



UNIMINUTO
Corporación Universitaria Minuto de Dios
Educación de calidad al alcance de todos



Hugo A. Macías
Claudia Ortiz Viáfara
Maira Alexandra Rodríguez Tovar
Juan Carlos Ruiz Urquijo
Jorge Luis Bustos Galindo
Yuri Lorena Bermejo Esquivel
Miguel Hernán Jiménez Barrera
Andrés Felipe Oviedo Gómez
Juan Manuel Cándelo Viafara
Juan Carlos Urueña
Estefany Gil

MEDIO AMBIENTE, SOCIEDAD, ÉTICA y EDUCACIÓN:

Reflexiones desde la disciplina contable



Presidente Consejo de Fundadores

Padre Diego Jaramillo Cuartas, cjm

Rector General Corporación Universitaria Minuto de Dios - UNIMINUTO

Padre Harold Castilla Devoz, cjm

Vicerrectora General Académica

Marelen Castillo Torres

Directora General de Investigaciones

Amparo Vélez Ramírez

Directora General de Publicaciones

Rocío del Pilar Montoya Chacón

Rector UNIMINUTO Virtual y a Distancia

Álvaro Campo Cabal

Vicerrectora Académica UNIMINUTO Virtual y a Distancia

Astrid Viviana Rodríguez

Decano Facultad de Ciencias Empresariales UNIMINUTO Virtual y a Distancia

Édgar Martínez

Director de Investigación UNIMINUTO Virtual y a Distancia

Fernando Augusto Poveda Aguja

Medio ambiente, sociedad, ética y educación : reflexiones desde la disciplina contable / Hugo A. Macías... (y otros 10). ; editor Fernando Augusto Poveda Aguja ; compilador Edward Ferney Quintero Rengifo. Bogotá: Corporación Universitaria Minuto de Dios. UNIMINUTO Virtual y a Distancia, 2018.

ISBN: 978-958-763-275-0

.E-ISBN: 978-958-763-276-7

90 p. il.

1.Contabilidad -- Investigaciones -- Colombia 2.Economía -- Estudio de casos -- Colombia 3.Responsabilidad social -- Colombia i.Ortiz Viáfara, Claudia ii.Rodríguez Tovar, Maira Alexandra iii.Ruiz Urquijo, Juan Carlos iv.Bustos Galindo, Jorge Luis v.Bermejo Esquivel, Yuri Lorena vi.Jiménez Barrera, Miguel Hernán vii.Oviedo Gómez, Andrés Felipe viii. Cándelo Viáfara, Juan Manuel ix.Urueña, Juan Carlos x.Gil, Estefany xi.Poveda Aguja, Fernando Augusto (editor) xii. Quintero Rengifo, Edward Ferney (compilador)

CDD: 657.09861 C14c BRGH

Registro Catalogo UNIMINUTO No. 90716

Editor

Fernando Augusto Poveda Aguja

Compilador

Edward Ferney Quintero Rengifo

Autores

Hugo A. Macías, Claudia Ortiz Viáfara, Maira Alexandra Rodríguez Tovar, Juan Carlos Ruiz Urquijo, Jorge Luis Bustos Galindo, Yuri Lorena Bermejo Esquivel, Miguel Hernán Jiménez Barrera, Andrés Felipe Oviedo Gómez, Juan Manuel Cándelo Viáfara, y Juan Carlos Urueña, Estefany Gil.

Corrección de estilo

Melisa Restrepo Molina

Diseño y diagramación

Fernando Alba Guerrero

Impreso por

Panamericana Formas e Impresos S.A.

Primera edición: abril 2018

200 ejemplares

Medio ambiente, sociedad, ética y educación: reflexiones desde la disciplina contable

© Corporación Universitaria Minuto de Dios – UNIMINUTO, Bogotá, 2018

ISBN: 978-958-763-275-0

E-ISBN: 978-958-763-276-7

Esta publicación es la recopilación de los avances más significativos de investigación, sobre las temáticas. El desarrollo ambiental, la articulación con el sector organizacional y la educación contable, que se han desarrollado en UNIMINUTO y que fueron socializados en el marco del “II Encuentro Nacional y I Internacional de Investigación Contable”.

Corporación Universitaria Minuto de Dios – UNIMINUTO. Esta obra está protegida por el Registro de Propiedad intelectual. Los conceptos expresados en la misma son responsabilidad de sus autores y no comprometen la opinión de UNIMINUTO. Se autoriza su reproducción parcial en cualquier medio, incluido electrónico, con la condición de ser citada clara y completamente la fuente, siempre y cuando las copias no sean usadas para fines comerciales.

Corporación Universitaria Minuto de Dios – UNIMINUTO

Calle 81B No. 72B-70 piso 8, Bogotá, D. C.

Bogotá, D. C. Colombia

Comité Organizador

Luz Elena Aranda Orozco, Paola Andrea Morales Granados, Bryan Andrés Velasco Vélez

Comité de revisión académica

Fernando Augusto Poveda Aguja, Édgar Germán Martínez, Yury Marcela Robles Camargo, Edward Ferney Quintero Rengifo

Pares Evaluadores Internos

Adriana Beltrán Ariza, Adriana Jineth Delgado Salazar, Albeiro Alberto Aguilar Olivera, Carlos Alberto Hueza, Diego Alejandro López Ordoñez, Edgar Germán Martínez, Edgar Olmedo Cruz Mican, Fernando Augusto Poveda Aguja, Jaseidy Astrid Prada Segura, Javier Rodríguez Salinas, Jimmy Leonardo Velandia Daza, Jonathan Alejandro Sánchez Peña, Luis Arnulfo Ossa Gallego, Margarita María Palma Vallejo, Max Antonio Caicedo Guerrero, Nelson Enrique Barrios Jara, Oscar Mauricio Corredor, Román Andrés Agudelo, Wilson Orlando Gil Velázquez, Yury Marcela Robles Camargo y Esperanza Rincón Castiblanco.

Pares Evaluadores Externos

Diana Paola Vargas Huertas (Docente Fundación Universitaria del Área Andina), Héctor Hugo Laverde Morales (Docente Fundación Universitaria del Área Andina), Mario Antonio Ruiz Vargas (Docente Universidad Agustiniana), William Alexander Malpica Zapata (Docente Universidad Piloto de Colombia), Efrén Danilo Ariza Ruiz (Docente Fundación Universitaria del Área Andina), Wilder Alejandro Romero Silva (Docente Universidad Santo Tomás de Aquino), Ana Celia Pinzón Vargas (Docente Servicio Nacional de Aprendizaje - SENA), Jesús Alberto Ortiz Narváez (Docente Escuela Colombiana de Rehabilitación)

TABLA DE CONTENIDO

PRESENTACIÓN	9
INTRODUCCIÓN	15
CAPÍTULO 1	
ASPECTOS BÁSICOS DE LA INVESTIGACIÓN CONTABLE EN COLOMBIA:	
CONTEXTO Y OPORTUNIDADES	17
Resumen.....	18
Abstract.....	18
Introducción.....	18
¿Qué es investigar en contabilidad?	18
Principales corrientes internacionales de investigación en contabilidad.....	19
¿Quiénes deben investigar en contabilidad?	20
Temas más abordados en Colombia y principales revistas de discusión	21
Conclusiones y recomendaciones.....	22
Referencias.....	23
CAPÍTULO 2	
CONTABILIDAD Y CONSECUENCIAS AMBIENTALES DE LA CULTURA	25
Economía y contabilidad: marcos y herramientas para comprender e intervenir la problemática ambiental	26
Resumen.....	26
Abstrac	26
Referentes económicos de la contabilidad para conceptualizar y entender los problemas ambientales.....	27
La contabilidad en el marco de la economía tradicional.....	27
La contabilidad en el marco de la economía ambiental	27
La contabilidad en el marco de la economía ecológica	28
Definiciones de la contabilidad ambiental.....	28
Referencias.....	30
Medición del índice de precipitaciones en la producción de cultivos transitorios en la provincia del Alto Magdalena, Cundinamarca	31
Resumen.....	31
Abstract.....	31
Introducción.....	31
Modelo de medición de la incidencia de variables climáticas.....	32
Variables de desarrollo modelo.....	33
Un análisis de producción para los cultivos transitorios en la provincia del Alto Magdalena	33
Sorgo	34

Maíz amarillo	34
Arroz riego	35
Cultivo de algodón	37
Conclusiones.....	38
Referencias.....	38

CAPÍTULO 3

CONTABILIDAD Y ARTICULACIÓN CON EL SECTOR ORGANIZACIONAL.....41

Desafíos y oportunidades de investigación contable en organizaciones familiares.....42

Resumen.....	42
Abstract.....	42
Introducción.....	43
La relevancia de la cuestión de las organizaciones familiares.....	43
Problemas, desafíos y oportunidades: la pequeña empresa como un escenario para la investigación de la contabilidad	44
Oportunidades de investigación	47
Conclusiones.....	48
Referencias.....	48

Análisis de la informalidad empresarial en las microempresas comerciales en la ciudad de Ibagué a 201651

Resumen.....	51
Abstract.....	51
Introducción.....	52
Materiales y métodos.....	52
Resultados o estado actual de la investigación y discusión de los resultados.....	52
Discusión.....	57
Conclusiones.....	60
Referencias.....	61

La incidencia del fenómeno gota a gota en las unidades microempresariales del sector de Suba en la ciudad de Bogotá D. C.63

Resumen.....	63
Abstract.....	63
Introducción.....	64
Objetivo general.....	64
Objetivos específicos	65
Materiales y métodos	65
Fundamento teórico.....	66
La educación financiera	67
Interés de la comunidad internacional en el comportamiento financiero de sus naciones.....	68
La inclusión financiera de la población para el acceso a créditos desde el sector financiero formal....	69
Algunos estudios de comportamiento financiero en Colombia.....	70
Resultados o estado actual y discusión.....	70
Conclusiones.....	71
Referencias.....	72

CAPÍTULO 4

ÉTICA Y EDUCACIÓN CONTABLE	75
Pertinencia y situación actual del recién egresado del programa de Contaduría Pública Modalidad a Distancia tradicional. Caso UNIMINUTO Valle	76
Resumen.....	76
Abstract.....	76
Introducción.....	77
Materiales y métodos	77
Graduados del programa de Contaduría Pública, Rectoría Valle.....	78
Conclusiones.....	80
Referencias.....	80
Análisis de la inclusión Financiera en Colombia: un comparativo con algunos países de América Latina 2007 – 2015. Estefany Gil & Juan Carlos Urueña	82
Resumen.....	82
Abstract.....	82
Introducción.....	83
Metodología.....	83
Resultados.....	83
Discusión.....	88
Conclusiones y recomendaciones.....	88
Referencias.....	88

PRESENTACIÓN

La Corporación Universitaria Minuto de Dios - UNIMINUTO a lo largo de sus años ha sido reconocida por sus procesos innovadores, que han permitido un impacto en la sociedad colombiana y que reafirman la labor de los colaboradores desde diferentes aristas, contribuyendo en distintos escenarios Nacionales e Internacionales, a generar soluciones a las problemáticas sociales del entorno. Por su naturaleza las instituciones de Educación Superior (IES) son instituciones del conocimiento, debido a que lo transmiten, lo propagan, lo conservan, lo aplican y lo crean, en consecuencia, es indelible la actividad de investigación, como actividad que genera, que crea y que aplica el conocimiento, UNIMINUTO se define como una IES de docencia que hace investigación.

Para el desarrollo de los proyectos y las actividades de investigación en sus diferentes enfoques (formativa, básica y aplicada), se generaron las siguientes líneas de investigación institucionales: **Línea 1. Educación, transformación social e innovación.** Esta línea se centra en el desarrollo de actividades de investigación con enfoque educativo, que permitan aportar al desarrollo social. **Línea 2. Desarrollo humano y comunicación.** El objetivo de esta línea es reconocer al ser humano como un ser social, el cual hace uso de su capacidad de comunicarse a través del lenguaje y los diferentes medios de la sociedad. **Línea 3. Innovaciones sociales y productivas.** Su enfoque está basado en comprender que la Universidad debe desarrollar

aportes a los sectores productivos de la sociedad para generar desarrollo social a través del conocimiento adquirido en la oferta formativa. **Línea 4. Gestión social, participación y desarrollo comunitario.** Su campo de estudio se orienta en integrar a los actores sociales en las iniciativas de investigación, generando sentido de pertenencia de estas, y pertinencia desde los proyectos propuestos conjuntamente con las comunidades cercanas a UNIMINUTO.

Con el propósito de socializar los resultados de investigación y en línea con los objetivos propuestos en el plan de desarrollo, UNIMINUTO ha organizado y liderado diferentes eventos académicos, en sus diversas Rectorías y Vicerrectorías, periódicamente realiza las jornadas de investigación del Sistema, las cuales empezaron en el 2009 con el primer encuentro académico del sistema UNIMINUTO, en el año 2012 se realizó el “Simposio internacional de innovación social e investigación y gestión UNIMINUTO”, en el que participaron más de 1.000 personas y cuyo objetivo fue el de propiciar espacios de aprendizaje, deliberación y comunicación de carácter científico que fortalezcan la construcción de una red de conocimiento sobre investigación e innovación social. La “II jornada de investigación y semilleros de investigación: ciencia, tecnología, innovación y sociedad de UNIMINUTO”, realizada entre el 25 y 27 de abril de 2013, en las que participaron 300 personas entre estudiantes y profesores; la “III Jornada de investigación y semilleros de investigación: ciencia, tecnología, innovación

y sociedad de UNIMINUTO” realizada entre el 18 y el 21 de mayo de 2014, en la que participaron 250 personas entre estudiantes y profesores, la “IV Jornada de investigación y semilleros de investigación: ciencia, tecnología, innovación y sociedad de UNIMINUTO” realizada entre el 18 y el 20 de mayo de 2015, la “V jornada de Semilleros y grupos” en el 2016 con la participación de 350 personas, y la “VI jornada de grupos de investigación y IV de semilleros de investigación” realizada del 17 al 19 de Mayo de 2017 y que contó con la participación de más de 450 personas. Cada Jornada realizada cuenta con una publicación seriada con las memorias del evento.

En el marco anterior, el programa de Contaduría Pública participa de forma importante y para describir su protagonismo es necesario señalar que la Contaduría Pública está regulada por diferentes entidades que impactan directamente el desarrollo de la investigación en la disciplina, y es así como el programa responde a las directrices dadas por:

1. el Consejo Técnico de la Contaduría Pública, que orienta lo técnico-científico de la profesión y la investigación de los principios de la contabilidad y normas de auditoría de aceptación general en el país, y adelanta investigaciones relacionadas con trabajos técnicos.
2. la IFAC: Federación Internacional de Contadores, que además de reunir a nivel mundial a las organizaciones profesionales de la contabilidad y de la auditoría, impulsa el desarrollo de la profesión contable a nivel mundial con normas organizadas, y ayuda a la formación y creación de organizaciones profesionales nacionales y regionales; evidencia de su trabajo son las guías, normas, declaraciones y estudios que publica.
3. la IASB: Junta Internacional de Normas Contables, que es la entidad que elabora las normas internacionales con un ámbito de influencia mundial; y caracterizadas por ser relevantes, equilibradas y comparables a nivel internacional, y evidenciadas en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

4. la AIC: Asociación Interamericana de Contabilidad, que promueve relaciones entre los contadores americanos, estudia y discute la práctica profesional con miras a una mejor solución de los problemas comunes y el perfeccionamiento de las normas profesionales, fomentando y coordinando el estudio de la disciplina contable; fomenta la dignificación de la profesión del contador y destaca su importancia en el desenvolvimiento económico de los países americanos.

Consecuentemente, el Programa de Contaduría Pública da respuesta a las exigencias de las comunidades nacionales e internacionales a través de la calidad y la globalización de los conocimientos que imparte por medio de la ruta de investigación establecida en plan de estudios que propende orientar los procesos de formación acudiendo a:

1. la aplicación e interpretación de las Normas Internacionales de Información Financiera, Normas Internacionales de Auditoría, Legislación Tributaria vigente, y demás disposiciones legales dadas por los entes reguladores concernientes a la disciplina.
2. la implementación de las normas anteriormente descritas desde el trabajo técnico, evidenciándose el estado actual de la profesión contable en el país e impactando el sector productivo con los resultados obtenidos de las investigaciones, garantizando con ello una proyección social investigativa.

En este sentido, el programa de Contaduría Pública UNIMINUTO contribuye a la formación en investigación de los profesores tutores quienes tienen la responsabilidad del desarrollo de la investigación formativa por medio de talleres, tales como; manejo y uso de bases de datos, metodología de la investigación, ética de la investigación, manejo de recursos digitales, gestión de semilleros, plataforma Scienti – Colombia, redacción de artículos científicos, análisis cualitativo de datos, asegurando una cultura propia de investigación al interior del programa.

