva de su relación con los fenómenos al interior de la empresa, pues razona a partir de ellos. La forma de pensamiento contable se configura a partir de preguntas que el contador inmerso en la organización elabora acerca de la misma y del desarrollo propio de sus actividades u objeto social. La relación con los fenómenos da lugar al registro y sistematización de estos por parte del contador, a partir de lo cual, este construirá los estados financieros mediante el uso de las categorías, donde cada estado financiero captará la realidad desde diferentes ópticas.

Para este texto en particular, se tomará el balance general y el estado de resultados como formas para representar el estado y el desarrollo de la empresa²⁸; el análisis de estos dos estados financieros le permiten al contador pensar la organización de forma objetiva, a través del análisis,

28. Se entenderá por empresa “toda actividad económica organizada para la producción, transformación, circulación, administración o custodia de bienes, o para la prestación de servicios. Dicha actividad se realizará a través de uno o más establecimientos de comercio”. (Código de Comercio, Art. 25).

evaluación, corrección y proyección de opciones futuras como formas propias de su pensamiento. Por lo anterior, esta tercera sección se encuentra orientado a evidenciar puntualmente el uso de categorías por parte del contador, para representar la realidad de las organizaciones a través del balance general y el estado de resultados, esto inicialmente, dado que el ejercicio realizado se está llevando desde la óptica de la contabilidad patrimonialista.

Antes de continuar con el desarrollo de los estados financieros como formas de representación, es importante resaltar que para llegar a éstos se ha sufrido todo un proceso de captación de información, proceso por el cual se juzga al contador como sujeto mecánico, pero sin la captación, sistematización y almacenamiento de esa información no habría lugar al balance general ni al estado de resultados como tal. Frente a lo expuesto por Vásquez y Bongianino (2008) la captación hace referencia a la recopilación de todos los soportes que evidencien las diferentes relaciones que la empresa sostiene con otros, como lo son las compras, las ventas, los pagos, entre otros; toda evidencia debe llegar al departamento contable de acuerdo con su orden de origen (control de fechas) para ser efectivamente reconocido y llevado al sistema contable mediante el registro de cada uno de los documentos recepcionados; seguido se dará lugar al almacenamiento de la información, proceso que permitirá la elaboración de los estados financieros y otros informes como por ejemplo las proyecciones de ventas, el estado de cartera, entre otros.

Respecto del proceso de registro, se debe resaltar que la partida doble juega un papel importante, ya que tiene por objeto plasmar todas las transacciones que se den al interior de una empresa, proceso que da origen al análisis del desarrollo del ente como tal. La partida doble permite evidenciar la relación de la empresa con:

- Los proveedores tanto internos como externos, entendiéndose como internos a las personas de tipo natural que nos proveen

sus servicios, en otras palabras los empleados; y los externos, que podrán ser personas de tipo tanto natural como jurídico, estos se encargaran de proveer lo que el ente requiera para el desarrollo de su actividad económica

- Los clientes, con quienes se desarrollaran los diferentes vínculos comerciales a que haya lugar, los cuales generaran ingresos para la organización
- Las entidades financieras, con estas la relación se vuelve un poco más íntima, pues son ellas las encargadas de salvaguardar el disponible o generarlo en caso de ser necesario, mediante las obligaciones financieras.

Hasta ahora, queda claro que el proceso de registro más allá de ser mecánico y repetitivo, es el constituyente de la recopilación de información de la empresa, pero este proceso se lleva a cabo a partir del uso de unas categorías que posee la contabilidad para así representar la realidad de las organizaciones. Como se había expuesto en la sección anterior, dichas categorías corresponden a los activos, los pasivos, el patrimonio, los ingresos, los gastos y los costos. El uso de dichas categorías estará determinado por los fenómenos, pues no todos son iguales y deben ser registrados de acuerdo a su naturaleza. Las categorías activo, pasivo y patrimonio se encontraran inmersas en el balance general para representar el estado de la empresa, y las categorías ingresos, costos y gastos estarán agrupadas en el estado de resultados, el cual representa el desarrollo de las actividades de la organización.

Ahora bien, ya teniendo claro todo el proceso que se requiere para llegar a los estados financieros, en este caso al balance general y el estado de resultados, es importante tener en cuenta que todas las empresas no responden a un mismo prototipo, esto se debe a que existen diferentes tipos, una forma sencilla de clasificación, responde a dos aspectos

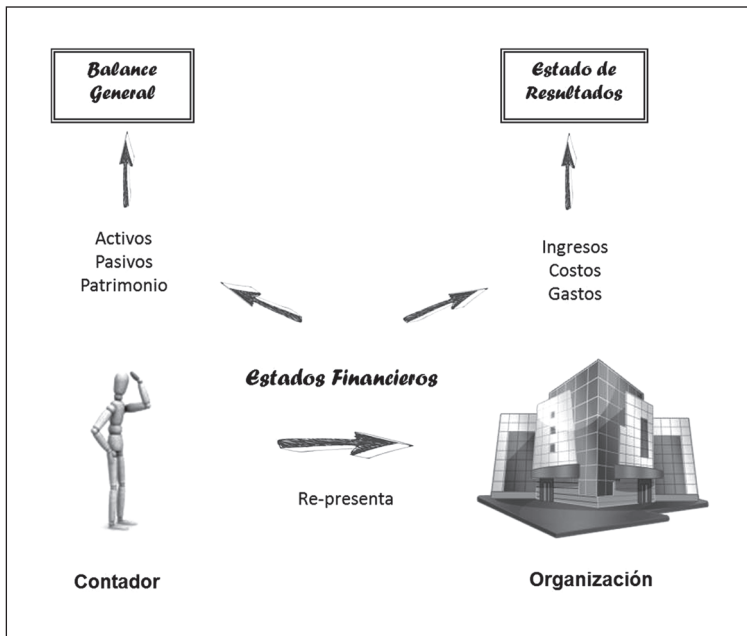


Figura 2. Representación de la organización.

básicos, el primero depende del sector al cual pertenezca, es decir podrá ser tipo público, privado o mixto; el segundo parámetro responde a su actividad económica, por tanto, podrán ser empresas agropecuarias, mineras, industriales, comerciales o de prestación de servicios. A la luz de lo anterior, la contabilidad representará la realidad de cada una de las empresas de acuerdo a su clasificación y a sus necesidades, pues cada una responde a un análisis diferente frente a las otras.

Al interior de las diferentes empresas, el desarrollo²⁹ en el ámbito contable es ese proceso que sufre toda organización para mantenerse activa y estable, son todas aquellas actividades que le ofrecen la oportunidad

29. De acuerdo con el diccionario de la real academia española (2001) edición 22, el desarrollo es la evolución continua hacia mejores niveles de vida y el estado es la situación en la que se encuentra algo o alguien.

de interactuar con el medio en que se encuentra, las cuales le permiten crecer y fortalecerse; respecto al estado, contablemente, este depende del desarrollo, pues si éste es favorable el estado de la organización será excelente, bueno o malo, a su vez representa todo aquello que la empresa tiene, sus deudas y resultado a favor del propietario, todo esto en una periodo determinado.

Los estados financieros, cuya preparación y presentación es responsabilidad de los administradores del ente, son el medio principal para suministrar información contable a quienes no tiene acceso a los registros de un ente económico. Mediante una tabulación formal de nombres y cantidades de dinero derivados de tales registros, reflejan, a una fecha de corte, la recopilación, clasificación y resumen final de los datos contables. (Decreto 2649 de 1993. Art. 19).

Al representar³⁰ la realidad de las organizaciones a través de los estados financieros, contablemente se está poniendo en evidencia de forma

30. De igual forma, para representar la realidad de las organizaciones el contador público se basa en los principios de contabilidad generalmente aceptados. Ley 43 de 1990 Art 6. “Se entiende por principios o normas de contabilidad generalmente aceptados en Colombia, el conjunto de conceptos básicos y de reglas que deben ser observados al registrar e informar contablemente sobre los asuntos y actividades de personas naturales o jurídicas. Apoyándose en ellos, la contabilidad permite identificar, medir, clasificar, registrar, interpretar, analizar, evaluar e informar, las operaciones de un ente económico, en forma clara, completa y fidedigna”. Igualmente, la información contable y su uso estará dado en el manejo de las normas básicas, las cuales de acuerdo con el art. 5 del decreto 2649 de 1993, “son el conjunto de postulados, conceptos y limitaciones, que fundamentan y circunscriben la información contable, con el fin de que ésta goce de las cualidades indicadas en el anterior artículo” (Comprensible, útil, pertinente, confiable y comparable). Dichas normas básicas, hacen referencia al ente económico, la continuidad, la unidad de medida, el periodo, la valuación o medición, la esencia sobre la forma, la realización, la asociación, el mantenimiento del patrimonio, la revelación plena, la importancia relativa o materialidad y la prudencia.

abreviada todas las operaciones que surgieron del objeto social, pero que generan un análisis objetivo y ofrecen la oportunidad de elaborar propuestas para la toma de decisiones. Por lo tanto, el balance general se encarga de representar el estado general de la entidad y el estado de resultados el desarrollo de las actividades ejecutadas por la misma.

3.1 El balance general

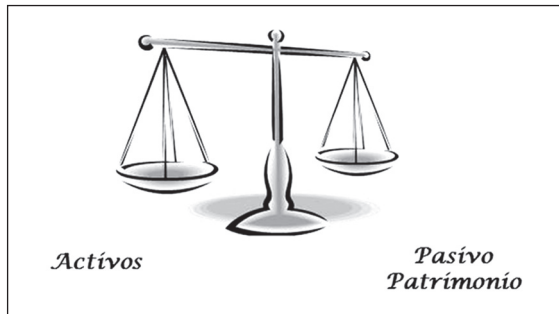


Figura 3. Representación gráfica del balance general.

El balance general es la primera forma de representación, el cual corresponde a un informe documental que da constancia de un sin fin de operaciones, las cuales fueron previamente registradas, dando como resultado el estado económico de la organización. Más allá de representar el estado de un ente, es el encargo de proporcionar información para poder pensar a profundidad los aportes realizadas por los propietarios o aquellos partícipes de la empresa, este estado financiero se compone por tres categorías, el activo, el pasivo y el patrimonio.

Tal como se expone en el decreto 2650 de 1993, en su artículo 15, los activos son todo aquello que la organización posee como tal, y están representados en el disponible, las cuentas bancarias, las inversiones, las cuentas por cobrar, los inventarios, las propiedades, entre otros; por otra parte, los pasivos son el resultados de todas las deudas y están representados en obligaciones financieras, los proveedores, las cuentas por pagar,

los impuestos, las obligaciones laborales, entre otras; y finalmente, el patrimonio se compone de la inversión realizada por aquellos que dieron lugar a la organización y del resultado generado por las actividades desarrolladas por esta.

De esta forma, se puede afirmar que el balance general representa una inversión realizada por x número de personas, como ésta ha sido invertida y que deudas ha generado durante su desarrollo.

3.2 El estado de resultados

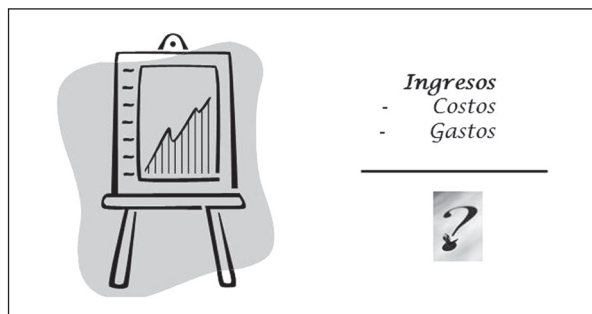


Figura 4. Representación gráfica del Estado de resultados.

La segunda forma de representar la realidad de las organizaciones es el estado de resultados, este es un informe producto de todas las actividades desarrolladas por la organización, las cuales pueden ser de tres tipos, están aquellas que transforman un bien y lo convierten en objeto de ingresos, las que le siguen dependen de los bienes desarrollados y el ejercicio de ofertarlos y venderlos; y por último encontramos las actividades que se ejecutan para la administración y operación de la empresa. Cada una de las actividades descritas se analiza desde el punto de vista de los ingresos, costos y gastos. Así como el balance general su imagen está dada en un documento escrito que da validez a dicha información. El desarrollo de una organización estará medido desde tres puntos de vista:

- El primero es la utilidad, la cual, es el mejor ambiente que puede tener toda organización pues indica crecimiento, un buen nivel de ingresos percibidos y/o una buena gestión y control de los gastos; de igual forma, hace referencia al aprovechamiento de los recursos, su uso eficiente y a la capacidad que tiene la empresa de generar beneficios a sus propietarios
- El segundo es el punto de equilibrio, el cual manifiesta que la empresa ni gana ni pierde, en otras palabras, sus ingresos son equivalentes a sus gastos, esta situación podría sugerir que se está en un proceso de desarrollo, en el cual la empresa no ha alcanzado su óptimo nivel de ventas, por otra parte, esta situación puede reflejar que sencillamente ha logrado mantenerse en el mercado y contrarrestar una mala situación económica
- Y el tercero la pérdida, puede indicar dos situaciones, una, en la que la empresa por encontrarse en estado de inicio y arranque aún no percibe los ingresos suficientes para solventar sus costos y gastos; otra, en la que no se ha desarrollado un correcto proceso de costeo de los productos, dando lugar a información errónea y a la disminución de los ingresos percibidos, los no son suficientes para cubrir el costo del producto y los gastos mismos de la operación de la empresa.

Dado que toda empresa nace con un propósito, conocido como actividad económica, su desarrollo da lugar a los ingresos, los cuales normalmente son conocidos como las ventas, aunque cabe resaltar que existen otro tipo de ingresos que no hacen referencia estricta al desarrollo del objeto social. Por otra parte, el desarrollo de dicho objeto social o actividad económica, no es gratis, con lo cual se quiere decir, que toda organización incurre en una serie de gastos para su desarrollo, estos gastos pueden ser de cuatro tipos, operacionales de administración, operacionales de ventas, no operacionales y el impuesto de renta y complementarios.

Los dos primeros gastos, se componen por partidas como gastos de personal, impuestos, arrendamientos, servicios, seguros, gastos de mantenimiento y reparación, entre otros; el tercero, hace referencia a aquellos gastos que no tienen nada que ver con el desarrollo de las actividades de la empresa, y están compuestos por gastos de tipo financiero, pérdidas en ventas, gastos extraordinarios y otros; el cuarto y último, como su nombre lo indica es un impuesto, el cual grava los ingresos percibidos por la empresa.

Ahora bien, así como se generan ingresos y gastos, también están los conocidos costos, estos componen todos aquellos conceptos que se incorporan dentro de la actividad para lograr generar ingresos, dicho de otra forma, los costos son todos aquellos elementos que componen los bienes y/o servicios que serán vendidos por la organización.

El estado de resultados indicará si la evaluación del desarrollo de las actividades fue positiva o negativa, positiva cuando genera una utilidad y negativa cuando genera lo contrario, una pérdida; para determinar cualquiera de las situaciones anteriores, se deben tomar los ingresos, a estos restarles los costos y los gastos, y saldo será el resultado, el cual, influye en el balance general, dentro del patrimonio en la sección que muestra los resultados del ejercicio.

Por último, la elaboración de los estados financieros son objeto de análisis e interpretación, lo cual permite comprender la situación de la empresa y generar juicios objetivos sobre la misma por parte del contador; a su vez los estados financieros cumplen con otra labor, elaborar los indicadores financieros, los cuales se usan como un instrumento de medición de la realidad económico-financiera de una organización, de igual forma se encargan de expresar en números dicha realidad y permiten conocer la capacidad para asumir obligaciones en pro del desarrollo del objeto social.

CONCLUSIONES

Representar la contabilidad bajo categorías propias, es poner en evidencia que el contador no es solo un sujeto mecánico, hecho para la sistematización de transacciones originadas por las actividades de la empresa, sino que éste es un sujeto capaz de pensar la organización desde lo general hasta el detalle, y así generar un impacto positivo a la hora de proponer o decidir.

Dicha representación por parte del contador se deriva de su relación con los fenómenos al interior de la empresa, pues razona a partir de ellos. En relación con los fenómenos la forma de pensamiento contable se configura a partir de preguntas que el contador inmerso en la organización elabora acerca de la misma y del desarrollo propio de sus actividades u objeto social. Dicha relación da lugar al registro y sistematización de estos por parte del contador, a partir de lo cual, este construirá los estados financieros mediante el uso de las categorías, donde cada estado financiero captará la realidad desde diferentes ópticas, siendo los estados financieros formas de representación contable que dan cuenta de una forma particular de pensamiento.

REFERENCIAS

Casal, R y Vilorio, N. (2007). La ciencia contable, su historia, filosofía, evolución y su producto. *Actualidad Contable FACES*, 10(15).

Chatelet, F. (1983). *Una historia de la razón*. (Traducción: Oscar Terán (1992)). Buenos Aires: Nueva Visión.

Corvellec, H. (2001). La contabilidad por partida doble. Heterogénesis. *Revista de Artes Visuales*, (36).

Decreto 2649 de Diciembre 29 de 1193.

Deleuze, Guilles. (2008). *Kant y el tiempo*. Buenos Aires: Cátedra.

Deleuze, Guilles. (2011). *La filosofía crítica de Kant*. Madrid: Editorial Cactus

Hernández E, E. (2002). La historia de la Contabilidad. *Revista Libros*, (67).

Kant, I. (1978). *Crítica de la Razón Pura*, *Titulo original Kritik der reinen Vernunft*. (Traducción: Pedro Ribas, Decimoquinta edición 1998). Alfaguara

Laya, A. (2011). Los principios y postulados básicos de la contabilidad: Una perspectiva histórica-conceptual desde la doctrina contable. *Actualidad Contable FACES*, 14(23).

Ley 43 de Diciembre 13 de 1990.

Machado, M. (2009). Contabilidad y realidad: Una relación crítica bajo el enfoque de la representación. *Actualidad Contable FACES* 12(19), 38-55.

Machado, M. (2009). *La representación contable del mundo real*. Contaduría Universidad de Antioquia (54), 189-203.

Peña G, A; Vilorio, N; y Casal, R. (2010). El problema de la observabilidad y la inobservabilidad en la contabilidad. ISSN 1317-8822. 9(2), 348-357.

Sinisterra, G., Polanco, L.E. y Henao, H. (1997). Contabilidad – Sistema de información para las organizaciones. Bogotá: McGraw Hill.

Vásquez, R. y Bongianino, C.A. (2008). *Principios de teoría contable*. Buenos Aires: Aplicación Tributaria SA.

CAPÍTULO 3.

Corrientes críticas de la investigación contable

DESARROLLO DE LAS PERSPECTIVAS CRÍTICAS EN CONTABILIDAD EN EL MUNDO Y EN COLOMBIA³¹

Fabián Leonardo Quinche Martín

Docente Investigador
Universidad la Gran Colombia

RESUMEN

El presente texto pretende hacer una revisión a las perspectivas críticas de investigación en contabilidad. Estas perspectivas adquieren importancia desde la década de los setenta del siglo XX y tienen como objetivo evaluar el papel de la contabilidad en la sociedad, su carácter reproductor de las relaciones sociales predominantes, su discurso aparentemente técnico, así como proponer alternativas para el orden social o para la potencialización de la contabilidad en el logro de la transformación social. Se indaga entonces por la historia de estas perspectivas tanto a nivel internacional como en Colombia. Del mismo modo se exploran brevemente los desarrollos teóricos que principalmente han sido llevados a cabo alrededor de la perspectiva marxista, la teoría crítica alemana o la indagación en el poder/saber contable. Aunque estas perspectivas aun son jóvenes en la academia contable, son diversas las oportunidades que entregan para el desarrollo de la investigación.

Palabras Clave: investigación contable, perspectiva crítica, investigación contable colombiana.

31. El presente texto es producto del proyecto de investigación titulado “Una evaluación desde la gubernamentalidad a la responsabilidad social empresarial en las sociedades liberales avanzadas y su manifestación en Colombia”, adscrito al grupo ‘Tendencias Contables Contemporáneas: Control, Gestión y Gobernabilidad’ de la Facultad de Contaduría Pública de la Universidad la Gran Colombia, y llevado a cabo durante el año 2014.

...there is a 'two way traffic' – one which takes from yet adds to the insights of Marx, Foucault, Habermas or whoever.³²

Richard Laughlin (1999: p. 75)

A number of things are sure: the 'project' is very important; it is being actively pursued by academics from throughout the world; but there is still to be done.

Richard Laughlin (1999: p. 78)³³

INTRODUCCIÓN

En las décadas de los sesenta y setenta del siglo pasado la investigación contable experimentó un auge de la mano de la investigación empírica la cual fomentó el análisis de las consecuencias económicas de la contabilidad y la utilidad de la información financiera para la toma de decisiones. El centro de esta perspectiva se encontraba en los Estados Unidos y era apoyado por las grandes empresas (Baker, 2011). Sin embargo, desde el Reino Unido, Europa Continental, y algunos países de Asia emergieron perspectivas alternativas de investigación que proponían formas diferentes de ver la realidad y de hacer investigación.

Estas perspectivas han llegado a nuestro contexto a través de textos de Chua (1986a; Baxter & Chua, 2003), Larrinaga (1999; Carrasco & Larrinaga González, 1996) o Ryan et al. (2004) y han sido catalogadas principalmente en dos grupos: corriente interpretativa y corriente crítica.

Sin embargo, a pesar de ser ya conscientes de estas perspectivas y de las oportunidades de investigación a partir de ellas (Gómez Villegas, 2004),

32. ... hay un 'tráfico de doble vía': uno que parte de pero que añade a las ideas de Marx, Foucault, Habermas o cualquier otro.

33. Un número de cosas es seguro: el 'proyecto' es muy importante; es activamente seguido por académicos de todo el mundo; pero aún falta por hacer.

aun es importante reflexionar en torno a sus orígenes y a la pertinencia de sus planteamientos en el país. A partir de esto, el presente capítulo tiene como objetivo hacer un recorrido histórico y teórico por las perspectivas críticas de pensamiento contable y evaluar su incidencia en Colombia. No se busca justificar la existencia de este tipo de investigación en el país a partir de hacerla similar a lo hecho a nivel internacional. Por el contrario se parte de la idea de que aunque compartan fundamentos teóricos y metodológicos, la investigación crítica nacional es diferente en su origen y contextualidad.

El capítulo se organiza de la siguiente manera. En la primera sección se hará un recorrido por las principales clasificaciones de las corrientes interpretativas y críticas de la contabilidad, diferenciando sus supuestos ontológicos, metodológicos, y epistemológicos. En segundo lugar, se reconstruirá (aproximadamente) el proceso que han llevado a cabo las perspectivas críticas desde su emergencia en la década de 1970. En la tercera sección se caracterizarán los principales desarrollos teóricos de las perspectivas críticas tratando de identificar sus más importantes planteamientos y autores. La cuarta sección recoge un ejercicio similar a los llevados a cabo en la segunda y tercera sección concentrándose en el desarrollo histórico y teórico contextualmente situado de las perspectivas críticas de la contabilidad en Colombia. El capítulo cierra con unas conclusiones.

