

Documento Escuela de Administración y Contaduría Pública  
No. 6

**PERCEPCIONES DE LAS ORGANIZACIONES SOBRE  
LA CONTABILIDAD FINANCIERA.  
UNA ILUSTRACIÓN PARA LA CIUDAD DE  
BUCARAMANGA - COLOMBIA**

Nohora García, Nelson Dueñas y Julianna Moreno

**PERCEPCIONES DE LAS ORGANIZACIONES  
SOBRE LA CONTABILIDAD FINANCIERA.  
UNA ILUSTRACIÓN PARA LA CIUDAD  
DE BUCARAMANGA - COLOMBIA**

Nohora García\*, Nelson Dueñas\*\* y Julianna Moreno\*\*\*

**Resumen**

Este estudio no intentó verificar o falsar una hipótesis al estilo de las ciencias puras. El propósito original fue el de obtener una idea de las percepciones en las organizaciones relacionadas con la contabilidad financiera (implementación, objetivos, revelación de información financiera e información sobre valor agregado). Tales percepciones se documentaron adecuadamente en empresas de distinto tamaño en la ciudad de Bucaramanga - Colombia.

**Palabras claves:** percepciones, investigación cualitativa, información financiera, revelación de información, estado de valor agregado.

**JEL:** M41

**Organizational's Perceptions of the financial accounting. An illustration of Bucaramanga city - Colombia**

**Abstract**

This research did not try to verify or falsify hypothesis like in the pure sciences. The main objective was to get an idea of organizational perceptions related with some features on financial accounting (implementation, aims, disclosure of financial information and value added statement). These perceptions were well documented in different size firms on Bucaramanga city (Colombia).

**Keywords:** perceptions, qualitative research, financial information, information disclosure, value added statement.

---

\* Profesora Universidad Nacional de Colombia. Directora del Observatorio en Contabilidad. ✉: negarcial@bt.unal.edu.co

\*\* Contador Público Universidad Nacional de Colombia. Integrante del Observatorio en Contabilidad. ✉: njduenasg@unal.edu.co

\*\*\* Contadora Pública Universidad Nacional de Colombia. Integrante del Observatorio en Contabilidad. ✉: fjmorenoc@bt.unal.edu.co



**Rector**

Moisés Wassermann Lerner

**Vicerrector Sede Bogotá**

Julio Esteban Colmenares

**FACULTAD DE CIENCIAS  
ECONÓMICAS**

**Decano**

Jorge Iván Bula Escobar

**Vicedecano Académico**

Gerardo Ernesto Mejía Alfaro

**ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN Y  
CONTADURÍA PÚBLICA**

**Director**

Jorge Molano Velandia

**Coordinador Programa Curricular de  
Administración de Empresas**

José Stalin Rojas

**Coordinador Programa Curricular de  
Contaduría Pública**

Mauricio Gómez Villegas

La serie Documentos FCE considera para publicación manuscritos originales de estudiantes de maestría o doctorado, de docentes y de investigadores de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad Nacional de Colombia; resultado del trabajo colectivo o individual y que hayan sido propuestos, programados, producidos y evaluados en una asignatura, en un grupo de investigación o en otra instancia académica.

**Documentos FCE**

**Escuela de Administración y  
Contaduría Pública**

**ISSN 2011-6314**

La serie Documentos FCE puede ser consultada en el portal virtual:  
<http://www.fce.unal.edu.co/publicaciones/>

**Coordinador Centro Editorial-FCE**

Álvaro Zerda Sarmiento  
Profesor Asociado - FCE

**Equipo Centro Editorial-FCE**

Sergio Pérez  
David Alejandro Bautista Cabrera  
Juan Carlos García Sáenz

**Contacto:** Centro Editorial –FCE

**Correo electrónico:**

[publicac\\_fcebog@unal.edu.co](mailto:publicac_fcebog@unal.edu.co)

Este documento puede ser reproducido citando la fuente. *El contenido y la forma del presente material es responsabilidad exclusiva de sus autores y no compromete de ninguna manera a la Escuela de Economía, ni a la Facultad de Ciencias Económicas, ni a la Universidad Nacional de Colombia.*

## Introducción

Esta investigación tiene como propósito contrastar algunos elementos teóricos sobre la contabilidad con las percepciones de los agentes sobre temas convencionales y no convencionales asociados con la contabilidad financiera. A nivel teórico, los argumentos se documentan tanto en la literatura contable como en la literatura económica. Una vez avanzada esta tarea se contrasta con las percepciones de los agentes teniendo como referencia el trabajo de campo realizado en la ciudad de Bucaramanga<sup>1</sup>. Antes de avanzar en los asuntos mencionados comentaremos sucintamente la aproximación metodológica.

### 1. La aproximación metodológica

Este estudio no intenta realizar una verificación o falsación de una hipótesis al estilo de las ciencias puras. La intención original ha sido la de obtener una idea de las percepciones que existen alrededor de ciertas dimensiones relacionadas con la contabilidad financiera (implementación, objetivos y revelación de información contable financiera).

Dadas las características de la variable de estudio: la percepción, es necesario hacer uso de herramientas de investigación que vayan más allá de los tradicionales enfoques cuantitativos. De hecho, “en contraste con lo que ocurre en el caso de las ciencias de la naturaleza, el fenomenólogo lucha por lo que Max Weber (1968) denomina *verstehen*, esto es, la comprensión en un nivel personal de los motivos y creencias que están detrás de las acciones de la gente”. (Taylor y Bogdan, 1987, p. 16). En ese sentido, la investigación cualitativa ha ampliado el horizonte de la disciplina contable, pues entre otras cosas, le ha permitido adaptar herramientas de las ciencias sociales y ajustarlas a sus necesidades comprensivas. Morgan y Willmott (1993) exponen al respecto que “en lugar de iniciar desde una posición donde la contabilidad es vista como un conjunto de técnicas neutrales que simplemente reflejan la realidad, la nueva investigación reconoce “la contabilidad como constitutiva de, así como constituida por, las relaciones sociales y organizacionales a través de las cuales viaja, y con las que se involucra (Morgan and Willmott, 1993, p. 4)<sup>2</sup>. Esto implica que para comprender la contabilidad hay que entrar en el terreno de las interacciones entre los individuos, sin pretender catalogar los fenómenos en variables medibles. De allí que exista un juicio en esta investigación por seguir procedimientos más cercanos a la dimensión cualitativa.

Lee y Humphrey (2006) describen algunos de los métodos más usados en contabilidad para efectuar investigación de tipo cualitativo:

- Entrevistas semi-estructuradas: su ubicuidad como un método de colección de datos en contabilidad permite su adaptación a una amplia gama de diferentes tipos de preguntas de investigación.
- Observación del participante: posee un gran potencial para reunir un amplio rango de información relevante no accesible por otros métodos.

---

<sup>1</sup> Agradecemos la colaboración de Sergio Ardila y Sergio Mendoza (Cámara de Comercio de Bucaramanga) en la realización de esta investigación. Igualmente a los empresarios y organizaciones que permitieron hacer esta indagación. También reconocemos la labor de los estudiantes de la clase de teoría contable II y de algunos estudiantes de la Facultad de Ciencias Económicas que apoyaron la realización del trabajo de campo en abril de 2008. En el mismo sentido expresamos nuestro agradecimiento a Duvan Carrero, Ignacio Uribe, Sandra Barrios, Carlos Rico y Nayibe Salinas, quienes en su mayoría son integrantes del observatorio en contabilidad. Algunas de las inquietudes de esta investigación surgieron en el seminario papel social y empresarial de la contabilidad del pregrado de Contaduría Pública de la Universidad Nacional en 2007 y 2008. Esta investigación recibió apoyo económico del Fondo de Investigaciones de la Facultad de Ciencias Económicas.

<sup>2</sup> Citado por Lee y Humphrey (2006).

## PERCEPCIONES DE LAS ORGANIZACIONES SOBRE LA CONTABILIDAD FINANCIERA. UNA ILUSTRACIÓN PARA LA CIUDAD DE BUCARAMANGA - COLOMBIA

- Evidencia documental: es usada a menudo en diferentes ramas de la investigación contable. Ha sido usada en la historia contable para proveer narrativas de fenómenos tales como el desarrollo de las profesiones contables.

En este trabajo se utilizaron entrevistas semi-estructuradas para facilitar la interacción y aprehensión de información con las organizaciones que voluntariamente aceptaron la entrevista<sup>3</sup>. Para la entrevista se dispuso de una encuesta compuesta por 15 preguntas previamente definidas (ver anexo 1). Se documentaron plenamente los aspectos captados por el entrevistador, respecto a la empresa y al entrevistado en el momento de efectuar la visita y aplicación de las preguntas<sup>4</sup>.

### 2. ¿Por qué los empresarios obtienen información contable financiera?

Desde una perspectiva histórica responder esta pregunta no es una cuestión sencilla en tanto la evidencia es escasa y los resultados investigativos no son conclusivos (Goldberg, 2001, p. 223). El autor recoge algunas razones que se configuran como posibles respuestas a esta inquietud. La información contable es un medio que facilita la rendición de cuentas por parte de los administradores. En el mismo sentido, es un requisito para los comerciantes con el fin de determinar los impuestos. Igualmente es posible que cuando se empezaron a realizar las transacciones a crédito fue necesario disponer de la contabilidad como una ayuda a la memoria así como a la vez es una evidencia en casos de disputa.

Sin embargo, los argumentos para dar respuesta a esta pregunta se pueden compendiar en dos explicaciones. De una parte, la contabilidad es un mecanismo que ayuda a que los diferentes contratos establecidos entre los agentes se cumplan. Igualmente, un agente decisor (individuo, empresa, sociedad) puede determinar que los beneficios de obtener o mantener registros contables exceden el costo de producción y revelación.