De otra parte, es importante evidenciar el fomento de la investigación propiamente dicha a través de los siguientes elementos:

1. Estímulos planteados por el sistema UNIMINUTO para los profesores que realizar investigación.
2. La estructuración y fortalecimiento de los grupos de investigación, como célula básica de la investigación en el sistema.
3. Asignación de tiempos adecuados para el desarrollo de actividades de investigación evidenciadas en los planes de trabajo de los docentes.
4. La evaluación de los profesores comprometidos en actividades de investigación.
5. La evaluación periódica al cumplimiento del plan de investigación del programa.
6. El apoyo a la creación de los semilleros de investigación.
7. Estrategias de formación en investigación para los integrantes de los semilleros.
8. Participación en convocatorias internas y externas para el financiamiento de proyectos de investigación, y articulación de trabajos en redes nacionales e internacionales.

De igual forma, el programa de Contaduría Pública organiza encuentros periódicos de sus investigadores con el fin de compartir y evaluar los avances y resultados de los proyectos de investigación, de igual forma se programa un evento por periodo académico en el que se presentan los resultados de los proyectos desarrollados durante la ruta formativa. Adicionalmente, promueve la participación de investigadores en proyectos interinstitucionales, así como la participación en redes de investigación acordes a la disciplina, y en eventos académicos a nivel nacional e internacional.

El programa de Contaduría Pública dando cumplimiento al compromiso misional desarrolla proyectos de investigación que se articulan a las líneas de investigación definidas por el Sistema UNIMINUTO creando sub líneas de Investigación que permiten operacionalizar la investigación al interior del Programa.

Es así como desde la línea del sistema denominada Educación, transformación social e innovación emerge la sub línea *Ética y Educación Contable*; la cual incluye un proceso endógeno, realizado por docentes y estudiantes, con el fin de permitir reflexiones y transformaciones en las formas como se enseña la contaduría pública. Por un lado, la educación contable se encuentra en la disyuntiva de formar sujetos para el mundo laboral bajo los parámetros internacionales; de otra parte, la educación universitaria tiene la tarea de formar sujetos éticos y estéticos frente a la sociedad, a las profesiones y a la vida (Cubides, (1999), Zuleta, (2001), Quijano, (2011), Gracia, (2008), Martínez, (2008) & Rojas, (2009)). Las investigaciones realizadas en ética y educación contable buscan dar respuesta a los problemas, necesidades y expectativas que surgen especialmente en los procesos de enseñanza y aprendizaje del conocimiento, identificando la pertinencia que tienen los procesos y el currículo en el sector real de la economía nacional e internacional, pública y privada, buscando la integridad en los profesionales en contaduría pública. Además, tiene como finalidad la construcción de sujetos éticos comprometidos con la construcción de una sociedad justa (Rojas, 2009).

Del mismo modo, la segunda línea del sistema **Innovaciones sociales y productivas**, permite articular la sublínea denominada **Contabilidad y articulación en el entorno organizacional**, de donde se deriva de la importancia para UNIMINUTO en la construcción de profesionales que apoyen entornos sociales vulnerables, en este sentido los aspectos a estudiar se identifican en pequeñas organizaciones que requieran de interacciones con el campo contable aspecto resaltado en el perfil social del PEI, y apoya así mismo de los campos de acción de nuestros estudiantes y egresados. Consecuentemente, la línea de investigación sobre contabilidad y articulación en el entor-

no organizacional, se define como un proceso que deconstruye y recrea conocimiento a partir de la interacción entre las prácticas contables profesionales y los usuarios de la misma, generando un diálogo permanente entre la interacción entre teoría y práctica desde la mediación académica, a través de un proceso elaborado por docentes y estudiantes con el fin de permitir reflexiones y transformaciones en las formas en que se genera la praxis de la contaduría pública en diversos entornos organizacionales.

Las definiciones tanto de la contabilidad financiera (AAA, 1977, ASB, 1999) como de la contabilidad administrativa (Kaplan & Norton, 1996 & Van der Stede & Malone, 2010) han reconocido consistentemente que la producción de información es central en la función de los contadores y de los usuarios de la información. Esta es una tarea que requiere la identificación y selección de los eventos del mundo real en los que se basará la información, la medición de estos eventos y la asimilación de estas medidas en una forma apropiada para su presentación y empleo por parte de las partes interesadas. En conjunto, estas actividades representan el proceso de comunicación que personaliza a la contabilidad. A partir de esta estructura se determina como en décadas relativamente recientes los contadores han intentado desarrollar una orientación normativa formal y generalmente aceptada como base sobre la cual se puede establecer y desarrollar la generación y comunicación de información contable como explican Gill & Rosen (2007), aspectos que han determinado diferentes relaciones desde los diferentes tipos organizacionales, lo que a su vez ha implicado que para fortalecer su práctica, los contadores han tenido que hacer esfuerzos para investigar, explicar y entender su accionar en el entorno social.

Esta búsqueda se ha llevado a cabo tradicionalmente en un contexto de contabilidad financiera incluyendo aspectos desde la auditoría y la fiscalidad ya que estas áreas trabajan principios de general aceptación, aunque algunos progresos también han sido evidentes en la contabilidad de gestión como explican Walter, Capuano da Cruz, Santos y Pozzera (2009), en este sentido la contabilidad

financiera se ha manifestado en la búsqueda de un marco conceptual para la práctica como lo explican Sprouse y Moonitz (1962) y el FASB citados por Christensen, Lee & Walker (2007), pensando en articular procesos de información que sean útiles, relevantes y materiales para los usuarios en marcos contables de generalización de la información que se convierta en útil para los usuarios, aspecto generalizado con el concepto de interés público de la información contable.

La profesión contable ha participado activamente en los desarrollos descritos anteriormente a través de la interacción entre técnica y práctica en entornos de desarrollo real, característica que se nota evidente en la relación de esfuerzos que ha desarrollado el IFRS para la producción de normatividad contable a través de exposure draft, como lo analizan Nørreklit, Nørreklit, & Mitchell (2010) quienes hacen hincapié en que la contabilidad no es un fenómeno que ocurre naturalmente, sino que es creado de forma artificial en un entorno social con ayuda de los usuarios de la información. Los contadores están creando y justificando activamente la contabilidad como ahora la descubrimos en el mundo real, lo que implica que en la práctica contable es necesario participar para que los contadores puedan hacer suposiciones y presunciones sobre el mundo en el que sus acciones se construyen.

Por último, la tercera línea definida por el sistema UNIMINUTO **Gestión social, participación y desarrollo comunitario** es el escenario en el que se gesta la sublínea **Contabilidad Ambiental**, cuyo objetivo es relacionar la entidad y su medio ambiente, por consiguiente la organización se comienza a delimitar a partir de los criterios jurídicos del ciclo de vida de los productos y actividades de la entidad, para reducir las salidas de los residuos, vertidos, emisiones y los ingresos adicionales que se obtienen de prevenir, reducir y eliminar la contaminación, situaciones adoptadas de las Normas de Contabilidad Financiera emitidas por el IASC (1998), la Unión Europea (2001b) y el ICAC (2002). Afirma la Agencia Europea del Medio Ambiente (1999), que la Contabilidad Ambiental se puede definir como la generación,

análisis y utilización de información financiera y no financiera destinada a integrar las políticas económica y ambiental de la empresa para construir una empresa sostenible

El objetivo de esta sub línea es evaluar impactos financieros de la empresa en el entorno, tales como: los costos de prevención (prevención en contaminantes o residuos); los costos de detección (cumplimiento con los estándares ambientales; los costos de fallas internas (actividades desempeñadas que producen contaminantes y residuos); y los costos por fallas externas (costos por descargar los contaminantes y los residuos hacia el ambiente), realizando proyectos, artículos y todo tipo de documentos investigativos enmarcados dentro del término de la contabilidad ambiental.

Para terminar, se hace una breve descripción de actividades investigativas desarrolladas en el programa de Contaduría Pública de UNIMINUTO Virtual y a Distancia: En el año 2013 inicia actividades el semillero de investigación más antiguo del programa - Luca Paccioli - realizando talleres de investigación y lecturas dirigidas tendientes al fortalecimiento de las habilidades investigativas de los estudiantes del programa. De igual forma, el programa adopta las líneas de investigación institucional “Gestión social, participación y desarrollo comunitario”, consecuentemente, en el año 2014 se definen tres sub líneas de investigación en las que se encuentran adscritos los proyectos de investigación desarrollados en los semilleros, las sublíneas son: Educación contable, Contabilidad ambiental, y Contabilidad y fortalecimiento empresarial.

Para marzo de 2015, se consolida el proyecto de investigación titulado “Emprendimiento social, sensibilización orientación y seguimiento a comerciantes de la localidad de Barrios Unidos”. En Mayo del mismo año, atendiendo las necesidades del sector productivo se firma el convenio interinstitucional con Colombiana de Comercio Corbeta Alkosto S.A. dando respuesta a procesos contables, legales y financieros. Finalizando el año 2015, se convoca a estudiantes de las asignaturas de Contabilidad am-

biental y Metodología de la Investigación para realizar lecturas conjuntas sobre el tema de contabilidad ambiental, de este proceso se deriva la conformación del semillero de investigación “Contabilidad y Consecuencias Ambientales de la Cultura”. De igual forma, el programa de Contaduría Pública contrata adicionalmente a cinco profesores de tiempo completo cuyos planes de trabajo incorporan actividades de investigación.

Para el año 2016, se formaliza el encuentro nacional de investigación contable; que surge como una idea del Comité Curricular del programa a nivel nacional, habiéndose realizado a la fecha dos encuentros; el primero en agosto del 2016 en la ciudad de Girardot, con la participación de un 60% de las sedes donde se oferta el programa y con intervenciones de ponentes reconocidos a nivel nacional, y el segundo que se llevará a cabo en Noviembre de 2017 y que tiene por objetivo favorecer un escenario de encuentro entre estudiantes y docentes de los programas de Contaduría Pública a nivel nacional para que discutan, reflexionen, intercambien y articulen las experiencias y avances que desde el marco de investigación se vienen desarrollando en las sub líneas de investigación mencionadas anteriormente.

Sin duda estos avances nos llevan a afirmar que la interacción investigación formación, e investigación proyección social son hoy parte de la realidad del programa de Contaduría Pública de la Facultad de Ciencias Empresariales de UNIMINUTO Virtual y a Distancia, y de su irradiación con los aportes de colegas contadores y estudiantes de las diferentes sedes de ofrecimiento del programa en el sistema nacional de UNIMINUTO.

Álvaro Campo Cabal

Rector

UNIMINUTO Virtual y a Distancia

INTRODUCCIÓN

La Contaduría Pública enfrenta grandes retos y desafíos del siglo XXI, lo cual obliga la búsqueda de nuevos horizontes con el fin de evolucionar y prevalecer como profesión, con una mirada amplia y a la vanguardia del acontecer diario y global, donde aspectos como el desarrollo ambiental, la articular con el sector organizacional y la educación contable, temas abordados desde la ética del contador.

Es entonces que, a partir de un ejercicio de reflexión, resultado de procesos investigativos desarrollados sobre estas temáticas en diferentes regiones del país, se realiza una aproximación a las realidades desde distintas filosofías, permitiendo hoy presentar el libro “MEDIO AMBIENTE, SOCIEDAD, ÉTICA Y EDUCACIÓN: REFLEXIONES DESDE LA DISCIPLINA CONTABLE”. En el cual, se recopilan algunos de los avances más significativos que sobre estas temáticas se han desarrollado en UNIMINUTO y que fueron socializados en el marco del “II Encuentro Nacional y I Internacional de Investigación Contable”.

En el recorrido del presente libro se abordarán temas, tales como; las principales corrientes internacionales de investigación en contabilidad, poniendo de manifiesto que no hay que disponer de una colección de títulos para poder investigar, además de los principales temas de investigación y revistas para publicar, y recomendaciones concretas para quienes están iniciando en el área de investigación

contable. De igual forma, los marcos y herramientas para comprender e intervenir la problemática ambiental desde la economía y la contabilidad, los desafíos y oportunidades de investigación contable en el contexto colombiano, y las tensiones y posibilidad de la educación contable a distancia en Colombia.

En síntesis, el resultado de este trabajo realizado por estudiantes y docentes son temas actuales, que implican puntos de vista que en la mayoría de las ocasiones no son analizados en el día a día la profesión, ya que el profesional contable suele estar sumergido en los trabajos cotidianos que impiden poner atención a estas temáticas. Pero cuando se logra llamar la atención, estos se tornan interesantes para discutir y se hace posible aportar en temas como: políticas contables bajo las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF); capacitación en formalización de empresa; las NIIF en las pymes colombianas; la educación contable y financiera; educación empresarial; situación actual del recién egresado; valoración para los derechos deportivos; inclusión financiera en Colombia; implementación de la política contable; educación contable a distancia y virtual en Colombia; competencias laborales; variables climáticas en la producción; fracaso organizacional; el fenómeno gota a gota; la informalidad empresarial; ética del contador público egresado; modalidad de educación virtual y/o a distancia; fundamentación epistemológica; y control interno de inventarios, entre otros que se abordan en el presente libro.

Como gran aporte a la profesión y a la investigación de los contadores *públicos*, se puede destacar que los temas en materia de investigación incluyen, además de la parte netamente contable, aportes al desarrollo empresarial, a la evolución de la profesión y algunos análisis sectoriales, los cuales son sin duda, tendencias del futuro profesional de Contaduría Pública y ayudan a la generación de nuevo conocimiento como aporte a la ciencia y al desarrollo de los tópicos que se vienen desarrollando a nivel nacional.

Finalmente, deseo agradecer a todos y a cada uno de los ponentes, profesores, directores, coordinadores y líderes de los procesos de investigación en cada uno de los lugares en los que se oferta el programa y que han decidido participar en este proyecto que aporta significativamente al desarrollo de

la investigación, convirtiéndose así en una contribución significativa a la ciencia, y a la profesión contable, ya que, gracias a las iniciativas evidenciadas en este encuentro, se logra posicionar el programa dentro de las ciencias económicas y empresariales.

Con este evento se comprueba que el programa tiene una ruta de investigación definida, la cual se visualiza gracias al apoyo de la Dirección de Investigación de la sede UVD. que cuenta con un equipo de trabajo en cabeza de su director el Dr., Fernando Poveda, el cual apoya permanentemente este tipo de iniciativas que fortalecen la investigación en la sede y el programa.


Edgar Germán Martínez

Decano Facultad Ciencias Empresariales

UNIMINUTO Virtual y a Distancia

Capítulo 1

Aspectos básicos de la investigación contable en Colombia: contexto y oportunidades



Hugo A. Macías

Profesor Asociado, Universidad de Medellín

hmacias@udem.edu.co

Resumen

El propósito de este capítulo es presentar un panorama básico de la investigación contable en Colombia, que oriente las actividades de estudiantes y profesores. Se presentan las principales corrientes internacionales de investigación en contabilidad, se muestra que no hay que disponer de una colección de títulos para poder investigar y se identifican los principales temas de investigación y revistas para publicar. Al final se hacen recomendaciones concretas para quienes están iniciando en el área de investigación contable o quieren desarrollar nuevas actividades.

Palabras clave: investigación contable, corrientes contables, contabilidad.

Abstract

The purpose of this chapter is to present a basic overview of accounting research in Colombia, which guides both students' and teachers' activities. It presents the main international research streams in accounting, the simple requirements for researchers and the main themes and magazines to use. Finally, concrete recommendations are presented for those who are starting in accounting research or want to develop new activities.

Keywords: accounting research, accounting streams, accounting.

Introducción

Dado que el ejercicio de la Contaduría Pública es un asunto esencialmente práctico, en los espacios académicos colombianos se ha desarrollado poco la investigación al respecto. Las universidades y otras instituciones han privilegiado la formación para un ejercicio instrumental de la profesión y muy

pocas están haciendo esfuerzos diferentes. Ese poco avance en investigación en contabilidad se refleja por ejemplo en que contabilidad ha tenido tres revistas indexadas (todas perdieron la indexación en el 2017), mientras que administración ha tenido más de treinta, al igual que economía. En Colciencias hay un poco más de sesenta grupos de investigación contable (Macías, 2016a; Valero y Patiño, 2012), mientras administración o economía tienen varias centenas de grupos. Hay menos de diez maestrías contables en el país y varias de ellas están inactivas, mientras que administración y economía cuentan con programas de doctorados en varias ciudades y múltiples ofertas de maestría.