1. DIFERENCIACIÓN EPISTEMOLÓGICA ENTRE LAS PERSPECTIVAS FUNCIONALISTA, INTERPRETATIVA Y CRÍTICA

La investigación contable ha sido objeto de clasificaciones diversas (Montesinos Julve, 1978; Requena Rodríguez, 1977; Cañibano, 1996; Belkaoui, 1985; Tua Pereda, 1991; 2004). Desde la década de los ochenta, sin embargo, ha surgido un grupo de investigaciones que se consideran a sí mismas alternativas (Lodh & Gaffikin, 1997; Hines, 1989; Chua,

1986a; 1986b; 1988; Baxter & Chua, 2003; Hopper & Powell, 1985; Cooper & Hopper, 1987; Laughlin, 1995; 1999; Tinker, 2005; Roslender & Dillard, 2003) con supuestos epistemológicos, ontológicos, metodológicos y sobre la sociedad divergentes de las perspectivas funcionalistas que han predominado en la investigación contable. Estas perspectivas alternativas han llegado a ser reconocidas en los libros actuales sobre la teoría de la contabilidad (Belkaoui, 2004; Mattessich, 1995; Ryan, Scapens, & Theobald, 2004). El propósito de este apartado es hacer una recapitulación de los presupuestos que diferencian a tales perspectivas.

Pero antes de profundizar en dichos presupuestos, es necesario aclarar la visión sobre la que se parte acerca de las perspectivas alternativas de investigación en contabilidad. A finales de la década de 1970, Burrell y Morgan (1979) hicieron una caracterización de la investigación sociológica y organizacional dividiéndola en cuatro paradigmas: funcionalista, interpretativo, humanista radical y estructuralista radical. La división entre estos cuatro paradigmas se encuentra basada en una evaluación de los supuestos sobre la naturaleza de las ciencias sociales y de los supuestos sobre la naturaleza de la sociedad. Dentro de los primeros se encuentran los ontológicos, epistemológicos, metodológicos y sobre la naturaleza humana que caracterizarán un extremo objetivista y uno subjetivista. Por otro lado, los supuestos sobre la naturaleza de la sociedad irán de un extremo en el que prima la regulación a otro en el que primará el cambio radical.

Los supuestos *ontológicos* se relacionan con la visión que se tiene sobre la misma realidad y van de un extremo realista en el que se considera que la realidad es externa al sujeto, constituida por estructuras relativamente inmodificables; a un extremo nominalista en el que se considera que es el sujeto quien define lo que es la realidad, le da un significado particular. Los supuestos *epistemológicos* caracterizan la visión que se tiene acerca de la forma en que se produce el conocimiento y van de un extremo en que predomina el positivismo en el que se busca explicar y predecir la

realidad social a partir del descubrimiento de leyes y generalizaciones; a un extremo relativista en el que es la comprensión de los participantes de situaciones o acciones específicas lo que se busca obtener³⁴. Los supuestos *sobre la naturaleza humana* dan una visión acerca de la relación del hombre con la realidad y van desde un extremo determinista en el que el sujeto se ve como totalmente condicionado por el contexto en el que vive; a un extremo voluntarista en el que se considera que el sujeto define su propia realidad. Por último, los supuestos *metodológicos* dan una visión acerca de la forma en la que se obtiene el conocimiento y van de un extremo nomotético en el que predomina el uso de métodos estadísticos o cuantitativos para la obtención de regularidades y generalizaciones; a un extremo ideográfico en el que se prima la comprensión de la experiencia del sujeto por lo que se hará uso de metodologías cualitativas.

Los supuestos acerca de la *naturaleza de la sociedad* se relacionan con la visión que se tiene acerca de la sociedad. Estos supuestos van de un extremo de *regulación* en el que se busca explicar las formas en las que la sociedad construye o mantiene un orden en el sistema social; este orden (y estas formas de investigación) estará caracterizado por la búsqueda de la estabilidad, la integración, la coordinación funcional, los consensos, la solidaridad o la satisfacción de necesidades. Al otro extremo se encuentra una visión de *cambio radical* en el que se considera que la sociedad tiene un conflicto inherente y que hay una búsqueda constante del cambio, por lo cual sería necesario comprender y explicar los modos de dominación, la contradicción, la privación, y los potenciales de emancipación.

Esta clasificación es usada por Hopper y Powell (1985) al hacer una caracterización de la investigación en contabilidad de gestión. Los autores no toman literalmente la división entre radicalismo estructural y

34. Burrell y Morgan (1979) hablan aquí de una epistemología anti-positivista. Larrinaga (1999) se refiere a este extremo como epistemología interpretativa.

radicalismo humanista, para hablar en conjunto de las teorías radicales. Del mismo modo hace Chua (1986a)³⁵, quien critica la clasificación esbozada por Burrell y Morgan. Para ella, las categorías que usan Burrell y Morgan son dicotómicas y excluyentes, lo cual polariza aún más la academia, restándole capacidad de diálogo. Por otro lado, señala que hay un relativismo radical en la posición de Burrell y Morgan, lo que puede llevar a considerar que su posición es, al mismo tiempo, verdadera y falsa. Por último, considera que no es adecuado hacer una separación tajante entre el humanismo radical y el estructuralismo radical, en cuanto hay autores que desarrollan planteamientos que buscan integrar características estructuralistas e idealistas de pensamiento.

A partir de esta crítica, Chua (1986a) planteará que hay tres grandes perspectivas de investigación: predominante, interpretativa y crítica. Estas se caracterizan por sus creencias sobre el conocimiento, sobre el objeto de estudio y sobre las relaciones entre la teoría y la práctica. Las creencias sobre el conocimiento incluirían aquellas relacionadas con la epistemología y la metodología. Las creencias sobre el objeto de estudio, o sobre la realidad física y social, incluirán supuestos ontológicos, sobre las intenciones humanas y la racionalidad y sobre el orden y el conflicto en la sociedad.

Para Chua (1986a: pp. 606-613), las perspectivas dominantes en la contabilidad (que según Larrinaga (1999) incluirían las clasificaciones hechas por Belkaoui (1985), Cañibano (1996), o Tua (1991; 2004), entre otras), están caracterizadas por ver a la teoría como separada de las observaciones, las cuales sirven para verificar la teoría; siguiendo así una forma de explicación hipotético-deductiva y con preferencia por los métodos cuantitativos de recolección y análisis. Del mismo modo, consideran a la realidad como objetiva y externa al sujeto. Este

35. Este texto se encuentra traducido en el libro de Gómez y Ospina (2009).

último estará determinado por su contexto y su comportamiento será egoísta, buscando el beneficio individual, por lo cual la racionalidad que adopte será la de medios-fines. La realidad es estable y el conflicto deberá ser controlado. Finalmente, se considera que la contabilidad y la investigación contable debe establecer medios adecuados para responder a unos fines incuestionables.

Por el lado de las corrientes interpretativas, Chua (1986a: pp. 613-618) plantea que en las ciencias sociales es necesario buscar comprender la intención humana o las interpretaciones que los actores humanos hacen de la interacción con otros en la vida cotidiana, por lo cual se promueve el uso de análisis etnográficos, estudios de caso y la observación participante. Esto es así puesto que se considera que la realidad social es construida constantemente a través de la interacción de los actores quienes llegan a objetivar significados y estructuras que establecen a través del consenso (explícito o implícito) y que al mismo tiempo influenciarán en las mismas acciones y significados futuros. El orden social es asumido como existente, aunque construido; y el conflicto se considera como solucionado a través de la búsqueda de consensos. Comparten con las visiones predominantes la creencia en el orden social y en que la teoría permanece des-interesada buscando comprender cómo se mantiene dicho orden.

Por último, las perspectivas críticas (1986a: pp. 618-626) consideran que las teorías son contextuales, tanto en tiempo como en espacio. Se busca comprender cómo la realidad es constituida y el papel de la dominación, el poder, la ideología, en tal constitución. Por ello se promueve el uso de estudios de caso, análisis etnográficos y análisis históricos. Desde estas perspectivas se plantea que el ser humano tiene potencialidades alienadas por mecanismos restrictivos. Dentro de estos mecanismos se encuentra la ideología que orienta las prácticas y acciones de los sujetos. Sin embargo, tanto los potenciales como los mecanismos restrictivos se pueden comprender solo dentro de su contexto. En este es necesario

caracterizar las estructuras de dominación y conflicto que mantienen un orden social específico. En suma se considera que ‘el conflicto fundamental es una característica inherente de la sociedad. Los conflictos surgen por causa de la injusticia o por ideologías sociales, económicas o políticas que disminuyen la dimensión creativa de las personas’. Por último, se considera que la teoría, la investigación, debe propender por generar formas de comprensión y superación de la ideología y la dominación, promoviendo la emancipación y la transformación social.

Una clasificación diferente la da Laughlin (1995), quien se concentra en tres categorías: teoría, metodología y cambio. En la ‘teoría’ incluye los criterios sobre la naturaleza de la realidad así como el nivel de uso de teorías previamente establecidas (ontología y epistemología en Burrell y Morgan). En el caso de la ‘metodología’ vincula el nivel de participación del investigador así como el nivel de teorización de métodos de investigación (naturaleza humana y metodología)³⁶. Por último, en la característica del cambio se trata el nivel de compromiso de la investigación con el cambio social (naturaleza social). En todos estas características se hace una clasificación entre Alto, Medio y Bajo.

A partir de esto, Laughlin (1995) llega a clasificar seis grupos. El primer grupo, caracterizado por un nivel alto de teoría y de metodología y un nivel bajo de compromiso con el cambio se encuentran teorías como el positivismo, el realismo, el instrumentalismo o el convencionalismo. En un extremo opuesto se encuentran miradas como la del pragmatismo, el interaccionismo simbólico (de Blumer) o la etnometodología con un

36. Un nivel alto de metodología indicaría una teorización alta sobre las formas en las cuales se lleva a cabo la investigación. El investigador se encarga solamente de aplicar las técnicas preestablecidas por dicha teorización y su relación con el objeto de investigación es poco. Por otro lado, un nivel bajo de teoría implica una definición de reglas y principios que el investigador debe seguir pero que su aplicación dependerá del objeto de estudio y de la implicación del investigador con este.

nivel bajo en las tres categorías. Cercano a estos se encuentra el interaccionismo simbólico de M. Kuhn, con un nivel bajo de teoría y de compromiso con el cambio pero con un nivel medio de metodología. Un cuarto grupo, caracterizado por un nivel medio de teorización, y un nivel bajo de metodología y compromiso con el cambio, incluiría a la teoría de la estructuración y la teoría crítica francesa (Foucault, postestructuralismo, postmodernismo). La teoría crítica alemana es clasificada como poseedora de un nivel medio en todas las categorías. La única teoría con un compromiso alto con el cambio será el Marxismo que además tendrá un nivel alto de teorización y un nivel bajo de metodología.

Larrinaga (1999) por su parte, retomará estas clasificaciones (Burrell & Morgan, 1979; Chua, 1986a) para hablar de cuatro corrientes de investigación: funcionalistas, interpretativos, críticos radicales y los preocupados por las relaciones de poder. Para él, las perspectivas preocupadas por las relaciones de poder consideran que el saber es relativo, inmerso sin embargo en relaciones de poder que son, al mismo tiempo, constituidas y reconstituidas por el mismo saber. Así, la verdad debe entenderse como un “sistema de procedimientos ordenados para la producción, regulación, distribución, circulación e instrumentación de proposiciones”. Para entender cada sistema de verdad es necesario acudir a la arqueología o la genealogía. La arqueología busca comprender el papel de los conceptos en un contexto específico, mientras que la genealogía busca entender cómo estos conceptos cambian en su relación con el poder. Este será entonces el papel fundamental de la teoría, de la investigación, develar las relaciones entre poder y saber, no solo en el pasado, sino para comprender el presente.

Ryan et al. (2004), también conjugarán estas clasificaciones y hablarán, además de la perspectiva predominante y de la interpretativa, de la investigación contable crítica. Por su parte Baxter y Chua (2003) no van a delimitar entre perspectivas interpretativas y críticas sino que denominan a todo este conjunto de investigaciones y teorías como alternativas al

positivismo o no positivistas. Así, definen siete perspectivas alternativas: escuela del diseño no racional; enfoque naturalista; la alternativa radical; la teoría institucional; la teoría de la estructuración; el enfoque foucaultiano; o, el enfoque latouriano.

Estamos de acuerdo con Chua (1986a) en que es difícil diferenciar los enfoques radicales estructuralista y humanista. Pero al mismo tiempo, siguiendo a Larrinaga (1999), es necesario diferenciar, dentro de las teorías radicales, entre aquellas radicales y aquellas preocupadas por las relaciones de poder. Sin embargo, tal tarea tampoco es sencilla. Varias discusiones se han dado con respecto a lo que puede ser considerado como perspectiva crítica o no. Estas discusiones giran en torno a los criterios y a las teorías que pueden tener cabida bajo la etiqueta de críticas.

Lodh y Gaffikin (1997) son bastante amplios al considerar las teorías pertenecientes a las perspectivas críticas. Incluyen en estas, diez teorías: interaccionismo simbólico y etnometodología; enfoques desde la economía política; teoría crítica de Habermas; enfoque Foucaultiano; teoría de la estructuración de Giddens; concepto de hegemonía de Gramsci; deconstruccionismo de Derrida; la visión socia-constructivista; el estructuralismo crítico y los enfoques tecnocientíficos como la teoría del actor-red.

Laughlin (1999), quien define la ‘contabilidad crítica’ como “una comprensión crítica del papel de los procesos, las prácticas y la profesión contables en el funcionamiento de la sociedad y las organizaciones con una intención de usar tal comprensión en el compromiso (donde sea apropiado) de cambiar estos procesos, prácticas y la profesión”, considera que son cuatro los criterios que definen a las perspectivas críticas. En primer lugar, el análisis hecho es siempre contextual, es decir, teniendo en cuenta los factores sociales, económicos, políticos, ambientales, que influyen en o son influidos por la contabilidad. Segundo, esta comprensión se dirige o debe estar dirigida no solo a la evaluación de

un fenómeno sino a comprometerse con el cambio. Tercero, hay una preocupación por el papel de la contabilidad en niveles macro (gobierno, profesión, regulación, sociedad) así como en niveles micro (instituciones y organizaciones). Por último, la contabilidad crítica toma prestado de otras disciplinas herramientas analíticas que puedan ampliar la comprensión del papel de la contabilidad en la sociedad y las organizaciones. Dentro de estas perspectivas, sin hacer una categorización profunda, el autor reconoce la influencia de los críticos alemanes (Marx, Adorno, Habermas) y de los críticos franceses (Foucault, Derrida, Latour).

Por su parte, Roslender y Dillard (2003), consideran que desde la década de 1970 se ha dado forma a un ‘proyecto interdisciplinario’ de investigación contable. Para ellos toda investigación contable es interdisciplinaria en cuanto ella toma herramientas provenientes de otras disciplinas para analizar la contabilidad. Separan sin embargo la visión económica (relacionada con la teoría financiera o la teoría de la agencia) del proyecto interdisciplinario propiamente dicho. El proyecto incluiría tres grandes perspectivas. La primera estaría concentrada en ampliación de la vinculación de la contabilidad como un elemento importante de la práctica de gestión. La segunda perspectiva sería la crítica, la cual tendría un alto nivel de interdisciplinariedad y estaría preocupada por la puesta en marcha de un proyecto emancipador en el que la contabilidad puede aportar. Por último, se encuentran las perspectivas interesadas en el análisis de las relaciones de poder y que llevarían a cabo una crítica de la contabilidad pero sin tener un compromiso con el cambio social.

Para los autores, el subproyecto crítico tiene sus raíces en las teorías marxistas. Definen el proyecto crítico como “preocupado por la promoción de una auto-conciencia reflexiva de las condiciones y consecuencias de la contabilidad concebida como una institución central dentro de las sociedades modernas para anticipar una acción responsable” (Roslender & Dillard, 2003: p. 339). Dicha definición implicaría una intervención activa de los investigadores críticos en la promoción del cambio social.

Gómez (2004) define como perspectivas críticas a todas aquellas que son opuestas a la visión funcionalista de la contabilidad. Estas visiones, según el autor, tienen en común la consideración de que los métodos de las ciencias naturales son inadecuados para analizar la realidad social. Además, tienen en común que el análisis de la realidad social no busca el control y la predicción de ella, puesto que está conformada es por seres humanos y “no por neutrones o protones”. Del mismo modo, considera que hay un interés por reflexionar en torno al emisor de la información contable más que en torno al receptor de la misma (lo que caracterizaría buena parte de la investigación funcionalista).

Finalmente Cooper y Hopper (2007) resumen las perspectivas críticas en tres grupos. Ellos definen cuatro características de la teorización crítica en contabilidad: la contabilidad tiene la capacidad de acomodarse en los diferentes regímenes de poder; a partir de esto, la contabilidad no es un resultado inevitable de las fuerzas del mercado o el cambio tecnológico, sino que está implicada en las luchas políticas, sociales y económicas; tercero, la contabilidad está asociada a las luchas por el control dentro de los procesos organizacionales y su contexto socioeconómico, relacionando lo macro con lo micro; por último, el sujeto se considera como un elemento importante del análisis crítico.

El primer grupo que definen se encuentra enmarcado en la Teoría del Proceso del Trabajo que está basada en las ideas de Marx y, recientemente, en el trabajo revigorizante de Braverman. En segundo lugar ubican a la investigación orientada por la Teoría Crítica, la cual, aunque también surge de las ideas de Marx, la vincula con las ideas de la Escuela de Frankfurt (Horkheimer, Adorno, Habermas) o las de Bourdieu. El último grupo definido por Cooper y Hopper incluye la investigación orientada por ideas post-estructuralistas que analizan los problemas del poder y la identidad. Esta última caracterización será la que oriente el resto del capítulo.

2. DESARROLLO DE LAS PERSPECTIVAS CRÍTICAS

Aunque las perspectivas interpretativas y críticas en ciencias sociales tienen unos desarrollos que pueden trazarse en siglos atrás, la presencia de estas perspectivas en la investigación contable empieza a configurarse en la década de 1970. Para Baker (2011) las tres corrientes de investigación (principal, interpretativa y crítica) tienen su punto de emergencia en la primera mitad de la década de 1970 en la Universidad de Chicago. En aquella época Anthony Hopwood era estudiante de doctorado de contabilidad en la Universidad de Chicago. Allí era compañero de Ross Watts y Jerold Zimmerman, promotores de la Teoría Positiva de la Contabilidad. En este doctorado predominaba el enfoque de investigación empírica de la contabilidad acercándola así a la teoría financiera y a la teoría contractual o de la agencia. Una de las principales causas para la predominancia de la investigación empírica en este doctorado era la financiación que hacían entidades como la Fundación Ford para desarrollar disertaciones doctorales que relacionaran la contabilidad y las finanzas.

Según Baker (2011), Hopwood no estaba contento con llevar a cabo investigaciones desde el enfoque propuesto en el doctorado. Sus intereses estaban más ligados con la investigación comportamental (behavior). Sus contactos en la década de los setenta con Robert Maxwell, directivo de la editorial Pergamon, le permitió sugerirle la publicación de una nueva revista que sería denominada '*Accounting, Organizations and Society*' (AOS). La editorial al primer número deja claro que el interés de la revista estará en 'los aspectos comportamentales, organizacionales y sociales' de la contabilidad (Hopwood, 1976).

Entre su trabajo en la Manchester Business School y la London School of Economics, Hopwood conoció a investigadores como Tony Tinker, Tony Puxty o David Cooper, de formación marxista, o Wai Fong Chua, quien incursionaba en visiones post-estructuralistas. Posteriormente, en la Primera Conferencia de Perspectivas Interdisciplinarias de la

Contabilidad, autores como Keith Hoskin, Richard Macve, Trevor Hopper o Anthony Powell se hicieron evidentes y empezaron a ser parte importante de la difusión de perspectivas alternativas de la contabilidad. Esta conferencia se ha consolidado por cerca de treinta años como uno de los mecanismos de promoción de estas perspectivas (Ver tabla 1).

Tabla 1
Interdisciplinary Perspectives on Accounting Confere

Año	Título	Lugar
1985	Interdisciplinary Perspectives on Accounting Conference	Ruskin Hall, Headington, Oxford
1988	Second Interdisciplinary Perspectives on Accounting Conference	University of Manchester
1991	Third Interdisciplinary Perspectives on Accounting Conference	University of Manchester
1994	Fourth Interdisciplinary Perspectives on Accounting Conference	University of Manchester
1997	Fifth Interdisciplinary Perspectives on Accounting Conference	University of Manchester
2000	Sixth Interdisciplinary Perspectives on Accounting Conference	University of Manchester
2003	7th Interdisciplinary Perspectives on Accounting Conference	Universidad Carlos III de Madrid
2006	Eighth Interdisciplinary Perspectives on Accounting Conference	Cardiff Business School
2009	Interdisciplinary Perspectives on Accounting conference 2009	Innsbruck University School of Management, Austria
2012	10th Interdisciplinary Perspectives on Accounting Conference	Cardiff Business School
2015	11th Interdisciplinary Perspectives on Accounting Conference	Stockholm University

Fuente: Construcción propia.

A finales de la década de los ochenta, en cuanto la perspectiva post-estructuralista se presentaba como la perspectiva dominante en los en-

foques alternativos, las perspectivas más cercanas al marxismo y/o la teoría crítica, aunados con la pluralización de investigadores y textos producidos, crean otros espacios para la consolidación de estas perspectivas. Se consideraba además que las perspectivas post-estructuralistas eran acogidas porque los académicos se sentían cómodos en ellas dado que su crítica no es promotora del cambio y no es vista tan negativamente en la academia como aquellas basadas en el marxismo. Así, en el año 1987 se crea el '*Accounting, Auditing and Accountability Journal*' (AAAJ). Por otro lado, Anthony Tinker y David Cooper, fundan la revista '*Critical Perspectives on Accounting*' (CPoA) en 1990. Alrededor de esta última revista se crea el Simposio de Perspectivas Críticas de la Contabilidad en el año 1990, nueve años después pasará a denominarse Conferencia de Perspectivas Críticas de la Contabilidad (Tabla 2).

Tabla 2
Critical Perspectives on Accounting Symposium/Conference

Año	Título – Tema	Ciudad – Universidad
1990	Critical Perspectives Symposium: Critical Perspectives on Auditing	New York City
1991	Critical Perspectives Symposium: Ethics, Regulation, and Professionalism in Accounting	New York City
1993	Third Critical Perspectives on Accounting Symposium. Critically Re-appraising Accounting	New York City
1996	Fourth Critical Perspectives on Accounting Symposium. Critique and Accounting Change	New York City
1999	5th Critical Perspectives on Accounting Conference. Ethical Dimensions of Accounting Change	New York City
2002	Critical Perspectives on Accounting Conference	New York City
2005	Critical Perspectives on Accounting Conference	New York City
2008	Critical Perspectives on Accounting Conference	Baruch College Conference Center – New York City
2011	Critical Perspectives on Accounting Conference	Hilton Clearwater Beach Hotel, Florida, USA
2014	Critical Perspectives on Accounting Conference	Schulich School of Business, Toronto

Fuente: Construcción Propia

Por su parte, el AAAJ constituyó la Conferencia Asia-Pacífico sobre Investigación Interdisciplinaria en Contabilidad. Esta conferencia permite la anuencia de investigadores principalmente asiáticos que comparten las perspectivas Interpretativas y Críticas (Ver tabla 3).