La contabilidad contribuye a facilitar la firma de los contratos, el seguimiento y la rendición de cuentas relacionada con éstos, y sirve de prueba en caso de disputa respecto a los mismos. Ampliaremos en primer lugar cada uno de estos roles.

En el caso del contrato que se establece entre el inversionista y la empresa, la información financiera que se revela *ex ante* a la firma del contrato, es relevante para asegurar el cumplimiento. Teniendo en cuenta que los mercados no funcionan por sí mismos (Stiglitz, 2002), La Porta, López y Shleifer (2006) sostienen que en los mercados financieros la regulación funciona mejor si protege al inversionista, lo cual se refuerza cuando los sistema de ley tienen su origen en la ley común. Los beneficios de esta tradición legal provienen de “su énfasis en la contratación privada y la revelación estandarizada y la confianza en la resolución privada de las disputas utilizando normas de responsabilidad favorables al mercado” (La Porta, López y Shleifer, 2006, p. 28). En este caso, la información financiera facilita la contratación privada entre los agentes que controlan la firma y los inversionistas externos, a la vez que favorece el funcionamiento de tales mercados<sup>5</sup>.

---

<sup>3</sup> Fueron entrevistadas 15 organizaciones colombianas ubicadas en la ciudad de Bucaramanga, capital del Departamento de Santander. Para más detalles sobre la selección de la muestra ver el anexo 3.

<sup>4</sup> La encuesta comprendió la identificación y caracterización de la organización (primera parte), comportamiento organizacional y el rol de la contabilidad (segunda parte), percepciones sobre la implementación del sistema contable (tercera parte), concepción y medición del valor agregado (cuarta parte), y finalmente caracterización de la relación institucional con la Cámara de Comercio de Bucaramanga (quinta parte).

<sup>5</sup> Sin embargo, la existencia de un sistema de derecho común, no ha sido una condición suficiente para evitar los fraudes en los mercados financieros de los países con esta tradición legal.

El en caso de la rendición de cuentas, el antecedente proviene de los primeros libros de cuentas llevados por los massari quienes administraban los bienes de la ciudad de Genova hacia 1.340 (Peragallo, 1938; Lee, 1941)<sup>6</sup>. El contrato entre los ciudadanos y los administradores implicaba que la contabilidad es un mecanismo que permite hacer seguimiento a la gestión del administrador. Según Ijiri (1975) el problema de la rendición de cuentas requiere que el responsable por la administración (accountor) mantenga los registros para beneficio del que delega la responsabilidad (accountee). El asunto se complica una vez que el contador (accountant) debe asumir un doble rol. De una parte, colabora con la administración; de otra parte, provee información para quien asigna la responsabilidad. En este contexto, el rol principal de la contabilidad es medir el desempeño económico del responsable (Ijiri, 1975, p. ix).

En la misma perspectiva Sunder (2005, p. 47) considera que la contabilidad es un mecanismo necesario para el funcionamiento de las organizaciones en tanto que no sólo ayuda a definir los contratos sino que también asiste a los agentes y organizaciones en el cumplimiento de los mismos. En este caso, Sunder (2008, p. 48) recuerda que éste es uno de otros mecanismos necesarios existentes para hacer cumplir los contratos. Otros instrumentos son: el derecho consuetudinario, civil y criminal, así como el sistema judicial y las normas socioculturales.

Entonces, así como la contabilidad facilita la firma y seguimiento a los contratos, también contribuye a resolver los litigios. Gertz (1964) comenta que la ley romana “Paetelia Papiria” obligó a escribir la deudas como prueba de los empréstitos que se hacían entre patricios (acreedores) y plebeyos (deudores) en procura de evitar los enconados conflictos entre éstos. Quizás esta misma razón, animó tanto a la monarquía francesa como a la española a emitir ordenanzas mediante las cuales obligaba a los comerciantes a llevar libros de contabilidad. Tales libros tenían fuerza probatoria en los litigios y disputas entre comerciantes. En esta perspectiva, la contabilidad es un medio probatorio de las transacciones económicas. Este enfoque tiene implicaciones en el reconocimiento de las transacciones:

*“toda representación y valoración contable ha de estar sustentada sobre hechos o sucesos que, a efectos legales, puedan ser considerados como prueba, ya que lo que priva la expresión del patrimonio en términos cuantitativos no puede apartarse del concepto jurídico del mismo, en tanto la finalidad atribuida a la información contable consista en la presentación de unos datos que sirvan de garantía a terceras personas”* (Cañibano, 1975, pp.11-12).

La idea es sustentar que el hecho ocurrió en relación con una situación deudora o acreedora. A pesar de los costos de esta imposición, los comerciantes tuvieron que empezar a llevar registros de las transacciones.

En otra dimensión, el criterio *costo beneficio* es suficiente para explicar la decisión de implementar o refinar la medición y revelación de información contable. Según Powelson (1955) un sistema contable se crea en un contexto en el cual su existencia se justifica por la relevancia de los datos obtenidos. Los beneficios pueden asociarse con facilitar una adecuada actuación empresarial o bien constituirse en un insumo para comprender el comportamiento económico. Desde este punto de vista, sólo se creará un sistema contable cuando los beneficios de obtener tal información superen los costos<sup>7</sup>. En ese caso, la contabilidad puede considerarse como un bien económico<sup>8</sup>.

Esta misma intuición sobre la potencialidad de nuevas infraestructuras contables basadas en estructuras conceptuales consistentes, la tuvieron los economistas que apostaron por un sistema de cuentas nacionales orientado a obtener información para comprender el comportamiento social.

<sup>6</sup> Peragallo (1938) es citado en Golberg (2001).

<sup>7</sup> Según Canning (1929, p. 169) uno de los criterios a tener en cuenta para refinar la medición contable para que los contadores se aproximen a medir las ganancias verdaderas es el criterio costo/beneficio de la información que deberían pagar los empresarios.

<sup>8</sup> Según Zeff (2000) la idea del costo/beneficio de la información contable fue formulada inicialmente por Canning (1929).

## PERCEPCIONES DE LAS ORGANIZACIONES SOBRE LA CONTABILIDAD FINANCIERA. UNA ILUSTRACIÓN PARA LA CIUDAD DE BUCARAMANGA - COLOMBIA

En esta perspectiva, la generación de información contable se puede asumir como una actividad económica en la cual hay una oferta y una demanda. La oferta implica unos costos de producción y la demanda paga por un bien que debe consumir antes de evaluar su correspondencia con el precio (Shapiro y Varian, 2000). De hecho, la generación de tal información al interior de la firma o su respectiva contratación dependerá de si los costos de generar tal información internamente superan o no los costos de un contrato externo (Coase, 1937)<sup>9</sup>.

Desde la perspectiva de Christensen y Demski (2002), la información contable debe tener al menos una ventaja comparativa frente a otros sistemas de información. La *credibilidad* de la información contable basada en la auditoría a tal información se constituye en el elemento diferenciador y a la vez de precaución por el papel que cumple el ejercicio del juicio profesional:

*“El sistema contable sobrevive y prospera en un entorno competitivo. Los actores económicos tienen acceso a una miríada de fuentes de información, pero con todo, nosotros vemos con anticipación y preocupación lo que el sistema contable reportará. La fortaleza sugiere lo que abarca y juega la responsabilidad en la ventaja comparativa del sistema”* (Christensen y Demski, 2002, p. 442).

Las consecuencias de estas aproximaciones son diferentes. En el primer caso, los agentes y organismos asumen que la información es un costo necesario en el que hay que incurrir para facilitar la firma de contratos, hacerle seguimiento y si es el caso, utilizarla como mecanismo probatorio en situaciones de disputa. En esta dimensión, la información hace parte tanto de los costos de transacción como de los costos del contrato de agencia (Jensen y Meckling, 1976)<sup>10</sup>. En el segundo caso, los agentes ponderan los beneficios de la información contable respecto a sus costos. Esta se asume como una decisión racional tomada por el agente a nivel micro o macroeconómico. De manera que existe un mercado para la obtención y revelación de información contable.

¿Qué aproximación de las dos señaladas caracteriza a la contabilidad financiera en Colombia? El análisis de la regulación contable financiera hecha por Sierra (2001) nos permite responder a tal cuestión. Sierra propone cuatro periodos para comprender la dinámica de tal regulación en Colombia.

- Período Hispánico: desde la Colonia hasta 1853 (primer Código de Comercio)
- Período Patrimonialista: desde 1853 hasta 1918 (establecimiento del impuesto de renta)
- Período Fiscalista: desde 1918 hasta 1986 (primera norma autónoma de contabilidad)
- Período de Normalización Contable: desde 1986 hasta nuestros días.

El autor considera que la evolución de la regulación contable colombiana está marcada por la influencia del sistema contable europeo y de las características de la economía colombiana. En principio, la adopción del sistema feudal español conllevó una dinámica política, administrativa, social y económica que trasladó ciertas tradiciones europeas al nuevo reino. Este fue el caso de la recopilación de leyes según intereses de los diversos estamentos y los intentos de codificación de éstas. En el caso de los comerciantes y en particular de la contabilidad en 1549 Carlos I de España expidió las *Pragmáticas de Cigales* en las cuales se establecía “que de aquí en adelante todos los bancos y cambios públicos tengan cuenta de caja” y el método del “debe y haber”. Sierra (2001) observa que dado que los libros de contabilidad eran utilizados en España como *prueba en los pleitos*, esto hace pensar que este ordenamiento legal tuviera influencia en las colonias.