En este capítulo se hace una invitación a ver el escaso desarrollo de la investigación contable en Colombia como una oportunidad para estudiantes y profesores de todas las universidades y regiones del país. Dado que se ha hecho poco, cada acción bien orientada puede conseguir rápidamente una muy buena visibilidad. Los estudiantes de pregrado y los profesores, especialmente los más jóvenes, pueden encontrar múltiples oportunidades y convertirse en poco tiempo en unos referentes nacionales en investigación contable. Hay unos líderes ya identificados, bien sea desde la tradición nacionalista (Barrios, Fúquene, y Lemos, 2010; Sarmiento y Muñoz, 2011), desde una universidad en particular (Machado-Rivera, 2016), desde los grupos de investigación (Valero y Patiño, 2012) o desde el impacto de las publicaciones (Macías, 2016b). Hay unas revistas que tienen larga trayectoria en investigación contable (Macías y Patiño, 2014) y un número importante de retos claramente identificados con respecto a Colciencias (Macías, 2016a) y a las publicaciones (Macías, 2017). Hay mucho por hacer. Los caminos están llenos de oportunidades.

¿Qué es investigar en contabilidad?

Al plantear la pregunta ¿qué es investigar en contabilidad?, no se pretende señalar que el asunto es nuevo, que está inexplorado o que no se conoce en Colombia, se pretende definir unos asuntos básicos para orientar la discusión en un terreno conocido y

definido de manera sencilla. Investigar se asume en este capítulo como un intento deliberado de crear nuevo conocimiento, es decir, como el desarrollo de un conjunto de actividades, lineales y no lineales, con el propósito de hacer nuevas propuestas a la contabilidad, aplicables a la academia, las organizaciones o la sociedad. Para crear “nuevo conocimiento” hay que saber qué conocimiento se ha generado hasta la fecha, dónde se encuentra, qué está en discusión, quiénes participan de aquellas discusiones y cuáles son las relaciones de poder en ese conjunto de personas que participan en las discusiones. Es decir, la construcción colectiva de conocimiento contable puede entenderse como un “campo científico”, en el sentido propuesto por el sociólogo francés Pierre Bourdieu (1976).

Se asume aquí que la contabilidad no es una técnica, sino una disciplina académica. Una disciplina que se estudia, que se investiga y que tiene discusiones permanentes. Si bien en Colombia se ha contado solo con tres revistas indexadas y media docena de revistas adicionales en las cuales se llevan a cabo discusiones contables, en otros espacios geográficos es mucho más clara la existencia de la contabilidad como disciplina académica. Por ejemplo, Brasil ha tenido 35 revistas especializadas en contabilidad, indexadas localmente en el sistema Qualis-Capes. Web of Science, la base de datos más reconocida por su clasificación de revistas, cuenta con 24 revistas especializadas en contabilidad, todas de primer nivel mundial. Incluso en Scopus se cuenta con 125 publicaciones que incluyen la contabilidad entre las disciplinas que tratan, la mayoría de ellas de manera exclusiva. Si bien las discusiones locales no son de largo alcance en el sentido de debates amplios, sí lo son en Brasil y, especialmente, en la región anglosajona del campo contable.

Principales corrientes internacionales de investigación en contabilidad

En los debates internacionales hay consenso en denominar a una de las corrientes en contabilidad

como la corriente principal o *mainstream*, como se le llama en inglés. Esa corriente principal tiene las siguientes características: 1) está interesada casi exclusivamente en contabilidad financiera; 2) usa métodos cuantitativos, especialmente econometría; 3) está basada en la economía; 4) es de carácter funcionalista y 5) se desarrolla sobre todo en los Estados Unidos. Se desarrolló con mucha fuerza a partir de los años setenta y sus principales escenarios se sitúan en Norteamérica.

Sin embargo, desde finales de los años setenta y principios de los ochenta se viene construyendo una corriente alternativa. Esa corriente se llamó originalmente “estudios críticos”, luego se conoció como “contabilidad crítica” y desde los años noventa, una parte de ella prefirió llamarse “contabilidad interpretativa” (Macías, 2013). Las principales características de la corriente crítico-interpretativa en contabilidad son: 1) está interesada en un número amplio de líneas de investigación, es multi-temática; 2) usa una variedad amplia de métodos cualitativos; 3) está basada en otras disciplinas sociales como sociología, psicología, antropología, historia, entre otras; y 4) se ha desarrollado especialmente en un eje entre Reino Unido, Australia y Nueva Zelanda, con participación de un número pequeño de académicos de Canadá y Estados Unidos.

En el caso de Colombia, hay una tradición que se ha desarrollado por más de tres décadas. Esa tradición ha estado muy ligada a un movimiento nacionalista que ha intentado defender la profesión del contador público en Colombia frente a distintas influencias internacionales, especialmente por medio de las firmas de auditoría (Sarmiento y Muñoz, 2011). Esa tradición colombiana tiene líderes reconocidos que están llegando todos a edad de jubilación, pero tienen un número amplio de seguidores de distintas generaciones en todas las regiones del país (Barrios, Fúquene, y Lemos, 2010). La mayoría de los integrantes de esta tradición tienen vínculos con las universidades públicas y se reúnen periódicamente en eventos formales e informales para avanzar en la construcción de esa tradición. La orientación política que tiene esta tradición ha he-

cho que en Colombia la investigación contable esté alejada deliberadamente del mundo anglosajón y que tenga unas características muy similares a las de la corriente crítica-interpretativa. En Colombia es corriente principal lo que en el mundo anglosajón es corriente alternativa en contabilidad.

¿Quiénes deben investigar en contabilidad?

Aunque parece obvia la respuesta a la pregunta sobre quiénes deben investigar en contabilidad, se demostrará que no es un asunto tan simple. Primero, es importante anotar que contaduría pública es la profesión y que contabilidad es la disciplina académica, por lo tanto se investiga en contabilidad (no en contaduría). A pesar de que la profesión del contador público puede ser objeto de estudio para la investigación contable, en la mayoría de los casos se investiga en contabilidad.

Las personas llamadas a investigar en contabilidad, varían de un contexto académico a otro. Por ejemplo, en Europa quienes investigan son estudiantes de doctorado guiados por doctores con amplia trayectoria en investigación; la mayoría de las investigaciones son llevadas a cabo por personas con títulos de doctorado que están entrenados rigurosamente en la disciplina. Eso mismo ocurre en el caso de la investigación contable en Estados Unidos, allí hay más de sesenta doctorados en contabilidad y otros cuarenta doctorados en administración con líneas de investigación en contabilidad (Fogarty y Jonas, 2010).

Más cerca de nosotros, en el caso de Brasil, las investigaciones contables se llevan a cabo en su mayoría por estudiantes de maestrías de investigación (allá les llaman *stricto sensu*) y estudiantes de doctorado, guiados por profesores doctores con amplia trayectoria en investigación y en publicaciones. Los estudiantes de maestría y de doctorado en Brasil se encuentran, en su mayoría, en universidades públicas (las federales) y son estudiantes a tiempo com-

pleto, con becas del Ministerio de Educación. Los estudiantes reciben apoyo con recursos públicos y adquieren el compromiso de escribir para presentar ponencias y publicar aunque sea en las revistas de carácter nacional (Pedroni, Guerrazzi, Serra, y Albanese, 2016). Brasil cuenta con 35 revistas contables que han estado indexadas en *Qualis-Capes*, un sistema de indexación nacional bastante exigente.

En el caso colombiano hay un número muy bajo de maestrías contables y varias de ellas están inactivas, para 2017 no se había creado ningún programa de doctorado contable nacional. Pero aunque el número de estudiantes fuera mayor, no se podría desarrollar allí la investigación contable, porque en Colombia los estudiantes de maestría son trabajadores que tienen altas capacidades, pero que no cuentan con el tiempo que requiere el desarrollo de un trabajo investigativo riguroso. Así las cosas, las personas llamadas a desarrollar la investigación contable en Colombia son los profesores de tiempo completo de las universidades públicas y privadas, así como los estudiantes vinculados a los semilleros de investigación o iniciativas similares. En Colombia la investigación se desarrolla alrededor de proyectos formales, con participación de profesores y estudiantes. No tenemos 35 revistas contables indexadas como Brasil, teníamos tres especializadas en contabilidad que estaban indexadas, pero todas perdieron esa categoría en septiembre del 2017. De todos modos, hay media docena de revistas que mantienen importantes discusiones nacionales en contabilidad y pronto adquirirán de nuevo visibilidad en el contexto nacional.

A pesar de todo, es importante hacer un llamado al optimismo. El hecho de que los doctores sean muy pocos y que los programas de maestría y doctorado no sean apropiados para desarrollar la investigación contable en Colombia, como pasa en otros contextos, debe ser visto como una oportunidad para una amplia gama de académicos interesados en investigación. Las personas llamadas a desarrollar la investigación contable en Colombia deben cumplir solo dos requisitos: 1) un auténtico interés por desarrollar investigación contable rigurosa y 2) disponi-

bilidad de tiempo para dedicar a estas actividades, preferiblemente sin pretensiones económicas.

La dinámica nacional ha generado una amplia oferta de semilleros y congresos nacionales de estudiantes y de profesores, los cuales constituyen un espacio propicio para la formación en investigación y el entrenamiento en importantes discusiones. Además, después de Brasil, Colombia ostenta el ambiente más propicio para el desarrollo de la investigación en contabilidad en toda América Latina, por la tradición que se ha construido en los últimos treinta años. Los llamados a investigar en contabilidad en Colombia son profesores y estudiantes con deseos reales de investigar y tiempo disponible para dedicar a estas actividades. No se requieren títulos específicos, ni participación en programas de posgrado particulares, pero sí apertura mental, tiempo disponible y disposición a construir colectivamente en el entorno nacional.

Temas más abordados en Colombia y principales revistas de discusión

Quienes pretenden ingresar a la investigación contable o acaban de hacerlo, enfrentan inmediatamente la pregunta: ¿sobre qué temas debo y puedo investigar en contabilidad? Las respuestas pueden ser muy variadas y van desde los gustos del investigador, hasta las prioridades de la institución en la que labora, las tendencias en el país y las tendencias internacionales. Los menos entrenados hacen referencia a temas más “trillados” o menos “trillados”. Normalmente quienes usan esta última expresión conocen poco del asunto, pero utilizan un tono de autoridad con el que pretenden convencer a su interlocutor.

Lo primero que hay que anotar es que los temas no son de nadie. El hecho de que alguien haya abordado un tema en repetidas oportunidades, no le otorga exclusividad para abordarlo. Es posible que sus trabajos sean muy influyentes en la discusión y que sea necesario incluirlos en la nueva investiga-

ción, pero ningún tema está prohibido porque otro lo haya abordado. El conocimiento está casi siempre en construcción. Lo que sí hay que tener claro es que hay discusiones que han cesado, temas que ya no están en discusión sino que se ha llegado a acuerdos sobre ellos. Los asuntos que ya se pueden dar como conocimiento acumulado, que no están en discusión, son los que aparecen en los libros de texto. El conocimiento en construcción usualmente está en las revistas.

Un segundo criterio a tener en cuenta a la hora de elegir un tema para investigar es que el tema sea pertinente. Es decir, que las discusiones sobre el mismo sean útiles para los académicos, para las organizaciones o para la sociedad. Hay temas muy chéveres, que le gustan a uno y a dos o tres amigos, pero a nadie más. Allí hay limitaciones, porque es posible que las revistas no estén interesadas en él, que tampoco sea aceptada una ponencia sobre el mismo y que las instituciones se resistan a apoyar esa investigación. Para el caso concreto de la investigación contable en Colombia, hay unos temas sobre los que trabajan la mayoría de los académicos contables y, por tanto, son los temas en los que Colombia está adquiriendo reconocimiento por sus aportes. En estos temas hay potencial para hacer buenas contribuciones y son los que se presentan a continuación.

Un primer grupo de temas en los que se recomienda trabajar, son: teoría contable, educación contable y contabilidad de gestión. Estos tienen características de líneas de investigación y han sido abordados por más de dos décadas en la comunidad contable colombiana, sobre ellos es que publican las tres revistas contables con mayor tradición en Colombia: *Cuadernos de Contabilidad*, *Lúmina* y *Contaduría Universidad de Antioquia* (Macías y Patiño, 2014, p. 32). Se recomienda trabajar en estos temas porque en ellos se viene construyendo toda una tradición en Colombia, a partir de la cual se pueden hacer importantes contribuciones en la esfera internacional.

Un segundo grupo de temas recomendados, un poco más amplio es: 1) aspectos contextuales de

la investigación contable; 2) análisis contable; 3) desarrollo contable; y 4) control organizacional. A estas denominaciones llegó un grupo de investigadores de la Universidad de Antioquia, en un ejercicio colectivo de profesores y estudiantes que condujo a la publicación del libro *Caminos contables: problemas y metodologías para el desarrollo de la investigación*. El primero de los temas incluye los desarrollos de la Universidad de Antioquia y otros importantes referentes en el contexto nacional. El segundo se refiere a las relaciones entre la contabilidad y la realidad, en áreas como costos, sector público, tributación y finanzas. En el tercero se hace referencia a líneas como teoría contable, educación contable, tecnología contable y desarrollos normativos. El último incluye investigaciones en control interno, procesos de auditoría y revisoría fiscal (Machado-Rivera, 2016, pp. 40-42). El libro es un referente muy recomendado para quienes están iniciando en investigación, es la segunda etapa de otro libro denominado *Huellas y devenir contable; construyendo las rutas del pensamiento contable*, dirigido también por el profesor Marco Machado (2012).

Para quienes pretendan un impacto internacional mayor y más pronto, se les recomienda consultar los temas que tienen convocatorias a números especiales en las revistas más importantes de contabilidad. Los números especiales de las revistas anglosajonas son muy recomendados para los profesores que ya tienen trayectoria en investigación, que lean en inglés y que tengan interés en participar en discusiones de frontera. Entre las ventajas de los números especiales están: 1) la pertinencia del tema y el enfoque están acordados previamente por la comunidad internacional; 2) se entra en contacto directo con las autoridades mundiales del tema; 3) hay cronogramas holgados para la construcción de los artículos; y 4) los números especiales suelen tener alto impacto académico. Ya la academia contable colombiana cuenta con un artículo publicado en una edición especial de una revista contable Q1 Scopus (Macías y Farfan-Lievano, 2017). En el segundo semestre del 2017 hubo convocatorias abiertas en temas como análisis textual en contabilidad, educación contable, reportes integrados y contabilidad crítica. Entre

las revistas con convocatorias abiertas a números especiales estaban: *British Accounting Review*, *European Accounting Review* y *Critical Perspectives on Accounting*. En estas dinámicas es recomendable el acompañamiento de personas que ya cuenten con publicaciones internacionales.

Lo importante de los temas no es qué tan conocidos sean, ni qué tan investigados estén, lo importante es que haya discusiones abiertas sobre ellos. Para saber cuáles discusiones están abiertas hay que leer frecuentemente las revistas contables colombianas y extranjeras. Es importante tener en cuenta que algunas revistas colombianas de administración y de economía también tienen amplias discusiones contables, como los casos de *Investigación y Reflexión*, *Innovar*, *Contexto*, *En-Contexto*, *Teuken Bidikay*, entre otras (Macías, 2016b; Macías, 2017). Una vez elegido el tema a trabajar, es importante identificar el estado de la discusión, es decir, las preguntas que están abiertas, los métodos utilizados, las teorías de base, los protagonistas, los sitios de encuentro, entre otros. Identificar de manera precisa el tema de interés ya es un gran avance para emprender una nueva investigación.

Conclusiones y recomendaciones

Para aquellos estudiantes y profesores interesados en iniciar actividades en investigación contable o que quieren re-direccionar lo que vienen haciendo, se presenta a continuación un grupo de recomendaciones, asociadas a lo que se ha planteado en este capítulo. En la misma línea de un artículo reciente (Macías, 2016a), para enfrentar los nuevos criterios de Colciencias el principal reto de la academia contable colombiana es comprender la dinámica de la academia contable anglosajona, medida con el *Scientific Journal Ranking (SJR)* de Scopus y el *Journal Citation Report (CJR)* de Web of Science (Macías, 2016a, p. 46). Es decir, conectarse con esa dinámica a la que se le ha dado la espalda, de manera deliberada, pero con la que se tienen muchos puntos en común, especialmente la corriente crítica e interpretativa. Eso se puede hacer de manera di-

recta o por intermedio de algunas revistas regionales (Macías, 2017).