Tabla 3
**Asia-Pacific Interdisciplinary
Research on Accounting Conference**

Año – No.	Lugar – Universidad
1995 – 1 st	University of New South Wales, Sydney
1998 – 2 nd	Osaka City University, Japan
2001 – 3 rd	University of Adelaide
2004 – 4 th	Singapore Management University
2007 – 5 th	University of Canterbury, Auckland
2010 – 6 th	University of Sydney
2013 – 7 th	University of Kobe

Fuente: Construcción Propia

Estas tres revistas y sus conferencias o congresos se han convertido en los principales espacios de difusión de las perspectivas críticas. Estas, sin embargo, no son perspectivas aisladas del resto de las ciencias sociales. Particularmente se pueden nombrar los Estudios Críticos de la Gestión o de las Organizaciones que han tomado fuerza también desde la década de 1980 (Saavedra Mayorga, 2009).

3. DESARROLLOS TEÓRICOS PRESENTES EN LA PERSPECTIVA CRÍTICA

Como se planteó en la primera sección, han sido principalmente tres enfoques los que han orientado las perspectivas críticas de la contabilidad.

Siguiendo a Cooper y Hopper (Cooper & Hopper, 2007) estos enfoques giran en torno a la Teoría del Proceso del Trabajo; a la Teoría Crítica Alemana; o al Post-estructuralismo francés. A continuación se presenta brevemente los fundamentos teóricos de cada perspectiva así como algunos ejemplares de la investigación contable.

3.1 La perspectiva marxista radical o Teoría del Proceso del Trabajo

Esta perspectiva se encuentra fundamentada en la obra de Marx y en el trabajo de muchos más que mantienen una visión radical de la lucha de clases como motor de la historia. Son las clases dominantes, poseedoras del capital y de los medios de producción, y las clases trabajadoras, poseedoras de trabajo, los principales actores de esta lucha. A partir de las relaciones sociales de producción y distribución las clases capitalistas apropian la plusvalía producida por las clases trabajadoras. Por otro lado, las clases capitalistas utilizan la ideología para mantener y legitimar su dominio en la sociedad. La ideología es asumida como verdadera por las clases trabajadoras, lo que permite el mantenimiento de las relaciones desiguales de dominación.

Estas relaciones, sin embargo, pueden ser modificadas. Esto se logrará especialmente a través de un proceso de concienciación de las clases trabajadoras del lugar que se les ha dado en las relaciones sociales de producción y distribución. La ideología intenta frenar este proceso de concienciación. La organización de las clases trabajadoras es considerada como la principal fuente de transformación de la sociedad. La investigación desde las ciencias sociales debe fundamentar este proceso de concienciación y transformación.

Desde esta perspectiva se considera que la contabilidad hace parte de los mecanismos de control sobre el trabajo con el fin de medir y representar la mayor plusvalía apropiada por las clases capitalistas. Se ve además

como un mecanismo ideológico que legitima los intereses de las clases capitalistas y que es visto por las clases trabajadoras simplemente como una forma de medición y control.

En esta visión se incluyen los trabajos realizados desde la perspectiva de Marx (Bryer, 2006b; 2012; 2013a; 2013b; Tinker, 1980), o desde la Teoría del Proceso del Trabajo de Braverman (Tinker, Merino, & Neimark, 1982; Tinker & Lowe, 1984; Tinker & Neimark, 1987; Bryer, 2006a; Hopper, Storey, & Willmott, 1987).

3.2 La Teoría Crítica Alemana

Si bien son dos enfoques muy relacionados, la Teoría Crítica alemana (dentro de la cual se puede incluir al italiano Antonio Gramsci o al francés Pierre Bourdieu) vincula los análisis marxistas con conceptos provenientes de los estudios culturales, la filosofía hegeliana o la sociología weberiana. Además, su visión sobre la transformación se basa en la idea del diálogo entre los miembros de la sociedad.

Desde esta perspectiva la contabilidad se convierte en un mecanismo importante para lograr la emancipación, en tanto a través de lo que informa permite la construcción de un conocimiento cada vez más común y por lo tanto discusiones y decisiones más informadas.

Representantes de esta perspectiva son los trabajos elaborados desde la Teoría de la Acción Comunicativa de Jurgen Habermas (Gallhofer & Haslam, 2003; 2006; Lodh & Gaffikin, 1997; Arrington & Puxty, 1991; Puxty, 1997; Brown, 2009; Brown & Laughlin, 2013), desde el enfoque de los campos de Pierre Bourdieu (Oakes, Townley, & Cooper, 1998) o desde la Teoría de la Hegemonía de Chantal Mouffe y Ernesto Laclau, heredera de Antonio Gramsci (Cooper, 1995; Alawattage & Wickramasinghe, 2008; Archel Domench, 2007a; 2007b; Tregidga, 2007; Tregidga, Milne, & Kearins, 2013; Spence, 2009).

3.3 Poder e identidad o el Post-estructuralismo francés

Un último enfoque predominante en esta perspectiva es el heredero del post-estructuralismo. Para esta perspectiva el conocimiento está estrechamente vinculado con las relaciones de poder. El poder define qué es verdadero en términos de conocimiento y el conocimiento construye, mantiene o transforma relaciones de poder. El conocimiento es visto entonces de manera relativa, contextual y marcado por el poder. Del mismo modo, el conocimiento construye formas de subjetividad a través de las diversas definiciones que da acerca de los sujetos y la manera en la que estas son asimiladas por los mismos.

La contabilidad, se considera, es un dispositivo de poder que define relaciones dentro de las organizaciones a través de un halo de precisión y objetividad. A través de su lenguaje complejo la contabilidad define cómo son las organizaciones y los sujetos dentro de ellas así como su desempeño.

Con fuerza se encuentran aquellos trabajos basados en la obra de Michel Foucault (Hopwood & Miller, 1994; Power, 1994; Miller, 1998; Armstrong, 2013), pero también se puede clasificar en esta perspectiva al neo-institucionalismo sociológico (Larrinaga González, 2007), o a los estudios tecnocientíficos basados en la Teoría del Actor-Red (Lowe, 2000; 2001b; 2001a; 2004b; 2004a; 2007; Chua, 1995).

4. DESARROLLO PARALELO DE LA PERSPECTIVA CRÍTICA EN CONTABILIDAD EN COLOMBIA

4.1 Emergencia y transformaciones

Contrario a la perspectiva crítica internacional, emergida alrededor de la academia y como contrapeso a la corriente principal de investigación,

la perspectiva crítica en Colombia surge en un contexto diferente. El surgimiento de esta perspectiva puede remontarse a la lucha del gremio de los contadores colombianos contra el acaparamiento de los servicios contables hecho por las firmas multinacionales desde la década de los cuarenta del siglo pasado (Cubides, Machado Rivera, Maldonado Copello, Visbal Uricoechea, & Gracia López, 1999; Sarmiento Ramírez & Muñoz López, 2011; Millán Puentes, 1990).

Para la década de 1970 las firmas multinacionales de auditoría habían apropiado buena parte del mercado de la profesión contable en Colombia. Ante esto, un grupo grande de profesionales, reunidos inicialmente en Adeconti y posteriormente en el Colegio Colombiano de Contadores Públicos plantearon la necesidad de protestar ante el ‘monopolio de las firmas’. Esto llevó a la conformación del movimiento nacionalista de la profesión contable en Colombia. De ninguna manera se trataba de un nacionalismo aislacionista, cerrado, por el contrario se consideraba importante lo realizado en diversos contextos internacionales en materia de contabilidad. Sin embargo, la idea central era la de consolidar un modelo contable y profesional propio en el que los contadores colombianos fueran los principalmente beneficiados. En el año 1975, reunidos en el Paraninfo de la Universidad de Antioquia en Medellín, se oficializa el movimiento y se institucionaliza el día 1 de marzo de cada año como el Día del Contador Público Colombiano. La consolidación del movimiento se da alrededor del programa mínimo de la nacionalización (Araujo Ensuncho, 1976).

En la década de 1980 los académicos miembros de este movimiento empiezan a desarrollar textos que van a presentar su perspectiva sobre la contabilidad y la contaduría en Colombia. Estos textos muestran la disconformidad del movimiento con la contabilidad y la contaduría al estilo anglosajón; modelo que predominaba en la enseñanza y la profesión y que era altamente promovido por las firmas. Será en los Congresos

Colombianos de Contadores Públicos, donde presentarán los primeros textos, que algunos consolidarán en libros de reflexión (Cortés Mattos, 1986; Franco Ruiz, 2011).

El movimiento encontrará eco en los movimientos estudiantiles. Los estudiantes de contaduría, principalmente de las universidades públicas, conformarán la Federación Nacional de Estudiantes de Contaduría Pública con base en lo acordado en las tres primeras ediciones del Congreso Nacional de Estudiantes de Contaduría Pública (Tabla 4). Este congreso se desarrolla anualmente y ha proveído de nuevos cuadros de investigadores que alimentan las perspectivas críticas de la contabilidad en Colombia.

Tabla 4
**Congresos Nacionales de Estudiantes de Contaduría Pública,
organizados por la Federación Nacional de Estudiantes
de Contaduría Pública – FENECOP**

Versión	Institución	Ciudad	Fecha
I	Universidad del Quindío	Armenia	1984
II	Universidad Francisco de Paula Santander	Cúcuta	Nov.1985
III	Universidad de Medellín	Medellín	Nov.1987
IV	Universidad Libre de Colombia	Cali	Oct.1988
V	Universidad de Manizales	Manizales	Oct. 1989
VI	Universidad Mariana	Pasto	Oct. 1990
VII	Universidad de Medellín	Medellín	Mar. 1992
VIII	Universidad Nacional de Colombia	Bogotá	Jun. 1993
IX	Universidad del Valle	Cali	Mar. 1995
X	Universidad Cooperativa Colombia	Bucaramanga	Mar. 1996

Versión	Institución	Ciudad	Fecha
XI	Universidad Libre de Colombia	Pereira	Mar. 1997
XII	Universidad Cooperativa de Colombia	Pasto	Mar. 1998
XIII	Universidad de Antioquia	Medellín	Mar. 1999
XIV	Universidad del Atlántico	Barranquilla	Jun. 2000
XV	Universidad del Valle	Cali	Mar. 2001
XVI	Universidad de Manizales	Manizales	Mar. 2002
XVII	Universidad del Cauca	Popayán	Mar. 2003
XVIII	Universidad Nacional de Colombia	Bogotá	Mar. 2004
XIX	Universidad de Antioquia	Medellín	Mar. 2007
XX	Universidad del Valle	Cali	May. 2008
XXI	Universidad del Quindío	Armenia	Oct. 2009
XXII	Universidad del Magdalena	Santa Marta	Oct. 2010
XXIII	Univ. del Atlántico – Univ. de la Costa	Barranquilla	Mar. 2012
XXIV	Politécnico Colombiano Jaime Isaza Cadavid	Medellín	Mar. 2013
XXV	Universidad Francisco de Paula Santander	Cúcuta	Oct. 2014

Fuente: Testimonio y Rastro. Memorias del XXIV Congreso Nacional de Estudiantes de Contaduría Pública, Medellín, Marzo de 2013.

Para finales de la década dentro del movimiento se ve como necesario fortalecer la fundamentación teórica e investigativa. A partir de esto se decide conformar el Centro Colombiano de Investigaciones Contables, C-CINCO. El C-CINCO se conforma como organización sin ánimo de lucro, adscrita al movimiento nacionalista y de carácter informal. Junto con el apoyo de diversos programas de contaduría han organizado desde 1990 el Simposio Nacional de Investigación contable y Docencia (Ver tabla 5).

Tabla 5
**Simposio Nacional de Investigación Contable y Docencia,
 organizado por el Centro Colombiano de Investigaciones
 Contables, C-CINCO**

No. y temática (o lema)	Año	Ciudad – Universidad
1. Avances y Metodologías de la Enseñanza de la Contabilidad	1990	Medellín
2. Ciencia y Tecnología en Contabilidad	1992	Armenia – U. del Quindío
3. Investigación y Educación Contable	1995	Villeta –U. Nacional
4. Problemática ambiental y Educación Contable	1997	Manizales – U. de Manizales
5. Medio ambiente, educación e interdisciplinariedad	2000	Medellín – U. Remington y U. de Antioquia
6. Investigación y Educación Contable para la Transformación Social	2004	Manizales – U. de Manizales
7. Perspectivas Críticas de la Contabilidad. Reflexiones y críticas alternas al pensamiento único.	2008	Bogotá – U. Nacional
8. Pluralidad epistémica y debates críticos de la contabilidad, “En contraposición al pretendido pensamiento único”	2010	Cali – U. Valle
9. Pensamiento Contable Latinoamericano	2014	Armenia – U. Quindío

Fuente: Elaboración propia con base en los Boletines del VII Simposio y los plegables del VII, VIII y IX simposios.

Egresados de FENECOP así como miembros del CCINCO han conformado alrededor de perspectivas cercanas al nacionalismo, grupos de investigación que en las últimas décadas han logrado reconocimiento nacional y que han logrado posicionar así mismo a los programas de contaduría del país en los diversos mecanismos de clasificación de la investigación o la formación.

4.2 Desarrollos Teóricos

Se puede afirmar que los desarrollos teóricos de la perspectiva crítica en Colombia se encuentran relacionados con las diversas generaciones de investigadores que han alimentado esta perspectiva.

Los participantes del proyecto de Nacionalización de la Contaduría Pública reconocen dos orígenes o lugares de desarrollo de la investigación contable en el interior del proyecto mismo: de un lado, la Federación Colombiana de Colegios de Contadores Públicos (otrora Colegio Colombiano de Contadores Públicos), cuya tendencia investigativa ha estado más orientada hacia los asuntos profesionales; y del otro lado, el Centro Colombiano de Investigaciones Contables (CCINCO) que produce investigación con carácter más teórico, reflexivo y crítico, y con una clara preocupación por ampliar formas de pensar y comprender la investigación y la praxis de la Contaduría Pública. Desde ambos lugares se coincide en pensar que los escenarios y dinámicas construidas para y por la investigación contable, han sido no sólo académicos, sino también espacios de libertad, en los que sujetos y colectivos se piensan una Contabilidad y una Contaduría Pública más comprometidas con la construcción de una nación cada vez más digna (Sarmiento Ramírez & Muñoz López, 2011: pp. 124-125).

La primera generación será aquella que da sustento inicial al movimiento nacionalista. Esta generación está fuertemente influenciada por los movimientos sociales latinoamericanos de la década de 1970. Así su mirada es cercana al marxismo radical, pero también a la teoría de la dependencia desarrollada por varios economistas latinoamericanos. Dentro de esta generación se puede ubicar a los profesores Jack Araujo, Carlos Cortés, Rafael Franco, Danilo Ariza, Harold Álvarez o Hernán Quintero.

Los trabajos de Araujo (1976) y de Cortés (1986) cuestionan el papel de las firmas en la profesión contable en Colombia. Franco ha transitado por diversos enfoques cercanos a la Teoría Crítica (2011), la Economía Política o la Teoría del Régimen Internacional (2012). Ariza ha profundizado su mirada originalmente materialista (Ariza Buenaventura, 1975; 1996; 1999; 2000) con el enfoque Bioregión-Tecnoregión, original de Orlando Fals Borda (Ariza Buenaventura, 2010a; 2010b).

La segunda generación será aquella que conforman los primeros egresados del proceso FENECOP. Las visiones teóricas en esta generación provienen principalmente de la primera generación y se alimentarán de otras visiones de las ciencias sociales. Se pueden incluir en esta generación a los profesores, William Rojas Rojas, y Aida Patricia Calvo, de la Universidad del Valle; Héctor José Sarmiento de la Universidad del Tolima; Olver Quijano y Guillermo León Martínez Pino de la Universidad del Cauca; o Edgar Gracia López, Omar Díaz y Luis Antonio González Santos de la Universidad Nacional.

Rojas ha incursionado en miradas post-estructuralistas de la contabilidad vinculando inicialmente el trabajo de Foucault y posteriormente el de las perspectivas humanistas radicales de la gestión (Rojas Rojas, 2002). Aida Calvo se ha preocupado principalmente por la sociología de la profesión desde perspectivas como la de Pierre Bourdieu (Calvo Villada, 2007; 2010b) así como por la indagación histórica de la contabilidad en Colombia (Calvo Villada, 2008; 2010a). Por su parte, Sarmiento se ha preocupado por miradas sobre la educación contable (1998; 2007b; Sarmiento Ramírez & Muñoz López, 2010), la contabilidad ambiental (2007a), el concepto de control como objeto de la contabilidad (1996; 2000), y últimamente ha incursionado en la mirada arqueológica de Foucault (2011). Desde la economía política Gracia también ha dado miradas sobre la educación contable (1998b; 2006), la productividad empresarial (2003) o el concepto de control contable (1996; 1998a; 2004; 2007; 2010; 2012; 2014; Gracia López, Franco Ruiz, & Agudelo Vargas, 2013).

La tercera generación estará más aún vinculada con la academia, es la generación que se preocupa por desarrollar investigación empírica desde perspectivas críticas y que consolidará grupos de investigación dentro de los programas de contaduría del país. Dentro de esta generación se pueden encontrar autores como Elkin Quiros, Hernán Carlos Bustamante o Carlos Mario Ospina de la Universidad de Antioquia; Gregorio Giraldo Garcés de la Universidad del Valle; y Mauricio Gómez Villegas, Edison Fredy León Paime, Jorge Alexander Rodríguez o Jairo Alonso Bautista de la Universidad Nacional de Colombia.

Los trabajos de Quiros han abordado temas como la educación contable (1998b; 1998a; 2006a), la contabilidad ambiental (Quiros Lizarazo & Amelines Villa, 2004) o la responsabilidad social empresarial (2003; 2006b; Quiros Lizarazo & Bustamante García, 2007; Marín López & Quiros Lizarazo, 2013). Giraldo, desde el año 2008 ha estado preocupado por la relación entre la teoría crítica alemana y la investigación contable (2008; 2010; 2014). Gómez ha hecho una evaluación crítica de los enfoques de las normas internacionales de contabilidad y de formación contable, ha evaluado el papel de la información contable en la legitimidad organizacional (2009), ha profundizado en los cambios de la contabilidad gubernamental en Colombia (2012; 2013), y ha evaluado las tendencias de la contabilidad y su relación con lo ambiental y la responsabilidad social (2012). León ha indagado en las transformaciones organizacionales (2006), la educación contable (2008) y la sociología de la profesión desde la mirada de Bourdieu (2014). Por su parte Bautista ha hecho especial énfasis en la contabilidad del sector público.

La cuarta generación, que no la última, será una generación mucho más alejada de las dinámicas profesionales y preocupada más por las dinámicas académicas. Sus desarrollos vinculan enfoques diversos provenientes del post-estructuralismo, principalmente. En esta generación se pueden

incluir a Sandra Milena Muñoz, Fabiola Loaiza, de la Universidad de Manizales; Francisco Javier Ortega, de la Universidad del Cauca; Jhon Jairo Cuevas, Jhonny Grajales o Naila Katherine Flor de la Universidad del Valle; y Nancy Edith Arévalo y Fabián Leonardo Quinche de la Universidad Nacional de Colombia.

Muñoz ha analizado la contabilidad y su papel en el control social (Muñoz López, 2008), del mismo modo ha profundizado en la educación contable (Sarmiento Ramírez & Muñoz López, 2010) y la historia del movimiento nacionalista (Sarmiento Ramírez & Muñoz López, 2011). Loaiza por su parte ha indagado en la visión paradigmática de la partida doble (2005) así como en la educación contable desde miradas no parametrales (2011; 2013). Ortega ha profundizado en la relación entre la teoría marxista del valor y la capacidad de la contabilidad de representación del mismo (2004; 2006) así como al carácter anatómico-político de la contabilidad (2007). Cuevas ha observado el papel narrativo de la información contable (2010b; 2010a; Grajales Quintero & Cuevas Mejía, 2012) así como la relación entre contabilidad y organizaciones (2012; 2014). Del mismo modo Grajales hace una mirada sobre el carácter literario de la contabilidad y la mirada que tiene la literatura sobre la contabilidad (2007; 2010a; Grajales Quintero & Cuevas Mejía, 2012; Grajales Quintero, Cuevas Mejía, & Usme Suárez, 2013) además de indagar en la responsabilidad social del contador público (2010b; 2014). Flor lleva a cabo un análisis de la contabilidad como dispositivo de poder siguiendo la mirada de Foucault (Flor Ortega, 2013). Arévalo ha indagado en el papel de la información contable y los sistemas de gestión ambiental; con posterioridad hace una indagación en la historia de la contaduría en Colombia (Arévalo Galindo & Quinche Martín, 2014). Por último, Quinche ha indagado en la contabilidad ambiental (2008), en la historia de la contabilidad y la contaduría (2006), el carácter retórico de la contabilidad (2010; 2011; 2012) y la responsabilidad social empresarial (Quinche Martín, 2014).

CONCLUSIONES

La investigación contable desde la década de los setenta del siglo pasado ha experimentado un crecimiento importante que cada año se profundiza más. La investigación empírica promovió una rigurosidad metodológica y conceptual (Tua Pereda, 1990; 1991). Sin embargo, dicha perspectiva de investigación fue considerada por muchos como centrada en lo puramente económico y financiero (Tinker et al., 1982; Hopwood, 1978; 1983; Hopwood & Miller, 1994; Chua, 1986a; 1986b). Ante dicha perspectiva surgieron corrientes que planteaban formas alternativas de concepción de la realidad y de desarrollo de la investigación. Es así como en la década de los ochenta el siglo pasado emergen perspectivas interpretativas y críticas de la contabilidad (Chua, 1986a; 1988; Baxter & Chua, 2003; Carrasco & Larrinaga González, 1996; Larrinaga González, 1999; Hopper & Powell, 1985; Cooper, 1983; Ryan et al., 2004). Estas perspectivas alternativas a la que denominaron ‘principal’, ‘dominante’ o ‘funcionalista’ dan un papel importante a los aspectos sociales, institucionales y políticos que influyen y son influidos por la contabilidad.

En particular, la perspectiva crítica de la contabilidad se fundamenta en su visión sobre la realidad como caracterizada por conflictos inherentes. Estos conflictos son analizados desde diversos puntos de vista. En el presente texto se enunciaron los enfoques provenientes de la teoría del proceso del trabajo, la teoría crítica alemana o el postestructuralismo francés. Así, temas como la lucha de clases, la explotación laboral, la ideología, la auto-subordinación, las relaciones de poder, la constitución de sujetos dóciles, entre otros, serán abordados por la perspectiva crítica de la investigación contable.

En Colombia, sin embargo, la perspectiva crítica adquiere otro matiz. Esta emerge principalmente unida al movimiento de la nacionalización de la contaduría pública, la cual estaba fuertemente influenciada por

las multinacionales de auditoría. A partir de esto, desde el Colegio Colombiano de Contadores Públicos, desde la Federación Nacional de Estudiantes de Contaduría Pública o desde el Centro Colombiano de Investigaciones Contables se han llevado a cabo diversos análisis sobre la profesión contable, la educación contable, la teoría de la contabilidad, la contabilidad pública, la contabilidad ambiental, entre otros. Se ha hecho énfasis en las diversas formas de adopción acrítica de conocimientos, procedimientos, normatividad, etc., provenientes de contextos foráneos, especialmente de Europa y los Estados Unidos.