---

<sup>9</sup> A la vez, la determinación de tales costos, puede depender de la eficiencia del sistema contable (Coase 1990, p. 11).

<sup>10</sup> Según Jensen y Meckling (1976), los costos de agencia comprenden los gastos de monitoreo por parte del principal, los gastos de vinculación por parte del agente y la pérdida residual.

Posteriormente con el ascenso de la monarquía Borbónica viene la expedición en 1737 de las Ordenanzas de Bilbao las cuales desarrollan por primera vez un ordenamiento legal para que los comerciantes cumplan con ciertos requisitos asociados con los libros de contabilidad y su valor probatorios, entre otras cuestiones. Reglamentación que tiene su mérito por ser la antecesora de los futuros códigos de comercio.

Luego de la independencia, alcanzada en 1810 se siguió el mismo ordenamiento legal y en particular, vale mencionar que se ratificó la Ordenanza de Bilbao hasta 1853 cuando las ideas liberales intentarían un giro a la economía colombiana. Esta nueva orientación conllevó a la expedición del primer código de comercio colombiano (Ley 1 de 1853), dando origen a lo que el autor denomina el periodo patrimonialista. Designación que proviene del interés en la medición del patrimonio del comerciante. Indica la norma que se deben llevar tanto los libros esenciales como los necesarios para que la información sea clara, completa y veraz (Sierra, 2001)<sup>11</sup>. Este enfoque se va a cambiar cuando se crea el impuesto de renta en Colombia mediante la Ley 56 de 1918. La regulación comercial contable quedaría sometida por la norma fiscal de tal modo que lo dominante sería la contabilidad como apoyo a la determinación del ingreso y la renta de los contribuyentes. En tal caso, la contabilidad es un instrumento para mantener la estabilidad fiscal del Estado Colombiano.

Las reformas no se hicieron esperar durante el siglo manteniendo en todo caso esta disposición hasta que en 1986 se emite por primera vez en Colombia una *norma contable* que recogería las normas de contabilidad generalmente aceptadas<sup>12</sup>. Así las cosas, este periodo se constituye en el marco legal que “da inicio a la autonomía de la contabilidad frente a la fiscalidad y a su ordenamiento contable” (Sierra, 2001, p. 59). Tal ordenamiento está orientado por la pretensión de estandarizar la contabilidad financiera como se constata en el Decreto 2649 de 1993<sup>13</sup>.

Aún cuando se constata la autonomía de la regulación de contabilidad financiera, esta norma contable refuerza la indicación del código de comercio colombiano, el cual en su artículo 19 menciona que “es obligación de todo comerciante: llevar contabilidad regular de sus negocios conforme a las prescripciones legales”. Además, cuando esta se lleva cumpliendo los requisitos exigidos por la ley, la misma se constituye en un medio de prueba oponible a terceros (litigios comerciales, tributarios, etc.)<sup>14</sup>. De manera que es el ejercicio profesional del comercio el que exige la obtención de información contable. En este contexto, la contabilidad financiera en Colombia es en esencia un costo para poder comerciar y hacer que los contratos se cumplan.

Siendo esta la razón que explica que los agentes obtengan información financiera, también resulta interesante determinar qué tan arraigada se encuentra esta tradición entre los empresarios. En una situación hipotética, se les interrogó a los administradores (propietarios) sobre la posibilidad de obtener esta información, si la misma no fuere un requerimiento legal para comerciar. El 91% de los encuestados respondió de forma favorable. Se argumentaron razones tales como que la contabilidad facilita el control de los recursos de la empresa; muestra la situación financiera de la misma lo que a su vez permite una mejor toma de decisiones. De hecho, una gerente de una pequeña empresa indicó “lo que no está en la contabilidad no existe”. El 9% restante argumentó que no lo haría ya que se

<sup>11</sup> Desde esta perspectiva, “la contabilidad continúa ligada a la concepción patrimonialista en el sentido en que solo al dueño o accionista de la empresa le interesa la información contable” (Sierra, 2001, p. 54).

<sup>12</sup> La vigencia de las normas asociadas a la contabilidad así como aquellas asociadas con el impuesto ha creado una tensión entre quienes consideran que la contabilidad debe supeditarse a la normativa tributaria y quienes le apuestan a la separación de estas regulaciones puesto cada tipo de información corresponde a propósitos diferentes (Sierra, 2001).

<sup>13</sup> El artículo 1 de este decreto indica que “de conformidad con el artículo 68 de la Ley 43 de 1990, 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”.

<sup>14</sup> En su ámbito de aplicación, artículo 2, decreto 2649 de 1993, se indica que El presente decreto debe ser aplicado por todas las personas que de acuerdo con la ley estén obligadas a llevar contabilidad. Su aplicación es necesaria también para quienes sin estar obligados a llevar contabilidad, pretendan hacerla valer como prueba.

## **PERCEPCIONES DE LAS ORGANIZACIONES SOBRE LA CONTABILIDAD FINANCIERA. UNA ILUSTRACIÓN PARA LA CIUDAD DE BUCARAMANGA - COLOMBIA**

considera que la contabilidad es una simple norma legal, tiene unos elevados costos por el pago de honorarios a un profesional y no es relevante para tomar decisiones empresariales.

A la pregunta dirigida al contador y/o auxiliar contable, considerando el caso hipotético de que la ley no obligara a llevar contabilidad, ¿pensaría él que el gerente de la organización estaría interesado en producir información contable? De los 14 contadores indagados, el 79% contestó de forma positiva. Justificaron la decisión en razones de control, de orden y organización en la información financiera de la empresa; seguridad para los socios, llevar una adecuada planeación tributaria y facilitar el pago de los tributos. También argumentaron su apoyo en la administración eficaz de los recursos del ente. El 21% restante indicó que la contabilidad en la actualidad se considera como una simple norma legal, y además que el gerente no tiene confianza en la misma.

Según lo anterior, aún cuando la información financiera se reconozca como un requerimiento necesario para asegurar el funcionamiento de los mercados, también se percibe en las organizaciones que esta misma se constituye en información que puede ser adquirida por tener una utilidad.

### **3. Los roles de la contabilidad**

Los objetivos de la contabilidad podemos organizarlos en dos dimensiones: la contabilidad como una herramienta que tiene un fin práctico para los negocios y ésta misma como un insumo informativo para comprender la realidad económica y social.

#### ***3.1 Los roles prácticos de la contabilidad***

En la literatura incunable de la contabilidad se comenta que en la conformación del capitalismo ésta surgió como una práctica asociada con la búsqueda de la prosperidad de los negocios (Pacioli, 1994). Siendo este el objetivo central de la contabilidad, O.ten (1978) considera que el propósito de la contabilidad no ha sido estático. Por el contrario, cambia con las necesidades empresariales y la estructura económica. En la antigüedad gracias a la actividad bancaria se inició la generación de información por clientes convirtiéndose ésta en una de las formas más viejas de teneduría. Por su parte, el comercio con los aventureros a riesgo motivó la necesidad de disponer de una cuenta de utilidades para precisar la distribución de utilidades entre el aventurero y el comerciante capitalista<sup>15</sup>. Por su parte, los establecimientos comerciales se vieron en la necesidad de crear la contabilidad del factor la cual pretendía hacer un seguimiento a las cantidades de los bienes en tránsito o en custodia. Respecto al desarrollo industrial con sus inversiones en activos fijos se indujo la necesidad de calcular la depreciación y de vincular estos costos con la determinación de las utilidades. Con el incremento de la complejidad organizacional los problemas contables se integraron a los problemas administrativos. Además, la revolución industrial transformó con sus innovaciones la práctica contable haciéndola más ágil y con la posibilidad de manejar una masa abundante de datos asociados a transacciones, gracias al uso de las máquinas calculadoras y posteriormente a los computadores.

En el ámbito gubernamental O.ten (1976) menciona que desde el periodo mercantilista en Alemania, se desarrolló el método cameralista basado en la partida simple y luego sustituido por sugerencia de Stevin por un sistema contable comercial basado en la técnica de la partida doble.

---

<sup>15</sup> En el mismo sentido, Ariza (2000) recuerda que la comenda en Suramérica durante la época colonial fue un tipo de asociación que vinculaba al comerciante activo con el socio capitalista (burgués calculador) y que por ende requería de un sistema de información que permitiera hacer un balance y deducir las utilidades para liquidar este tipo de "empresa".

De la misma manera, la administración de las tierras tanto en la antigüedad, pero especialmente en el siglo XIII provocaron el desarrollo de sistemas para administrar las vastas explotaciones agrícolas.

O.ten (1978) documenta como cada una de los campos de la contabilidad se va desarrollando a medida que nuevas actividades económicas aparecen y se vuelven sofisticadas<sup>16</sup>. En esta perspectiva, las características de la contabilidad, incluidos sus objetivos específicos, se definen por las particularidades del sector empresarial. Sin embargo, en el intento por caracterizar en una perspectiva general la contabilidad diferentes objetivos se suscriben a los propósitos de gestión y prosperidad de los negocios. Desde la perspectiva de Sunder (2005), al constituirse la contabilidad en un mecanismo necesario para el funcionamiento de las organizaciones sus roles están asociados con la medición y revelación de información sobre el cumplimiento de los contratos. La contabilidad determina tanto las contribuciones de los agentes al fondo común de la organización como las remuneraciones (derechos contractuales) de cada agente participante. Al revelar esta información, permite evaluar el cumplimiento de tales contratos facilitando las decisiones de continuación o terminación de los contratos. Además, la información contable ayuda a mantener un mercado líquido para las participaciones de cada uno de los factores productivos.