Si bien la academia contable colombiana ya cuenta con un pequeño número de artículos publicados en revistas *Scopus* (solo una de ellas especializada en contabilidad) es mucho el trabajo organizado y deliberado que aún está por hacer. No se puede caer en la “ilusión de suficiencia” (León-Paime, 2009, p. 114) por algunos indicadores alcanzados, cuando no hemos construido una estructura fuerte que garantice inmersiones reales y sostenibles en las discusiones contables internacionales (más allá de América Latina). Es necesario entonces que como investigador, cada profesor, o estudiante, desarrolle actividades como las propuestas a continuación.

En primer lugar, cada estudiante y/o profesor debe participar en al menos un proyecto de investigación formal por año, aprobado por alguna institución. Dada la dinámica nacional, las exigencias institucionales y el contexto particular de Colombia, se debe participar en proyectos que estén formalizados. Esto garantiza algún tipo de remuneración o de tiempos formal de dedicación a la investigación dentro de los planes de trabajo semestrales. Asimismo, cada profesor y/o estudiante debe construir un plan personal, que le permita tener inicialmente un artículo anual publicado en una buena revista nacional. Cuando se alcance esta meta, se pueden diseñar estrategias para participar en revistas más exigentes. En tercer lugar, es necesario participar como ponente en eventos nacionales, en los que se den a conocer los avances de las investigaciones; con el tiempo se ganará experiencia para participar con ponencias en congresos en los que no se hable castellano. De manera complementaria, los profesores deben apoyarse en trabajos de grado dirigidos, a partir de los cuales se generen productos.

Por razones de extensión, este capítulo no incluye asuntos teóricos y metodológicos de la investigación contable. De todas maneras, es importante anotar que cada investigación debe partir de una revisión sistemática de la literatura sobre el tema, para lo cual hay varios métodos validados interna-

cionalmente. En esas revisiones se puede identificar claramente cuáles son las bases teóricas y metodológicas que se deben utilizar para abordar el tema seleccionado y su enfoque. En este punto no hay que hacer inventos. Por lo expuesto a lo largo de este texto, se recomienda desarrollar enfoques cualitativos que ofrecen mayor coincidencia con la tradición colombiana (Alzate, 2014). Asimismo, se recomienda hacer trabajos empíricos en todas las investigaciones, auscultar el desarrollo de los temas en las organizaciones e interactuar con las personas que están involucradas en el fenómeno estudiado.

Es importante convencer a las instituciones de que estas actividades requieren apoyo en cuanto a tiempo y + recursos. Dadas las características de la investigación en contabilidad en el país, es necesario seguir trabajando en capacitaciones orientadas a la producción de artículos que participen en discusiones externas. Quienes han avanzado más en la disciplina o en disciplinas cercanas, tienen mucho que enseñar para que el conocimiento acumulado se convierta en aprendizaje colectivo. Esto trae amplios beneficios para las instituciones, no solo formales por medio de indicadores, sino reales en términos de construcción de capacidades que le permitan a cada universidad participar en las discusiones de frontera. También es importante desburocratizar la investigación, de manera que los tiempos dedicados a investigación estén concentrados en los investigadores que están construyendo productos y no en otro tipo de funcionarios o en el diligenciamiento de formatos innecesarios.

Referencias

- Alzate, J. S. (2014). Corrientes heterodoxas y estrategias de investigación social cualitativa en respuesta a las limitaciones de la corriente ortodoxa de investigación contable. *Teuken Bidikay* (5), 77-97.
- Barrios, C., Fúquene, T., y Lemos, J. E. (2010). Desarrollo de la investigación contable en el Centro Colombiano de Investigación Contable. *Contaduría y Administración* (231), 151-177.

- Bourdieu, P. (1976). Le champ scientifique. *Actes de la recherche en sciences sociales*, 2(2), 88-104.
- Fogarty, T. J., y Jonas, G. A. (2010). The hand that rocks the cradle: Disciplinary socialization at the American Accounting Association's Doctoral Consortium. *Critical Perspectives on Accounting*, 21(4), 303-317.
- León-Paime, F. (2009). Delineando complejos cognitivos: la producción científica de las disciplinas económicas en América Latina. *Contaduría Universidad de Antioquia* (54), 79-115.
- Machado-Rivera, M. A. (2016). *Caminos contables: problemas y metodologías para el desarrollo de la investigación*. Medellín: Universidad de Antioquia.
- Macías, H. A. (2013). Vínculos de la investigación contable interpretativa con la producción académica colombiana: avances y oportunidades. *Cuadernos de Contabilidad*, 14(35), 699-727.
- Macías, H. A. (2016a). La investigación contable colombiana frente a los nuevos criterios de medición de Colciencias. *En-Contexto*, 4(4), 39-48.
- Macías, H. A. (2016b). Visibilidad de la investigación contable colombiana en Google Académico. *Contexto*, 5, 3-6.
- Macías, H. A. (2017). El sentido de publicar en revistas Scopus: el caso de los autores colombianos de las áreas negocios, administración y contabilidad. *Science of Human Action*, 2(1), 10-18.
- Macías, H. A., y Farfán-Lievano, A. (2017). Integrated reporting as a strategy for firm growth: Multiple case study in Colombia. *Meditari Accountancy Research*, 25(4), 605-628.
- Macías, H. A., y Patiño, R. A. (2014). Evolución de las revistas contables colombianas: de la reflexión a la investigación. *Contaduría Universidad de Antioquia* (64), 13-48.
- Pedroni, F. V., Guerrazzi, L. A., Serra, F. A., y Albanese, D. (2016). Pesquisa contábil, um estudo bibliométrico: identificação das publicações relevantes e análise da estrutura intelectual. *Revista Contemporânea de Contabilidade*, 13(30), 53-91.
- Sarmiento, H. J., y Muñoz, S. M. (2011). *Banderas en alto. Una arqueología del proceso de Nacionalización de la Contaduría Pública en Colombia*. Medellín: Politécnico Colombiano Jaime Isaza Cadavid.
- UNIMINUTO: Plan de desarrollo 2013 – 2019.
- UNIMINUTO: Compendio de investigación actualización, 2015.
- Valero, G. M., y Patiño, R. A. (2012). Los grupos de investigación contable reconocidos por Colciencias. *Cuadernos de Contabilidad*, 13(32), 175-201.

Capítulo 2

Contabilidad y consecuencias ambientales de la cultura



Economía y contabilidad: marcos y herramientas para comprender e intervenir la problemática ambiental

Claudia Ortiz Viáfara

Docente Corporación Universitaria Minuto de Dios
– UNIMINUTO.

Rectoría Virtual y a Distancia, Bogotá, Colombia.
cortizviafa@uniminuto.edu.co

Resumen

La sociedad actual experimenta crecientes desafíos en cuanto a su relación con el entorno natural. Los cambios generados en el entorno amenazan con establecer límites al desarrollo. Esta relación cada vez más conflictiva entre el crecimiento y los recursos, se hizo evidente en los años sesentas con el surgimiento de movimientos ambientalistas y en los setentas con el Informe Meadows y la Cumbre de Estocolmo de 1972 promovida por la ONU. Pero es solo a partir de los años ochentas y noventas que se vuelve foco de atención de la política internacional, en la cual se empiezan a configurar tanto los discursos como las herramientas para enfrentar las consecuencias de la problemática ambiental.

A finales de los ochentas a partir del Informe Brundtland, el concepto de desarrollo sostenible hace eco en el concierto internacional y se configura como discurso a materializar en la Cumbre de la Tierra de Rio en 1992. El desarrollo sostenible es definido como el desarrollo “que atiende las necesidades del presente sin comprometer la habilidad de las generaciones futuras para atender sus propias necesidades” (Sachs, 1996, p.22). Este escrito indaga sobre los rumbos económicos que ha tomado la problemática ambiental para poder ubicar en ellos a la contabilidad. En este sentido, es importante entender cuáles son los lineamientos conceptuales que la contabilidad operacionaliza desde la economía y con qué herramientas cuenta para estos efectos.

Abstrac

The real society experiences growing challenges in relation to its natural environment. The changes generated in the environment threaten to establish limits to development. This increasingly conflictive relationship between growth and resources, became evident in the sixties with the emergence of environmental movements and in the seventies with the Meadows Report and the Stockholm Summit of 1972 promoted by the ONU. But it is only from the eighties and nineties that it becomes a focus of international politics, in which they begin to configure both the discourses and the tools to face the consequences of environmental problems.

At the end of the eighties from the Brundtland Report, The concept of sustainable development echoes in the international concert and is configured as a discourse to materialize at the Summit of the “cumbre de la tierra de Rio” in 1992. Sustainable development is defined as development “that meets the needs of the present without compromising the ability of future generations to meet their own needs” (Sachs, 1996, p.22). This paper investigates the economic paths taken by the environmental problem to place accounting in them. In this sense, it is important to understand which are the conceptual guidelines that accounting operates from the economy and with which tools account for these effects.

Este escrito indaga sobre los rumbos económicos que ha tomado la problemática ambiental para poder ubicar en ellos a la contabilidad. En este sentido, es importante entender cuáles son los lineamientos conceptuales que la contabilidad operacionaliza desde la economía y con qué herramientas cuenta para estos efectos.

Referentes económicos de la contabilidad para conceptualizar y entender los problemas ambientales

Para realizar un análisis más adecuado de la realidad económica de la contabilidad y su relación con los referentes ambientales, es necesario ceñir este escrito al ámbito de aplicación microcontable, es decir, las aplicaciones particulares de la contabilidad en la empresa. En esta se desenvuelven principalmente, la contabilidad financiera y la contabilidad de gestión.

En la actualidad la contabilidad financiera posee un contexto teórico diferente que inició en los años sesentas. Para entender sus transformaciones actuales es necesario reconstruir los tres escenarios económicos en los que opera. Según Fernández (2006), estos son: la economía tradicional, la economía ambiental y la economía ecológica. En cada uno de ellos la contabilidad funciona para suplir necesidades de información diferentes, por lo que conceptualmente concibe de manera diferente su relación con el medio ambiente.

La contabilidad en el marco de la economía tradicional

En los años cincuenta, antes de desatarse las preocupaciones ambientales, la contabilidad financiera como aplicación de la contabilidad, se encontraba bajo los derroteros conceptuales de la economía tradicional, es decir, los postulados de la economía

neoclásica. Para este marco conceptual la economía funciona independientemente del entorno natural, la tierra es solo un factor productivo y el desarrollo es sinónimo de industrialización. Asimismo la actuación del sujeto económico genera externalidades que son “efectos no buscados” achacados directamente al mercado como sus fallos y por lo tanto, no controlables. En este ámbito la contabilidad no está en capacidad de reconocer ningún efecto de la organización sobre el entorno, dado que conceptualmente, la economía así determinada no aporta ninguna consigna clara para corregir ni evitar tales fallos (Fernández, 2006).

Bajo el anterior marco, la contabilidad financiera funciona con los habituales lineamientos de la rendición de cuentas, destinada a los propietarios de la organización como principales usuarios de la información, de carácter obligatoria y por lo tanto ceñida a los límites de la entidad cuyo criterio es netamente jurídico. En el sentido tradicional la contabilidad solo oculta los impactos de las actividades de las organizaciones.

La contabilidad en el marco de la economía ambiental

En el momento en que empieza a ser visible el deterioro del entorno natural y por lo tanto de las condiciones humanas –la historia de los movimientos ambientales sitúa esta toma de conciencia alrededor de los años sesentas–, empiezan a surgir las fuertes críticas a la concepción económica dominante. Contrario a como ocurre en la economía tradicional, en la economía ambiental, la economía no se concibe como una totalidad desconectada, sino que tiene límites y es un subsistema interrelacionado con otros subsistemas. Las externalidades –entendidas como efectos no deseados sobre un tercero que no participa directamente– de los agentes económicos deben ser evitados o corregidos. En este marco para la contabilidad se trata de convertirse en mecanismos para internalizar las externalidades ocasionadas por las organizaciones (Fernández, 2006).

En la economía ambiental se asocia la contabilidad ambiental con la posibilidad de entregar información a otro tipo de usuarios, es así como “la información contable, pública y obligatoria es aquella que refleja los impactos directos de la entidad en el medio ambiente, a fin de conocer el efecto de los riesgos ambientales de la entidad sobre su situación financiera y sus resultados”. En este sentido, el riesgo ambiental está relacionado con el riesgo financiero tal como lo trabaja la Norma Internacional de Auditoría 1010 sobre asuntos ambientales en los estados financieros. Así las cosas, el riesgo financiero no es más que la posibilidad de interrumpir la continuidad del negocio y por lo tanto la capacidad de producir utilidades (Fernández, 2016).

Debido a la obligatoriedad a la que es sujeta la información contable, la entidad construida asume una posición pasiva y reactiva ante la problemática ambiental, dado que la economía ambiental funciona bajo la consigna de “el que contamina paga”.

La contabilidad en el marco de la economía ecológica

La economía ecológica es otra conceptualización que se suma a las anteriores para rechazar y desnudar las debilidades de la propuesta económica centrada en la monetarización de las relaciones con el entorno para reconocerlas en el mercado. La economía ecológica abandona el enfoque estático de la economía ambiental y adopta uno más dinámico centrado en la evaluación, no solo monetaria sino física de los recursos, en los que la biosfera cumple unas funciones en la actividad económica: proporciona recursos, asimila residuos y brinda servicios ambientales. Estas tres funciones se ven amenazadas por la actividad económica, con lo que la intervención para frenar este deterioro no solo tiene que ver con la economía sino también con los marcos aportados por la ecología, la física (termodinámica) y otras ciencias sociales (Jacobs, 1995).

En tanto las exigencias desde los marcos ecológicos implican una comprensión más amplia acerca de las relaciones entre los seres humanos y el entorno natural, los instrumentos que se han desarrollado e implementado desde la contabilidad requieren conceptos interdisciplinarios. La contabilidad ecológica es la apuesta por una entidad más abierta y responsable con sus impactos, en la medida en que esta sea la concepción de la empresa que se debe a un conjunto más amplio de usuarios (*stakeholders*), el conjunto de instrumentos van desde la adopción voluntaria de estándares para revelación de información ambiental, ecológica y económica –para el caso de las memorias de sostenibilidad– hasta, la elaboración de *ecobalances* que se refieren a la manera en que se aplica la energía en cualquier tipo de proceso productivo, revelando los impactos desde las entradas hasta las salidas.

Definiciones de la contabilidad ambiental

Para Fernández (2004), “la Contabilidad ambiental puede definirse como la parte de la Contabilidad aplicada cuyo objeto son las relaciones entre una entidad y su medio ambiente” (p. 33). Dependiendo del carácter de la entidad, se pueden observar los temas específicos de estudio. Para el caso de la entidad desde el criterio jurídico, la contabilidad financiera se encarga de establecer “si las inversiones y los gastos ambientales deberían capitalizarse o no, bajo qué circunstancias se deberían hacer provisiones para tratamiento futuro de pasivos, o cuando [sic] los pasivos contingentes deben ser revelados” (Jasch, 2002, p.10). Al respecto, el marco internacional promovido por el International Accounting Standard Board (iasb), propone el reconocimiento de estos pasivos, activos, inversiones y gastos de carácter ambiental en las normas que se presentan a continuación (Firoz y Ansari, 2010):

NIIF 6. Exploración y Evaluación de Recursos Minerales

Interpretación CINIIF 5. Derechos por la Participación en Fondos para el Retiro del Servicio, la Restauración y la Rehabilitación Medioambiental

Norma Internacional de Contabilidad 8 (NIC 8). Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores

Norma Internacional de Contabilidad 1 (NIC 1). Presentación de estados financieros

Norma Internacional de Contabilidad 41 (NIC 41). Agricultura

Norma Internacional de Contabilidad 20 (NIC 20). Contabilización de las Subvenciones Oficiales e Información a Revelar sobre Ayudas Públicas

Norma Internacional de Contabilidad 37. Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes

Si la entidad se define a través del análisis del ciclo de vida del producto, la contabilidad de gestión agrupa los siguientes temas según Jasch (2002, p.13):

- Evaluación de los costos/gastos ambientales anuales
- Precio de productos
- Presupuesto
- Estimaciones de inversión, cálculo de opciones de inversión
- Cálculo de costos, ahorros y beneficios de proyectos ambientales
- Diseño e implantación de sistemas de gestión ambiental
- Evaluación del desempeño ambiental, indicadores y comparaciones entre organizaciones
- Configuración de los objetivos de desempeño cuantificado
- Producción más limpia, prevención de la contaminación, gestión de cadena de valor y diseño de proyectos ambientales
- Exposición externa de gastos ambientales, inversiones y pasivos
- Información ambiental externa o sustentable
- Otros informes de datos ambientales de agencias estadísticas y autoridades locales

Los marcos económicos y las herramientas contables mostrados hasta aquí representan los marcos de actuación de los contadores en las organizaciones y se desarrollaron con fuerza en el siglo pasado y continúan haciéndolo en este. Según Schilizzi y Lesourd (2001), los contadores se han visto sometidos desde los años setentas a crecientes y cada vez más rápidas demandas ocasionadas por tres factores: el primero se refiere a la revolución tecnológica que ha desplazado los contadores cuyo quehacer se concentraba en la teneduría de libros; el segundo tiene que ver con el cada vez más dominado mercado de los servicios contables por organizaciones globales; y por último, el más extendido alcance de los servicios contables incluyendo la contabilidad ambiental, diferentes tipos de reportes y la auditoría.