Si bien, esta perspectiva no tiene un cuerpo uniforme de pensamiento, han sido varios los espacios en los que se ha confluído y que representan hoy en día una de las formas en las que se busca hacer oposición a los planteamientos de las corrientes tradicionales con miras a una mayor reflexión y construcción de una contabilidad acorde a las condiciones socio-políticas del país. Estos espacios incluyen el Congreso Colombiano de Contadores Públicos, el Congreso Nacional de Estudiantes de Contaduría Pública o el Simposio Nacional de Investigación Contable y Docencia.

El presente texto ha hecho un sobrevuelo por las perspectivas crítica, nunca tuvo el interés de ser exhaustivo. Por esto, son varios los autores y planteamientos que quedan por fuera. Se abre así la invitación para que se haga una mirada mucho más profunda sobre ellos.

REFERENCIAS

Alawattage, C. & Wickramasinghe, D. (2008). Appearance of accounting in a political hegemony. *Critical Perspectives on Accounting*, 19, 293-339.

Araujo Ensuncho, J. A. (1976). *Contaduría Pública, Monopolio Yanqui en Colombia*. (1 ed.) Medellín: Editorial Lealón.

Archel Domench, P. (2007a). Discurso contable, ideología e informes anuales: un enfoque interpretativo. *Contaduría, Universidad de Antioquia*, 51, 41-64.

Archel Domench, P. (2007b). *Teoría e Investigación Crítica en Contabilidad. Un estudio de caso*. Madrid: AECA.

Arévalo Galindo, N. E. & Quinche Martín, F. L. (2014). Reconociento trazos: una historiografía de la contabilidad y la contaduría pública en Colombia. In *Horizontes plurales e identitarios para recrear el pensamiento de la contabilidad* (pp. 156-176). Armenia: Universidad del Quindío.

Ariza Buenaventura, E. D. (1975). *Actitud del Contador Público Colombiano frente a su Sociedad*. Contador Público Universidad Nacional de Colombia.

Ariza Buenaventura, E. D. (1996). Una Aproximación a la Naturaleza de la Contabilidad. *Lúmina*, 4-16.

Ariza Buenaventura, E. D. (1999). La Contabilidad en el Modo de Producción Precolombino. *Lúmina*, 3, 65-75.

Ariza Buenaventura, E. D. (2000). Las relaciones de producción y la partida doble. *Revista Legis del Contador*, 2, 97-132.

Ariza Buenaventura, E. D. (2010a). Aproximación a los Trazos del Sentido de lo Público de la Contabilidad Pública. In Centro Colombiano de Investigaciones Contables C-CINCO (Ed.), *Desterritorializaciones Plurales del Pensamiento Contable Ortodoxo* (pp. 139-155). Cali: AG Formas Comerciales.

Ariza Buenaventura, E. D. (2010b). Una reexpresión de la conformación de la empresa en Colombia en el marco de la relación bioregión-tecnoregión. *Lúmina*, 11, 8-39.

Armstrong, P. (2013). The discourse of Michel Foucault: A sociological encounter. *Critical Perspectives on Accounting*, in press.

Arrington, C. E. & Puxty, A. G. (1991). Accounting, interests, and rationality: a communicative relation. *Critical Perspectives on Accounting*, 2, 31-58.

Baker, C. R. (2011). A genealogical history of positivist and critical accounting research. *Accounting History*, 16 (2), 207-221.

Baxter, J. & Chua, W. F. (2003). Alternative management accounting research – whence and whither. *Accounting, Organizations and Society*, 28, 97-126.

Belkaoui, A. (1985). *Accounting Theory*. San Diego: Harcourt Brace Jovanovich.

Belkaoui, A. (2004). *Accounting Theory*. (5 ed.) London: Thomson.

Brown, J. (2009). Democracy, sustainability and dialogic accounting technologies: Taking pluralism seriously. *Critical Perspectives on Accounting*, 20 (3), 313-342.

Brown, J. & Laughlin, R. (2013). Critical accounting and the communicative action: on the limits of consensual deliberation. *Critical Perspectives on Accounting*, 24 (3), 176-190.

Bryer, R. A. (2006a). Accounting and the control of the labour process. *Critical Perspectives on Accounting*, 17 (5), 551-598.

Bryer, R. A. (2006b). Capitalist accountability and the British Industrial Revolution: The Carron Company, 1759-circa. 1850. *Accounting, Organizations and Society*, 31 (8), 687-734.

Bryer, R. A. (2012). Americanism and financial accounting theory – Part 1: Was America born capitalist? *Critical Perspectives on Accounting*, 23 (7-8), 511-555.

Bryer, R. A. (2013a). Americanism and financial accounting theory – Part 2: The ‘modern business enterprise’, America’s transition to capitalism, and the genesis of management accounting. *Critical Perspectives on Accounting*, 24 (4-5), 273-318.

Bryer, R. A. (2013b). Americanism and financial accounting theory – Part 3: Adam Smith, the rise and fall of socialism, and Irving Fisher’s theory of accounting. *Critical Perspectives on Accounting*, 24 (7-8), 572-615.

Burrell, G. & Morgan, G. (1979). *Sociological Paradigms and Organizational Analysis*. London: Henneman Educational Books.

Calvo Villada, A. P. (2007). Sociología de la Profesión Contable en Colombia. *Contaduría Universidad de Antioquia*, 50, 77-92.

Calvo Villada, A. P. (2008). Contextualización histórica del ejercicio de la revisoría fiscal en Colombia. In *II Encuentro de Profesores de Revisoría Fiscal* Bogotá: Universidad Externado de Colombia.

Calvo Villada, A. P. (2010a). Claves Interpretativas de las Prácticas Contables del Siglo XIX en Colombia. In *Desterritorializaciones Plurales del Pensamiento Contable Ortodoxo* (pp. 72-82). Cali: Universidad del Valle; Centro Colombiano de Investigaciones Contables; Universidad del Cauca.

Calvo Villada, A. P. (2010b). *Débito y Crédito Contable... Algo más que un Saldo. Sociología de la Profesión Contable*. Maestría en Sociología Tesis, Universidad Nacional de Colombia, Bogotá.

Cañibano, L. (1996). Los Programas de Investigación en Contabilidad. *Contaduría, Universidad de Antioquia*, 13-61.

Carrasco, F. & Larrinaga González, C. (1996). El poder constitutivo de la contabilidad: consideraciones sobre la cuestión medioambiental. In *Ensayos sobre contabilidad y economía: en homenaje a Ángel Sáez Torrecilla* (pp. 65-83). Madrid: Ministerio de Economía y Hacienda.

Chua, W. F. (1986a). Radical Developments in Accounting Thought. *The Accounting Review*, 61, 601-632.

Chua, W. F. (1986b). Theoretical constructions of and by the real. *Accounting, Organizations and Society*, 11 (6), 583-598.

Chua, W. F. (1988). Interpretive sociology and management accounting research - a critical review. *Accounting, Auditing and Accountability Journal*, 1, 59-79.

Chua, W. F. (1995). Experts, Networks and Inscriptions in the Fabrication of Accounting Images: A Story of the Representation of Three Public Hospitals. *Accounting, Organizations and Society*, 20, 111-145.

Cooper, C. (1995). Ideology, Hegemony and Accounting Discourse: A case study of the National Union of Journalists. *Critical Perspectives on Accounting*, 6, 175-209.

Cooper, D. J. (1983). Tidiness, muddle and things: commonalities and divergencies in two approaches to management accounting research. *Accounting, Organizations and Society*, 8 (2-3), 269-286.

Cooper, D. J. & Hopper, T. (1987). Critical Studies in Accounting. *Accounting, Organizations and Society*, 12 (5), 407-414.

Cooper, D. J. & Hopper, T. (2007). Critical Theorising in Management Accounting Research. In C.S.Chapman, A. Hopwood, & M. D. Shields (Eds.), *Handbook of Management Accounting Research, Volume 1* (pp. 207-245). Elsevier.

Cortés Mattos, C. (1986). *Las Multinacionales de Auditoría en Colombia*. Cali: Editorial Roesga.

Cubides, H., Machado Rivera, M. A., Maldonado Copello, A., Visbal Uricoechea, F., & Gracia López, E. (1999). *Historia de la Contaduría Pública en Colombia Siglo XX*. (3 ed.) Bogotá: Fundación Universidad Central.

Cuevas Mejía, J. J. (2010a). Consideraciones en torno a la comprensión de la contabilidad literaria. In *Desterritorializaciones plurales del pensamiento contable ortodoxo* (pp. 98-110). Cali: Universidad del Valle.

Cuevas Mejía, J. J. (2010b). Hacia la Narrativa Contable: La Comprensión de la Contabilidad como Lenguaje. *Contaduría y Auditoría*, 216, 80.

Cuevas Mejía, J. J. (2012). El desencantamiento de las imágenes del mundo: apuntes de la sociología clásica para una mirada sobre el individuo y la empresa contemporáneos. *Economía, Gestión y Desarrollo*, 13, 155-179.

Cuevas Mejía, J. J. (2014). La triada contabilidad-organizaciones-instituciones: un exordio. In *Horizontes plurales e identitarios para recrear el pensamiento de la contabilidad* (pp. 200-215). Armenia: Universidad del Quindío.

Flor Ortega, N. K. (2013). La contabilidad vista como dispositivo de poder: aproximación interpretativa desde la perspectiva foucaultiana. *Cuadernos de Contabilidad*, 14 (34), 133-158.

Franco Ruiz, R. (2011). *Reflexiones Contables: Teoría, Educación y Moral*. Bogotá: Universidad Libre de Colombia.

Franco Ruiz, R. (2012). Teoría del Régimen Internacional en Contabilidad. *Lúmina*, 13, 8-29.

Gallhofer, S. & Haslam, J. (2003). *Accounting and emancipation. Some critical interventions*. London: Routledge.

Gallhofer, S. & Haslam, J. (2006). The accounting-globalisation interrelation: An overview with some reflections on the neglected dimension of emancipatory potenciality. *Critical Perspectives on Accounting*, 17 (7), 903-934.

Giraldo Garcés, G. A. (2008). Repercusión de la Teoría Crítica en la investigación contable. In *Perspectivas Críticas de la Contabilidad. Reflexiones y Críticas Contables Alternas al Pensamiento Único* (pp. 77-94). Bogotá: Universidad Nacional de Colombia - Centro Colombiano de Investigaciones Contables (C-CINCO).

Giraldo Garcés, G. A. (2010). Pensamiento Contable: Apuesta por una Postura Crítica e Interpretativa. El caso del Centro Colombiano de Investigaciones Contables. In *Des-Territorializaciones Plurales del Pensamiento Contable Ortodoxo* (pp. 48-71). Cali: Universidad del Valle - Centro Colombiano de Investigaciones Contables (C-CINCO).

Giraldo Garcés, G. A. (2014). Una mirada al pensamiento crítico contable en Colombia y sus oportunidades de desarrollo. In *Horizontes plurales e identitarios para recrear el pensamiento de la contabilidad* (pp. 88-100). Armenia: Universidad del Quindío.

Gómez Villegas, M. (2004). Breve Introducción al Estado del Arte de la Orientación Crítica en la Disciplina Contable. *Contaduría, Universidad de Antioquia*, 113-132.

Gómez Villegas, M. (2009). Los informes contables externos y la legitimidad organizacional con el entorno: estudio de un caso en Colombia. *Innovar*, 19, 147-166.

Gómez Villegas, M. (2012). Los informes de responsabilidad empresarial: su evolución y tendencias en el contexto internacional y colombiano. *Cuadernos de Contabilidad*, 13, 121-158.

Gómez Villegas, M. (2013). *La reforma de la gestión pública en Latinoamérica: su impacto en la transparencia y la divulgación de la información financiera*. Doctorado en Contabilidad Tesis, Universitat de Valencia.

Gómez Villegas, M. & Montesinos Julve, V. (2012). Las innovaciones en contabilidad gubernamental en Latinoamérica: el caso de Colombia. *Innovar Journal*, 22 (45), 17-35.

Gracia López, E. (1996). A propósito del contexto económico y los escenarios. *Lúmina*, 1, 52-59.

Gracia López, E. (1998a). El Contexto Internacional de la Contaduría Pública. *Porik-An*, 1, 33-46.

Gracia López, E. (1998b). Sobre las profesiones y las disciplinas. *Lúmina*, 2, 35-38.

Gracia López, E. (2003). El Contexto de la Contabilidad de Productividad. *Lúmina*, 4, 61-72.

Gracia López, E. (2004). Control, Contabilidad y Sociedad: Un asunto para Repensar. *Lúmina*, 5, 237-251.

Gracia López, E. (2006). Sobre las prácticas de gestión en la universidad. *Lúmina*, 7, 110-128.

Gracia López, E. (2007). Economía política y Contabilidad: Un Asunto para repensar en el marco de las ciencias sociales. *Lúmina*, 8, 156-171.

Gracia López, E. (2010). Apuntes sobre el pensamiento contable. In *Desterritorializaciones plurales del pensamiento contable ortodoxo* (pp. 15-24). Cali: Universidad del Valle.

Gracia López, E. (2012). Problemáticas en el sistema-mundo de la contabilidad. *Lúmina*, 13, 30-46.

Gracia López, E. (2014). Contabilidad política: un campo para estudiar y proponer. In *Horizontes plurales e identitarios para recrear el pensamiento de la contabilidad* (pp. 59-69). Armenia: Universidad del Quindío.

Gracia López, E., Franco Ruiz, R., & Agudelo Vargas, M. V. (2013). Una crítica de la representación contable en perspectiva histórica: del reflejo de la realidad profunda al puro simulacro. *Revista Científica 'General José María Córdova'*, 11 (12), 79-104.

Grajales Quintero, J. (2007). Prejuicios hacia la contaduría pública: una mirada a la realidad desde la ficción literaria. *Contaduría Universidad de Antioquia*, 47.

Grajales Quintero, J. (2010a). La escritura de anteproyectos de investigación en un ambiente de no-lectores. El caso del Curso de Metodología de la Investigación Contable en la Universidad del Valle Sede Norte del Cauca. *Contaduría Universidad de Antioquia*, 57, 145-159.

Grajales Quintero, J. (2010b). Responsabilidad social del contador académico en Colombia. Más allá de la responsabilidad social corporativa. In *Desterritorializaciones plurales del pensamiento contable ortodoxo* (Cali: Universidad del Valle).

Grajales Quintero, J. (2014). Responsabilidad social empresarial: el papel del Estado y la necesidad de revisar el concepto. In *Horizontes plurales e identitarios para recrear el pensamiento de la contabilidad* (pp. 120-130). Armenia: Universidad del Quindío.

Grajales Quintero, J. & Cuevas Mejía, J. J. (2012). La borradura de la dimensión simbólica: una mirada sobre la contabilidad y lo inhumano desde la literatura de la Shoah. *Cuadernos de Contabilidad*, 13 (33), 579-609.

Grajales Quintero, J., Cuevas Mejía, J. J., & Usme Suárez, W. A. (2013). Aproximación al rol de la información elaborada con fines externos en un contexto de hibridaje cultural. *Cuadernos de Contabilidad*, 14 (36), 1045-1078.

Hines, R. D. (1989). The sociopolitical paradigm in financial accounting research. *Accounting, Auditing and Accountability Journal*, 2 (1), 52-76.

Hopper, T. & Powell, A. (1985). Making Sense of Research into the Organizational and Social Aspects of Management Accounting: A Review of Its Underlying Assumptions. *Journal of Management Studies*, 429-465.

Hopper, T., Storey, J., & Willmott, H. (1987). Accounting for accounting: towards the development of a dialectical view. *Accounting, Organizations and Society*, 12 (5), 437-456.

Hopwood, A. (1976). Editorial. The Path Ahead. *Accounting, Organizations and Society*, 1 (1), 1-4.

Hopwood, A. (1978). Towards an organizational perspective for the study of accounting and informations systems. *Accounting, Organizations and Society*, 3, 3-13.

Hopwood, A. (1983). On Trying to Study Accounting in the Contexts in Which it Operates. *Accounting, Organizations and Society*, 8, 287-305.

Hopwood, A. & Miller, P. (1994). *Accounting as Social and Institutional Practice*. Cambridge: Cambridge University Press.

Larrinaga González, C. (1999). Perspectivas Alternativas de Investigación en Contabilidad: Una Revisión. *Revista de Contabilidad*, 2, 103-131.

Larrinaga González, C. (2007). Sustainability reporting: insights from neoinstitutional theory. In J. Unerman, J. Bebbington, & B. O'Dwyer (Eds.), *Sustainability Accounting and Accountability* (pp. 150-167). Abingdon: Routledge.

Laughlin, R. (1995). Empirical research in accounting: alternatives approaches and a case for 'middle-range' thinking. *Accounting, Auditing and Accountability Journal*, 8 (1), 63-87.

Laughlin, R. (1999). Critical accounting: nature, progress and prognosis. *Accounting, Auditing and Accountability Journal*, 12 (1), 73-78.

León Paime, E. F. (2006). La Historia de la Empresa Distrital de Servicios de Bogotá: Construcción Social de un Declive Organizacional. *Revista Facultad Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión*, XIV (1), 135-172.

León Paime, E. F. (2008). Las Facultades de la Modernización: Contexto de Aparición de los Programas de Contaduría Pública en Colombia. *Revista Facultad Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión*, XVI (1), 41-58.

León Paime, E. F. (2014). Los retos contemporáneos de la profesión y el papel político del docente contable. In *Horizontes plurales e identitarios para recrear el pensamiento de la contabilidad* (pp. 131-155). Armenia: Universidad del Quindío.

Loaiza Robles, F. (2005). La partida doble como signo en el sistema y entorno organizacional. *Porik-An*, 10, 39-64.

Loaiza Robles, F. (2011). Producción académica sobre educación contable en Colombia 2000-2009: incidencia de la pedagogía crítica. *Lúmina*, 12, 172-194.

Loaiza Robles, F. (2013). Corrientes educativas internacionales presentes en programas de contaduría pública. *Cuadernos de Contabilidad*, 14 (34), 189-215.

Lodh, S. C. & Gaffikin, M. J. R. (1997). Critical Studies in Accounting Research, Rationality and Habermas: A Methodological Reflection. *Critical Perspectives on Accounting*, 8, 433-474.

Lowe, A. (2000). The Construction of a Network at Health Waikato: The 'Towards Clinical Budgeting' Project. *Accounting, Auditing and Accountability Journal*, 13, 84-114.

Lowe, A. (2001a). Accounting Information Systems as Knowledge-Objets: Some Effects of Objectualization. *Management Accounting Research*, 12, 75-100.

Lowe, A. (2001b). After ANT - An Ilustrative Discussion of the Implications for Qualitative Accounting Case Research. *Accounting, Auditing and Accountability Journal*, 14, 327-351.

Lowe, A. (2004a). Methodology Choices and the Construction of Facts: Some Implications from Sociology of Scientific Knowledge. *Critical Perspectives on Accounting*, 15, 207-231.

Lowe, A. (2004b). Post-social Relations: Toward a Performative View of Accounting Knowledge. *Accounting, Auditing and Accountability Journal*, 17, 604-628.

Lowe, A. & Koh, B. (2007). Inscribing the Organization: Representations in Dispute between Accounting and Production. *Critical Perspectives on Accounting*, 18, 952-974.

Marín López, A. & Quiros Lizarazo, E. H. (2013). Aportes de la ética de Emmanuel Levinás para el concepto de responsabilidad social empresarial. *Revista Virtual Universidad Católica del Norte*, 38, 16-26.

Mattessich, R. (1995). *Critique of Accounting. Examination of the Foundations and Normative Structure of an Applied Discipline*. Wesport: Quorum Books.

Millán Puentes, R. (1990). *Historia de la Contaduría Pública en Colombia*. (2 ed.) Bogotá.

Miller, P. (1998). The margins of accounting. *The European Accounting Review*, 7 (4), 605-621.

Montesinos Julve, V. (1978). Formación histórica, corrientes doctrinales y programas de investigación de la contabilidad. *Técnica Contable*, 30, 81-88, 94, 135-142, 171-178, 183-187, 219-224, 253-258, 285-294, 351-360, 373-385, 372.

Muñoz López, S. M. (2008). La gestión de lo público: una perspectiva contable. *Ad-minister*, 8, 73-88.

Oakes, L. S., Townley, B., & Cooper, D. J. (1998). Business Planning as Pedagogy: Language and Control in changing institutional field. *Administrative Sciences Quarterly*, 43, 257-292.

Ortega, F. J. (2004). Aproximación a la interpretación del carácter fetichista del dinero. *Porik-An*, 9, 219-244.

Ortega, F. J. (2006). Acercamiento a la comprensión de la teoría marxista del valor. *Porik-An*, 11, 203-242.

Ortega, F. J. (2007). La contabilidad como mecanismo anatomo y biopolítico del poder. *Porik-An*, 12, 179-204.

Power, M. (1994). The Audit Society. In A. Hopwood & P. Miller (Eds.), *Accounting as Social and Institutional Practice* (pp. 299-316). Cambridge: Cambridge University Press.

Puxty, A. G. (1997). Accounting choice and a theory of crisis: the cases of post-privatization British Telecom and British Gas. *Critical Perspectives on Accounting*, 2 (1), 31-58.

Quinche Martín, F. L. (2006). Historia de la Contabilidad: Una Revisión de las Perspectivas Tradicionales y Críticas de Historiografía Contable. *Revista Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión*, XIV, 187-202.

Quinche Martín, F. L. (2008). Una Evaluación Crítica de la Contabilidad Ambiental Empresarial. *Revista Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión*, XVI, 197-216.

Quinche Martín, F. L. (2010). Una Discusión acerca del Potencial de la Investigación Retórica en Contabilidad. In Centro Colombiano de Investigación Contable C-CINCO (Ed.), *VIII Simposio Nacional de Investigación Contable y Docencia* (pp. 119-130). Cali: Universidad del Valle.

Quinche Martín, F. L. (2011). Perspectivas de investigación, retórica y contabilidad: una invitación. *Lúmina*, 216-239.

Quinche Martín, F. L. (2012). El potencial de los estudios retóricos en la investigación contable. *Revista Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión*, XX, 247-268.

Quinche Martín, F. L. (2014). Desresponsabilización mediante la ‘responsabilidad social’: una evaluación retórica a las ‘cartas de los presidentes’ presentes en tres informes de responsabilidad social empresarial en Colombia. *Cuadernos de Contabilidad*, 15 (37), 153-185.

Quiros Lizarazo, E. H. (1998a). De la vacuidad a la fertilidad: reflexiones acerca de la realidad educativa contable. *Lúmina*, 2, 89-100.

Quiros Lizarazo, E. H. (1998b). Praxis: reflexión y acción como posibilidad de transformación en educación contable. *Contaduría Universidad de Antioquia*, 33, 63-92.

Quiros Lizarazo, E. H. (2003). Responsabilidad social y academia: una mirada desde lo contable. *Revista Fundación Universitaria Luis Amigó*, 7-8, 35-39.

Quiros Lizarazo, E. H. (2006a). Competencias formativas y mercado profesional contable. *Revista Internacional Legis de Contabilidad & Auditoría*, 26, 143-195.

Quiros Lizarazo, E. H. (2006b). Imaginarios de organización y responsabilidad social. *Revista Fundación Universitaria Luis Amigó*, 14, 68-83.

Quiros Lizarazo, E. H. & Amelines Villa, L. F. (2004). La contabilidad ante la problemática de la valoración ambiental. *Visión Contable*, 4, 13-31.