En particular, la contabilidad financiera se ha caracterizado por estar regulada por autoridades nacionales y/o internacionales<sup>17</sup> y producir información útil para usuarios externos para tomar decisiones de inversión y evaluar el desempeño de los administradores<sup>18</sup>. Además de ello, tal información es auditada por contadores públicos independientes. En tal caso, “se supone que todas estas instituciones aseguran la calidad de los reportes financieros” (Wagenhofer, 2004, p. 8). Convencionalmente la información que se provee está asociada con la situación financiera así como con los resultados empresariales de una firma.

Gradualmente la información financiera convencional empieza a ser complementada con información voluntaria tanto sobre el desempeño financiero (Dye, 1986) como con información relacionada con el impacto social, económico y ambiental de la actividad empresarial, en razón de los diferentes preocupaciones de los grupos de interés y los posibles conflictos creados por la actividad empresarial (Jensen, 1976)<sup>19</sup>.

---

<sup>16</sup> Esta relación entre actividad económica y transformación de la práctica contable y la auditoría se continúa explorando en revistas académicas y publicaciones. Por ejemplo: i. en el caso de la contabilidad del sector petrolero (Journal of Petroleum Accounting, Brock (1990)), ii. la contabilidad de las organizaciones sin ánimo de lucro (Canadian Institute of Chartered Accountants (1990), (1993); Sunder (2005)), iii. la contabilidad para las empresas agrícolas (Martín (2006), Markham (1999), AICPA (1985). Sturrock (1976), Ôtsuki (1958)), entre otras.

<sup>17</sup> Según Giner (1995, p. 20) “no es conveniente dejar en libertad al mercado para la provisión de este bien. La existencia de fallo en su funcionamiento hace recomendable su regulación, a fin de asegurar la provisión de información”.

<sup>18</sup> Desde la perspectiva de Sunder (2005), la contabilidad financiera centraría la atención en el contrato de los administradores y de los accionistas. Sin embargo, para determinar especialmente los derechos contractuales de los accionistas es necesario liquidar los demás contratos.

<sup>19</sup> Sin embargo, Husillos y Álvarez-Gil (2008, p. 146) mostraron que para pequeñas y medianas empresas españolas, la revelación de información medioambiental no aumentó la transparencia de tales organizaciones.

**PERCEPCIONES DE LAS ORGANIZACIONES SOBRE LA CONTABILIDAD FINANCIERA.  
UNA ILUSTRACIÓN PARA LA CIUDAD DE BUCARAMANGA - COLOMBIA**

***3.2 La Contabilidad como insumo para comprender el comportamiento económico***

La creación de la contabilidad nacional inauguró un nuevo rol para la contabilidad en términos de generar información para alimentar modelos explicativos y predictivos sobre el comportamiento social basados en relaciones de causalidad entre variables dependientes e independientes. Sin embargo esta tendencia no sólo fue característica de la contabilidad macroeconómica sino que también se extendió al nivel microeconómico.

En el ámbito de la contabilidad financiera existe una vasta literatura contable que sostiene que los informes financieros son relevantes en la toma de decisiones por parte de los agentes. Existen tres áreas de investigación sobre el rol informativo de la contabilidad en la toma de decisiones (Feltham, 1984, p.179). La investigación proveniente de la rama de las finanzas que evalúa empíricamente la relación entre los reportes contables en las decisiones de inversión a través del cambio en el precio de las acciones. En este caso, el contenido informativo de los informes contables puede explicar el comportamiento del precio de las acciones. En segunda instancia, desde la psicología se trata de evaluar “como los juicios o decisiones de los individuos actuando en un contexto artificialmente construido son influenciados por las variaciones en la información que ellos reciben”. Finalmente, la economía de la información siguiendo una metodología analítica evalúa el impacto de sistemas de información alternativos en contextos de decisión hipotéticos con agentes racionales.

Aunque en estos análisis las cifras contables tienen un rol comprensivo, también es cierto que la información obtenida con estos modelos y análisis tiene un fin utilitarista. A nivel macroeconómico, ayuda a orientar la política macroeconómica y la programación financiera (Ruggles, 1949; Martín, 1999)<sup>20</sup>. A nivel empresarial e individual contribuye tanto la evaluación de las demandas de información así como a tener presente los efectos de la información contable en las decisiones.

***3.3 Los objetivos de la contabilidad financiera en Colombia***

Los objetivos específicos de la contabilidad financiera colombiana se encuentran establecidos en el artículo 3 del Decreto 2649 de 1993. En el cuadro 1, es posible observar que las dos tendencias señaladas anteriormente aparecen recogidas en la regulación de la contabilidad financiera. A nivel de la unidad empresarial, los objetivos prácticos de este sistema contable son la determinación de la situación financiera y los resultados de la organización, el apoyo a la gestión y control de las operaciones de la empresa, así como contribuye a la evaluación del desempeño de los administradores.

---

<sup>20</sup> Por ejemplo, Martín (1999, p.5) indica que la elección del modelo no tiene importancia. Lo que realmente es crucial es lo que va dentro de él. [...] el elemento más vital es el uso de esos datos para establecer valores paramétricos, supuestos y objetivos de la política económica que determinarán las proyecciones endógenas, y sus combinaciones con los supuestos acerca de las variables exógenas para producir proyecciones coherentes.

Cuadro 1. Los Roles de la Contabilidad Financiera en Colombia

Roles Prácticos de la Contabilidad	
Nivel Empresarial	
Conocer y demostrar los recursos controlados por un ente económico, las obligaciones, los cambios que hubieren experimentado tales recursos y el resultado obtenido en el período.	
Apoyar a los administradores en la planeación, organización y dirección de los negocios.	
Evaluar la gestión de los administradores del ente económico.	
Ejercer control sobre las operaciones del ente económico.	
Roles Comprensivos de la Contabilidad	
Nivel Empresarial	Nivel Sectorial y Macroeconómico
Predecir flujos de efectivo.	Fundamentar la determinación de cargas tributarias, precios y tarifas.
Fundamentar la determinación de cargas tributarias, precios y tarifas.	Ayudar a la conformación de la información estadística nacional.
Tomar decisiones en materia de inversiones y crédito.	
Contribuir a la evaluación del beneficio o impacto social que la actividad económica de un ente represente para la comunidad.	

Fuente: Autores con base en el Decreto 2649 de 1993

Los roles comprensivos de la contabilidad implican la existencia de algún modelo predictivo o explicativo. A nivel del usuario individual la información contable financiera es un insumo en los modelos de predicción del flujo de efectivo, de fijación de precios y de decisiones de inversión y crédito. A nivel sectorial esta misma información financiera ayuda a definir las tarifas con base en fórmulas reglamentadas en los sectores regulados. En el ámbito macroeconómico, su rol principal es el de soportar la construcción de la estadísticas nacionales, de acuerdo con las identidades macroeconómicas.

Adicionalmente la regulación prevé la contribución de la contabilidad financiera a la evaluación sobre el impacto social de la actividad económica. Evaluar tal impacto requiere disponer de una teoría que determine los efectos de las acciones empresariales. Aunque este imperativo informativo aparece formulado en la norma, éste no se operacionalizó en un informe concreto.

### 3.4. *Percepciones sobre los objetivos de la contabilidad*

En términos generales, se indagó acerca de la percepción que tienen los administrativos sobre la contabilidad. La totalidad de los encuestados señaló tener una percepción positiva. Se argumentó que la contabilidad es una herramienta necesaria para el desarrollo de la organización, instrumento de control de los recursos y del movimiento financiero; es un puente de información que si es preciso, ordenado y veraz, sirve para tomar decisiones. Además, la contabilidad muestra tanto el panorama histórico económico de la organización, así como permite realizar las proyecciones de la misma. Por ende, algunas organizaciones dejan en claro que la contabilidad debe ir de la mano con la gerencia<sup>21</sup>. Estas percepciones muestran que los propósitos de la contabilidad financiera relacionados con la

<sup>21</sup> Según Maldonado (2003, p. 124) “se pudo evidenciar a partir de las entrevistas con los empresarios que existe *la convicción* de que la información contable, por su excesiva normatividad, sólo es útil para efectos de fiscalización por parte del Estado. Esto es un efecto del desconocimiento que tiene el empresario colombiano de las PYMES sobre el verdadero alcance y la importancia de la contabilidad como una herramienta de gestión empresarial” (énfasis propio). Al contrastar esta afirmación con la percepción de las organizaciones en Bucaramanga en 2008 se observa que hay una concepción diferente. Esta situación es aceptable en la medida los humanos construimos activamente nuestras percepciones de la realidad; “la percepción es el universo en nuestras mentes” (Gregory, 2004, p. 895).

**PERCEPCIONES DE LAS ORGANIZACIONES SOBRE LA CONTABILIDAD FINANCIERA.  
UNA ILUSTRACIÓN PARA LA CIUDAD DE BUCARAMANGA - COLOMBIA**

determinación de la situación financiera y los resultados empresariales de una entidad, así como la utilidad de esta información para gestionar la empresa y evaluar el desempeño de los gerentes, resultan evidentes.

En segundo lugar, aunque los adjetivos hacia la contabilidad abundaron al indagar sobre ella, todavía es muy notorio el enfoque eminentemente fiscalista de la contabilidad en Colombia. El 93% de las empresas encuestadas contemplan el uso y utilidad de la información contable para acceder a estímulos tributarios, arguyendo razones de planeación tributaria y descuentos en la declaración del impuesto sobre la renta. Ello significa que aunque la percepción sobre la información financiera ha cambiado, su utilidad se sigue enfocando en el uso tradicional.