Teniendo en cuenta lo anterior, indagar sobre los instrumentos que utiliza la contabilidad para reconocer la problemática ambiental constituye uno de las líneas de investigación cruciales para el contador en la academia y en el contexto profesional, dado que el entorno así lo demanda. La microcontabilidad posee herramientas potentes desde la contabilidad financiera y la contabilidad de gestión que se transformarán en la medida en que se utilicen de forma intensiva y sean también cuestionadas por el entorno, dando paso a unas nuevas formas de reconocer problemáticas que la contabilidad no capta en el sentido habitual.

Referencias

Fernández, C. (2004, junio). El marco conceptual de la contabilidad ambiental. Una propuesta para el debate. *Contabilidad y auditoría*, 19(10). 29-38.

Recuperado de http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/cya/cya_v10_n19_03.pdf

Fernández, C. (2006). La responsabilidad social y el medio ambiente: nuevos rumbos para la contabilidad. *Contabilidad y auditoría*, 24(12), 1-15. Recuperado de <http://ojs.econ.uba.ar/ojs/index.php/Contyaudit/article/view/115/180>

Firoz, M. y Ansari, A. (2010, octubre). Environmental Accounting and International Financial Reporting Standards (IFRS). *International Journal of Business and Management*, 5(10), 105-112. Recuperado de <http://citeseerx.ist.psu.edu/viewdoc/download?doi=10.1.1.458.8475&rep=rep1&type=pdf>

Jacobs, M. (1995). *Economía verde. Medio ambiente y desarrollo sostenible*. Bogotá: Tercer Mundo Editores.

Jasch, C. (2002). *Contabilidad de gestión ambiental. Principios y procedimientos* (G. Scavone Trad.). Recuperado de <http://www.ioew.at/ioew/download/EMA-CGA-spanish.pdf>

Sachs, W. (1996). Anatomía política del desarrollo sostenible. En *La gallina de los huevos de oro* (pp. 2-16). Bogotá: Ecofondo.

Schilizzi, S. y Lesourd, J. (2001, enero 23-25). *Accounting systems and environmental decision making: what costs, what benefits?* En *45th Annual Conference of the Australian Agricultural and Resource Economics Society*. Adelaide, South Australia. Recuperado de https://www.researchgate.net/publication/254384971_Accounting_systems_and_environmental_decision_making_what_costs_what_benefits

United Nations Division for Sustainable Development (2001). *Environmental Management Accounting Procedures and Principles*. New York: United Nations. Recuperado de <http://www.un.org/esa/sustdev/publications/proceduresandprinciples.pdf>

Medición del índice de precipitaciones en la producción de cultivos transitorios en la provincia del Alto Magdalena, Cundinamarca

Docente Corporación Universitaria Minuto de Dios

– UNIMINUTO

Rectoría Virtual y a Distancia, Girardot,

Cundinamarca.

maira.rodriguez@uniminuto.edu

Resumen

Con base en datos de condiciones climáticas de la Corporación Autónoma Regional de Cundinamarca (CAR) y datos de la producción de maíz, sorgo, arroz y algodón, hectáreas plantadas y cosechadas en la provincia del Alto Magdalena, se estimó y analizó la función de producción de cultivos transitorios, los rendimientos y su adaptación al cambio climático, bajo un paradigma de investigación cuantitativo de tipo correlacional con una muestra de ocho municipios para el periodo 1992-2013. Los resultados demuestran un impacto negativo en los rendimientos de los cultivos como consecuencia de la no adaptación de los agricultores de la provincia del Alto Magdalena.

Palabras clave: agricultura, cambio climático, panel de datos.

Abstract

Using climatic conditions data from the Corporación Autónoma Regional de Cundinamarca (CAR) and data about maize, sorghum, rice and cotton production, planted and harvested hectares in the Alto Magdalena province, these research estimated and analyzed the temporary crops production function, the crops yield's and their adaptation to climate changes. Under the scope of the research paradigm,

using a sample of eight Cundinamarca municipalities during 1992 -2013, results proved a negative impact on crops yield's as a consequence of the non adaptation of the Alto Magdalena province farmers.

Keywords: agricultural, climate change, data panel.

Introducción

La provincia del Alto Magdalena se encuentra localizada en el departamento de Cundinamarca y está compuesta por los municipios de Agua de Dios, Girardot, Guataquí, Jerusalén, Nariño, Nilo, Ricaurte y Tocaima. Esta provincia presenta ventajas en dos grandes sectores: el turístico y agropecuario. Históricamente, el sector agrícola se convirtió en un dinamizador de la economía regional, su gran importancia radica en la seguridad alimentaria y la ocupación de mano de obra no calificada. En ese orden de ideas, los municipios que han desarrollado una ventaja en el sector agropecuario, son los que se encuentran más alejados de los ejes viales y no cuentan con atractivos turísticos definidos, como lo son: Nilo, Nariño, Jerusalén, Guataquí y Agua de Dios; en cambio, los municipios de Girardot, Ricaurte y Tocaima se encuentran sobre los ejes viales y son considerados como epicentro regional, razón por la cual, toma fuerza el sector turístico en esa zona.

Aunque históricamente esta provincia era de vocación agrícola, la situación ha venido cambiando por factores sociales y se ha ido convirtiendo en una región que orienta sus actividades a la prestación de servicios turísticos, así lo pone de manifiesto el plan de competitividad de Girardot 2007-2019. Lo anterior ha contribuido a que el sector agrícola pierda importancia, pese a su impacto socioeconómico en la estructura regional.

En la provincia del Alto Magdalena, uno de los principales cultivos de producción agrícola son los cereales, con una participación del 59,85% para el 2013 (Agronet (R), 2014) del total de área sembrada, lo que corresponde a una producción de 28,709 ton., distribuidas en cuatro tipos de cultivos: 1) maíz con 9,145 ton; 2) maíz forrajero con 14,720 ton; 3) arroz con 3,636 ton; y 4) sorgo con 1,209 ton. Por tal razón se hace necesario realizar un análisis sobre la incidencia de las variables climáticas de temperatura y precipitaciones anómalas sobre la producción agrícola de estos cultivos, debido a que no existen para la región estudios que evidencien la magnitud de la incidencia de estas variables sobre los rendimientos de la producción de los cultivos transitorios.

Cabe precisar que dentro de los cultivos transitorios de la provincia se debe mencionar la producción de algodón. A lo anterior se suma que en los últimos años, el sector agrícola se ha visto cada vez más afectado por la recurrencia de las variaciones en la temperatura y por las precipitaciones, cuya frecuencia y gravedad se han intensificado como consecuencia del calentamiento global. Una de las conclusiones más representativas de esta investigación dejó entrever que los agricultores de la zona no cuentan con estrategias definidas para la adaptación al cambio climático y que esto ha repercutido en la vocación del uso de sus tierras.

Modelo de medición de la incidencia de variables climáticas

Para el cumplimiento del objetivo de esta investigación se hace necesario abordar la teoría econó-

mica neoclásica con dos supuestos fundamentales: primero, los agricultores se ven enfrentados en un mercado de competencia perfecta¹ en el que no se tiene decisión sobre el nivel de precios ni cantidades a tranzar; y segundo, los agricultores son agentes racionales que siempre eligen la mejor alternativa para la maximización de sus beneficios.

Lo que lleva a plantear la función de producción, siguiendo con el modelo económico neoclásico, en la que los agricultores maximizan su función de utilidad teniendo en cuenta los factores de producción (tierra, trabajo y capital) y las posibilidades técnicas, la cual se expresa de la siguiente forma:

$$Y = f(X_1, X_2, X_3, \dots, X_n)$$

Siguiendo con lo expuesto en el documento de la Cepal, *Panamá: efectos del cambio climático sobre la agricultura* (Mora et al., 2010), la función de producción agrícola (Q) "puede expresarse como una combinación de variables endógenas (X) que pueden incluir trabajo, capital y otros insumos. En tanto que las exógenas C comprenden variables climáticas. Por su parte, las características de los agricultores (Z) incluyen variables de capital humano" (Mora et al., 2010, p. 25).

$$Q_t = f(X_t, C_t, Z_t)$$

Y la función de beneficios del agricultor estaría dado por:

$$\pi_t = \sum_{j=1}^n [P_t Q_t (X_t, C_t, Z_t) - W_t X_t]$$

En ella los agricultores buscan maximizar sus beneficios y eligen una combinación de insumos dadas las variables exógenas. Con la combinación de sus factores fijos como tierra, maquinaria, mano de obra permanente y factores variables como insumos, fertilizantes, riego, entre otros.

1 Siguiendo lo propuesto por Pyndick (2009), un mercado en competencia perfecta se basa en tres supuestos fundamentales: son precio-aceptantes, el producto es homogéneo, hay libertad de entrada y salida en el mercado, tanto para los productores (en este estudio los agricultores) y los consumidores.

Al abordar la teoría de producción y como los agricultores maximizan sus beneficios teniendo en cuenta los factores de producción, es importante concebir los conceptos de producto total (entendido como las cantidades de bienes, para este caso toneladas de cultivo producidas, con el aumento de un factor de producción), producto medio (producción por unidad del factor variable) y producto marginal (producción adicional que produce una unidad de más de un factor de producción mientras los demás permanecen constantes).

Variables de desarrollo modelo

La función de producción sirve como parámetro para determinar las cantidades de producto que se pueden obtener con la combinación de diferentes variables, entre ellas, área sembrada, insumos y variables climáticas. Estas últimas son de gran importancia, puesto que pueden afectar los rendimientos y el total de la producción al ser variables en las que no se tiene inferencia, empero sí se pueden generar estrategias de adaptación ante fenómenos extremos climáticos. En coherencia con lo anterior, para el desarrollo de este trabajo se realizó una estimación de la función de producción de los cultivos transitorios: sorgo, maíz amarillo tradicional, arroz riego y algodón, siendo estos representativos en la zona para el periodo de estudio de la investigación, 1992-2013, en la provincia del Alto Magdalena.

Para el desarrollo de la metodología y estimación de la función de producción, se tuvieron en cuenta las siguientes variables para cada uno de los cultivos transitorios producidos:

- El índice de precipitación² en la provincia del Alto Magdalena se calculó de manera semestral, tomando en cuenta la información suministrada por las estaciones hidrometeorológicas, proporcionada por la Corporación Autónoma Regional de Cundinamarca (CAR), con centro de operaciones en la provincia.
- Las variables: área sembrada y producción fueron suministradas por dos fuentes para el periodo 1992-2006. Estos datos se obtuvieron de los documentos publicados anualmente por la Gobernación de Cundinamarca, *Estadísticas Agropecuarias*. Para los años agrícolas 2007-2013, la plataforma Agronet®, cuenta de manera digital con los datos. Las unidades de medida para el área sembrada son hectáreas (Ha.) y para la producción, toneladas (Ton.)

Siguiendo con lo planteado en la metodología, para la estimación de la función de producción se espera estimar dos variables climáticas: precipitación y temperatura, sin embargo la variable temperatura tiene limitantes de información dado que solo se cuenta con información en una de las cuatro estaciones hidrometeorológicas ubicadas en la provincia del Alto Magdalena, razón por la cual se descarta esta variable para el análisis de la función de producción, no obstante, la variable precipitación tiene una incidencia más marcada al presentar oscilaciones durante todo el año.

Un análisis de producción para los cultivos transitorios en la provincia del Alto Magdalena

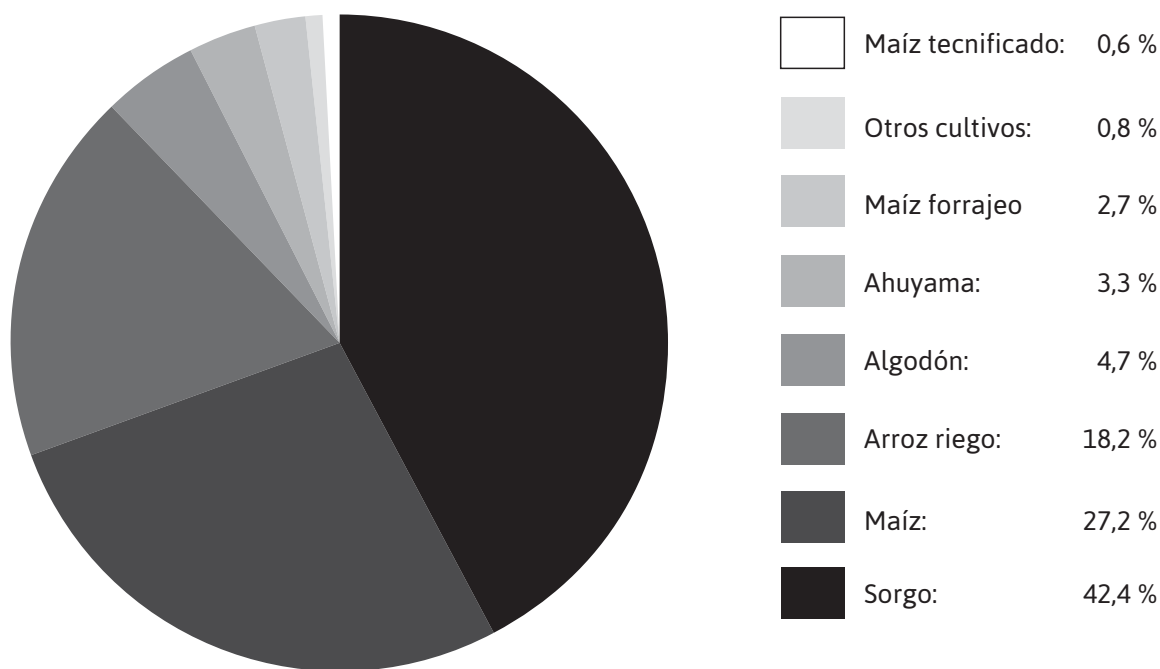
Los cultivos transitorios se definen como aquellos cuyo ciclo vegetativo es menor a un año y se caracterizan porque son removidos al momento de la cosecha. Para obtener una nueva cosecha es necesario volver a sembrarlos (DANE, 2007). Para hacer el análisis anual de estos cultivos se realizó la suma del semestre B del año anterior más el semestre A del presente año³, siguiendo con lo propuesto por la ficha técnica *Evaluaciones agropecuarias municipa-*

El Niño y la Niña en la producción agrícola del departamento del Atlántico

² Este índice se calculó siguiendo la metodología realizada por Ruiz Cabarcas (2012) en el proyecto *Análisis del impacto de los fenómenos*

³ "Ejemplo: Para el área o producción del año 2011 se suma el área o producción del semestre A del año 2011 más el área o producción del semestre B del año 2010" (Ministerio de Agricultura y Desarrollo, 2014).

Figura 1. Producción de cultivos transitorios en la provincia del Alto Magdalena



Fuente: elaboración propia a partir de Ministerio de Agricultura y Desarrollo (2014) y la Gobernación de Cundinamarca, Estadísticas de Cundinamarca

les de 2013 (Ministerio de Agricultura y Desarrollo, 2014). Esta sumatoria corresponde a lo que se denomina *año agrícola*.

En la provincia del Alto Magdalena del departamento de Cundinamarca, los cultivos transitorios con mayor relevancia para el periodo de estudio son: algodón 4,7 %, arroz riego 18,2 %, maíz 27,2 % y sorgo 42,4 % del total de producción, como se puede observar en la Figura 1.

Sorgo

El departamento de Cundinamarca tiene una participación baja a nivel nacional, pero a nivel de la provincia, el cultivo del sorgo adopta un papel protagónico, pues es en la única provincia del departamento en la que se siembra y se produce, siendo un cultivo de rotación para el arroz y el algodón, por su fácil adecuación a temperaturas altas y déficit hídrico.

Estos resultados permiten comprobar la incidencia de la variable dependiente con respecto a las variables independientes de área cosechada y variables de precipitación. En el análisis econométrico obtenido se realizó un estudio de residuales verificando la validez de los supuestos del modelo, incluido el análisis de independencia, normalidad y homogeneidad de la varianza. Al contrastar los valores observados y los predichos por el modelo, se identifica un mal ajuste de los datos, por esta razón las variables fueron previamente transformadas y convertidas en una relación lineal.