Quiros Lizarazo, E. H. & Bustamante García, H. C. (2007). *Responsabilidad social, organizaciones y contabilidad*.

Requena Rodríguez, J. M. (1977). *Epistemología de la contabilidad como teoría científica*. Málaga: Universidad de Málaga.

Rojas Rojas, W. (2002). La Educación Contable en Colombia 1960-2000: Al servicio de la fraternidad económica moderna. *Cuadernos de Administración*, 28, 15-47.

Roslender, R. & Dillard, J. F. (2003). Reflections on the interdisciplinary perspectives on accounting project. *Critical Perspectives on Accounting*, 14, 325-351.

Ryan, B., Scapens, R., & Theobald, M. (2004). *Metodología de la Investigación en Contabilidad y Finanzas*. Barcelona: Deusto.

Saavedra Mayorga, J. J. (2009). Descubriendo el lado oscuro de la gestión: los Critical Management Studies o una nueva forma de abordar los fenómenos organizacionales. *Revista Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión*, XVII (2), 45-60.

Sarmiento Ramírez, H. J. (1996). La Urdimbre del Quipus. Elementos para un Abordaje Crítico al Objeto de Estudio de la Contabilidad. *Lúmina*, 1, 31-44.

Sarmiento Ramírez, H. J. (1998). Educación, cultura y subdesarrollo. *Lúmina*, 2, 105-112.

Sarmiento Ramírez, H. J. (2000). La Urdimbre del Quipus. Estructura Taxonómica del Control como Objeto de Estudio de la Contabilidad. *Lúmina*, 3, 101-116.

Sarmiento Ramírez, H. J. (2007a). La Organización Compleja. Entre la presión social del crecimiento y la urgencia del desarrollo sostenible. *Revista UNIMAR*, 49-59.

Sarmiento Ramírez, H. J. (2007b). Retorno a la Idea. Elementos Metodológicos para la Construcción de Conceptos Propedéuticos de Investigación Contable. *Lúmina*, 8, 43-57.

Sarmiento Ramírez, H. J. & Muñoz López, S. M. (2010). La Formación del Sujeto Político en la Educación Contable. Un reto para la Universidad y una provocación para el Pensamiento. *Teuken Bidikay*, 1, 165-183.

Sarmiento Ramírez, H. J. & Muñoz López, S. M. (2011). *Banderas en Alto. Una arqueología del proceso de nacionalización de la Contaduría Pública en Colombia*. Medellín: Politécnico Jaime Isaza Cadavid.

Spence, C. (2009). Social accounting's emancipatory potential: A Gramscian critique. *Critical Perspectives on Accounting*, 20, 205-227.

Tinker, A. M. (1980). Towards a political economy of accounting: an empirical illustration of the cambridge controversies. *Accounting, Organizations and Society*, 5, 147-160.

Tinker, A. M. (2005). The withering of criticism. A review of professional, Foucauldian, ethnographic, and epistemic studies in accounting. *Accounting, Auditing and Accountability Journal*, 18 (1), 100-135.

Tinker, A. M. & Lowe, T. (1984). One-dimensional management science: the making of a technocratic consciousness. *Interfaces*, 14 (2), 40-56.

Tinker, A. M., Merino, B. D., & Neimark, M. (1982). The normative origins of positive theories: ideology and accounting thought. *Accounting, Organizations and Society*, 7, 167-200.

Tinker, T. & Neimark, M. (1987). The role of annual reports in gender and class contradictions at General Motors: 1917-1976. *Accounting, Organizations and Society*, 12, 71-88.

Tregidga, H. (2007). *Power and Politics of Organisational Sustainable Development: An Analysis of Organisational Reporting Discourse*. Doctor of Philosophy Tesis, University of Otago, Dunedin, New Zealand.

Tregidga, H., Milne, M. J., & Kearins, K. (2013). (Re)presenting sustainable organisations. *Accounting, Organizations and Society*, in press, 1-18.

Tua Pereda, J. (1990). Algunas implicaciones del paradigma de utilidad en la disciplina contable. *Contaduría, Universidad de Antioquia*, 17-48.

Tua Pereda, J. (1991). La investigación empírica en contabilidad. Los enfoques en presencia. *Contaduría, Universidad de Antioquia*, 17-18, 39-118.

Tua Pereda, J. (2004). Evolución y situación actual del pensamiento contable. *Revista Internacional Legis de Contabilidad & Auditoría*, 20, 43-128.

EL PAPEL DE LA SOSTENIBILIDAD EN LA CONTABILIDAD³⁷

Diana Carolina Ortiz Motta
Docente Investigadora
Universidad la Gran Colombia

RESUMEN

Después de la segunda guerra mundial, el hombre ha demostrado un mayor interés por los recursos naturales, por su conservación, su uso adecuado e incluso por promover acciones que minimicen el impacto que las actividades empresariales han dejado en el ambiente. Muchos de los principios que emplea la contabilidad se encuentran fundamentados en la economía, razón por la cual este documento analiza las dos posturas (la económica y la contable) con la finalidad de dar al lector las herramientas necesarias para considerar el desarrollo sostenible desde estas amplias disciplinas. Desde el punto de vista económico se han desarrollado dos concepciones acerca de la sostenibilidad: la fuerte y la débil apoyadas en la economía ecológica y ambiental respectivamente. Mientras que la contabilidad ha hecho un importante aporte en el aspecto ambiental y algunos avances incipientes en lo que a la ecología se refiere. Es por esto, que el documento se encuentra dividido en siete (7) partes así: en la primera parte (Introducción), se hace un reconocimiento al problema ambiental desde el campo internacional, en la segunda parte se encuentran los antecedentes donde se aclara el termino desarrollo y se hace un recorrido de la evolución del mismo en las teorías económicas del siglo XX; la tercera parte puntualiza el concepto de desarrollo sostenible; en

37. Texto realizado en el marco del proyecto de investigación titulado “La Contabilidad Ambiental Nacional y Empresarial. Un aporte desde la Sostenibilidad Económica” y que fue desarrollado en la Facultad de Contaduría Pública de la Universidad la Gran Colombia durante el año 2014.

la cuarta parte se presentan las herramientas de análisis del desarrollo sostenible (sostenibilidad fuerte y sostenibilidad débil); la quinta parte muestra la aproximación de la contabilidad a la sostenibilidad y la sexta parte se refiere a una nueva propuesta: “La Contabilidad del Medio Ambiente” y finalmente una parte para conclusiones.

Palabras Clave: Contabilidad Ambiental, Sostenibilidad Fuerte, Sostenibilidad Débil, Economía Ecológica, Economía Ambiental.

INTRODUCCIÓN

Muchos de los principios que emplea la contabilidad se encuentran fundamentados en la economía, por tanto se pretende hacer una revisión frente a los temas que esta estudia y que inciden en la concepción del desarrollo sostenible o sostenible como tradicionalmente se ha estudiado.

De acuerdo a lo anterior, la teoría económica neoclásica establece la asignación eficiente de los recursos escasos; los recursos naturales eran considerados recursos libres, no escasos y sin costo alguno, por tanto no se preocupaban por su distribución. Con el pasar del tiempo y las nuevas teorías económicas, se ha logrado considerar al ambiente como un recurso escaso, haciendo que nuevamente la preocupación por el uso y la conservación del mismo sea objeto de estudio y discusión.

Tan solo a mediados del siglo pasado el hombre despertó el interés por las cuestiones del ambiente, buscando resarcir las acciones perjudiciales que por años ha ocasionado, mediante distintas herramientas entre ellas la tecnología. Sin embargo, y aunque resulte contradictorio los adelantos tecnológicos y científicos (producto del mismo hombre) que sustentan el desarrollo económico de los países se empeñan en acabar con los recursos naturales existentes e impiden la libre regeneración de la tierra.

En tal sentido, la tecnología aun no logra ser una solución eficaz para los problemas presentes en el ambiente como las perforaciones de la capa de ozono o la generación desmesurada de Gases Efecto Invernadero (GEI) causantes del calentamiento global. Razón por la cual la protección ambiental se convierte en un reto para cada país, incluso esta preocupación ha llegado a niveles como La Unión Europea (UE) o Naciones Unidas (ONU) donde se designan entidades especializadas para estudiar y proponer acciones en pro de la protección y restauración del ambiente.

Pero, los organismos internacionales mencionados no son los únicos que deben estudiar los fenómenos ambientales; desde lo local también surgen aproximaciones que aunque incipientes buscan mejorar la protección y cuidado del mismo: es donde la economía y la contabilidad proponen herramientas que permiten un manejo adecuado y confiable de la información relacionada con la problemática ambiental, surgen entonces, sub-disciplinas como la economía ambiental, la economía ecológica y una nueva propuesta de contabilidad del medio ambiente o para el desarrollo sostenible, las cuales al mismo tiempo se apoyan en concepciones de sostenibilidad para analizar los problemas y efectuar recomendaciones a nivel ambiental.

1. ANTECEDENTES

Hablar de sostenibilidad requiere indagar por el origen del término, razón por la cual es necesario remitirnos al concepto de desarrollo del cual parte. En este sentido, lo primero a saber es que el término desarrollo se ha mantenido en constante evolución atendiendo a las necesidades cambiantes de la sociedad. Hoy en día no solo se refiere al ámbito económico, por el contrario, está concebido como un término multidimensional el cual incluye aspectos sociales, económicos y físico-bióticos (Angulo, 2010).

El concepto de desarrollo ha estado atado a términos como riqueza, poder, progreso, prosperidad o crecimiento y se han empleado con el pasar del tiempo herramientas como el comercio, la agricultura, la industria, la tecnología y hasta las instituciones para fortalecer tal constructo.

Hablar de desarrollo implica aclarar términos relacionados como crecimiento económico o subdesarrollo, que para muchos pueden ser sinónimos o términos afines al mismo. Al respecto es importante mencionar que el crecimiento solo hace referencia a aspectos economicistas mientras que el desarrollo involucra muchos más aspectos (sociales, ambientales, culturales, etc.), dicho de otra manera, el crecimiento hace parte del desarrollo.

En cuanto al subdesarrollo, esta visto como un problema pendiente de resolver, causado para algunos por deficiencias en las instituciones, para otros en el Estado (bajos incentivos frente al ahorro y la inversión o falta de gobernanza) y otros por problemas con el funcionamiento de los mercados.

El desarrollo también ha sido estudiado por medio de diferentes teorías que abordan condiciones, características, y políticas implantadas hacia los países menos desarrollados. El conjunto de estas teorías es conocido como “La Economía del Desarrollo” y se basa en dos elementos fundamentales: contradice la aplicación de un único análisis económico aplicable a todo tipo de economías y afirma que la relación entre países desarrollados y subdesarrollados pueden generar beneficios mutuos (Hirschman, 1984). Dentro de la Economía del Desarrollo se encuentran las teorías que se enuncian a continuación.

La Teoría de la Modernización es considerada una teoría de transición de la ortodoxia económica a modernidad. Básicamente concibe el desarrollo como un proceso evolutivo, transformador y homogeneizador, que busca sostener el crecimiento económico y lograr una mayor igualdad social (Vargas, 2008).

Posteriormente *La Teoría Estructuralista* fue promovida por Raul Prebisch y la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), quienes trabajaron el concepto desde el intercambio desigual entre los países, proponiendo aumentar la productividad e impulsar una legislación que fortalezca las instituciones sindicales para elevar posterior y progresivamente el salario real de los ciudadanos de un país, a fin de permitir el mejoramiento de las condiciones estructurales y así corregir el desequilibrio de los ingresos entre el centro y la periferia (Gutiérrez, 2007).

Seguida se encuentra *La Teoría Institucional*, la cual promueve la reconstrucción y fortalecimiento de las instituciones para lograr mayor control en la economía que se vea traducido en mejoras de capital y poder adquisitivo para los consumidores, de tal manera que se optimicen las condiciones sociales de los mismos (Eatwell, 1993).

En la década de los ochentas toma fuerza *La Teoría Neoliberal*, la cual critica la posición económica por la cual se mide el desarrollo por medio del PIB y se realizan comparaciones internacionales a partir de allí; propone aislar la intervención del Estado en toda gestión económica y social de los países y reemplazarla por el Mercado, como único agente de desarrollo capaz de asignar adecuadamente los recursos. También señala como principales limitantes del desarrollo al proteccionismo e intervencionismo implementados (Gutiérrez, 2007).

Los Postulados de la teoría neoliberal dieron origen a *La Teoría Alternativa del Desarrollo*, la cual se preocupa por la satisfacción de las necesidades humanas tanto materiales como inmateriales. Es aquí donde se presenta una nueva concepción del término desarrollo, propuesta por el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD) y que involucra otros aspectos en la concepción del desarrollo, enmarcados no solo desde una dimensión meramente económica sino social, política y cultural (Aguado, Echebarria & Barrutia, 2009).

La Economía del Desarrollo, estudiada por medio de las teorías anteriores, permite evidenciar la imperiosa necesidad de formar el concepto de desarrollo constantemente, y no solo desde posiciones economicistas sino por el contrario desde una posición más integral que permita la inclusión y mejora de todos los demás aspectos.

Esta necesidad llevo a hablar del “Desarrollo Sostenible” y aunque existen múltiples versiones de este concepto, cabe preguntarnos si es verdaderamente integral o si de alguna manera aún se puede considerar reduccionista; realmente existe un solo concepto, con múltiples interpretaciones o varios conceptos bajo múltiples interpretaciones? Estas preguntas aún se mantienen y son pertinentes bajo cualquier contexto.

Después de los años setenta cambió la noción de desarrollo, pasó de mantener un objetivo relacionado con acumulación a uno con la satisfacción de las necesidades básicas del hombre. Este hecho marca uno de los cambios más importantes en la historia de la economía del desarrollo. Surge un desarrollo alternativo orientado, a la satisfacción de las necesidades humanas tanto materiales como inmateriales, dando inicio desde las necesidades básicas de los explotados y dominados asegurando una humanización de las condiciones de trabajo, expresión, creatividad, igualdad y convivencia entre otras (Gutiérrez, 2007).

Dentro de las causales del desarrollo alternativo, se encuentra por un lado el fracaso de las teorías de la modernización y la dependencia frente a una solución eficaz al problema del subdesarrollo y por otro el auge del movimiento eco-pacifista de países del tercer mundo, y las filosofías gandhiana, budista, indigenista, islamista y de negritudes en muchos países subdesarrollados (Vargas, 2008).

Al inicio de la década de los noventas, se retoma nuevamente el concepto de desarrollo, esta vez, bajo la praxis derivada de la combinación de

las teorías anteriores, la cual fue conocida como *Desarrollo Humano*, propuesta por el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD). Aquí se involucra otros aspectos en la concepción del desarrollo, enmarcados no solo desde una dimensión meramente económica sino social, política y cultural.

Uno de los principales y más conocidos defensores de este nuevo concepto es Amartya Sen quien ha actuado como colaborador del PNUD en la concepción de la definición del Desarrollo Humano. Sen, dio un vuelco al concepto de la pobreza, ya que se ligaba directamente con la carencia de recursos para atender las necesidades de la población mundial; él planteo que la pobreza no era un problema de recursos sino más bien de la falta de acceso a ellos. (Aguado, Echebarria & Barrutia, 2009; Gutiérrez, 2007).

Uno de los conceptos de Desarrollo más estudiado y trabajado es el propuesto por Amartya Sen y Gustav Ranis, debido a que este involucra no solo aspectos economicistas (medidos por medio del PIB) como se había manejado tradicionalmente, sino que incluye aspectos sanitarios, educativos y culturales. Con este nuevo concepto el PNUD decide crear una medición mucho más amplia, y propone el *Índice de Desarrollo Humano (IDH)*, a partir de esto se publican anualmente informes para más de ciento setenta países con condiciones de desarrollo comparativas entre sí (Aguado, Echebarria & Barrutia, 2009).

Para efectos de este documento y con lo visto en esta sección se entenderá por desarrollo: Al proceso variable y evolutivo que implica el mejoramiento de las condiciones que satisfacen las necesidades humanas no solo materiales sino también inmateriales, generando cambios encaminados a una mayor igualdad social, política, cultural y económica, así como mejoras en los indicadores de bienestar, salud, educación, distribución del ingreso, en favor de un mayor nivel de vida para la población.

2. CON RESPECTO AL DESARROLLO SOSTENIBLE

Después de analizar el concepto del desarrollo se evidencia que el concepto tradicional ya no responde a las exigencias de las sociedades modernas. Por tanto parece imposible concebir el desarrollo únicamente desde una posición economicista, sin embargo, esto no es muy claro para los promotores de la globalización comercial y financiera, que pretenden un crecimiento a toda costa sin tener en cuenta las dimensiones medioambientales (término igualmente multidimensional que incluye aspectos económicos, sociales y físico-bióticos), con una nula visión de equidad social y por ende de la erradicación de la pobreza (Angulo, 2010).

Tal vez el aporte más significativo en cuanto a la construcción conceptual, surge a partir de 1987, cuando en la Comisión Mundial sobre Medio Ambiente y Desarrollo (CMMAD), aparece el informe denominado “Nuestro Futuro Común”, más conocido como informe Brundtland. En tal informe se ratifica las relaciones entre crecimiento y desarrollo al punto de mencionar en uno de sus apartes *“El desarrollo no se mantiene si la base de recursos ambientales se deteriora; el medio ambiente no puede ser protegido si el crecimiento no toma en cuenta las consecuencias de la destrucción ambiental”* (Pierri, 2001, p. 60).

Frente al informe Brundtland, Gallopín (2003, p. 23) resalta que es allí donde se encuentra consignada la definición más conocida y por ende la que más se replica a nivel mundial: *“desarrollo que satisface las necesidades del presente sin comprometer la capacidad de las generaciones futuras de satisfacer las propias”*.

Jorge Riechmann, et al (1995, pp. 18-19), por su parte, manifiesta que para la consecución del desarrollo sostenible: se requiere un crecimiento económico en los lugares donde aún no se satisfacen las necesidades

básicas, el control demográfico y un uso más austero de los recursos naturales. Incluso, lo define a partir del informe Brundtland como:

Un proceso socio-político y económico cuyo objetivo es la satisfacción de las necesidades y aspiraciones humanas cualificado por dos tipos de constricciones: ecológicas (porque existen límites últimos en nuestra biósfera finita) y morales (porque no ha de dañarse la capacidad de las generaciones futuras de satisfacer sus propias necesidades).

De otro lado Naredo (2001), plantea que el desarrollo sostenible mantiene dos puntos de vista: “El Desarrollismo” conforme con el cambio lingüístico de “desarrollo sostenido” a “desarrollo sostenible”, pues ya manejaban el concepto atendiendo a un desarrollo que no se afecta por las crisis o los desequilibrios del sistema y “El Conservadurismo” quienes consideraron que el término “Sostenible” incluía la conservación del patrimonio natural según las múltiples peticiones al respecto.

Finalmente es importante diferenciar dos conceptos que muchos emplean de manera indistinta, cuando se aborda el tema: el **desarrollo sustentable** y el **desarrollo sostenible**. Frente a esto, Atristain & Alvarez (1998), son claros en mencionar que el desarrollo sustentable se observa en países desarrollados que pretenden mantener el nivel de desarrollo que han conseguido sumado a una alta conciencia ecológica; mientras que el desarrollo sostenible es más aplicado a países en vía de desarrollo, los cuales pretenden lograr un desarrollo que satisfaga las necesidades presentes y no comprometa a las generaciones futuras.

De acuerdo a la postura anterior, y teniendo en cuenta el objetivo de este documento respecto a analizar la postura económica y contable para dar al lector las herramientas necesarias y poder comparar el desarrollo, es importante aclarar que a lo largo del documento el término a ampliar es el de “Desarrollo Sostenible”.

3. HERRAMIENTAS DE ANÁLISIS DEL DESARROLLO SOSTENIBLE

Castiblanco (2007) considera que la sostenibilidad tiene el reto de suministrar y conservar para las generaciones presentes y las futuras las funciones básicas de los recursos naturales como son: ser los proveedores de insumos materiales y energéticos; servir de soporte a la vida (regulación climática, regulación hídrica, provisión de hábitats, protección contra inundaciones, etc.); prestar servicios de vertedero y aportar para la recreación y educación de tales recursos y su incidencia al bienestar humano.

La preocupación manifiesta por La Unión Europea (UE) y las Naciones Unidas (ONU) entre otros, hace parte de la urgencia de atender los problemas ambientales, por esta razón se analizaron tres (3) posturas en aras de comprender la aproximación económica y contable a tales fenómenos: desde la economía las posturas de sostenibilidad débil y fuerte y desde lo contable una propuesta ambiental, como se manifiesta a continuación.

La primera propuesta económica a analizar es la de “*Sostenibilidad Fuerte*”, atada a la corriente de economía Ecológica. Esta tesis fue ampliamente estudiada por el economista Georgescu Roegen, quien trabajó el papel de la energía en los procesos productivos, presentando sus investigaciones en el libro “La Ley de la Entropía y el Proceso Económico” documento que evidencia el uso de la “Ley de la conservación de la materia y de la energía (Primer Principio de la Termodinámica) y de la Ley de la degradación de la energía (Segundo Principio de la Termodinámica)” (Aguado, Echebarria & Barrutia, 2009, p. 15)

Naina Pierri (2001), presenta la “Sostenibilidad Fuerte” como una crítica a la economía neoclásica convencional y a la ambiental. La posición que defiende el autor consiste en que ésta se opone a la tesis promulgada

por el informe Brundtland y el ambientalismo moderado en general que promueven la necesidad de un crecimiento económico por sus posiciones frente a los límites físicos y la sustituibilidad entre los factores productivos.

Gallopín (2003) también aporta a la discusión con la posición de que los recursos naturales no pueden ser sustituidos por el capital elaborado por el hombre, éstos no pueden agotarse ni presentar pérdidas en el bienestar social; esta posición la define en su documento como “Sostenibilidad Muy Fuerte”, término que a su vez hace un llamado a la solidaridad ecológica pues debe existir una preservación del ambiente sobre todas las cosas, de hecho se ha llegado a conocer esta postura como el enfoque bio-céntrico de la economía.

La segunda propuesta a tener en cuenta es la de la “**Sostenibilidad Débil**” amparada bajo la corriente de Economía Ambiental. Para Aguado, Echebarria & Barrutia (2009) esta se ratifica cuando reconoce en sus modelos económicos la posibilidad de alcanzar una sustituibilidad de los recursos naturales por medio de la tecnología.

Según Pierri (2001), la coyuntura de los años sesenta, llevó a la tesis de los límites físicos entendidos como absolutos, cuya propuesta fue la limitación del uso de los recursos y por ende el decrecimiento económico y poblacional, posición conocida como “Sostenibilidad Fuerte”, de acuerdo a la revisión del apartado anterior. Sin embargo, frente a esta tesis surgió una propuesta, que fue promulgada por la ONU, en la que se reconoce la idea de los límites físicos, planteó que el crecimiento puede ser compatible con el cuidado ambiental y reconoció el derecho que tienen todos los países de usar sus propios recursos en favor de su soberanía.

Naredo (2001), la define como aquella que aborda los problemas de gestión de la naturaleza, refiriéndose a externalidades a valorar desde

una economía ordinaria, que razona bajo términos de precios, costos y beneficios, sean estos reales o simulados.