En tercer lugar, de manera no muy elaborada los agentes perciben que la contabilidad tiene un rol en la toma de ciertas decisiones. Por ejemplo, para la fijación de precios, el 33% de las organizaciones declaró basarse en estudios sobre el comportamiento histórico de los precios; el 20% señaló basarse tanto en estudios por sector prospectivos como en estudios sobre el comportamiento histórico de los precios; el 13% se basó en la contabilidad de costos-administrativa; otro 13% se basó en los estados financieros; un 7% se basó tanto en los estados financieros como en la contabilidad de costos; 14% de los entes expresó basarse en otro tipo de información<sup>22</sup>. Es decir, que en el 33% de las empresas encuestas utilizan información contable para fijar los precios.

Aunque los agentes valoran de manera importante el rol de la contabilidad en la planeación empresarial, se observó que incluso un 27% de las empresas no realizan ningún proceso de planeación<sup>23</sup>. En el mismo sentido, un 47% respondió que en la toma de decisiones no tienen en cuenta los impactos en el medio ambiente. Por lo tanto, el papel que juega la contabilidad en este caso es nulo. Para las organizaciones que planean (73%) y aquellas que toman decisiones teniendo en cuenta los efectos medioambientales (47%)<sup>24</sup> no se tiene evidencia que tales organizaciones utilicen información para tales propósitos.

También se observa que aún cuando se acepta que la contabilidad es un instrumento valioso para la gestión de las organizaciones, sin embargo, cualquier cambio (incluso estructural) genera poca atención entre estos agentes<sup>25</sup>. Cuando se tienen en cuenta el tamaño de la organización se observa que las empresas grandes conocen más acerca de las normas internacionales de contabilidad, mientras que en los otros tipos de empresa el conocimiento es nulo.

En conclusión, los agentes perciben que la contabilidad cumple un rol relevante en la gestión de los negocios y en la evaluación del desempeño de los administradores. Sin embargo, en la práctica domina el rol fiscalista. A pesar de esta realidad, también es cierto que las grandes organizaciones utilizan la contabilidad en los procesos de planeación y fijación de precios.

---

<sup>22</sup> Este porcentaje equivale a las empresas que tiene un precio fijo para exportaciones debido a que participan en el mercado de futuros.

<sup>23</sup> De las empresas consultadas, las de mayor tamaño efectúan procesos de planeación estratégica.

<sup>24</sup> El 6% restante no respondió la pregunta sobre los efectos medioambientales en la toma de decisiones.

<sup>25</sup> El 80% de las empresas señaló no conocer nada sobre la adopción o adaptación de normas internacionales de contabilidad en Colombia. El 20% restante declaró tener conocimiento sobre el proyecto de ley de adopción de normas internacionales, así como saber de las mismas.

#### 4. Revelación de información contable financiera convencional

Teniendo en cuenta que la contabilidad financiera no sólo cumple el rol de medir, sino también de comunicar esta información, también se documentaron las percepciones de los agentes sobre este tópico. Puesto que en Colombia, la información contable financiera estuvo orientada principalmente hacia el propietario de la información, parece que esta concepción se mantiene hoy en día<sup>26</sup>.

El *acceso* a la información financiera se lleva a cabo en dos niveles. De una parte, al interior de la organización tienen acceso a la información contable y financiera, las personas que se encuentran en el área de contabilidad (contador, asistentes y auxiliares contables), así como las personas del alto nivel administrativo (gerencia administrativa, gerencia financiera). Frente a terceros, quienes tienen acceso a la información son entidades con quienes las empresas tienen relación, tales como la DIAN, la Superintendencia de Sociedades, los bancos y entidades crediticias, así como los socios de la organización.

Sin embargo, cuando se formuló la pregunta sobre el interés en revelar la información contable financiera, el 53% de los encuestados reveló no tener interés por hacer esta información de conocimiento público. Esta percepción no cambia al tener en cuenta el tamaño de la organización<sup>27</sup>. El 47% restante respondió de forma afirmativa. La mayoría de los empresarios prefieren ser discretos y reservados con la información contable<sup>28</sup>; en algunos casos porque prefieren no revelar los valores que representan sus recursos. A ello también hay que sumar las condiciones de seguridad del país que refuerzan la decisión de que nadie conozca la situación financiera de las compañías y de los agentes individuales.

Este comportamiento en la revelación es diferente en las economías donde existen sistemas de derecho común y hay un desarrollo profundo del mercado de capitales<sup>29</sup>. En ese caso, la revelación de información financiera es clave para las decisiones de inversión. De hecho, la tendencia en estas sociedades es revelar voluntariamente información financiera y no financiera. A pesar de que no es obligación y la misma es costosa, esta información ayuda a reducir la incertidumbre sobre la calidad de las firmas y de sus acciones, facilitando las decisiones de inversión. A la vez, esta provisión de información redundante en la obtención de más capital en mejores condiciones (Meek, Roberts y Gray, 1995, p. 555-556).

---

<sup>26</sup> Se asume como información financiera convencional aquella que está asociada con la posición financiera (balance general), el desempeño financiero (estado de resultados) y el comportamiento en el financiamiento de una empresa (estado de cambios en la situación financiera) (Belkaoui, 1988, p. 1).

<sup>27</sup> Este hecho es contraintuitivo. Todos los estudios indican que las empresas de mayor tamaño ofrecen un mayor nivel de información.

<sup>28</sup> Por ejemplo, cuando se procuró obtener información acerca del nivel de recursos (activos), el nivel de endeudamiento (pasivos) y los recursos propios (patrimonio), con el fin de tener más criterios de decisión en cuanto al tamaño de la organización, los empresarios fueron muy discretos en las cifras proporcionadas. En el 90% de los casos respondieron con porcentajes y valores estimados a la información solicitada.

<sup>29</sup> Sin embargo, para una muestra representativa de 55 empresas españolas que cotizaban en la Bolsa de Valencia para el periodo 1989-1991, del total de información financiera revelada el 40% es información voluntaria entregada por las firmas (Giner, 1995).

**PERCEPCIONES DE LAS ORGANIZACIONES SOBRE LA CONTABILIDAD FINANCIERA.  
UNA ILUSTRACIÓN PARA LA CIUDAD DE BUCARAMANGA - COLOMBIA**

**5. Revelación de información contable sobre valor agregado**

Según Morley (1979) en 1975, el 25% de las 100 compañías británicas más grandes empezaron a revelar voluntariamente un estado de valor agregado<sup>30</sup>. El valor agregado “puede simplemente definirse en economía como la diferencia entre el valor del producto elaborado por la firma durante un periodo de tiempo y el valor de los insumos comprados a otras firmas para obtener el producto” (Mandal y Goswami, 2008, p. 99). En otras palabras, el valor agregado se refiere al incremento en la riqueza generada por el uso productivo de los recursos de la firma, antes de su asignación entre los accionistas, acreedores, trabajadores y el gobierno (Belkaoui, 1988, p.1). De esta manera, el estado de valor agregado está basado en una definición económica y calcula el valor de acuerdo con el cálculo del producto nacional bruto (van Staden, 2003).

Algunas de las ventajas de obtener y revelar un estado de valor agregado están relacionadas con: i. la mejora la actitud de los empleados hacia la compañía; ii. facilita que las empresas introduzcan esquemas de incentivos basados en la productividad; iii. los ratios basados en el valor agregado son una herramienta útil para el diagnóstico y la predicción del comportamiento empresarial; iv. provee una medida del tamaño e importancia de la compañía, v. favorece el vínculo entre la información financiera y la contabilidad nacional (Morley, 1979). Adicionalmente Mandal y Goswami, (2008) consideran que esta información es útil para revelar el valor agregado por una compañía durante un periodo de tiempo, estudiar el patrón de distribución del valor agregado entre las partes interesadas, determinar la riqueza creada, evaluar la productividad de la empresa y realizar análisis intra e inter firmas, entre otros propósitos.

Como desventajas se señalan que implícitamente trata a una empresa como un grupo cooperativo, lo cual puede ser diferente en la realidad<sup>31</sup>; su inclusión en la información financiera puede causar confusión con el estado de resultados y se requiere trabajo extra para obtener esta información (Morley, 1979).

Nos interesó evaluar para la muestra, las percepciones sobre la noción de valor agregado así como la utilidad de esta información, a la vez que determinar qué tanta influencia ha tenido esta tendencia internacional en la revelación de información financiera. A la pregunta sobre lo que entiende el entrevistado sobre valor agregado, 7% de los empresarios encuestados respondió que el valor agregado es el Impuesto al Valor Agregado (IVA); 7% de los empresarios relacionó el concepto de valor agregado con los inventarios diversificados; 27% de los empresarios asoció el valor agregado con la agregación de beneficios a los productos o servicios que ofrece en el mercado; 20% de los empresarios conceptualizó el valor agregado como aquellos beneficios que la empresa ofrece al cliente mediante el producto o servicio ofertado en el mercado; 7% de los empresarios definió el valor agregado como aquellos resultados producidos por el mantenimiento de una imagen empresarial, un excelente servicio y la confianza que el cliente deposita en el producto o servicio ofrecido en el mercado; 13% de los empresarios respondió que el valor agregado es lo que diferencia los productos o servicios de la empresa mediante la asesoría, publicidad e innovación ofrecida; 7% de los empresarios asoció el concepto de valor agregado con el respaldo y acompañamiento que la empresa ofrece al cliente; y el 13% de los empresarios conceptualizó el valor agregado como los beneficios que la empresa ofrece al cliente (ver gráfica 1).