Maíz amarillo

Los rendimientos agrícolas de este cultivo a nivel regional en promedio para el periodo de estudio 1992- 2013, fue de 1.6 Ton/Ha, muy por debajo del rendimiento del mayor productor: Estados Unidos con 9.3 Ton/Ha, según datos de Fenalce. Lo anterior hace que el producto sea poco competitivo para

Tabla1. Estimación econométrica del cultivo de sorgo

FE (within) regression with AR(1) disturbances	Number of obs	=	80			
Group variable: ID	Number of groups	=	4			
R-sq:	Obs per group:					
within = 0.9884	min =		20			
between = 0.9947	avg =		20.0			
overall = 0.9902	max =		20			
corr(u_i, Xb) = -0.4520	F(2,74)	=	31.69			
	Prob > F	=	0.0000			

LnProd	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]	
LnAreaCosechad	1.151797	.0147347	78.17	0.000	1.122437	1.181156
Ln_Precipitación	-.0640579	.0207645	-3.08	0.003	-.1054321	-.0226836
_cons	.0001094	.0562852	0.00	0.998	-.1120414	.1122601

rho_ar	.25220771					
sigma_u	.21770939					
sigma_e	.24854267					
rho_fov	.43415786	(fraction of variance because of u_i)				

F test that all u_i=0: F(3,74) = 7.67				Prob > F = 0.0002		

Fuente: elaboración propia a partir de datos estadísticos agropecuarios, Agronet® y estaciones hidrometeorológicas

los agricultores de la región, pero debido a su fácil adaptación a las condiciones climáticas de la región y tradición de siembra, hace que este ocupe una importante extensión de tierra y se situó en el segundo lugar en la producción de cultivos transitorios en la provincia con 171.089 Ton., a diferencia de los otros cultivos transitorios. En la siembra y producción participan siete de los ocho municipios que conforman la provincia: Agua de Dios, Girardot, Guataquí, Jerusalén, Nariño, Ricaurte y Tocaima.

Con la aplicación del modelo econométrico se obtuvieron los resultados que se aprecian en la tabla 2.

El cultivo de maíz tiene presencia en los municipios de Agua de Dios, Girardot, Guataquí, Jerusalén, Nariño, Ricaurte y Tocaima, razón por la cual el panel de datos tiene siete grupos. El modelo y los efectos fijos son estadísticamente significativos, así como el panel se encuentra balanceado.

Los rendimientos del cultivo de maíz amarillo son explicados en 72,5% por las variables endógenas. La

precipitación tiene una relación positiva frente al rendimiento, ya que por cada mililitro de agua que aumente, el rendimiento del cultivo aumentará en 58,9%. El área cosechada también tiene una relación positiva frente a los rendimientos del cultivo de maíz.

Arroz riego

Este cereal concentra producción en los municipios de Tocaima con una participación del 46% y en Ricaurte con un 36%; los municipios de Guataquí, Girardot, Agua de Dios y Nariño representan el 18% del total de la producción. Es importante aclarar que estos municipios cultivaron dicho cereal hasta 1995, excepto Girardot, que reanuda su producción para los años 2004- 2009, de acuerdo a los datos del Ministerio de Agricultura y Desarrollo (2014).

Durante el periodo de estudio 1992-2013, el cultivo de arroz se mantuvo estable con un promedio de 6,1 Ton/ Ha. Se puede señalar que este rendimiento está dado por la introducción de “avances tecnoló-

Tabla 2. Estimación del modelo econométrico de maíz amarillo tradicional

Fixed-effects (within) regression	Number of obs	=	147
Group variable: ID	Number of groups	=	7
R-sq:	Obs per group:		
within = 0.4263	min =		21
between = 0.7253	avg =		21.0
overall = 0.5745	max =		21
corr(u_i, Xb) = 0.2424	F(2,138)	=	51.28
	Prob > F	=	0.0000

Producción	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]	
LnAreCosechada	277.604	30.27938	9.17	0.000	217.7324	337.4755
LnPrecipitación	58.99997	15.69098	-3.76	0.000	-90.02579	-27.97415
_cons	-216.1908	103.6986	-2.08	0.039	-421.2344	-11.1473

sigma_u	331.74034					
sigma_e	412.57036					
rho	.39266865	(fraction of variance due to u_i)				

F test that all u_i=0:	F(6, 138) = 12.14	Prob > F = 0.0000
------------------------	-------------------	-------------------

Fuente: elaboración propia a partir de datos estadísticos agropecuarios, Agronet® y estaciones hidrometeorológicas

Tabla 3. Estimación del modelo econométrico de arroz riego

Fixed-effects (within) regression	Number of obs	=	63
Group variable: ID	Number of groups	=	3
R-sq:	Obs per group:		
within = 0.9910	min =		21
between = 0.9989	avg =		21.0
overall = 0.9936	max =		21
corr(u_i, Xb) = -0.3551	F(2,58)	=	3185.48
	Prob > F	=	0.0000

LNProd	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]	
LnAreaCosechada	1.162921	.0418174	27.81	0.000	1.079215	1.246628
LNPrecipitación	.1196617	.0222559	5.38	0.000	.0751116	.1642118
_cons	.0566773	.0653444	0.87	0.389	-.0741237	.1874783

sigma_u	.09508152					
sigma_e	.25871595					
rho	.11899391	(fraction of variance due to u_i)				

F test that all u_i=0:	F(2, 58) = 2.12	Prob > F = 0.1290
------------------------	-----------------	-------------------

Fuente: Datos estadísticos agropecuarios, Agronet® y Estaciones hidrometeorológicas

gicos en todos los procesos desarrollados y no como resultado del incremento del área cultivada” (Méndez Arteaga et al., 2011), estos avances tecnológicos son consecuencia del sistema de riego que ayudaron a alivianar los factores climáticos que afectaban los rendimientos. Los agricultores usaron la tecnología del sistema de riego como parámetro de adaptación al cambio climático.

Las variables independientes explican a la variable dependiente en un 99,98 %. La variable de precipitación tiene una relación positiva con el nivel de producción del cultivo de arroz, dado que de este depende sustancialmente un afluente de agua por el tipo de cultivo: por cada 1% que aumente los mililitros de agua, la producción de arroz en la provincia del Alto Magdalena aumentará en 11,9 %. El modelo es significativo de acuerdo a su probabilidad F y los efectos fijos son significativos.

Cultivo de algodón

El cultivo de algodón se siembra en los municipios de Agua de Dios con un 7 %, Girardot 20 %, Guataquí

1 %, Nariño 15 %, Nilo 2 %, Ricaurte 48 % y Tocaima 6 %. Como se puede observar en la Figura 1, este cultivo tiene poca trascendencia en la provincia del Alto Magdalena, con una producción total de 29,495.81 toneladas durante el periodo de análisis. Para 1995 presenta una fuerte disminución en cuanto al área cosechada, pues el único municipio que produce en ese año es Girardot, reflejando una fuerte decaída de la producción y por ende, de rendimiento del cultivo, ocasionado por el fuerte verano y el bajo precio al productor, según datos suministrados por Gobernación de Cundinamarca (1999).

Este cultivo tiene una particularidad frente a los demás cultivos transitorios en cuanto a la estimación econométrica: al aplicar el test de Hauman para determinar la significancia entre los estimadores de efectos fijos o efectos aleatorios, arrojó como resultado que el mejor estimador son los efectos aleatorios.

Dentro de los resultados obtenidos se logró estimar que los municipios que participan con el cultivo de algodón son Agua de Dios, Girardot, Guataquí, Nariño, Ricaurte y Tocaima. Los coeficientes

Tabla 4. Estimación del modelo econométrico de arroz riego

Random-effects GLS regression	Number of obs	=	132			
Group variable: ID	Number of groups	=	6			
R-sq:	Obs per group:					
within = 0.9819	min =		22			
between = 0.9987	avg =		22.0			
overall = 0.9885	max =		22			
corr(u_i, X) = 0 (assumed)	Wald chi2(2)	=	9878.23			
	Prob > chi2	=	0.0000			

LnProducción	Coef.	Std. Err.	z	P> z	[95% Conf. Interval]	
LnPrecipi	.0429993	.0106817	4.03	0.000	.0220636	.063935
LnCosecha	1.057308	.0209918	50.37	0.000	1.016165	1.098451
_cons	.0446101	.0465858	0.96	0.338	-.0466963	.1359165

sigma_u	.03787223					
sigma_e	.27377006					
rho	.01877748	(fraction of variance due to u_i)				

Fuente: datos estadísticos agropecuarios, Agronet® y estaciones hidrometeorológicas

de bondad de ajuste muestran que los modelos de efectos aleatorios dan una ponderación mayor a la variación de efectos fijos. Se asume entonces que no existe correlación entre los efectos aleatorios. Por su parte, el test de Wald valida la significancia de las variables independientes; el Rho explica la proporción de los efectos conjuntos que provienen de los efectos individuales. El 1,8 % del error compuesto del modelo se debe a efectos individuales.

Conclusiones

Al hacer la estimación de los modelos econométricos se pudo evidenciar la incidencia de la variable climática de precipitación en los cultivos transitorios de la provincia del Alto Magdalena, por la ubicación geográfica tiene una relación positiva para los cultivos de maíz amarillo, arroz y algodón, lo que indica que por cada aumento en este índice se obtendrá un aumento en la producción de este tipo de cultivos.

El modo de producción de los cultivos transitorios de la provincia del Alto Magdalena no cuenta con un alto grado de incorporación tecnológica, lo que hace que estos cultivos sean vulnerables y cualquier cambio en el índice de precipitaciones reduzca sustancialmente el nivel de producción afectando los ingresos de los agricultores de la región afectando la economía regional.

El sector agrícola juega un papel importante como proveedor de alimentos y generador de materias primas para el sector industrial, siendo este estratégico para avanzar en el crecimiento económico, lo que lleva a pensar que los cultivos transitorios producidos en el Alto Magdalena tienen un fuerte potencial como proveedores de materias primas para la elaboración de biocombustibles con el fin de satisfacer la demanda energética que se está viviendo actualmente, bien sea con la utilización de subproducto, como la cascarilla de arroz, o con la producción y/o con la comercialización del cultivo directamente.

Los agricultores de cultivos transitorios requieren de recompensas económicas que incentiven su

producción, como líneas de crédito especiales para atender a las poblaciones que se ven afectadas por los fenómenos climáticos, seguros de acuerdo a las características productivas entre otras alternativas de mitigación.

Finalmente, la falta de adaptación de los agricultores de cultivos transitorios al cambio climático, ha hecho que el reciente fenómeno del niño tenga un impacto negativo en sus rendimientos, generando una caída en la productividad, aumentando los precios de cultivos como el maíz y el arroz, es decir, componentes básicos de la canasta familiar.

Para lograr desarrollar el potencial de los cultivos transitorios en producción de biocombustibles, es importante generar un ambiente de cooperación y comunicación entre las instituciones que hacen parte del sector agrícola, e incentivar la investigación en la utilización de materias primas, en otros escenarios diferentes a alimentación humana o animal, para la generación de cadenas productivas.

Referencias

- Adams, R. M., Chen, C.C., y McCarl Bruce, R. F. (1999, diciembre). The economic consequences of ENOS events for agriculture. *Climate Reseach*, 13, 165-172.
- Andrade Castañeda, H. J., Segura Madrigal, M. A., Canal, D. D., Gómez Martínez, M. J., Marin Quintero, M., Guepando Ortiz, I. G., y Feria Morales, M. (2013). *Estrategias de adaptación al cambio climático en sistemas de producción agrícola y forestal en el departamento del Tolima*. Ibagué, Colombia: Universidad del Tolima.
- Alfonso, O., y Alonso, C. (2012). *Estudio sobre los efectos de la variabilidad climática sobre la dimensión de la disponibilidad de alimentos en la seguridad alimentaria en Colombia e iniciativas de política*. Bogotá: PNUD. Recuperado de <https://colaboracion.dnp.gov.co/CDT/Ambiente/Resumen%20Ejecutivo%20Final%20Pag%20indiv.pdf>

- Arellano, M. (1990). La econometría de datos de panel. *Investigaciones Económicas (Segunda época)*, XIV(1), 3-45.
- Arellano, M. (1992). *Introducción al análisis econométrico con datos panel*. Documento de Trabajo No. 9222. Banco de España. Recuperado de https://www.bde.es/f/webbde/SES/Secciones/Publicaciones/PublicacionesSerias/Documentos-Trabajo/92/Fich/dt_9222.pdf
- Agronet. (2014). Base Agrícola Evaluaciones Agropecuarias (EVA) 2007-2014. *Estadísticas Agropecuarias*. Recuperado de: http://www.agronet.gov.co/Lists/Boletin/attachments/122/Anuario_Definitivo_2013.xls
- Bonilla, A., Rosales, R., y Maldonado, J. (2003, septiembre). El valor económico de la predicción del fenómeno, El Niño del Sur (ENOS) en el sector azucarero colombiano. *Desarrollo y Sociedad*, 1-32.
- Brescia, V., Lema, D., y Parellada, G. (1998, septiembre). El fenómeno ENSO y la agricultura pampeana: Impactos económicos en trigo, maíz, girasol y soja. Argentina. Recuperado de https://inta.gov.ar/sites/default/files/script-tmp-dt_01.pdf
- Campuzano, D. L. (2005). *Plan nacional de investigación, desarrollo y fomento del cultivo de maíz tecnificado (2006-2020)*. Villavicencio: Corpoica.
- Cardenas, A., Gil, H., y Mejía, J. (2009). El comportamiento del sector agropecuario y su impacto sobre las economías departamentales: Una cooperación nacional [Tesis de grado no publicada]. Universidad Católica Popular de Risaralda. Programa de Ciencias Económicas y Administrativas. Pereira, Colombia. Recuperado de <http://repositorio.ucp.edu.co:8080/jspui/bitstream/10785/373/1/completo.pdf>
- Conde, C., Ferrer, R. M., Gay, C., y Araujo, R. (2004). Impactos del cambio climático en la agricultura de México. Secretaría de Medio Ambiente y Recursos Naturales, I. N. Ecología. *En Cambio Climático una Visión desde México* (pp. 227-238). México: Instituto Nacional de Ecología.
- DANE, Departamento Administrativo Nacional de Estadística (2007). Recuperado de Investigaciones Ambientales Cobertura Agrícola: https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/pib/ambientales/Sima/Cobertura_agricola.pdf
- Drukker, D. M. (2008, julio 24-25). Stata Data Analysis and Statistical Software. *Summer North American Stata Users Group meeting*. Recuperado de https://www.stata.com/meeting/snasug08/drukker_xtdpd.pdf
- Finagro (s.f.). Documentos Arroz. *Finagro*. Recuperado de https://www.finagro.com.co/sites/default/files/node/info_sect/image/arroz.docx Gobernación de Cundinamarca (2006). *Estadísticas Agropecuarias Volumen 20*. Bogotá: Gobernación de Cundinamarca.
- Gobernación de Cundinamarca. (2015, julio 23). Estadísticas de Cundinamarca 1998-2000. Oficina Asesora de Planificación URPA. Recuperado de [http://cundinet.cundinamarca.gov.co:8080/aplicaciones/gobernacion/centroDocumental/doc-planeacion.nsf/0/ACF9AA9E13B31D0B05257C-350071F609/\\$FILE/estad%20C3%ADsticas%20cundinamarca_1998_2000.pdf](http://cundinet.cundinamarca.gov.co:8080/aplicaciones/gobernacion/centroDocumental/doc-planeacion.nsf/0/ACF9AA9E13B31D0B05257C-350071F609/$FILE/estad%20C3%ADsticas%20cundinamarca_1998_2000.pdf)
- González, J., y Velasco, R. (2007). Evaluación del impacto del cambio climático sobre el valor económico del suelo en los sistemas agrícolas de Chile. *Instituto de Investigaciones Agropecuarias*, 1-3.
- Labra, R., y Torrecilla, C. (2014). Guía cero para datos de panel. Un enfoque práctico. *uam-Accenture Working Papers. Cátedra uam-Accenture en Economía y Gestión de la Innovación*. Recuperado de https://www.uam.es/docencia/degin/catedra/documentos/16_Guia%20CERO%20para%20datos%20de%20panel_Un%20enfoco%20practico.pdf
- Mahía, R. (2000, marzo). *Introducción a la especificación y estimación de modelos con datos de panel*. España: Universidad Autónoma de Madrid. Recuperado de https://www.uam.es/personal_pdi/economicas/rmc/investiga/introdat.pdf