Para Gallopín (2003) la sostenibilidad débil hace hincapié en proteger los procesos ecológicos y bioquímicos que una vez perdidos son irrecuperables, estos procesos sumados a su conjunto de especies son denominados Capital Natural Crítico. Por otro lado, así como protege este tipo de capital, permite que el capital manufacturado ocupe el lugar del capital natural y este último planteamiento es el que aviva la discusión con la economía ecológica.

La tercera propuesta está dada desde la contabilidad y aunque la literatura no aclara específicamente a qué tipo de sostenibilidad se refiere, sus planteamientos son semejantes a los de la “**Sostenibilidad Débil**”, debido a que la información financiera busca identificar si los usuarios emplean eficientemente o no los recursos naturales, para que posteriormente los inversionistas y acreedores tomen decisiones en las entidades.

En este mismo sentido, Atristain & Alvarez (1999), manifiestan que la contabilidad ha contribuido a mantener el control y proporcionar información útil para la toma de decisiones, así como mantener vigilancia respecto a la asignación y uso de los mismos. Así mismo contabilidad se considera una herramienta para valuar y medir la depreciación o dicho de otra manera el agotamiento de los recursos naturales, y proporcionar información útil y oportuna para la toma de decisiones por parte de los usuarios tradicionales de la información financiera así como de nuevos usuarios que se han incorporado debido a la importancia de las políticas ambientales.

Otro planteamiento importante que acerca la contabilidad a la sostenibilidad débil es el reconocimiento de problemas con los que se encuentra la contabilidad como por ejemplo valuar los activos ambientales,

los cuales tienen valores distintos que dependen de múltiples variables que inciden en ellos, sin embargo, la valuación tradicional mantiene una posición homocéntrica (posición que busca el mayor beneficio para el hombre sobre todas las cosas), posición que comparten también los costos tomando mayor importancia aquellos que implican pérdida del bienestar para el hombre.

4. LA APROXIMACIÓN A LA SOSTENIBILIDAD DESDE LA CONTABILIDAD

Una de las mejores herramientas con las que cuentan los gerentes de las compañías a la hora de la toma de decisiones está dada por la información financiera producto de los análisis contables, sin embargo, dicha información continuamente relegaba los aspectos ambientales y sociales bien por desconocimiento o por falta de conveniencia para la compañía. Al subsanar esto, la contabilidad social comienza a ganar espacios importantes ante los tomares de decisiones de las compañías, debido a que ella permite evidenciar la valoración del impacto en los costos y beneficios del comportamiento social de una organización, en otras palabras, permite integrar las externalidades que antes estaban relegadas a los informes financieros (Larrinaga, 1997).

Por otro lado, Machado (2004 pp. 202–203) plantea que *“la contabilidad ambiental brinda información sobre la incidencia de los procesos de producción y consumo en la protección de los recursos naturales y del medio ambiente, los cuales hacen referencia esencialmente, a la tierra, el agua y la atmósfera”*. En otras palabras, busca determinar la relación del hombre, las colectividades y las organizaciones con el ambiente y los recursos naturales. En este mismo sentido, la fundación “Forum ambiental” precisa que la contabilidad ambiental se define como *“la generación, análisis y utilización de información financiera y no financiera destinada*

a integrar las políticas económica y ambiental de la empresa y a construir una empresa sostenible”.

Al vincular los aspectos medioambientales, Araujo (2007, p. 185), define *“la contabilidad como aquella que informa acerca de los recursos sociales; y la que se ocupa de los recursos naturales y ambientales se denomina contabilidad ambiental”*, en tal sentido, la contabilidad ambiental o social se relaciona ampliamente con aspectos económicos de la empresa como: los flujos de fondos, las balanzas de pago y los agregados sociales, el tratamiento humano, intelectual, cultural y ambiental.

Mantilla (2006 p. 143) evidencia la sostenibilidad en la contabilidad al reconocerla como:

“un sistema que permite reconocimiento, organización, valoración y registro de las condiciones y los cambios en los recursos naturales y del ambiente, articulando indicadores de evaluación de la sostenibilidad ambiental en el contexto del desarrollo, estableciendo sistemas de información que faciliten el control y fiscalización de las acciones que afectan la condición de la naturaleza”.

Dado esto, y con el objeto de determinar la relación entre sostenibilidad fuerte y débil bajo los enfoques económicos y contables, se entenderá la contabilidad ambiental como: aquella que brinda información sobre la incidencia del proceso de producción y consumo, donde se muestra la relación del hombre, las colectividades y las organizaciones con los recursos naturales. Al mismo tiempo, es un sistema que permite el reconocimiento, registro y valoración del impacto de las actividades económicas de la empresa con el ambiente y la sociedad, centrándose en la afectación en las condiciones socio-ambientales pensando en un sostenimiento ambiental y social, de conservación y poco deterioro de la tierra, el agua y la atmósfera.

5. LA PROPUESTA DE LA CONTABILIDAD DEL MEDIO AMBIENTE

Un término que ha tomado fuerza en el campo contable, es el de contabilidad del medio ambiente, dicha propuesta se encuentra ligada con la economía y el derecho. La necesidad de incorporar este concepto surge porque la contabilidad por si misma frente a temas del ambiente se encuentra limitada solo a llevar el control de los gastos y pasivos del mismo, dejando de lado muchas otras variables importantes a trabajar (Blake, 1999).

Con la contabilidad del medio ambiente o contabilidad del desarrollo sostenible se registran y cuantifican las operaciones enfocadas a la disminución de las emisiones de contaminantes, el desgaste de activos ecológicos y el reconocimiento de pasivos contingentes relacionados con las restauraciones ocasionadas por el daño al medio ambiente, entre otras.

Para Atristain & Alvarez (1999), el contador medio ambiental o contador del desarrollo sostenible debe mantener las habilidades para informar oportunamente los efectos que las actividades de la empresa tienen sobre el ambiente, para poder cuantificar con la mayor claridad y exactitud los costos y gastos erogados por la entidad que a su vez surgen por el incumplimiento de las medidas ambientales o por políticas internas que la misma administración dispone, así como para cuantificar y evaluar los riesgos y la probabilidad de ocurrencia de ciertos eventos que constituyen pasivos contingentes importantes para la empresa.

Es importante aclarar que la contabilidad del desarrollo sostenible no es independiente a la contabilidad financiera tradicional, por el contrario, hace parte de ella, pues representa la respuesta de la contaduría a las necesidades crecientes de la información sobre el impacto de las actividades de la empresa en el medio ambiente y el impacto de las empresas derivado de las normas y leyes que restringen muchas actividades cuando son perjudiciales al entorno.

CONCLUSIONES

El medio ambiente debe ser visto como un conjunto de elementos interrelacionados con propiedades globales que no corresponden a eventos aislados. Es por esto que el manejo que el hombre le ha dado hasta hoy a los recursos naturales resulta no solo irresponsable sino peligroso pues, atenta contra de la supervivencia humana. De esta preocupación surge la necesidad de concebir el desarrollo más allá del econocentrismo o reduccionismo, y empiezan a darse los primeros esbozos en cuanto al desarrollo sostenible y/o sostenible.

Con el fin de comprender la nueva propuesta de desarrollo se evidencia un recorrido histórico bajo diferentes perspectivas teóricas que contienen condiciones, características, y políticas implantadas hacia los países menos desarrollados. El conjunto de estas teorías es conocido como “La Economía del Desarrollo” y se basa en dos elementos fundamentales: contradice la aplicación de un único análisis económico aplicable a todo tipo de economías y afirma que la relación entre países desarrollados y subdesarrollados pueden generar beneficios mutuos.

El concepto más trabajado en cuanto a Desarrollo Sostenible, aparece el informe denominado “Nuestro Futuro Común”, más conocido como informe Brundtland en 1987, el cual indica que es el *“desarrollo que satisface las necesidades del presente sin comprometer la capacidad de las generaciones futuras de satisfacer las propias”*.

En este mismo contexto, se hace importante aclarar dos términos hasta ahora utilizados indistintamente en la literatura, la diferencia entre el desarrollo sostenible y el desarrollo sostenible. El primero, se observa en países desarrollados que pretenden mantener el nivel de desarrollo que han conseguido sumado a una alta conciencia ecológica; mientras que el **desarrollo sostenible** es más aplicado a países en vía de desarrollo,

los cuales pretenden lograr un desarrollo que satisfaga las necesidades presentes y no comprometa a las generaciones futuras.

El desarrollo sostenible, debe promover la adopción de un sistema económico eco-integrador y la aplicación de la solidaridad internacional, para la transferencia de recursos y tecnologías más eficientes por parte de los países más desarrollados a los países en vías de desarrollo. Se han dado algunos pasos como la cancelación de bonos de deuda exterior a algunos países sudamericanos, a cambio de la creación de reservas naturales, sin embargo, esto no es suficiente y debemos pugnar por un reconocimiento a nivel mundial de la grave situación ambiental que pone en peligro la continuación de la vida en el planeta.

Uno de los puntos decisivos sobre el cual se fundamenta el tema está en “Revelar el impacto ambiental en la información financiera”, y aparece solo cuando son reconocidos los recursos naturales como recursos escasos. La economía en el pasado también consideraba los recursos del ambiente como recursos ilimitados, por tanto, no eran valorados ni costeados, pero, en la actualidad se han empezado a incorporar directrices para considerarlos dentro de los análisis económicos.

La importancia de la incorporación de las cuestiones ambientales en la información financiera, además de la preocupación por preservar los recursos naturales, el aumento de la eficiencia de muchos procesos productivos, el aprovechamiento de los recursos, un replanteamiento de la responsabilidad social de la empresa y muchos cambios en las estrategias tradicionales hasta convertir la protección ambiental en una ventaja competitiva, son algunos de los cambios urgentes que el ambiente espera del hombre a la brevedad.

Es importante hacer un llamado a los responsables de la contabilidad, para que el proceso refleje los esfuerzos de la empresa por proteger el ambiente y para que los impactos nocivos que muchas actividades empresariales generan, pero, con cambios de estrategias que estén a favor del ambiente.

REFERENCIAS

Aguado, I., Echebarria, C. & Barrutia, J. (2009). El desarrollo sostenible a lo largo de la historia del pensamiento económico. *Revista de Economía Mundial* 21, 2009, 87-110. ISSN: 1576-0162

Angulo, N. (2010). Pobreza, Medio Ambiente y Desarrollo Sostenible. *Nómadas. Revista Crítica de Ciencias Sociales y Jurídicas*, 26 (2010.2). ISSN 1889-7231

Araujo, J. (2007) “Los recursos: objeto de estudio de la Contabilidad”. *Contaduría Universidad de Antioquia*, No. 50, 177- 186.

Atristain, P. & Alvarez, R. (1999). *La Responsabilidad de la Contabilidad Frente al Medio Ambiente*. Instituto Mexicano de Contadores Públicos. ISBN 968-6964-75-4

Castiblanco, C. (2007). *La Economía Ecológica: Una disciplina en busca de autor*. *Revista Gestión y Ambiente*. Vol.10. No.3.

Eatwell, J. (1993). *Desarrollo Económico*. Ed. Fuhem. Barcelona.

Gallopín, G. (2003). *Sostenibilidad y Desarrollo Sostenible: Un Enfoque Sistémico*. CEPAL, División de Desarrollo Sostenible y Asentamientos Humanos. Serie 64 Medio Ambiente y Desarrollo. Santiago de Chile, Mayo de 2003

Gutiérrez, E. (2007). De las teorías del desarrollo al desarrollo sostenible. *Historia de la construcción de un enfoque multidisciplinario Trayectorias*, vol. IX, núm. 25, septiembre-diciembre, 2007, pp. 45-60 Universidad Autónoma de Nuevo León – México

Hirschman, A. (1984). *De la Economía a la política y más allá. Ensayos de Penetración y Superación de Fronteras*. Fondo de Cultura Económica.

Larrinaga, C. (1997) “Consideraciones en torno a la relación entre la contabilidad y el medio ambiente”. *Revista Española de Financiación y Contabilidad*, XXVI (93), 957-991.

Machado, M. (2004) “Dimensiones de la Contabilidad Social”. *Revista Internacional Legis de Contabilidad & Auditoría* Enero-Marzo, 173-218

Mantilla, E. (2006) “Contabilidad ambiental en el desarrollo sostenible” en: *Revista Legis Internacional de Contaduría y Auditoría*. N° 25 Enero-Marzo, 133-160.

Naredo, J. (2001). *Economía y Sostenibilidad: La Economía Ecológica en Perspectiva*. *Revista On-Line de la Universidad Bolivariana* Volumen 1 Número 1

Pierri, N. (2001). “Historia del concepto de desarrollo sostenible”, Capítulo II (pp. 287-81) de Pierri, N. y Foladori, G. (2001) *¿Sostenibilidad? Desacuerdos sobre el desarrollo sostenible*, Uruguay: Trabajo y Capital

Riechmann, Naredo, Bermejo, Estevan y otros, 1995. *De la economía a la ecología*. Editorial Trotta. pp. 1133.

Vargas (2008). Análisis crítico de las teorías del desarrollo económico. En *Econ. Gestión y Desarrollo*. No. 6, pp. 109-131

EL ENDEUDAMIENTO: UN JUEGO DE PODER EN CRECIMIENTO³⁸

Yurani Stella Ardila Franco

Docente investigadora

Universidad La Gran Colombia

Fabián Leonardo Niño

Investigador del grupo GIDECER

Corporación Unificada Nacional (CUN)

El neoliberalismo es “una forma de vida que sitúa a cada uno de nosotros en un universo económico de competencia generalizada, conmina las poblaciones a entrar a la lucha económica los unos contra los otros, ordena las relaciones sociales conforme al modelo de mercado, y transforma al propio individuo, llamado a concebirse a si mismo como una empresa.

(Lavatt y Dardot, 2013)

RESUMEN

El presente capítulo busca hacer una reflexión acerca del grado de endeudamiento que existe en Colombia y las incidencias que este fenómeno causa en los ciudadanos. Para esto, se realizará un análisis del sistema financiero en relación a la deuda y los consumidores, seguidamente se pretende enunciar cuales son los factores económicos, sociales y culturales asociados al endeudamiento con el fin de comprender la lógica del consumidor y finalmente se presentan algunas recomendaciones que buscan generar una reflexión frente al manejo de la deuda y sus implicaciones respecto a las finanzas personales.

Palabras clave: endeudamiento, sistema financiero, consumismo, deuda

38. Producto del proyecto de investigación “Educación Financiera pensada para Economías No Monetarias” desarrollado en la Universidad la Gran Colombia durante el año 2014.

INTRODUCCIÓN

En el marco de la investigación titulada “Diseño de un modelo de educación financiera para comunidades no monetarias” en la Universidad La Gran Colombia, se busca brindar un análisis al concepto de endeudamiento, cuya importancia radica en la comprensión de los usuarios frente a la toma de decisiones financieras a mediano, corto y largo plazo, considerando el proyecto de vida a nivel individual y colectivo.

Es así como nos interesa indagar en el presente capítulo acerca de la crisis que se evidencia en la utilización de los productos financieros y el incremento del consumismo, los cuales traen como consecuencia un alto nivel de endeudamiento de los usuarios, fenómeno que se interpretará teniendo en cuenta las condiciones sociales, políticas y económicas que caracterizan la población colombiana.

La metodología empleada para el desarrollo del presente capítulo tuvo lugar en cuatro fases, en primera instancia, se indagó acerca de la crisis bancaria que se presentó en el año 2008 analizando las implicaciones a nivel social y económico tanto de los ciudadanos como de las instituciones afectadas; en segundo lugar se hizo una revisión entre la figura de acreedor – deuda – deudor para comprender el funcionamiento del sistema bancario y las consecuencias que para el usuario trae pertenecer a este, enfatizando en la transformación de las actuaciones del sujeto de acuerdo con las exigencias sociales propias del contexto, seguidamente, se hizo una reflexión de las causas y consecuencias del nivel de endeudamiento en Colombia y comprender las dinámicas propias del fenómeno de la deuda, para esto se hizo un acercamiento al sistema financiero indagando sobre los factores económicos, sociales y culturales que se enmarcan en las prácticas de los ciudadanos y finalmente, se realizó una reflexión acerca de los hábitos financieros de los ciudadanos y la importancia de generar un pensamiento crítico frente a la toma de decisiones en relación a la utilización de los productos que ofrece la banca.

Lo que se busca con el desarrollo del presente trabajo es generar una reflexión al usuario frente a su responsabilidad en la toma de decisiones financieras, mediante el conocimiento de la banca y su función como entidad prestadora de servicios financieros, generando una mirada crítica respecto al funcionamiento del sistema bancario comprendiendo las posibilidades y problemáticas que se manifiestan en el sistema.

1. LA CRISIS DE LA BANCA

La crisis de la banca que se vivió en el año 2008 en Norteamérica y en Europa tuvo repercusiones a nivel económico y social en varios países. Una clara alteración que provocó la crisis financiera es que en la medida que hay ingresos en el sistema financiero aumenta la confianza, lo que provoca que los entes financieros tomen riesgos que en ocasiones no son favorables, es así como termina el sector bancario con un alto grado de endeudamiento, lo que muestra que el sistema tiene fallas en la autorregulación, (Minsky, 1982).

Dicha crisis se ocasionó por los deficientes manejos financieros que se presentaron en los últimos 30 años, que en palabras de Keynes se define como “trampa de la liquidez” lo que quiere decir que la política monetaria deja de ser efectiva causando que los bancos pierdan capital y no puedan prestar dinero por el índice de deuda de los usuarios.

En el sector económico, las consecuencias visibles las menciona Ocampo(2009) en su texto donde enuncia tres factores que se desencadenan con la crisis:

- Deterioro en el mercado de valores
- Disminución del monto de bonos de la deuda pública
- Reducción de las tasas de intervención

Con la apertura al capitalismo se evidencian flujos comerciales, aumento del capital y aumento de los precios de las materias primas, sin embargo hay una baja en el transporte y los bienes manufacturados, aumentan los procesos de industrialización en las periferias y aumenta la migración, situación que se caracteriza por el desarrollo de nuevas fuerzas productivas y avances sustanciales del empleo y del producto (O'Rourke, Williamson, 2000)

En Norteamérica la industria manufacturera tuvo una crisis a causa de la devaluación del dólar que se manifestó desde el 2005 al 2008, lo que causó una pérdida de 3.745.000 empleos entre el año 2000 y el 2008, de un total de 12 millones de empleos industriales (CBO, 2008)

A partir de esta situación los empresarios norteamericanos para afrontar la crisis exportaron más de un tercio de empleos manufactureros a China, México y otros países, esta situación provocó que trabajadores calificados tuvieran que irse a otras regiones para aceptar trabajos con mal remuneración (Kalmanovitz, 2009)

La burbuja hipotecaria que trajo consigo la crisis tuvo varias manifestaciones, tal como lo plantea (Brunnermeier, 2008)

“la economía estaba viviendo en un ambiente de bajas tasas de interés, determinadas al mismo tiempo por una gran entrada de capital, especialmente desde países asiáticos, y por la Reserva Federal que había adoptado una política laxa... al mismo tiempo, el sistema bancario se transformó profundamente de un modelo basado en bancos que prestan dinero hasta que los préstamos son cancelados, a otro de “originar y distribuir”, en el cual los préstamos son conjugados, empacados y revendidos por medio de su conversión en derivados”

Al no existir una eficaz regulación varias de las entidades financieras tuvieron que recurrir al financiamiento de corto plazo para hacer inversiones que no eran del todo seguras, pues era una forma para pagar los créditos a los cuales habían accedido, derivado de esto hubo un deterioro en la calidad de la cartera, pues los bancos trasladaban el riesgo crediticio a los compradores de los derivados. El flujo de capital extranjero también optó por adquirir activos tóxicos pero muy rentables, razón por la cual la crisis se contagió de manera rápida a Asia y Europa. (Kalmanovitz, 2009)

Según Nouriel Roubini (2008)

“La crisis global fue activada por el colapso de la burbuja inmobiliaria, pero no fue causada por esta. Los excesos de crédito se dieron también en hipotecas de viviendas, hipotecas comerciales, tarjetas de crédito, préstamos para adquirir autos y préstamos estudiantiles. También se dieron excesos en los productos titularizados que transformaron estas deudas en derivados financieros tóxicos. Hubo además préstamos arriesgados de los gobiernos locales y en el financiamiento de compras apalancadas con créditos que nunca debieron haber sido concedidos; se emitieron bonos corporativos que enfrentarían masivas pérdidas con el auge de los desfalcos y, por último, se expandió exponencialmente el mercado peligroso y nunca regulado de los seguros contra cesación de pagos de créditos vigentes.”

Según lo anterior, se nota como hubo una época de disminución de los precios de las materias primas y el malestar del sistema financiero, estas circunstancias afectaron de manera directa a la banca en lo relacionado a la confianza de parte de los usuarios y las instituciones, lo que estimuló el respaldo de los gobiernos nacionales al sector financiero con el aporte de fondos públicos además de tomar medidas como:

- Reactivación del crédito
- Reducción de las tasas de interés de los créditos comerciales
- Creación de programas de créditos
- Ampliación del seguro sobre los depósitos
- Garantía estatal de algunas líneas de crédito

Dichas medidas, buscaban la reactivación del sector financiero que ya en años anteriores se habían manifestado algunas crisis tal como lo afirma el historiador económico Charles Kindleberger, “La frecuencia de las crisis financieras es un hecho recurrente en la historia del capitalismo”, Kindleberger y Aliber (2005)

Una vez superada la crisis del sistema financiero y la disminución de los precios de la vivienda durante el 2009, se empezaron a generar condiciones de moderación frente a los índices de endeudamiento y la cantidad de préstamos generados, con el fin de reducir el nivel de riesgo tanto del usuario como de la banca, evitando las transacciones que quizás altere el riesgo de los clientes, finalmente la política monetaria debe buscar la estabilidad de no sólo de los precios al consumidor sino también de los precios de los activos, pues las burbujas bursátiles, inmobiliarias, de bienes básicos y de bonos terminan siendo las larvas que terminan devastando la economía de Estados Unidos y la del mundo (Kalmanovitz, 2009).

2. LA DEUDA Y SUS IMPLICACIONES EN EL SUJETO

Para empezar a hablar sobre el concepto de deuda, es necesario comprender que es el valor; en palabras de Lazzarato (2011) el valor se mide en términos de necesidades no satisfechas, es decir, las clases menos favorecidas se ven inmersas en la dinámica del consumo propia del capitalismo, donde además de sobrevivir se busca dar prioridad a la adquisición de bienes de consumo, lo cual promueve que la deuda de los usuarios tienda a

incrementarse, nos encontramos entonces en el lugar donde las relaciones de poder se establecen con la deuda, frente a esto Lazzarato (2011) afirma. “El bloque de poder aglutinado en torno a la economía de la deuda está compuesto de relaciones de poder que son a la vez heterogéneas porque responden a lógicas diferentes y complementarias dado que hacen frente al mismo enemigo lo que va a reunir las y consolidarlas o separarlas y deshabilitarlas es el desenvolvimiento de la lucha de clases”

Así, el pensamiento neoliberal determina las prácticas del usuario y su rol en la sociedad, donde la desventaja en cuanto al nivel de ingresos provoca que la mayoría de la población no tenga otra alternativa que acceder al crédito y préstamos para solventar sus necesidades y por ende la tendencia se concluye en el empobrecimiento, como lo afirmaba Marx:

Del otro, la gran masa de la sociedad proletarizada, convertida en obreros asalariados, e incapacitada con ello para adquirir aquella plétora de productos. La división de la sociedad en una reducida clase fabulosamente rica y una enorme clase de asalariados que no poseen nada, hace que esta sociedad se asfixie en su propia abundancia, mientras la gran mayoría de sus individuos apenas están garantizados, o no lo están en absoluto, contra la más extrema penuria. (Marx, 1849)

En consecuencia, el acceso al crédito se convierte como el único mecanismo posible donde las clases medias pueden lograr sus objetivos; bien sea en relación al consumo, acceso a estudios superiores, viajes, bienes y servicios, etc, así el alcance de los objetivos se convierte en una ilusión cuyo cómplice se llama banco, de esta manera el acceso al sistema crediticio y al endeudamiento se convierte en una práctica cotidiana del ciudadano común, frente a esto Lazzarato (2011) afirma “los poderes económicos capitalistas tienen un formidable dispositivo de poder social. La deuda obliga a “comprometer por adelantado su futuro” (venderle el alma al diablo por un goce inmediato y supuestamente “bien calculado”

Así pues, el acceso y utilización del sistema financiero se convierte en el único escenario donde el usuario puede resolver sus problemas de manera inmediata, poco reflexiva y sin pensar en una proyección de dicho endeudamiento.