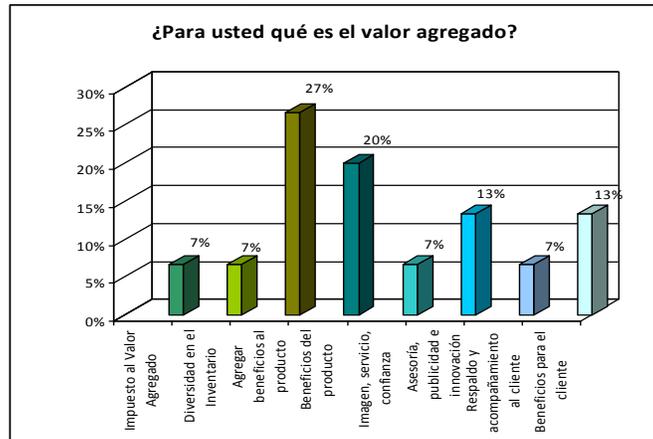
---

<sup>30</sup> Los antecedentes sobre la introducción del estado de valor agregado en Inglaterra se encuentran documentados en van Staden (2003). Originalmente este informe fue el resultado de motivar la participación de los trabajadores en el desempeño económico en la era de la postguerra. Luego se volvió a utilizar cuando similares estrategias fueron adoptadas por las administraciones (Burchell, Clubb and Hopwood 1985). La reaparición a mediados de la década de los setenta se debe a la recomendación aparecida en *The Corporate Report en 1975* (Gray y Maunders, 1980).

<sup>31</sup> Sin embargo, quienes defienden este enfoque alegan que precisamente al implementar tal medición el trabajo en equipo puede mejorar la cooperación (Morley, 1979, p. 629).

En cuanto a la pregunta sobre la utilidad de la medición del valor agregado, un 27% no encontró ninguna utilidad en la medición del valor agregado. Sin embargo, 73% de los empresarios encuestados encontraban útil medir el valor agregado, de acuerdo con la definición que adoptaron de dicho indicador. Este mismo porcentaje (73%) menciona que no conoce una metodología para determinar el valor agregado. El 23% respondió que conocen una metodología para medir tal valor agregado. Aunque los empresarios tienen alguna intuición sobre la utilidad de tal información, no saben cómo medirlo.

Gráfica 1. Conceptualización sobre el valor agregado

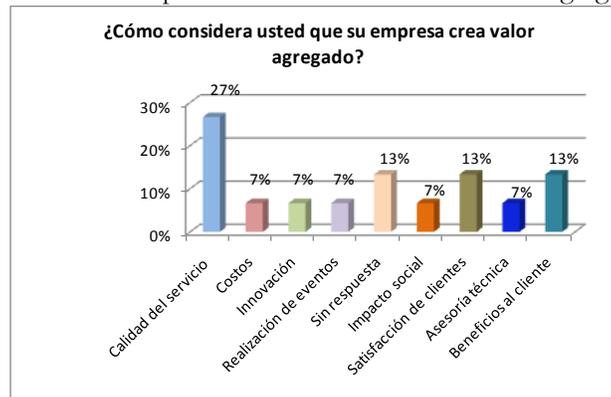


Fuente: Entrevistas Bucaramanga (2008).

Respecto a la pregunta ¿cómo considera usted que su empresa crea valor agregado?, las respuestas son diversas y no hay una explicación que tenga gran acogida. Por ejemplo, 27% de los empresarios encuestados respondió que sus empresas crean valor agregado mediante la calidad en el servicio que ofrecen a sus clientes; 13% de los encuestados asoció este concepto con los beneficios que los clientes reciben de las mismas; 13% respondió que observaba en el nivel de satisfacción de los clientes, entre otras razones. (ver gráfica 2).

Al relacionar las respuestas sobre el tema de valor agregado se puede concluir que conceptualmente ni administradores, ni contadores pudieron precisar lo que se entiende por valor agregado. Tampoco tienen claridad sobre cómo medirlo. No obstante, cuando al final se pregunta sobre cómo se puede crear valor agregado, los encuestados ofrecieron diversas razones por las cuales se puede aumentar la creación de riqueza.

Gráfica 2. Percepción sobre la Creación de Valor Agregado



Fuente: Entrevistas Bucaramanga (2008).

## PERCEPCIONES DE LAS ORGANIZACIONES SOBRE LA CONTABILIDAD FINANCIERA. UNA ILUSTRACIÓN PARA LA CIUDAD DE BUCARAMANGA - COLOMBIA

Las respuestas de los entrevistados sobre este tema brindan la idea de que en Colombia no ha tenido influencia en la práctica contable la tendencia internacional sobre la obtención y revelación de información sobre el valor agregado a nivel empresarial<sup>32</sup>. Según Mandal y Goswani (2008) en el proceso de popularización de este informe, una importante labor pueden cumplir tanto los académicos como los organismos profesionales de contadores.

### Conclusiones

El análisis de literatura que justifica la creación de un sistema contable muestra que existen dos argumentos. El primero asociado con la firma y cumplimiento de los contratos entre los agentes. En este sentido, la información es un costo de transacción y dependiendo del contrato, igualmente un costo de agencia. El segundo enfoque sostiene que la información contable es un bien económico, por lo tanto, sus beneficios de producirla superan sus costos. Se encontró que en la regulación contable colombiana está implícito el primer enfoque. Sin embargo, cuando se preguntó hipotéticamente a los empresarios si estos generarían información contable, la respuesta fue favorable (91%). Esto significa que las organizaciones vienen asimilando que la contabilidad financiera no sólo es un mecanismo que se requiere para facilitar las transacciones económicas, sino que también ésta se puede aprovechar para la administración de la organización. Esta percepción fue compartida por empresas de todos los tamaños.

En los esfuerzos por parte del gobierno y de las organizaciones gremiales por posicionar en un lugar importante el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas, se ha dejado de lado la capacitación en tecnologías blandas como es el caso contable, especialmente en lo relacionado con el uso de tal información para la toma de decisiones<sup>33</sup>. Esta claridad ya es dominante en las grandes organizaciones las cuales utilizan tal información para la planeación y fijación de precios.

En esta dimensión se requiere que tanto en el ámbito académico como en el ámbito organismos empresariales y documentos gubernamentales se desarrollen acciones destinadas a potencializar el rol de la información financiera (convencional y no convencional) como apoyo tanto a la gestión de las organizaciones como a la distribución del ingreso<sup>34</sup>. No es suficiente con establecer legalmente ciertos objetivos de la información contable financiera orientados a apoyar y facilitar las diversas decisiones de los entes empresariales.

Respecto a la revelación de información financiera se encontró para las empresas entrevistadas que la misma sigue teniendo un carácter reservado quizás por la tradición (información para el propietario), pero también por cuestiones de seguridad. Este comportamiento es típico de las grandes, medianas y pequeñas organizaciones. Esta característica contrasta con la orientación de las

---

<sup>32</sup> Gracias a los avances tecnológicos y a la disposición de las compañías a revelar información financiera no convencional, hoy en día se pueden consultar en internet los informes de valor agregado de compañías como de grupos empresariales internacionales. Por ejemplo, el estado de valor agregado para el grupo empresarial BASF se puede consultar en: <http://www.report.basf.com/2009/en/managementsanalysis/thebasfgroup/valueaddedstatement.html>

<sup>33</sup> En este sentido se detecta un avance en la toma de decisiones de las medianas y pequeñas empresas en Cali (Colombia). González y Bermúdez (2008, p. 153) encontraron que en la toma de decisiones para una muestra de empresas caleñas, los gerentes de micro, pequeñas y medianas empresas se basan en la información financiera tradicional y en menor medida tienen en cuenta información no financiera.

<sup>34</sup> Por ejemplo, la Constitución Nacional de la Argentina establece “la participación en las ganancias de las empresas, con control de la producción y colaboración en la dirección” (art. 14 bis). Razón por la cual se requiere que los empleados tengan conocimiento de los resultados empresariales. En ese sentido, la Ley 25.877 indica que “las empresas que ocupen a más de trescientos (300) trabajadores deberán elaborar, anualmente, un balance social” (art. 25). Tal balance debe enviarse a la asociación sindical así como al ministerio del trabajo. El balance además de contener información financiera convencional, debe considerar información detallada sobre los trabajadores (costos laborales, salario promedio, rotación de personal, capacitación, etc.) (art. 26). La información financiera convencional y laboral debe revelarse en Argentina a los trabajadores en el caso de las grandes organizaciones.

normas internacionales de información financiera cuya vocación es la de revelar información para tomar decisiones de inversión.

Finalmente, respecto a la revelación de información sobre valor agregado, aunque las percepciones sobre lo que es el valor agregado son difusas, los agentes identificaron algunas actividades que pueden generar valor agregado. De acuerdo con la información obtenida para la muestra de empresas colombianas localizadas en Bucaramanga, no se obtiene el estado de valor agregado. Aparentemente los desarrollos de la práctica contable a nivel internacional en este ámbito no han tenido ningún efecto en la práctica contable colombiana.