- Mayorga, M., y Muñoz, E. (2000, septiembre). *La técnica de datos de panel una guía para su interpretación*. Costa Rica: Banco Central de Costa Rica. Recuperado de http://www.bccr.fi.cr/investigacioneseconomicas/metodoscuantitativos/Tecnica_datos_panel,_una_guia_para_su_uso_e_interpretacion.pdf
- Méndez Arteaga, J., Durán Pinilla, L., Sandoval Aldana, A. P., Rivera, B. C., Torres Peñuela, A. M., Bernal Ruiz, M. R., y González Rubio, J. (2011). *Agenda prospectiva de investigación y desarrollo científico y tecnológico de la cadena productiva del arroz en el departamento del Tolima 2010-2025*. Ibagué: Corpoica, Universidad del Tolima.
- Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural (2013). *Anuario estadístico del sector agropecuario 2012*. Bogotá: Dirección de Política Sectorial -Grupo de Sistemas de Información.
- Ministerio de Agricultura y Desarrollo. (2014). *Evaluaciones Agropecuarias Municipales 2013*. Bogotá, Colombia.
- Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural y Agromet (s.f.). *Ficha técnica, Producción Nacional por producto*. Recuperado de http://www.agromet.gov.co/estadistica/Documents/21032016.%20102725_Produccion%20Nacional%20Por%20Producto%2016____.pdf
- Mora, J., Ramírez, D., Ordaz, J., Acosta, A., y Serna, B. (2010, agosto). *Panamá: efectos del cambio climático sobre la agricultura*. México: Cepal. Recuperado de <http://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/25926/lcmexl971.pdf;jsessionid=9B1D8D392EE658FDDB3A711E51D4ECF6?sequence=1>
- National Weather Service Climate Prediction Center (s.f.). *Cold & Warm Episodes by Season*. National Weather Service Climate Prediction Center Recuperado de http://www.cpc.noaa.gov/products/analysis_monitoring/ensostuff/ensoyears.shtml
- Penagos, C. G. (2014). Variables hidrometeorológicas asociadas al cambio climático en Girardot y la región del Alto Magdalena. *Ambiente y Desarrollo. Universidad Javeriana*, 18 (35), 133-147. doi:10.111144/Javeriana.AyD18-35.vhac
- Pyndick (2009). *Microeconomía*. Madrid: Pearson Prentice Hall.
- Ramírez, D., Ordaz, J., y Mora, J. (2009, noviembre 12). *Istmo centroamericano: efectos de cambio climático sobre la agricultura*. México: Cepal. Recuperado de http://smye.info/gia-mexico/wp-content/uploads/2010/07/L924_Parte_1.pdf
- Rojas, R. (1999). *Evaluación preliminar del modelo EPIC*. Bogotá. Universidad de los Andes. Recuperado de <http://webdelprofesor.ula.ve/ingenieria/rojas.r/evaepic2.pdf>
- Ruiz, C. (s. f.). Gestión agrícola: fundamentos teóricos e instrumentos prácticos. En C. Pérez (Ed.). *Curso internacional Manejo de microcuena y prácticas conservacionistas de suelo y agua* (pp. 233-247). Chile: Instituto de Investigaciones Agropecuarias. Recuperado de <http://www2.inia.cl/medios/biblioteca/serieactas/NR29558.pdf>
- Ruiz Cabarcas, A. (2012). *Análisis del impacto de los fenómenos El Niño y La Niña en la producción agrícola del departamento del Atlántico*. Bogotá: Universidad Nacional de Colombia. Recuperado de <http://www.bdigital.unal.edu.co/8896/1/Aidadelcarmenruizcabarcas.2012.pdf>
- Sloman, J. (1997). *Introducción a la microeconomía*. Madrid: Prentice Hall.
- Stern, N. (2007). *El Informe Stern, la verdad sobre el cambio climático* (A. Santos y J. Vilatella, Trads.). Barcelona, España: Ediciones Paidós Ibérica S.A.

Capítulo 3

Contabilidad y articulación con el sector organizacional



Desafíos y oportunidades de investigación contable en organizaciones familiares⁴

Juan Carlos Ruiz Urquijo

Docente Corporación Universitaria Minuto de Dios

– UNIMINUTO.

Rectoría Virtual y a Distancia, Bogotá, Colombia.

Juan.ruizu@uniminuto.edu

Resumen

Las empresas familiares juegan un papel importante en la economía global, consistentemente, en las últimas dos décadas, el mundo académico ha dirigido su atención a las empresas de corte familiar como determinante de los fenómenos de negocios, y este interés ha aumentado con el tiempo. Mientras que la investigación de las empresas familiares ha llegado a una era de la “pubescencia” como campo de estudio, hasta la fecha, la investigación de contabilidad parece haber sido bastante lánguida y desestructurada al momento de recoger las características distintivas de las empresas familiares y sus implicaciones para la contabilidad y las prácticas de revelación de informes.

En un intento por acelerar y apoyar la investigación en el campo, en el ámbito escrito se destacan los desafíos teóricos y empíricos que los académicos de contabilidad deben considerar cuando abordan cuestiones relacionadas con la contabilidad y la revelación de informes en las empresas familiares. Estos retos incluyen la selección y mezcla potencial de marcos teóricos apropiados, y complicaciones en la definición operacional de lo que son las empresas familiares. También se han identificado qué temas

relacionados con las empresas familiares han sido abordados en la investigación contable tradicional, y qué teorías, métodos de investigación y tipos de datos se han utilizado en estos estudios. Concluimos proporcionando instrucciones para futuras investigaciones que puedan avanzar en nuestra comprensión de la contabilidad y el desarrollo de procesos de revelación contable en las empresas familiares.

Palabras clave: contabilidad, investigación contable, empresas familiares.

Abstract

Family businesses plays an important role into the global economy, consistently, in the last two decades, the academic world has rolled its attention into family, establishments it as a determinant of corporate phenomena, and this interest has increased over time. While the research from family businesses has raising an era of “pubescence” as a field of study, now a days, the accounting research seems to have been rather languid and unstructured at the time of collecting the distinctive characteristics about family businesses and its implications for accounting and disclosure practices.

Like a challenge to accelerate and support research in the field, the theoretical field hotspots, the academic and empirical challenges that accounting

⁴ El texto surge como introducción a los trabajos presentados en la línea de Contabilidad y articulación con el entorno organizacional, es un texto reflexivo con respecto a las posibilidades de investigación que pueden desarrollarse en el marco de los entornos en los que actúa UNIMINUTO desde el PEI y las necesidades regionales.

scholars should consider when addressing issues related to accounting and reports disclosure in family businesses. These challenges include the selection and potential mix of appropriate theoretical frameworks, and complications in the operational definition of meaning about family businesses. This aspects have also identified which topics related to family corporations, besides have been addressed in traditional accounting research, and what theories to investigate

Keywords Accounting, Research accounting, family business

Las familias son una especie de cuerpos [...] en el sentido de Spinoza, es por una tendencia a perpetuar su ser social con todos sus poderes y privilegios, que originan unas estrategias de reproducción, estrategia de fecundidad, estrategias matrimoniales [...] (Bourdieu, 1994, p.33)

Introducción

Las empresas familiares son muy relevantes en su desarrollo y juegan un papel importante en la economía global, como explican Gómez-Mejía, Cruz, Berro-ne, y De Castro (2011), las empresas familiares generan un estimado del 70 al 90 % del pib mundial al año. En los Estados Unidos la mayor parte de la concentración de riqueza se encuentra en las empresas familiares. En Europa, explican Gómez-Mejía, Cruz, Berrone, y De Castro (2011), estos números son igualmente significativos en países como Francia en donde el 83 % de las empresas se clasifican como empresas familiares y emplean cerca de la mitad de la mano de obra francesa. El 79 % de las empresas alemanas son etiquetadas como empresas familiares, empleando alrededor del 47 % de la mano de obra del país y creando más del 43 % de la facturación nacional.

A pesar de la presencia característica de empresas familiares en todo el mundo, solo en las últimas décadas el mundo académico, desde las ciencias empresariales, han centrado su atención en la dimensión familiar como factor determinante de los fenómenos

corporativos, con un crecimiento significativo de los intereses a lo largo del tiempo. El campo de las investigaciones empresariales solamente ha puesto cuidado en las organizaciones familiares desde finales de los años 80 del pasado siglo. Durante ese período, parecía que las empresas familiares eran más exitosas, lo que motivó a los académicos e investigadores de las ciencias de la gestión a comprender mejor las razones del éxito de las mismas y las implicaciones de su modelo de negocio como explican Culasso, Broccardo, Giocosa y Mazzoleni (2012).

El propósito del texto en este sentido es revisar las tendencias y oportunidades de investigación que se tienen desde la línea de contabilidad y articulación con el entorno organizacional en el espacio de las organizaciones familiares, para lo cual se desarrollará una exposición descriptiva a partir de una revisión de literatura que determinará potencialidades y oportunidades desde la investigación contable, en este sentido, el documento se estructura en los siguientes apartados: la importancia de la empresa familiar, los retos de investigación y las oportunidades de investigación desde la disciplina contable.

Es importante comprender que las tensiones de un campo de investigación estructuran los elementos que constituyen las formas de organizar procesos coordinados para hacer que la investigación contable solucione problemas de un entorno estructurado y definido, se espera que con este documento se posibiliten desafíos en un objeto concreto de estudio como lo son las empresas familiares, y se determinen posibles temas de investigación de cara a los procesos de apoyo de desarrollo regional en el país.

La relevancia de la cuestión de las organizaciones familiares

Las microempresas en Colombia juegan un papel muy significativo en la sociedad y en la economía del país, siendo así que, según Confecámaras (2017), hay más de 2.5 millones de micro y pequeñas empresas de origen familiar actualmente en Colombia,

lo cual genera una serie de factores favorables para el país; entre ellos convertirse en parte fundamental de la economía, la generación de empleo, la innovación en productos y el aumento en la calidad de vida de las personas.

La familia ha sido y será el motor de la sociedad y por ende del individuo que nace, crece, se desarrolla, aporta y muere dentro de la sociedad; está enmarcada en diferentes espacios sociales, geográficos, educativos, políticos, culturales, entre otros, que hacen que sus integrantes se comporten de manera diferente a los integrantes de otras familias, inclusive de la misma familia en la que nacen, en este sentido, “cada uno busca su identidad dentro de su espacio, cada personaje es un ser proporcionado de una vida, de un espíritu habitual y de una visión particular del mundo”, afirma Bourdieu (1994, p. 46). Es decir, cada individuo en su actuar es influido por la familia, por los rasgos culturales propios de ellas, rasgos que enmarcarán lo que será el individuo en su vida. Así la familia es un umbral de construcción de la realidad social dado que es el eje central de la sociedad, es generadora de vida que educa, da valores, principios, buenas conductas sociales, creadora de riquezas, de cultura; es la promotora del desarrollo social. Bourdieu (1994, p. 36) la define como “un agente activo, proporcionado de voluntad, capaz de reflexión, de sentimiento y de acción”, es decir, la familia es un agente que genera bases para la formación del empresario.

Existen dos enfoques teóricos que estudian la familia como el éxito o fracaso de los empresarios, ellas son: “la familia como un recurso que permite movilizar ciertas cualidades y cantidades en beneficio familiar” (Weber, citado por Hernández, 2000, p.17), en ella, la familia es la que da al individuo las bases de su personalidad y comportamiento para el logro de los objetivos familiares, que casi siempre son económicos. Por otro lado está el enfoque de “la familia como estudio de la estructura generalizada” (Balmori, Voss y Wortman, citados por Hernández, 2000, p. 19), es decir, como la base de toda sociedad, en la que el individuo aprende, se empodera y aporta a la sociedad que le retribuirá en lo económico,

en distinción social, entre otras, es una tradición empresarial heredada.

Parte de la razón de la reafirmación de la importancia de las pequeñas empresas es que su flexibilidad las hace adecuadas a las oportunidades de nicho que son tan características de la “nueva” economía, como explican Prencipe, Bar-Yosef, Mazzola y Pozza (2011), en el que se determina que un atributo crucial de la pequeña empresa, para que tenga éxito, o incluso para evitar malos resultados y fracasos, es una gestión adecuada de la información, especialmente en lo que respecta a la supervisión y el control. Es en este desarrollo es que la contabilidad adquiere gran importancia, ya que las pequeñas empresas tienen ahora la capacidad de operar y desarrollar sistemas de monitoreo y control bastante sofisticados, basados en la práctica contable contemporánea.

Algunas empresas de este tipo sobreviven en los mercados, unas desaparecen, otras permanecen o se estancan debido a falta de conocimientos administrativos y financieros, falta de planeación estratégica, comercial y productiva. Son pocas las empresas de este tipo terminan siendo exitosas y rentables, que logran crecer y generar nuevos empleos. En este marco, el gobierno colombiano creó la Ley 590 en el 2000, con el propósito de promover el desarrollo integral de las micro, pequeñas y medianas empresas, considerando sus aptitudes para la generación de empleo, el desarrollo regional, la integración entre sectores económicos y fomentar la creación de empresa.

Problemas, desafíos y oportunidades: la pequeña empresa como un escenario para la investigación de la contabilidad

A pesar de su importancia económica y de la considerable atención prestada al sector de la pequeña empresa y las empresas familiares por parte de las disciplinas hermanas de la contaduría, como la eco-

nomía y la administración, la investigación en contabilidad en el entorno de la pequeña empresa nunca ha estado de moda. Este aspecto se devela cuando se observa que los trabajos desde la literatura contable son escasos, por ejemplo los trabajos publicados por los institutos profesionales de contabilidad, los cuales han producido ocasionalmente monografías cortas y prescriptivas, han sido esporádicos (Perry, 1963; Snow, 1967; IFAC / CIMA, 1998), pero tienen, en general, actividades de investigación focalizadas únicamente en aspectos de contabilidad financiera y auditoría, pero sin una claridad expresa en cuanto a las pequeñas organizaciones. La mayor preocupación, aunque con reparos, se dio desde el ámbito internacional al desarrollar una norma específica para Pymes, más no así para organizaciones familiares y microempresas.

Igualmente los libros de textos de las diferentes áreas contables, como la contabilidad financiera, la contabilidad administrativa, la contabilidad tributaria y la auditoría, no entregan ejemplos estructurantes sobre entornos pequeños y familiares, generalmente el enfoque se centra en las grandes organizaciones. Aunque la búsqueda de una razón o propósito para la investigación desde la contabilidad de gestión y contabilidad tributaria también se puede satisfacer en el entorno de la pequeña empresa es, por lo tanto, uno de los retos a los que se enfrenta la promoción de este sector como foco de investigación.

En la actualidad, las organizaciones familiares y pequeñas empresas se localizan en un entorno de constante competencia, orientadas hacia el logro de ventajas competitivas que implica gran importancia para el desarrollo de las mismas. Estos aspectos develan la necesidad de sistemas contables a su medida desde aspectos de contabilidad administrativa y control especialmente, ya que contar con una organización definida del control ayudará a alcanzar el éxito en las mismas, encaminadas a la efectividad y eficiencia de las operaciones, la confiabilidad de la información financiera. Por tal razón, en toda empresa es necesario contar con la presencia de medidas de control, planeación y evaluación. Valorar desde la estructura administrativa y contable en las

organizaciones familiares indica una necesaria y activa participación del empresario o propietario en determinadas funciones claves; así como la aceptación y participación del personal que gestiona en la empresa para proporcionarla.

Debajo de este desafío de proporcionar una justificación atractiva para la investigación de procesos contables gerenciales, de control y tributarios en la pequeña empresa, hay dos cuestiones prácticas que problematizan el enfoque de la investigación. En primer lugar, se plantea la cuestión de la oferta de conocimientos especializados para ofrecer un servicio de contabilidad de gestión, de control y tributaria en este contexto. Las pequeñas empresas varían enormemente en tamaño, de las que son sustanciales para tener en contabilidad, aunque muchos en el extremo inferior de la escala no tendrán capacidad cualificada de contabilidad interna financiera y carecerán del recurso para comprarlo, aspecto que se ha develado con el tránsito de la contabilidad de reglas hacia la contabilidad de principios (Mitchell, Reid y Smith, 2000). En efecto, en muchos casos no habrá ninguna, o poca, contabilidad de gestión o contabilidad formal, sin embargo, esto no deja al descubierto la posibilidad del programa de investigación. Dado el aparente costo prohibitivo del servicio de estas empresas en relación con la información, las cuestiones de cómo hacer frente y cómo la práctica beneficiosa podría ser promovida y puesta a su disposición son fundamentales para los formuladores de políticas desde los gremios y la profesión. Sin embargo, si se dirigen adecuadamente, pueden generar beneficios económicos y sociales sustanciales para la armonía de temas de investigación dentro de la pequeña empresa o empresa familiar.