En la relación acreedor deudor, se manifiestan prácticas donde el sistema bancario cobra especial importancia frente a las necesidades de consumo que se le presentan al usuario, así el sistema financiero en palabras de Gabriel Ardant (1970) “Los sistemas financieros y bancarios están en el centro de una política de destrucción” Así el nivel de endeudamiento se convierte en una manera de mantener activo al sistema gracias al nivel de consumismo de los usuarios, donde en este proceso de intercambio el usuario accede a los productos financieros a cambio de una felicidad efímera de consumo, donde se adquiere un reconocimiento social vacío gracias a la utilización del dinero para la resolución de objetivos a corto plazo.

De esta manera, la vinculación del sector financiero en las dinámicas sociales y económicas se hace presente con el concepto de financiarización, definida por Epstein (2005) como “el creciente papel de las motivaciones financieras, los mercados financieros, los actores financieros y las instituciones financieras en las operaciones de las economías domésticas e internacionales” (p. 3). La imperante necesidad de que los diferentes círculos pasen por el sistema financiero genera relaciones de crecimiento y desarrollo en los países, sin embargo se incrementa de una u otra forma la desigualdad en las clases sociales, dado que el nivel de riqueza de la población es diferente y desequilibrada, para mencionar un ejemplo basta con hablar de la población que pertenece a la economía informal, pues para pertenecer al proceso de la bancarización deberían tener unos recursos mínimos que en ocasiones no son posibles, como consecuencia es posible vislumbrar que la financiarización es un elemento que beneficia al sector empresarial y al financiero donde los usuarios solo son parte del proceso más no del beneficio.

La financiarización, obedece a una lógica donde las instituciones y los ciudadanos deben acceder a los sistemas financieros, Epstein (2005) reconoce que tal práctica se debe a que el pensamiento neoliberal trae consigo un papel más importante al mercado y las instituciones financieras que al mismo gobierno; para autores como Krippner (2005) la financiarización es “Un sistema de acumulación donde las ganancias se presentan en mayor proporción en el entorno financiero que en el sector del comercio y la producción” Por otro lado Stockhammer (2000) lo concibe como “El aumento de la actividad de las empresas que se va a reflejar en las entidades financieras” y Blackburn (2006) la considera como “Un poder que incrementa al sector financiero y la ingeniería financiera”

Como efecto de esta dinámica manifiesta en la sociedad, se produce un aumento de la deuda no solo de los ciudadanos sino de las empresas con el sector bancario, donde claramente no puede existir una independencia comercial ni de pensamiento frente a los manejos económicos ya sean personales o empresariales.

3. LA RELACIÓN ENTRE LA TRIADA ACREEDOR, DEUDA Y DEUDOR

El manejo de las finanzas personales analizadas desde la perspectiva neoliberal se expresan en términos de crecimiento de la triada acreedor, deuda y deudor: “Donde la integración del sistema monetario, bancario y financiero mediante técnicas que traducen la voluntad de hacer de esa relación un objetivo político de primera magnitud porque ella refleja una relación de fuerzas fundada en la propiedad” (Lazzarato, 2011) De esta manera las finanzas personales se conciben como la relación de poder que se utiliza con el usuario y su relación con la deuda, donde los intereses del consumo se manifiestan como garantía de la entidad que facilita el préstamo.

Dicha relación se integra con la producción y el trabajo, dado que esta es la única circunstancia que permite que el deudor de cuenta de la deuda, no obstante esta mirada del trabajo como respaldo para pagar la deuda solo contribuye a la disminución del riesgo del sistema bancario, más no al crecimiento del mismo sujeto, donde sus acciones van encaminadas a estar dependientes al sistema y generalmente lo que buscan es la adquisición de bienes de consumo.

“Se participa así en una carrera “pecuniaria” por la estima basada en el consumo, que se debe poner de manifiesto para indicar capacidad de pago y posición social, donde la ostentación de ocio demuestra fortaleza pecuniaria. El efecto de la competencia pecuniaria en el consumo “consiste en hacer que se concentre en las direcciones más visibles para los observadores cuya buena opinión se busca” (Lazzarato, 2011)

La relación acreedor – deuda, es una lógica propia del neoliberalismo, donde el sujeto que se quiere en la sociedad es alguien capaz de trabajar y responder por aquello que le han concedido (deuda). Para garantizar que efectivamente el deudor responda de manera adecuada con su deuda, se crean mecanismos que contribuyan al pago efectivo de la misma, ejemplo de esto es la instauración de la educación financiera, la cual tiene como propósito formar al ciudadano en sus finanzas personales, sin embargo, se asume de manera instrumental buscando que el ciudadano acceda al sistema bancario como su primera y única opción, donde al acceder al sistema obtiene una serie de derechos y obligaciones de acuerdo a la “ley 1328 de 2009, por la cual se dictan normas en materia financiera, de seguros, del mercado de valores y otras disposiciones”; esta norma busca brindarle una protección y formación al usuario frente al sistema financiero como lo plantea el *Artículo 3 Educación para el consumidor financiero*:

“Las entidades vigiladas, las asociaciones gremiales, las asociaciones de consumidores, las instituciones públicas que realizan

la intervención y supervisión en el sector financiero, así como los organismos de autorregulación, procurarán una adecuada educación de los consumidores financieros respecto de los productos y servicios financieros que ofrecen las entidades vigiladas, de la naturaleza de los mercados en los que actúan, de las instituciones autorizadas para prestarlos, así como de los diferentes mecanismos establecidos para la defensa de sus derechos”.

La adecuación de este tipo de leyes facilitan la vida al usuario en términos de seguridad, no obstante, la educación financiera debería estar orientada a la reflexión crítica frente a la adecuada utilización de los productos que ofrece la banca, además de fortalecer el desarrollo de competencias y capacidades financieras, de lo contrario este tipo de formación no dista de ser una política monetaria más, una enseñanza meramente instrumental donde lo que se quiere es un sujeto que no reflexione y sea fácilmente dominado por una clase dirigente. Según Veblen (1899) esta clase dirigente se considera como la clase ociosa: “Allí planteó que no siempre se compra mayor cantidad a precios menores y que se puede comparar a precios mayores “por emulación”. Como factor económico, la clase ociosa influye notablemente en los patrones y hábitos de consumo de toda la sociedad” (p. 7).

Bajo esta apreciación, el ciudadano está destinado a ser un consumidor que imita, al no estar educado para tomar decisiones financieras correctas, se deja llevar por lo que la publicidad o las dinámicas sociales le indiquen, tendiente a imitar estereotipos que puedan generarle una identificación en determinado grupo social, así “La adquisición pacífica de bienes se instituye como base convencional de la reputación, y la propiedad privada aparece con total claridad, junto con la clase ociosa. “La aparición de una clase ociosa coincide con el comienzo de la propiedad” (Veblen, 1899, p. 30)

Muestra de esto es la adquisición de las tarjetas de crédito, donde el manejo de estos plásticos es una de las situaciones para las que el usuario

no está preparado; esta práctica se convierte en la puerta de entrada al consumo donde el sujeto está destinado a tener una deuda toda la vida y los acreedores por su parte, tienen la garantía de seguir estando activos por la falta de razonamiento y la toma de decisiones asertivas por parte del consumidor.

Bajo esta reflexión, la deuda se concibe en palabras de Lazzarato (2011) como: “Una relación económica indisociable de la producción del sujeto deudor y su moral la deuda no es una desventaja para el crecimiento constituye un motor económico y subjetivo de la economía contemporánea” Concibiéndose este esquema como una maquinaria de donde surgen políticas que buscan a largo plazo el empoderamiento de fuerzas hacia un solo sector de la población. En este manejo de poder, donde el crédito se convierte en el ente diferenciador entre la relación de acreedor – deudor, claramente el acreedor maneja las acciones, pensamientos y motivaciones de quien que lo necesita sin pensar en que van a caer en la dominación del sistema bancario.

La deuda se manifiesta en sentimientos de culpa de los acreedores, los cuales circundan entre la deuda y la motivación de sellar su deber como acreedor, en palabras de Lazzarato (2011) “La extraña sensación de vivir en una sociedad sin tiempo sin posibilidad de imaginar una ruptura tiene en la deuda su principal explicación” La capacidad de producción se convierte en el manifiesto del hombre para su existencia, el trabajo se reduce a la actividad que realiza para poder saldar su deuda, ya no se considera como la actividad de crecimiento personal y social, sino como el instrumento para equilibrar las cargas emocionales que una deuda trae consigo.

La falta de conciencia frente a las finanzas personales provoca en el sujeto una falta de proyección frente a su propia vida, sometándose la mayoría de veces a una zona de incertidumbre que no es posible controlar como

lo es la banca, donde las actuaciones quedan condicionadas a un tercero que influencia directamente las acciones del presente y el futuro.

La cultura del consumismo propia del neoliberalismo, fomenta el endeudamiento de una forma desmesurada haciendo uso de la publicidad y los medios masivos de comunicación, los cuales por medio de la propaganda venden ilusiones falsas de placer momentáneo, donde el sujeto para cumplir sus deseos que en la mayoría de veces no son propios sino producto de una carencia o el deseo de “pertenecer” propician el endeudamiento, una condición que parece no finalizar. Así el hombre es un “Calculador instantáneo de placeres y dolores que oscila (...) merced al impulso de estímulos que lo desplazan por la superficie, pero que lo dejan intacto. Sin antecedente ni consecuente” o. La historia no lo cambia, ni él puede cambiar la historia. Es un calculador aislado del contexto. Solo reacciona, como un autómatas, a las variaciones del ambiente. (Veblen, 1898)

Solo en el momento que la educación y formación en términos financieros desarrolle competencias que permitan al deudor una comprensión de otros modos de vivir para reflexionar frente a sus decisiones será posible pensar en una mejor calidad de vida para aquellas personas que no hacemos parte del monopolio.

4. LAS CREENCIAS PARTICULARES FRENTE A LA LÓGICA DE LA DEUDA

Las creencias particulares y la cultura definen en gran medida los comportamientos de una población. Las actuaciones de los sujetos están dadas de acuerdo al contexto y dogmas particulares, así el ejercicio de pensamiento muchas veces está dado en relación a lo que el mundo espera del sujeto y a que requerimientos sociales hay que adaptarse, los deseos, comportamientos, pensamientos y convicciones se insertan en lo que se reconoce como subjetividad.

Las actuaciones del sujeto dependen en gran medida del carácter, pues los individuos encaminan la toma de decisiones según su capacidad de análisis y reflexión. Para comprender un poco más esta acepción, se menciona a continuación un parágrafo de Michael Foucault (2001/2008) donde menciona una serie de planteamientos de Seneca que explica el proceso de la subjetividad:

“El stultus es quien no se preocupa por sí mismo. (...) quien ante todo está expuesto a todos los vientos, abierto al mundo externo, es decir quien deja entrar a su mente todas las representaciones que ese mundo externo puede ofrecerle. Representaciones que acepta sin examinarlas, sin saber analizar qué representan. El stultus está abierto al mundo externo en la medida en que deja que esas representaciones, en cierto modo, se mezclen dentro de su propio espíritu – con sus pasiones, sus deseos, sus ambiciones, sus hábitos de pensamiento, sus ilusiones, etcétera –, de modo que es, entonces la persona que está expuesta a todos los vientos de las representaciones externas y luego, una vez que estas han entrado a su mente, es incapaz de hacer la división, la discriminatio entre el contenido de esas representaciones y los elementos que nosotros llamaríamos, si ustedes quieren, subjetivos que se mezclen en ella (.....) El stultus es quien no piensa en su vejez, quien no piensa en la temporalidad de su vida, tal como debe polarizarse en la consumación de sí en la vejez. Es quien cambia de vida sin descanso (...) Vale decir que el stultus quiere varias cosas a la vez, y esas cosas son divergentes sin ser contradictorias. Por lo tanto, no quiere una y absolutamente una sola. El stultus quiere algo y al mismo tiempo lo lamenta. Así, quiere la gloria y, al mismo tiempo, lamenta no llevar una vida tranquila, voluptuosa, etcétera (...) (p. 143)

De esta forma, el hombre que no tiene una claridad sobre aquello que piensa y se deja llevar por las corrientes de pensamiento de otros, está

permitiendo que las representaciones que se manifiesta en el exterior permeen sus acciones y por ende se cambian las metas en relación a los estímulos que buscan manipular las acciones; los medios de comunicación son un ejemplo de esto, pues se busca crear paradigmas de pensamiento dirigidos al consumismo y el mercado donde se venden ideas de felicidad, popularidad, beneficios mediante la adquisición de bienes materiales, respecto a esto Veblen (1899) afirma “Las instituciones sociales (hábitos de pensamiento predominante) dan lugar a preconcepciones sobre la realidad y el comportamiento social, en suma los instintos, las propensiones sociales y las preconcepciones determinan la conducta individual”

Son múltiples los imaginarios que se perciben en el entorno social frente al status, el reconocimiento y las formas de alcanzarlo, cuyas exigencias se manifiestan en los sujetos representados como instrumentos del mercado y del consumo. En estos términos, el ejercicio de reflexionar sobre sí mismo y el entorno queda en un segundo plano, pues lo primordial es la aceptación, no se reflexiona frente a los reales motivos del consumismo, lo que lleva al hombre al endeudamiento sin sentido, dejando de pensar en su existencia en un proyecto de vida seguro y acorde a sus necesidades.

La noción de la deuda se fortalece en gran medida cuando se busca mantener un estilo de vida de placeres fugaces, lo que genera seres temerosos de sí mismos, incapaces de repensarse como seres humanos reflexivos y con la falta de criterio para asumir sus propias decisiones y manejar su propia vida de manera autónoma, así: “Los gustos y el consumo de toda la sociedad tienden a imitar los patrones que establece la clase ubicada en la cúspide de la escala social” (...) “La clase ociosa de un país imita al de la clase ociosa de ciertos países los grupos sociales más bajos tienden a imitar el estilo de consumo de los más altos”(Veblen, 1899)

Por el contrario, el sujeto sapiens Foucault (2001/ 2008) busca la construcción de una autoimagen positiva, a través de la formación y una nueva mirada que permita la reflexión de sí mismo alejada de los objetos

y deseos que rodean los impulsos del ser, incitando a los cuestionamientos constantes del movimiento del mundo.

El sujeto que es capaz de reflexionar y pensar sobre el funcionamiento de su propio contexto, puede comprender su rol en un medio en el cual si no hay criterio las personas tienden a ser utilizadas para fortalecer a un tercero. Cuando se es capaz de tener una imagen clara de sí mismo frente a sus fortalezas y su rol en la sociedad como sujeto transformador, se posibilitan otras formas de actuación que se manifiestan a nivel colectivo, si el razonamiento hace parte de la vida del sujeto la toma de decisiones será de manera más clara teniendo en cuenta las ópticas posibles para evidenciar un fenómeno y no quedarse con una sola visión.

De esta manera, el stiltus se podría determinar como en el estado en el que se encuentra la mayoría de la población; para continuar a un estado sapience es necesario que el sujeto vislumbre otras realidades y se proyecte a otros pensamientos, ya que estos estados se conciben como fuentes de poder donde lo que le conviene a la clase dirigente es el stiltus, pues son personas manipulables “Lo que define una relación de poder es que es un modo de acción que no actúa de manera directa e inmediata sobre los otros, sino que actúa sobre sus acciones” (Foucault, 1988). Así los pensamientos hechos acción son un juego de poder en la relación acreedor – deudor, donde las actuaciones poco reflexivas de los deudores van a contribuir a una sola parte de la triada, los acreedores, pues se ejerce gran influencia sobre el consumidor.

Así pues, al estar inmersos en la lógica del endeudamiento, se manifiesta el sentimiento de culpa frente a lo que se desea, situación que pone en juego la estabilidad emocional del consumidor solo por el hecho de conseguir un objeto de consumo muchas veces innecesario, donde se pone en juego la reputación del individuo en caso de tener una falta frente a su deuda, porque queda su marca como deudor teniendo un estigma frente a su propio bienestar.

A propósito de la culpa, desde el momento en que el deudor comienza a pertenecer a los hilos que confluyen la deuda surge el pensamiento cristiano donde “el dolor del deudor se interioriza y la responsabilidad de la deuda se convierte en un sentimiento de culpa” (Deleuze, 1962) Las creencias religiosas buscan la formación de seres que crean firmemente en un ser superior a partir de lo que se generan una serie de prohibiciones que llevan al ser humano a creer en la leyes divinas “Lo propio de este sujeto es asumir como suyas las tareas que le vienen encomendadas como mandato divino, obediencia absoluta a las leyes divinas y en la reverencia a las formas de gobierno que prohíjan y mantienen dicho orden social” (Lazarato, 2011) En este orden de ideas, las creencias religiosas demarcan los sentimientos de los individuos en términos de relación y acción social.

La influencia del cristianismo como ideología se promulga en el 28 por ciento de la población mundial situación que genera una corriente de pensamiento que se expande en las dinámicas y prácticas de los sujetos, las relaciones sociales, la interacción, formas de actuación y participación de la sociedad.

La promulgación de la fe, se enfoca en difundir sentimientos que promuevan el desarrollo de virtudes y valores, situaciones que se expresan en términos de virtudes cardinales amor fe esperanza, misericordia, ética, sentido por la comunidad, individualismo, subsidiariedad, eternidad paternalismo, estos atributos determinados por una corriente de pensamiento que hace parte de una estructura ideológica que fomenta la creación de seres obedientes, donde sus prácticas se guían por una ideología que aparentemente genera sentimientos de misericordia pero de igual manera se genera la culpa, esta última comprendida como la manera de sentirnos agradecidos por aquello que se tiene, no se busca una proyección se busca la conformación.

Esta mirada si se asume de manera pasiva resulta ser tendenciosa para el sujeto, pues no existe una mirada propositiva de la religión como

ideología, sino se asume la religión como un estilo de vida, una forma de ver el mundo basada en el determinismo.

En este orden de ideas, cuando el sujeto es fácilmente influenciable es posible que reduzca sus actuaciones a una imitación que está mediada por las exigencias del medio en términos de la aceptación, tomando solo referentes externos para orientar sus propios pensamientos.

5. ACERCAMIENTO DEL SISTEMA BANCARIO Y FINANCIERO DE LOS COLOMBIANOS

El primer gobierno de Juan Manuel Santos, dentro de su plan nacional de desarrollo 2010–2014, se fijó como meta que los servicios bancarios llegaran a todos los colombianos como medida para prevenir la desigualdad y la pobreza en los ciudadanos.

El primer mecanismo que se utilizó fue el de los corresponsales bancarios, los cuales son definidos como canales de distribución que le permite a las instituciones de crédito prestar algunos servicios financieros, asumiendo la responsabilidad y el riesgo a través de terceros con el fin de llegar a las poblaciones más alejadas que no tienen presencia de los bancos Credibanco (2013). El avance en este sentido ha sido considerable ubicando al país con la mayor cantidad de corresponsales bancarios de Latinoamérica con un total de 40.000 corresponsales alcanzando a 1.098 de los 1.102 municipios del país (Sistema informativo de gobierno, 2013), el objetivo con estas políticas es alcanzar a la población que no se ha podido vincular al sistema bancario y financiero. Sin embargo, este proceso se considera como una forma de clientelizar al ciudadano y volverlo dependiente del sistema financiero para sus procesos de pago más básicos.

El segundo mecanismo empleado es el microcrédito, el cual es visto por algunos sectores como la nueva forma de hacer política social, sin llegar

a medidas asistencialistas. Lo que se busca es que las personas que no consiguen fondos por parte de los bancos convencionales tengan una alternativa para financiar sus proyectos. El microcrédito surge para que las personas se vuelvan autosuficientes y sean responsables de su situación económica, liberando al Estado de políticas paternalistas o de asistencia social.

El sistema Banco Grameen que significa banco aldea surge de las observaciones que Muhamaad Yunus realiza sobre la situación de las personas en las aldeas de su Bangladesh, y de sus análisis concluye que las personas pobres lo que necesitan es un tipo de financiamiento barato para poder comenzar alguna actividad económica que les permita conseguir recursos para sobrevivir; de aquí surgen las bases de un sistema de banca de oportunidades para personas que no están vinculadas al sistema financiero convencional. Las raíces del modelo surgen en un experimento que se realizó en 1976 en la aldea de Jobra con las personas, a quien Yunus de su bolsillo y con préstamos de amigos consigue los fondos y los recursos necesarios para que pudieran empezar su negocio. Con este experimento el modelo empezó en 1976 en una pequeña población y es hasta 1983 cuando el Banco Grameen en su primera versión es fundado. En su segunda versión ya alcanza a cubrir créditos para educación, fondos de pensión, ideas colectivas y hasta desarrollo de obras públicas en los pueblos Grameen Bank, (2002)

En el 2009 en Colombia se crea una institución para el microcrédito conocida como Grameen Aval, la institución surge de la asociación entre Grameen Trust y la Fundación Luis Carlos Sarmiento Angulo Portafolio (2009) La respuesta estatal al Banco Grameen Aval es la banca de oportunidades y está administrada por el Banco de Comercio Exterior, Bancoldex, el cual ha reunido para esta iniciativa a compañías de financiamiento comercial, cooperativas, ONG y cajas de compensación familiar, las cuales se encargan de llevar los servicios financieros a todo el país, financiando con sus recursos los créditos que recibirán las personas,

el objetivo de este sistema es disminuir la pobreza y de la desigualdad (Banca de las oportunidades, 2012)

Entre los propósitos de estas alternativas se busca en primer lugar, incrementar el consumo de los ciudadanos y en segundo lugar, generar oportunidades para que las personas de bajos recursos sean capaces de generar actividades productivas para su sustento. Sin embargo, los resultados en Colombia de las políticas de microcrédito y banca de oportunidades son bastante bajos y no consiguen tener una cobertura a nivel nacional.

La gran crítica a este modelo está orientada hacia abandonar las ideas de protección de la población menos favorecida por intervención estatal y cambiarlas por alternativas privadas, convirtiendo al ciudadano en un cliente del sistema, donde su trabajo que debería ser para conseguir recursos para cubrir sus necesidades se reorienta hacia los pagos de un capital y sus respectivos intereses. Un par de elementos que han sido criticados y se analizarán con mayor profundidad son el subempleo que genera estas actividades y el promover el consumo como indicador de nivel de vida.