### Bibliografía

- Acebes, R. (2006). *Subjetividad y mundo de la vida en Husserl y Merleau-Ponty (Historia, Cuerpo y Cultura)*. Madrid: Universidad Complutense de Madrid.
- American Institute of Certified Public Accountants. (1985). *Accounting by agricultural producers and agricultural cooperatives*. New York: American Institute of Certified Public Accountants.
- Ariza, E. D. (2001). *El carácter de la empresa y la contabilidad en la Nueva Granada del siglo XIX*. Facultad de Ciencias Humanas, Universidad Nacional de Colombia: Bogotá.
- Belkaoui, A. (1988). *The new environment in international accounting*. Westport, CT: Quorum Books
- Brock, H. (1990). *Petroleum accounting: principles, procedures & issues*. Denton, Tex.: Professional Development Institute.
- Canadian Institute of Chartered Accountants. (1993). *Audits of non-profit organizations*. Toronto: Canadian Institute of Chartered Accountants.
- Canadian Institute of Chartered Accountants. (1990). *Financial reporting for non-profit organizations*. Toronto: Canadian Institute of Chartered Accountants.
- Canning, J. B. (1929). *The economics of accountancy*. New York: Ronald Press Company.
- Cañibano, L. (1975). *Teoría actual de la contabilidad*. Madrid: ICE.
- Christensen, J. A. & Demski, J. S. (2002). *Accounting theory. An information content perspective*. Boston, MA: McGraw-Hill, Irwin.
- Coase, R. (1937). The Nature of firm. *Economica*, 4(16), 386-405.
- Coase, R. (1990). Accounting and theory of firm. *Journal of Accounting and Economics*, 12, 3-13.
- Congreso Argentino (2004). Ley 25.877. Régimen Laboral.
- Congreso General Constituyente (1994). *Constitución de la Nación Argentina*.
- Dye, R.A. (1986). Proprietary and nonproprietary disclosures. *Journal of Business*, 59(2), 331-366.
- Feltham, G. A. (1984). *Financial accounting research: contributions of information economics and agency theory*. En R. Mattessich (Eds.), *Modern accounting research: history survey and guide* (pp. 179-207). Vancouver, BC: The Canadian Certified General Accountants' Research Foundation.
- Gertz, F. (1964). *Origen y evolución de la contabilidad*. México, D.F.: Editorial JUS S.A.
- Giner, B. (1995). *La divulgación de información financiera: una investigación empírica*. Madrid: ICAC
- Goldberg, L. (2001). *A journey into accounting thought*. London and New York: Routledge.
- González, P., & Bermúdez, T. (2008). Una aproximación al modelo de toma de decisiones usado por los gerentes de las micro, pequeñas y medianas empresas ubicadas en Cali, Colombia desde un enfoque de modelos de decisión e indicadores financieros y no financieros. *Contaduría*, 52, 131-154.
- Gregory, R. (2004). Perception beyond physics? *Perception*, 33, pp. 895-896
- Husillos, J., & Álvarez-Gil, M. J. (2008). A stakeholders-theory approach to Environmental disclosure by small and medium enterprises. *Spanish Accounting Review*, 11(1), pp. 125-156.
- Ijiri, Y. (1975). *Theory of accounting measurement*. Sarasota, Fla.: American Accounting Association.
- Jensen, M. C., & Meckling, W. H. (1976). Theory of the firm: managerial behavior, agency costs and ownership structure. *Journal of Financial Economics*, 3, 305-360.

**PERCEPCIONES DE LAS ORGANIZACIONES SOBRE LA CONTABILIDAD FINANCIERA.  
UNA ILUSTRACIÓN PARA LA CIUDAD DE BUCARAMANGA - COLOMBIA**

- Jensen, R. E. (1976). *Phantasmagoric accounting: research and analysis of economic, social and environmental impact of corporate business*. Studies in accounting research. Sarasota, FL: AAA.
- La Porta, R., López de Silanes, F., & Shleifer, A. (2006). What works in securities laws? *The Journal of Finance*, 61(1), 1-28.
- Lee, J. (1941). *An interpretation of accounting conflicts*. Columbia, Mo: University of Missouri.
- Markham, G. J. (1999). *Farming: an industry accounting and auditing guide*. London: Accountancy Books.
- Martin, M. (1999). *Mejores prácticas en la predicción macroeconómica: temas claves para la discusión*. Debt Relief International.
- Martin, R. E. (2006). *Managerial cost accounting practices: Department of Agriculture and the Department of Housing and Urban Development*. Washington, DC: Government Accountability Office.
- Maldonado, S. (2003). La Información contable en la gestión empresarial: Una reflexión a partir de la experiencia en consultoría de la Pontificia Universidad Javeriana. *Economía, Gestión y Desarrollo*, 1,107-125.
- Mandal, N., Goswami, S. (2008). Value added statement (VAS) – a critical analysis. *Great Lakes Herald*, 2(2), 98-120.
- Meek, G. K., Roberts, C. B., y Gray, S. J. (1995). Factors influencing voluntary annual report disclosures by U.S., U.K. and continental European multinational corporations. *Journal of International Business Studies*, 26(3), 555-572.
- Merleau-Ponty, M. (1994). *Fenomenología de la percepción*. Barcelona: Ediciones Península.
- Morley, M.F. (1979). The Value Added Statement in Britain. *The Accounting Review*, 54(3), 618-629.
- Ōtsuki, Masao. (1958). *Theoretical investigation of general accounting and farm accounting*. Kyoto, Japan: Research Institute of Farm Accounting, Faculty of Agriculture, Kyoto University.
- Oten, H. (1986). *The history of accountancy*. Palo Alto, CA: Bay Books.
- Pacioli, L. (1994). *De las cuentas y las escrituras. Título noveno, tratado XI, de su Summa de Arithmetica, Geometria, Proportioni et Proportionalita, Venecia, 1494*. Estudio introductorio, edición y traducción por Esteban Hernández Esteve, con una reproducción fotográfica del original. Madrid: AECA.
- Powelson, J. P. (1955). *Economic accounting*. México; Buenos Aires: Fondo de Cultura Económica.
- República de Colombia. Decreto 2649 de 1993. *Por el cual se reglamenta la contabilidad en general y se expiden los principios o normas de contabilidad generalmente aceptados en Colombia*.
- República de Colombia. Decreto 410 de 1971. *Por el cual se expide el Código de Comercio*.
- Ruggles, R. (1949). *National income accounting and its relation to economic policy*. En Ruggles, N., & Ruggles, R. (1999). *National accounting and economic policy: The United States and UN Systems*. Cheltenham, UK, Northampton, MA, USA: Edward Elgar Publishing.
- Sierra, E. (2001). Evolución de la normativa contable en Colombia. *Innovar*, (17), 47-65.
- Scott, DR. (1931). *The cultural significance of accounts*. Columbia, Missouri: Lucas Brothers.
- Stiglitz, J. (2002). There is no invisible hand. En: <http://www.guardian.co.uk/education/2002/dec/20/highereducation.uk1>. Consultado el 9 de abril de 2011.
- Shapiro, C., & Varian, K. (2000). *El dominio de la información: una guía estratégica para la economía de red*. Barcelona: Antoni Bosch Editor.
- Sturrock, F. G. (1976). *Farm accounting and management*. London: Pitman Pub.
- Sunder, S. (2005). *Teoría de la contabilidad y el control*. Bogotá: Unibiblos.
- Taylor, S., & Bogdan, R. (1987). *Introducción a los métodos cualitativos de investigación*. Barcelona: Ediciones Paidós Ibérica S.A.

- Van Staden, C. (2003). The relevance of theories of political economy to the understanding of financial reporting in South Africa: the case of value added statements. *Accounting Forum*, 27(2), 224–245.
- Wagenhofer, A. (2004). *Accounting and economics: what we learn from analytical models in financial accounting and reporting*. En C. Leuz, D. Pfaff, y A. Hopwood. The economics and politics of accounting: international perspectives on research, trends, policy, and practice (pp. 5-31). Oxford, UK, New York, NY: Oxford University Press.
- Zeff, S. (2000). John B. Canning: A view of his academic carrier. *Abacus*, 36 (1), 4-39.

**PERCEPCIONES DE LAS ORGANIZACIONES SOBRE LA CONTABILIDAD FINANCIERA.  
UNA ILUSTRACIÓN PARA LA CIUDAD DE BUCARAMANGA - COLOMBIA**

**Anexos**

Anexo 1

Encuesta Aplicada a las Empresas de Bucaramanga Abril 2008


**UNIVERSIDAD NACIONAL DE COLOMBIA**  
 Facultad de Ciencias Económicas  
 Centro de Investigaciones Para el Desarrollo - CID

**Encuesta sobre la Percepción del Valor Empresarial de la Contabilidad Bucaramanga - Santander**

---

**I. IDENTIFICACION Y CARACTERIZACION DE LA ORGANIZACIÓN**

Nombre de la Organización: \_\_\_\_\_ Fecha y Hora: \_\_\_\_\_

Nombre del Entrevistado: \_\_\_\_\_ Nombres de los Encuestadores: \_\_\_\_\_

Cargo del Entrevistado: \_\_\_\_\_ 1. \_\_\_\_\_

Año de Creación de la Empresa: 19\_\_ 2. \_\_\_\_\_

3. \_\_\_\_\_

Actividad económica principal: \_\_\_\_\_

---

**II. COMPORTAMIENTO ORGANIZACIONAL Y CONTABILIDAD**

1. ¿Cuál es su producto o servicio principal?

\_\_\_\_\_

2. ¿Conoce usted el nivel anual de ventas de la empresa?

Si  ¿Cuál es? \_\_\_\_\_

No  Por qué? \_\_\_\_\_

3. ¿Conoce usted el nivel anual de costos y gastos de la empresa?