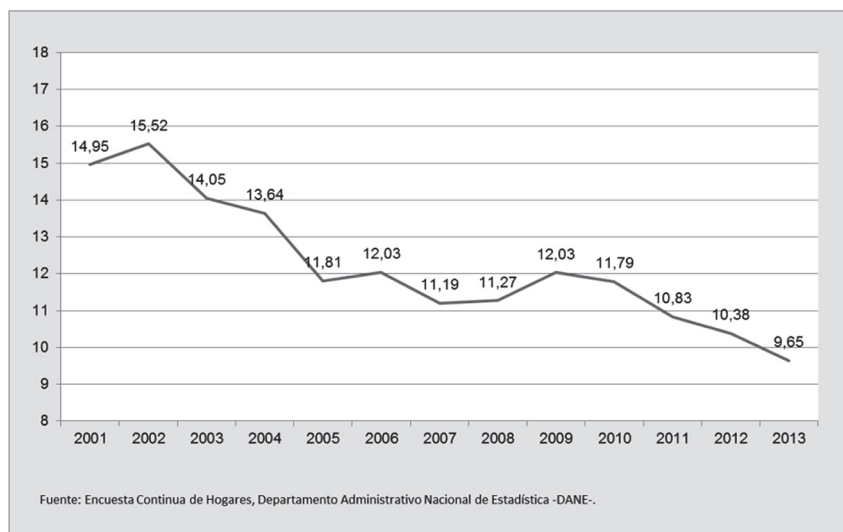
6. FACTORES QUE INFLUYEN SOBRE EL ENDEUDAMIENTO

6.1 Factores Económicos

Entre los principales elementos que están en este factor encontramos la situación laboral en el país, a pesar de la coyuntura de continuo crecimiento económico en materia de empleo la situación es muy diferente. Primero se encuentra una disminución del desempleo, desde los datos generados por el DANE, (ver Grafico 1), el comportamiento de las series de desempleo desde el año 2001 es irregular con demasiadas fluctuaciones, pero a partir del 2009 se ve una tendencia decreciente hasta lograr la meta de tener un nivel de desempleo de un solo dígito, la explicación

en este proceso se puede ver en el incremento de la oferta laboral por parte de diversos sectores económicos que han venido presentando un crecimiento constante.

Figura 1. Tasa de desempleo en Colombia: total nacional



Tomado de: (Banco de la república. Boletín de indicadores económicos, 2014)

La política económica colombiana está orientada hacia un plan que comprende 5 áreas, o locomotoras como se les ha denominado por el Presidente Santos y su equipo de trabajo, las cuales serán el motor que impulsara el crecimiento económico del país y hacia ellas se están concentrando los esfuerzos y recursos. Las áreas objetivo son: Vivienda, Minería, Infraestructura, Agricultura e Innovación.

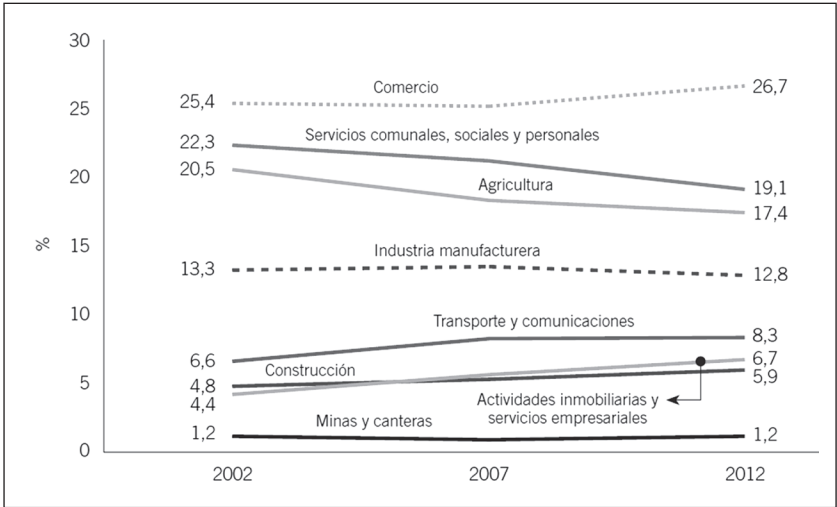
Los sectores de la industria y la agricultura en el país han venido presentando una disminución en su participación del PIB, situación que puede ser explicada por la tendencia del país a firmar tratados de libre comercio, los cuales compiten con los productos nacionales, llevando a un desplazamiento de los factores de producción del país, el cual ahora se

orienta hacia la comercialización de productos importados, situación que a su vez explica el aumento de la cantidad de trabajadores en este sector.

Revisando el desempeño de las locomotoras de Santos con el informe de Fedesarrollo se puede ver una evolución del sector laboral en vía diferente a lo planeado por el Estado

Según análisis de Fedesarrollo en su informe mensual de Composición sectorial del empleo en Colombia, durante la última década (2002 – 2012), se destaca que los sectores que tuvieron un notorio incremento en el porcentaje de ocupados fueron comercio, actividades inmobiliarias, transporte y comunicaciones y el sector de construcción, en contraste, los sectores con disminución fueron agricultura, Industria manufacturera y servicios comunales, sociales y personales. Para el sector de minería y canteras, presentaron una estabilidad de la participación del empleo (13,3% en el año 2002 a 12,8% en el año 2012, para la industria manufacturera).

Figura 2. Distribución del porcentaje de ocupación por sectores durante el periodo de 2002 al 2012 en Colombia



Tomado de: (ACRIP, 2013)

Las actividades que hacen parte de las locomotoras de Santos no están siendo motores de empleo en el país, adicionalmente las políticas nacionales sobre el empleo están orientadas hacia la disminución de la contratación directa, tomando un giro hacia el mecanismo de contratación por prestación de servicios, los cuales son contratos a término definido, en el cual el contratista asume los pagos de su protección social.

Las coyunturas económica y de política laboral han llevado a una destrucción del empleo formal y aumento de la informalidad. Entre enero y marzo de este año, del total de ocupados en Colombia el 48,7% tenía un empleo informal (Portafolio.co, 2014) y el aumento de las actividades comerciales y de pequeños negocios.

Los trabajadores y ciudadanos encuentran en el crédito una alternativa para financiar y cubrir sus necesidades o consumos inmediatos, sacrificando el consumo futuro, esto contradice la teoría de ciclos de vida de consumo de Modigliani, quien concluye que los individuos intentan suavizar su consumo, haciendo variaciones en su nivel de ahorro para tener un nivel de consumo constante a lo largo de su vida. Pero la situación en Colombia es diferente donde la tendencia es pensar en el inmediatismo.

Adicionalmente el consumidor colombiano carece de conocimientos sobre el manejo de las tarjetas de crédito, las tasas de interés y la planificación financiera, lo que genera el problema de personas recibiendo demasiadas tarjetas de crédito o de consumo, sin tener los recursos económicos para cubrir la deuda, situación que nos recuerda la burbuja inmobiliaria de Estados Unidos en el 2007, generada por el aumento de créditos hipotecarios a personas que no tenían empleos estables, denominados NINJAS no income no job no assets, llevando a una crisis financiera y una posterior crisis económica mundial. Algunos expertos piensan que en

Colombia se podría vivir un tipo de burbuja crediticia, ya que se está en un periodo de fácil endeudamiento ante el auge de tarjetas de consumo de supermercados y de otros negocios.

Otro elemento para tener en cuenta es el del nivel de salarios, según un estudio de la Escuela de Administración, Finanzas y Tecnología casi el 55% de la población analizada gana un salario mínimo y el 74% está en el rango del salario mínimo y \$1.000.000 (Universidad Eafit, 2014) monto que no le alcanza a la mayoría de hogares colombianos por los altos costos de los productos que consumen, a pesar de la disminución de la tasa de inflación, la cual no demuestra el verdadero impacto de los precios sobre el ciudadano común. Además el incremento anual del salario mínimo está por debajo del incremento de la inflación, por lo que se vuelve cada vez más difícil para las personas lograr mantener un nivel de consumo estable, llevando a cambiar sus patrones de consumo. La variación del nivel de salario mínimo se puede analizar en la tabla 1. De la tabla se puede ver la tendencia de disminución del salario mínimo en variación porcentual tendiendo hacia un solo dígito, al igual que la tasa de inflación.

El salario real, medido en productos, es el indicador que permite calcular el efecto que tiene la inflación sobre el poder adquisitivo del salario del trabajador colombiano. Aquí es donde se ve la disminución en el consumo de productos básicos de la canasta familiar y el desplazamiento hacia bienes sustitutos generalmente importados, lo que lleva a un círculo vicioso de disminución del consumo y disminución de la producción nacional provocando como resultado un aumento del desempleo y la caída de los salarios nominales (medido en dinero).

Tabla 1
Cifras del salario mínimo en los últimos 23 años en Colombia:

Año	Salario mínimo	Incremento	Auxilio de transporte	Moneda	Total ingreso anual
1990	41.025	26.00%	3.798	\$	44.823
1991	51.720	26.07%	4.787	\$	56.507
1992	65.190	26.04%	6.033	\$	71.223
1993	81.510	25.03%	7.542	\$	89.052
1994	98.700	21.09%	8.705	\$	107.405
1995	118.933	20.50%	10.815	\$	129.748
1996	142.125	19.50%	13.567	\$	155.692
1997	172.005	21.02%	17.250	\$	189.255
1998	203.826	18.50%	20.700	\$	224.526
1999	236.450	16.01%	24.012	\$	260.472
2000	260.100	10.00%	26.413	\$	286.513
2001	286.000	9.96%	30.000	\$	316.000
2002	309.000	8.04%	34.000	\$	343.000
2003	332.000	7.44%	37.500	\$	369.500
2004	358.000	7.83%	41.600	\$	399.600
2005	381.500	6.56%	44.500	\$	426.000
2006	408.000	6.95%	47.700	\$	455.700
2007	433.700	6.30%	50.800	\$	484.500
2008	461.500	6.41%	55.000	\$	516.500
2010	515.000	3.64%	61.500	\$	576.500
2011	535.600	4.00%	63.600	\$	599.200
2012	566.700	5.8%	67.800	\$	634.500
2013	589.500	4.02%	70.500	\$	660.000

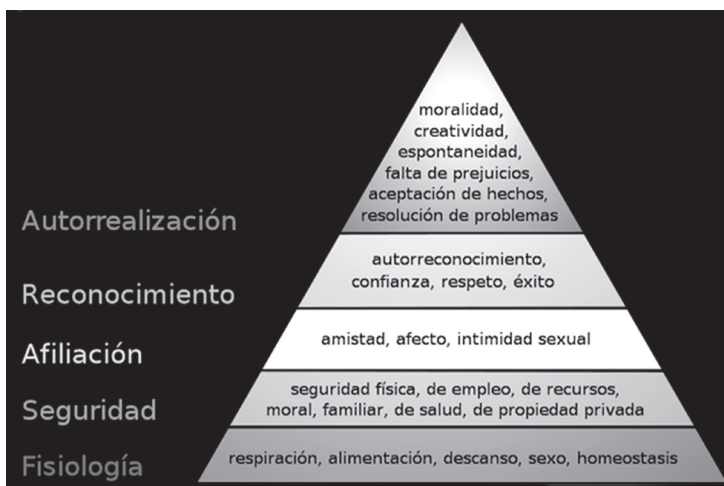
Tomado de: (Caracol.com, 2012)

6.2 Factores sociales – psicológicos

El deseo de una sociedad que avance hacia el *homo economicus* es cada día más lejano, ya que el principio de racionalidad económica está en contradicción con las necesidades, los deseos y las bases culturales e ideológicas de los individuos.

De acuerdo con la escala de necesidades de Maslow, la cual es una representación psicológica de las jerarquías que establece el individuo, el hombre debe primero satisfacer las necesidades de déficit, ósea, cuatro niveles. Primero atenderá las necesidades fisiológicas, seguirá con las de seguridad y afiliación para terminar con las de reconocimiento, una vez que ha logrado llenar estos vacíos se puede ocupar del último nivel, el que corresponde a la autorrealización.

Figura 3. Escala de necesidades de Maslow



Tomado de: Wikipedia, 2007.

Las necesidades no satisfechas son las que influyen en el comportamiento del individuo, generalmente de forma negativa. Para la teoría de la

motivación las necesidades insatisfechas se pueden convertir en elementos que provocan un deseo de superación, dicha teoría los denomina como motivadores.

Como los individuos nacen, adquieren o copian los deseos de mejorar o de satisfacer sus necesidades de tener dinero o los medios para poder conseguir los elementos de los que carecen. En la época en la que vivimos los individuos viven rodeados de artículos que muy probablemente no necesitan.

Como consecuencia de la continua innovación tecnológica y la apertura surge el debate sobre calidad de vida contra consumo, y es donde la sociedad está equivocada en su afán de adquirir elementos nuevos, ya que solo se busca mantener una imagen de un status o de gran poder de capacidad de compra, y estando esto vinculado a la necesidad de reconocimiento de algunas personas que completan sus vacíos emocionales y psicológicos llenándose de elementos que no necesitan, pero permiten escapar de la realidad que los persigue y agobia.

La apariencia es uno de los elementos más nocivos para las personas, porque dejan de vivir pensando en sí mismos y gastan sus esfuerzos complaciendo a los demás en su comportamiento social y en los elementos que deben adquirir para llevar un tipo de vida encasillado en algún modelo socialmente aceptado.

En los modelos establecidos se rechaza el individualismo de las personas por modelos conductuales y formas de pensar preestablecidas en una sociedad de consumo empleando como herramienta principal para la masificación de un comportamiento a la publicidad, la cual está determinada para ofrecer productos a determinados sectores y obligando a la sociedad a adquirir estos elementos para poder ser incluidos dentro de los grupos sociales hacia los cuales se tenían como mercado objetivo.

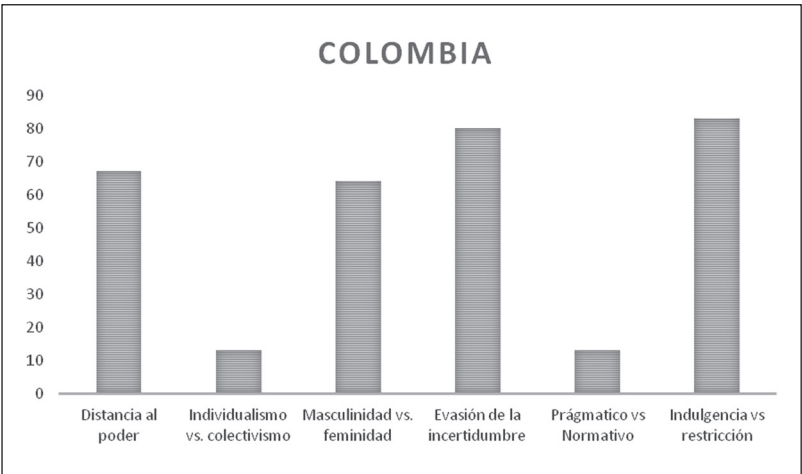
El proceso continuo de innovación se puede expresar en términos de Schumpeter como el proceso de destrucción creativa, el cual consiste en el desplazamiento de los artículos, procesos o tecnologías por modelos actualizados, generando un nuevo producto que entra e ingresa al mercado, convirtiéndose en una nueva necesidad para las personas (Schumpeter, 1942).

Aquí es donde la deuda se concibe como mecanismo facilitador para la adquisición de bienes y servicios que los agentes económicos desean demandar o consumir, sin hacer un proceso de análisis de la verdadera utilidad de dichos productos, haciendo que la racionalidad económica de las personas luche contra los elementos de su inconsciencia que están influenciados por la publicidad y el entorno social en el que se vive.

6.3 Factores culturales

Para analizar los factores culturales en el caso de Colombia tomamos la herramienta del profesor Hofstede en la que se pueden diferenciar las dimensiones culturales:

Figura 4. Dimensiones culturales: Colombia



Fuente: The Hofstede Centre, 2014.

- Índice de Distancia de Poder (PDI): La desigualdad en Colombia, no solo es un hecho que se asimila con normalidad en su población, sino algo que se desea. Algunos hábitos de consumo, difíciles de explicar desde un punto de vista racional pueden ser vistos y explicados a través de esta dimensión.
- Individualismo frente al colectivismo (IDV): Colombia es una de las culturas más colectivistas en el mundo. Los grupos a menudo tienen sus fuertes identidades ligadas a las diferencias de clases sociales. No es de extrañar un endeudamiento innecesario por parte de la población con el fin de pertenecer a un grupo o estrato diferente, como bien lo dijo Dave Ramsey “Compramos cosas que no necesitamos, con dinero que no tenemos para impresionar a personas que no nos gustan”.
- Masculinidad-feminidad (MAS): Colombia es una sociedad masculina, Los colombianos son competitivos y orientados al status, esto hace que se tomen algunas decisiones de endeudamiento en base a la competitividad y no a factores racionales.
- Evasión de la Incertidumbre (UAI): Colombia tiene una puntuación alta en evitación de la incertidumbre que significa que como nación, están buscando mecanismos para evitar la ambigüedad. En el tema de seguros por ejemplo, está siendo cada vez más demandado por esta sociedad en particular.
- Pragmática frente Normativa (PRA): La cultura colombiana se clasifica como normativa. Exhiben un gran respeto por las tradiciones, una relativamente pequeña propensión a ahorrar para el futuro, y un enfoque en el logro de resultados rápidos. Estos dos factores son clave para entender algunos hábitos de consumo de las personas en Colombia.

Estas dimensiones culturales permiten la comprensión de determinadas conductas de los individuos frente a la toma de decisiones en su vida cotidiana, teniendo en cuenta que de acuerdo al contexto donde se esté, pueden variar las condiciones de decisión y las motivaciones que tiene el sujeto para afrontar sus proyectos a corto, mediano y largo plazo.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES FINALES

- Las políticas estatales están orientadas hacia llevar el sistema financiero a toda la población, un intento por reducir la pobreza y la desigualdad de la sociedad, suponiendo que con estas medidas las condiciones de las personas mejoraran, quienes aprovecharan las facilidades de crédito para conseguir los fondos para generar actividades productivas de subsistencia.
- Los mecanismos que se han venido implementando son desde las microfinanzas distinguiendo en Colombia el uso de la banca de pobres o microcrédito con la creación de la entidad Banco Grameen – Aval y la de Banca de oportunidades desde el Bancoldex, ambas entidades orientadas a apoyar las iniciativas de emprendimiento de las personas, con tasas de interés de bajo costo.
- Las políticas de microcrédito tienen como problema que no generan empleo formal sino que contribuyen al subempleo porque las actividades económicas que se generan son de subsistencia y orientadas hacia iniciativas familiares.
- El acercamiento de los créditos a las personas permiten que estos mejoren sus condiciones o que puedan satisfacer muchas necesidades, dependiendo de la forma de pensar y de las condiciones en las que vive el individuo.

- El pensamiento del individuo se orienta bajo condiciones comerciales que enmarcan un tipo de conducta imitativa que no permite la reflexión ni la construcción de un pensamiento crítico hacia el contexto y su funcionamiento.
- Las finanzas personales concebidas como parte del sujeto en su crecimiento personal y colectivo, deben generar herramientas que fortalezcan la reflexión sobre el proyecto de vida personal a corto, mediano y largo plazo.

REFERENCIAS

Acip, F. (2013). *Informe Mensual del Mercado Laboral*. Bogotá: Fedesarrollo.

Banca de las oportunidades. (2012). <http://www.bancadelasoportunidades.com/>. Recuperado el 2014 de 8 de 8, de <http://www.bancadelasoportunidades.com/contenido/contenido.aspx?catID=298&conID=673>

Banco de la Republica. Boletín de indicadores económicos. (1 de 05 de 2014). <http://www.banrep.gov.co/>. Recuperado el 8 de 8 de 2014, de <http://www.banrep.gov.co/economia/pli/bie.pdf>

Caracol.com. (28 de 12 de 2012). www.caracol.com.co. Recuperado el 3 de 08 de 2014, de <http://www.caracol.com.co/noticias/economia/asi-ha-evolucionado-el-salario-minimo-en-dos-decadas/20121228/nota/1817236.aspx>

Credibanco. (2013). www.credibanco.com. Recuperado el 15 de 08 de 2014, de <https://www.credibanco.com/productos-y-servicios-para-entidades-financieras/>

Deleuze, G. (1962). *Nietzsche and philosophy*. France

Figueras, J. (2013). *Revista de Economía Institucional, Vol. 15, N° 28. La teoría del consumo y de los ciclos en Thorstein Veblen*. Argentina. (s.n)

Foucault, M (2001/2008). *La hermenéutica del sujeto*. Buenos Aires: Fondo de Cultura Económica, FCE

Grameen Bank. (10 de 2002). <http://www.grameen-info.org/>. Recuperado el 2014 de 8 de 6, de http://www.grameen-info.org/index.php?option=com_content&task=view&id=50&Itemid=168&limit=1&limitstart=0

Kalmanovitz, S (2009). *La crisis perfecta*. Universidad Jorge Tadeo Lozano. Colombia

Lazzarato, M (2011). *La fábrica del hombre endeudado. Ensayo sobre la condición neoliberal*. Buenos Aires – Madrid. Amorrortu editores.

Ospina, C (2014). *Cuadernos de Contabilidad. La constitución de la subjetividad en la educación contable: del proceso implícito a la visibilización de sus impactos*. Colombia.

Portafolio. (23 de 11 de 2009). Corporación Grameen Aval Colombia es la primera entidad en Suramérica operada directamente por Grameen Trust. *Portafolio*.

Portafolio.co. (09 de 05 de 2014). www.Portafolio.co. Recuperado el 2 de 08 de 2014, de <http://www.portafolio.co/economia/informalidad-laboral-colombia-0>

Schumpeter, J. (1942). *Capitalismo, socialismo y democracia* . Lexington, KY: Routledge.

Sistema informativo de gobierno. (16 de 10 de 2013). <http://wsp.presidencia.gov.co/>. Recuperado el 03 de 08 de 2014, de http://wsp.presidencia.gov.co/Prensa/2013/Octubre/Paginas/20131016_02-Proceso-de-bancarizacion-a-traves-de-celulares-es-una-verdadera-revolucion-tecnologica.aspx

The Hofstede Centre. (2014). <http://geert-hofstede.com>. Obtenido de <http://geert-hofstede.com/colombia.html>

The Hofstede Centre. (2014). <http://geert-hofstede.com>. Obtenido de <http://geert-hofstede.com/colombia.html>

Universidad Eafit. (2014). <http://trabajando.eafit.edu.co/>. Recuperado el 16 de 08 de 2014, de <http://trabajando.eafit.edu.co/detallecontenido/c/candidato/idnoticia/9337/el-55-de-los-colombianos-gana-un-salario-minimo-legal.html>

Wikipedia. (7 de 09 de 2007). <http://es.wikipedia.org>. Obtenido de http://es.wikipedia.org/wiki/Archivo:Pir%C3%A1mide_de_Maslow.svg

Veblen, T. Teoría de la clase ociosa (1899), México D.F, Fondo de Cultura Económica, 1974

Yunus, M. (2008). *El banquero de los pobres*. Paidós.

Este libro se imprimió en los
talleres de Periódicas S.A.S.,
Bogotá, D.C.