Si  ¿Cuál es? \_\_\_\_\_

No  Por qué? \_\_\_\_\_

4. Cuando necesita tomar decisiones sobre la cantidad de producto o servicio a comercializar. ¿Qué información utiliza?

a. Información histórica sobre el nivel de ventas

b. Estudios de mercado contratados

c. Información macroeconómica

d. Ninguno de los anteriores

e. Otro - Cual? \_\_\_\_\_

Para el encuestador: Tipo de fuente de información: Confiable

Intuitiva

5. ¿Cuando necesita tomar decisiones sobre la calidad de producto o servicio a comercializar, qué información utiliza?

a. Información de quejas y reclamos

b. Información del Sistema de Control de Calidad

c. Evaluaciones comparativas del producto

d. Información de estudios sobre innovación y desarrollo internos

e. Información de estudios sobre innovación y desarrollo externos

f. Otro cual? \_\_\_\_\_

Para el encuestador: Tipo de fuente de información: Confiable

Intuitiva

6. Cuando necesitan tomar decisiones sobre la fijación de precios del producto o servicio. Ustedes:

6.1. ¿Qué fuentes de información utilizan?

a. Estados Financieros

b. Contabilidad Costos - Administrativa

c. Estudios por sector prospectivos

d. Estudios sobre el comportamiento histórico de los precios

e. No sabe

6.2. ¿Qué sistema de asignación de precios utiliza?

a. Punto de Equilibrio

b. Información del Estado Pérdidas y Ganancias

c. Costo Unitario

d. Método para calcular el costo unitario (ABC, ordenes, procesos)

e. No sabe

6.3. Caracterización del sistema de información contable

a. ¿Qué software contable utilizan? \_\_\_\_\_

b. Cada cuánto actualizan el programa? \_\_\_\_\_

c. ¿Qué información obtiene de este sistema? \_\_\_\_\_

Para el encuestador: Tipo de fuente de información: Confiable

Intuitiva

7. ¿Cuándo necesita tomar decisiones sobre las estrategias de mercadeo, qué información utiliza?

7.1 ¿Qué tipo de estrategia utiliza?

- a. Diferenciación de producto
- b. Diferenciación en precios
- c. Diferenciación de calidad

7.2 Qué fuentes de información utiliza?

- a. Estudios de comportamiento según precios (Comportamiento Demanda)
- b. Estudios de percepción sobre el producto (Cliente)

8. ¿Se hace planeación estratégica en esta organización? Se utiliza información contable para realizar Planeación Estratégica?

- Si
- No

Cual? \_\_\_\_\_

Por qué? \_\_\_\_\_

9. Cuando se toman decisiones en la organización se tienen en cuenta los impactos de la actividad económica en el medio ambiente?

- Si
- No

Por qué? \_\_\_\_\_

10. ¿Contempla la utilidad de la información contable para acceder a estímulos tributarios?

- Si
- No

Por qué? \_\_\_\_\_

11. ¿Quiénes tienen acceso a la información contable financiera?

\_\_\_\_\_

12. Su organización se interesa por hacer de conocimiento público la información contable financiera?

- Si
- No

Cual? \_\_\_\_\_

Por qué? \_\_\_\_\_

**III. VALORACIÓN DE LA CONTABILIDAD**

13. a. Para el Administrativo: Si tuviera la oportunidad de escoger entre generar información contable y no hacerlo. ¿Qué decisión tomaría? Por qué?

b. Para el Contador: En un escenario hipotético, si la ley no obligara a llevar contabilidad, piensa usted que el gerente estaría interesado en producir información contable?

Espacio para la respuesta:  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

14. ¿Cuál es su percepción de la contabilidad?

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

15. ¿Qué sabe usted de la adopción o adaptación de normas internacionales de contabilidad para Colombia?

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**IV. VALOR AGREGADO**

16. Para usted qué es el valor agregado? \_\_\_\_\_

17. ¿Le parece útil medir el Valor Agregado? \_\_\_\_\_

18. ¿Conoce alguna metodología para hacer esta medición? \_\_\_\_\_

**PERCEPCIONES DE LAS ORGANIZACIONES SOBRE LA CONTABILIDAD FINANCIERA.  
UNA ILUSTRACIÓN PARA LA CIUDAD DE BUCARAMANGA - COLOMBIA**

19. ¿Cómo considera usted que su empresa crea Valor Agregado? \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**IV. RELACION INSTITUCIONAL**

20. ¿Cómo califica la relación con la Cámara de Comercio de Bucaramanga?

- a. Buena
- b. Regular
- c. Mala

21. ¿Qué actividades realiza su empresa en colaboración con la Cámara de Comercio de Bucaramanga?

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**Anexo 2**

Carta Cámara de Comercio de Bucaramanga a Empresarios



4-167419  
Bucaramanga, 7 de Diciembre de 2007

Señor (a)  
EMPRESARIO

Mediante la presente me permito comunicarle que sus empresas han sido escogidas para realizar un estudio sobre "**Comportamiento Organizacional y Contabilidad**" de las empresas localizadas en la ciudad de Bucaramanga. Estudio que fue planteado por la Universidad Nacional de Colombia a través del Observatorio Latinoamericano de Contabilidad. Al respecto, la Cámara de Comercio de Bucaramanga ha facilitado la selección de la muestra y espera de igual manera que ustedes nos colaboren con la realización de una entrevista estructurada que los integrantes del observatorio mencionado aplicarán.

El trabajo será dirigido y coordinado por la Doctora Nohora García (Directora del Observatorio Latinoamericano de Contabilidad) quien es docente exclusiva de la Universidad Nacional, sede Bogotá. El equipo de la Universidad Nacional se comunicará con ustedes durante la segunda semana de Diciembre con el fin de acordar la fecha tentativa para la realización de la entrevista.

Esperamos que al permitirnos obtener esta información puedan los investigadores sacar valiosas conclusiones que posteriormente nos permitan delinear algunas estrategias para beneficio de sus organizaciones.

Cordialmente,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Ivan Ardila Gómez'.

IVAN ARDILA GÓMEZ  
Director Desarrollo Empresarial

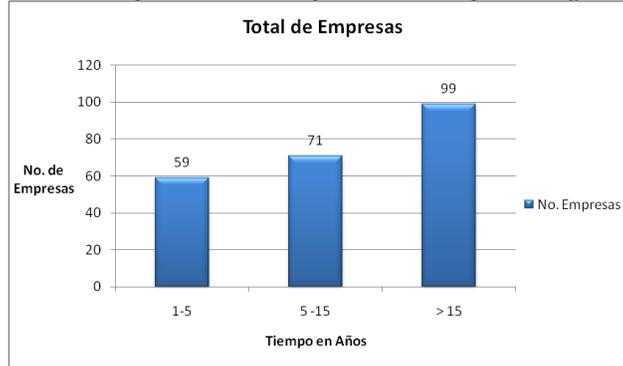
Carrera 19 No. 36 - 20 Piso 2  
Conmutador: (7) 652 7000 Fax: (7) 633 4062  
Apartado Aéreo: 973 Nit: 890.200.110-1  
www.camarairecta.com  
E-mail: camara@camaradirecta.com  
Bucaramanga - Colombia

**PERCEPCIONES DE LAS ORGANIZACIONES SOBRE LA CONTABILIDAD FINANCIERA.  
UNA ILUSTRACIÓN PARA LA CIUDAD DE BUCARAMANGA - COLOMBIA**

**Anexo 3**

De acuerdo con la información obtenida de la Cámara de Comercio de la Ciudad de Bucaramanga, las empresas disponibles para la realización de de la entrevista semi-estructura fue de 229 empresas, las cuales se solicitaron teniendo en cuenta periodo de existencia de la organización y su tamaño (véase Tabla 1)

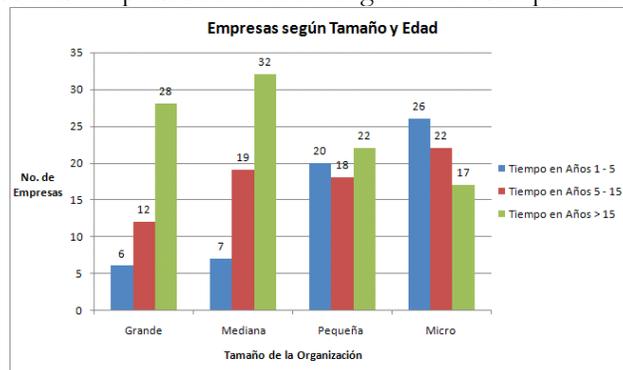
Tabla 1. Empresas Posibles para Estudiar por Antigüedad



Fuente: autores.

De cada rango de edad se extrajo una muestra aleatoria de 20 empresas -5 por cada tamaño de organización- para completar un total de 60 empresas a contactar. A cada empresa la Cámara de Comercio de Bucaramanga se le envió un comunicado donde les informaba sobre su selección para ser incluidas en el estudio descrito (Anexo 2). No obstante, se presentaron dificultades en el proceso de contacto y confirmación de las empresas debido a la negativa de las mismas a participar en el estudio, argumentando razones de tiempo, de disponibilidad, de no obligatoriedad, entre otras. Es por esto que de la muestra seleccionada tan sólo se confirmaron *15 empresas* para ejecutar las entrevistas.

Tabla 2. Posibles Empresas de Bucaramanga a Encuestar por Tamaño y Edad



Fuente: autores.

Para cada organización se intentó establecer contacto con una persona del área administrativa, así como con el contable. En el 67% de las empresas contactadas, se logró reunir ambos perfiles en el desarrollo de la encuesta. En los casos restantes sólo se pudo tener uno de estos dos.

De la totalidad de empresas encuestadas, el 67% realiza actividades de comercialización y distribución de diversos bienes y servicios, tales como electrodomésticos, papelería, víveres, entre otros. El 20% se dedica a actividades relacionadas con la construcción, mientras que el 13% restante

---

efectúa actividades diversas como la reparación de autos colisionados y el cultivo de palma de aceite (oleaginosas).