En segundo lugar está la cuestión normativa, al plantearse de qué forma (o formas) se puede apoyar a las pequeñas organizaciones familiares, no tanto con aspectos de la contabilidad financiera, ya que la NIIF para pequeñas organizaciones o organizaciones familiares no estructura el objetivo de la información financiera que determina un interés público de inversores de capital como explica Baker (2000), pero sí un interés público para operaciones deter-

minantes como ser proveedores y tener accesos a créditos bancarios. En este sentido es relevante pensar mucho más en campos de investigación desde la contabilidad de gestión, la auditoría y contabilidad tributaria en las pequeñas empresas.

Aquí las cuestiones de la heterogeneidad de las empresas en cuanto al tamaño, las capacidades y la situación complican todas las respuestas a esta pregunta. No solo el tipo y el contenido de la información, sino también su presentación en una forma comprensible, aspectos que son importantes, ya que la capacidad de los destinatarios para comprenderlos y utilizarlos variará enormemente. En este sentido las posibilidades de investigación dependerán de cómo los profesionales contables desarrollen estrategias para observar de forma amplia y pluri-heterogénea a los aspectos de desarrollo organizacional de las pequeñas organizaciones familiares. La provisión de una base de investigación a partir de la cual se pueda derivar una orientación prescriptiva sobre las prácticas contables de gestión para la pequeña empresa es, por lo tanto, una de las razones de la investigación que se puede aplicar. También es importante, ya que un pequeño número de estudios ha señalado sistemáticamente un vínculo positivo entre la información contable y el rendimiento de las pequeñas empresas, tal como lo muestran Mitchell, Reid y Smith, (2000).

Los investigadores de contabilidad que pretenden estudiar empresas familiares enfrentan desafíos similares a los descritos en párrafos anteriores. En particular, la elección de un marco teórico apropiado para analizar los determinantes y los efectos de la información contable en las empresas familiares, la definición de las empresas familiares son cuestiones que también caracterizan el campo de la contabilidad. Además que las dudas que surgen, tal como la elección de un método de investigación adecuado (es decir, teórico-conceptual o empírico) y la recopilación de datos, son generalmente desafíos de los investigadores contables.

A través de una descripción del estado de la técnica de la investigación sobre contabilidad y reporte

en las empresas familiares, en esta sección se resalta cómo han sido abordados los temas mencionados por parte de los expertos en contabilidad. Para ello, se analizan los resultados de una investigación de Salvato y Moores, (2010), cuyos temas abarcan ampliamente los dominios de la contabilidad financiera y revelación de informes, control de gestión y auditoría de cuentas. La revisión de Salvato y Moores, (2010) identificó 37 artículos que examinan los problemas de contabilidad e información sobre las empresas familiares, y analizó los siguientes aspectos: las cuestiones clave; el marco teórico y la definición operativa de empresa familiar adoptada.

Los resultados de Salvato y Moores, (2010) determinaron que la mayoría de los estudios (22 trabajos, 59 % del total) examinan aspectos de contabilidad financiera y presentación de informes. Ocho artículos (22 %) examinan elementos de contabilidad administrativa y de gestión, y seis (16 %) se refieren a preguntas de auditoría en el contexto de una empresa familiar. La contabilidad financiera y los documentos de información se limitan principalmente a cuestiones como la calidad de los ingresos, la gestión de los beneficios, las revelaciones voluntarias, el impacto de las decisiones de gobierno corporativo y la composición del consejo en la calidad de los informes. Los estudios de contabilidad de gestión parecen contar con gran variación en cuanto a las preguntas de investigación y abarcan ampliamente las cuestiones de contabilidad y control de gestión y las prácticas de las empresas familiares, los impulsores de las opciones contables de gestión en las empresas familiares, y el papel de la contabilidad y control de gestión en los cambios y las transiciones en el tiempo. Los seis documentos de auditoría identificados abordan la demanda de auditoría por parte de las empresas familiares, la asociación entre empresas familiares y la calidad de la auditoría, el momento y el esfuerzo, la elección del auditor y las diferencias entre empresas familiares y no familiares en relación con la renuncia del auditor. En general, parece que los tópicos relativos a las empresas familiares siguen siendo relativamente nuevos, con una gran necesidad de investigación en los ámbitos de la contabilidad de gestión y la auditoría.

Más esfuerzos de investigación en estas áreas pueden favorecer a mejorar nuestra comprensión sobre cómo los antecedentes y las consecuencias de las opciones de contabilidad y auditoría de gestión identificadas en investigaciones previas se aplican a empresas caracterizadas por la influencia familiar.

Es interesante no haber encontrado un cuerpo de investigación desde aspectos tributarios, tal vez debido a la ausencia de estrategias tributarias desde la planeación de las organizaciones, asimismo este campo devela una oportunidad para la comprensión de esta área de la contabilidad financiera dentro de las pequeñas organizaciones.

Oportunidades de investigación

Si bien la investigación de las pequeñas empresas familiares ofrece sus problemas y desafíos particulares, también ofrece oportunidades a los investigadores. Estos se extienden mucho más allá de la investigación aplicada dirigida a mejorar la práctica de este tipo de empresas o estudios de las innovaciones prácticas actuales.

La pequeña empresa proporciona un marco de investigación más accesible y ventajoso en el cual: a) se pueden estudiar las diferentes áreas de la contabilidad con mayor facilidad y claridad de lo que suele ser posible en organizaciones más grandes y complejas; b) los nuevos desafíos en aspectos de la contabilidad administrativa, la estrategia empresarial, la auditoría y tributaria se pueden observar con mayor facilidad en empresas cuya creación es reciente; y c) el desarrollo progresivo de las organizaciones familiares determina una demanda creciente de implementar modelos contables, como explican Hiebl, Feldbauer-Durstmüller y Duller (2013), ya sea desde la contabilidad de gestión y administrativa, desde la planeación tributaria y la auditoría, tanto a nivel técnico como organizativo, es una proposición más clara y práctica para la observación. Por lo tanto, facilita la investigación fundamental sobre los orígenes y la evolución de la disciplina en un contexto organizacional.

De hecho, la investigación de las empresas más grandes puede verse obstaculizada por las complejidades del contexto organizativo ya que están presentes muchos factores que complejizan las observaciones, a menudo ausentes en la pequeña empresa. Yang (2010) explica que aspectos como la fragmentación geográfica, la falta de uniformidad en la contabilidad dentro de la organización, las estructuras y procesos burocráticos que ocultan las prácticas informales, que pueden ser vistas desde la teoría de la agencia, pueden generar un limitado alcance del conocimiento actual y histórico de los participantes y una multiplicidad constante de influencias dinámicas en la contabilidad interna de las grandes empresas.

Hacer frente a las complejidades de la forma organizacional es uno de los grandes desafíos para los investigadores centrados en un aspecto como la contabilidad de gestión, la auditoría y la planeación tributaria, al tratar de describir, explicar y comprender en los espacios concretos de desarrollo en campo. Un enfoque de investigación para abordar esta cuestión sería comenzar en los entornos más simples, es decir, la pequeña empresa familiar, y progresar gradualmente (en forma longitudinal o transversal) hacia contextos cada vez más complejos, aspecto que Yang (2010) considera relevante. Esto facilitaría el estudio de la asociación del desarrollo de las formas contables con muchos de los factores sugeridos por la teoría contemporánea (por ejemplo, la teoría de la agencia, los mercados y las jerarquías, la teoría de las contingencias, la institucionalidad económica) como influyentes.

Los anteriores elementos podrían incluir los siguientes aspectos que se convierten en eventos claves en la vida de la pequeña empresa: aspectos de el entorno organizacional, revelaciones voluntarias de sostenibilidad, nuevas formas tributarias enfocadas hacia empresas familiares, estrategias de *clusterización* para compartir costos, influencias normativas ambientales, laborales y de ética, la necesidad de elementos de financiación enfocadas en organizaciones familiares, elementos en la evolución y cambios en la propiedad; manifestacio-

nes de crecimiento, incluyendo el movimiento de productos únicos a múltiples productos, la entrada a nuevos mercados y el uso de nuevos canales de distribución; la alteración de la estructura organizativa, incluida la introducción de una nueva área de gestión; segmentación de la empresa en centros de costos, rentabilidad o inversión; variación en el desempeño financiero y las circunstancias de la organización: la introducción de nuevas tecnologías de producción y el aumento de las inversiones de capital; la intensificación de la competencia y cambios en la estructura del mercado; la introducción de planes de incentivos; y el desarrollo de nuevas rutinas y procedimientos operacionales.

En la empresa familiar muchos de estos factores supondrían un cambio amplio y novedoso, proporcionando un entorno en el cual los investigadores podrían trazar más fácilmente los orígenes de la evolución en ámbitos como la contabilidad de gestión, la auditoría y aspectos tributarios. Algunos ejemplos de preguntas de investigación derivadas de esta perspectiva son las siguientes: ¿cómo afecta la entrada de nuevas líneas de negocio a las organizaciones familiares?, ¿cómo se pueden desarrollar políticas de control y auditoría en organizaciones familiares?, ¿qué tipo de informes requieren las organizaciones familiares para acceder a procesos de financiación?, ¿quiénes son los *stakeholders* o partes interesadas de las organizaciones familiares?, ¿qué estrategias de planeación tributaria pueden desarrollar las organizaciones familiares, ¿los problemas de liquidez a corto plazo influyen en la provisión de información?, ¿de qué forma se generan planes estratégicos de crecimiento para las organizaciones familiares? Las preguntas expuestas son solo unas de las posibilidades en un campo que se observa amplio y que a través de la facilitación de la investigación sobre cuestiones como estas, puede acarrear una articulación entre las organizaciones familiares y la contabilidad, aspecto que brinda oportunidades a los investigadores para identificar y explorar las fuerzas fundamentales que configuran la práctica de la contabilidad de gestión, la auditoría y la planeación tributaria.

Conclusiones

Los procesos de investigación deben derivar de la comprensión del entorno para la búsqueda de soluciones en los contextos que lo requieran, las empresas familiares son una porción relevante de la economía y son fundamentales en economías emergentes, este aspecto determina la necesidad de que la investigación contable vuelque su mirada hacia las organizaciones familiares, aspecto que no ha estado de moda en las últimas décadas pero que sí genera una demanda amplia de necesidades de investigación.

La investigación se ha centrado particularmente en la contabilidad financiera, pero las necesidades provienen mucho más desde un enfoque de la contabilidad de gestión y administrativa, desde los procesos de auditoría y desde la planeación tributaria en un marco de comprensión particularizado que permita a los investigadores resolver necesidades puntuales en entornos a veces mucho más sencillos que en las organizaciones grandes.

La investigación de la contabilidad en las organizaciones familiares no ha estado en boga, pero, como se señaló anteriormente, podemos aprender mucho acerca de los fundamentos del desarrollo de la contabilidad de gestión, de la auditoría y la planeación tributaria de estas empresas. Los aspectos que se entregan en este apartado de la rama secundaria de investigación denominada contabilidad y su relación con el entorno lo demuestran y ejemplifican el gran potencial que existe para la investigación de la contabilidad gerencial, de auditoría y tributaria en esta área, un tanto descuidada hasta ahora. Las ideas que contienen los escritos de este libro y las preguntas que plantean pueden, por lo tanto, servir de catalizador para estimular la futura investigación en contabilidad, que merece la importancia del sector de las pequeñas empresas y organizaciones familiares.

Referencias

Anderson, S. W. (1995). A framework for assessing cost management system changes: the case of activity-based costing implementation at General

- Motors. *Journal of Management Accounting Research*, 7, 1–51.
- Aguirre-Choix, R., y Armenta Velázquez, C. E. (2002). La importancia del control interno en las pequeñas y medianas empresas en México. *El Buzón de Pacioli*, 1-17.
- Baker, R. (2009). ¿Cuál es el significado de interés público? Examinando la ideología de la profesión de la contaduría pública americana. En M. Gómez-Villegas, y C. M. Ospina-Zapata, *Avances interdisciplinarios para una comprensión crítica de la contabilidad. Textos paradigmáticos de las corrientes heterodoxas* (pp. 39-63). Bogotá, Medellín: Escuela de Administración y Contaduría Pública, Universidad Nacional de Colombia y Departamento de Ciencias Contables, Universidad de Antioquia.
- Bourdieu, P., (1994). *Razones prácticas sobre la teoría de la acción*. Paris: Editions de Seuil.
- Carsberg, B. V., Page, M. J., Sundall, A. J., y Waring, I. D. (1985). *Small Company Financial Reporting*. London: Prentice Hall International.
- Carrillo, J., (2006). Ética y empresa, ¿son compatibles la ética y la gestión empresarial en el contexto de la economía de mercado? Bogotá: UNAD.
- Confecámaras (2017). *Nacimiento y supervivencia de las empresas en Colombia*. Bogotá: Confecamaras.
- Culasso, F., Broccardo, L., Giacosa, E., y Mazzoleni, A. (2012). Corporate governance in listed Italian family firms: impact on performance and comparison with non-family firms. *Journal of Management and Change*, 29, 67-88.
- De la Garza Toledo, E. (2006). *Tratado latinoamericano de sociología* (Vol. III). México: Anthropos.
- Dupuis, J., (2010). El capitalismo: origen, esencia y variedad. En S. Arcand, R. Muñoz Grisales, J. Facal y J. P. Dupuis (Eds.), *Sociología de la empresa. del marco histórico a las dinámicas internas* (pp. 23-63). Valle: Siglo del hombre editores, Fondo editorial Universidad eafit.
- Emmanuel, C., Otley, D., y Merchant, K., (1990). *Accounting for Management Control* (2nd edition). London: Chapman y Hall.
- Gómez-Mejía, L. R., Cruz, C., Berrone, P., y De Castro, J. (2011). The bind that ties: Socioemotional wealth preservation in family firms. *Academy of Management Annals*, 5(1), 653-707.
- Gul, A. (1991). The effects of management accounting systems and environmental uncertainty on small business managers' performance. *Accounting and Business Research*, 22(85), 57-61.
- Hamburguer, A. (2007). Ética y responsabilidad social de las empresas, *Management*, XVI(28), 109-124.
- Hernández, M. (2000), La perspectiva sociológica de los actores empresariales. En De la Garza, *Tratado Latinoamericano de Sociología* (pp. 209-227). México: El Colegio de México, Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales, Fondo de Cultura Económica.
- Hernández, M. (2006). Los estudios empresariales en América Latina: balance y alternativas de análisis. En E. de la Garza, *Teorías sociales y estudios del trabajo: nuevos enfoques* (pp. 108-129). México: Fondo de Cultura Económica.
- Hiebl, M. R. W., Feldbauer-Durstmüller, B., y Duller, C. (2013). The changing role of management accounting in the transition from a family business to a non-family business. *Journal of Accounting & Organizational Change*, 9(2), 119-154.
- IFAC/CIMA (1998). *Financial Management Fundamentals and Financial Management—Doing it for yourself*: New York, International Federation of Accountants.

- Kaplan, R. S. (1994). Management accounting (1984-1994): development of new practice and theory. *Management Accounting Research*, 3/4, 247-260.
- Lybaert, N. (1998). The information use in an sme: its importance and some elements of influence, *Small Business Economics*, 10(2), 171-191.
- Martínez Salinas, E. S. (2015). Control interno y competitividad organizacional. *Lumina*, 15, 194-213.
- Mejía, R. C. (2002). Sistema de Control Interno para las pequeñas y medianas empresas (SICOP). *Revista Universidad EAFIT*, 125, 74-86.
- Mitchell, F., Reid, G. C. y Smith, J., (2000). *Information System Development in the Small Firm*. London: Chartered Institute of Management Accountants.
- Perry, C. (1963). *Management Accounting for the Small Business*. London: The Association of Certified Accountants.
- Pratten, C. (1998). The Uses of Accounts of Small and Medium Sized Companies and the Effects of the Audit Exemption Regime. London: Institute of Chartered Accountants in England and Wales.
- Raibarn, D. (1982). *Audit Problems Encountered in Small Business Engagements*. New York: American Institute of Certified Public Accountants.
- Prencipe, A., Bar-Yosef, S., Mazzola, P., y Pozza, L. (2011). Income smoothing in family-controlled companies: Evidence from Italy. *Corporate Governance: An International Review*, 19(16), 529-546.
- Salvato, C., y Moores, K. (2010). Research on accounting in family firms: Past accomplishments and future challenges. *Family business review*, 23(3), 193-215.
- Snow, A. (1967). *The Preparation of Interim Accounts for Management in the Smaller Manufacturing Concern*. London: The Institute of Chartered Accountants in England and Wales.
- Viloria, N. (2005). Factores que inciden en el sistema de control interno de una organización. *Actualidad Contable Faces*, 8, 87-82.
- Yang, M. L. (2010). The impact of controlling families and family CEOs on earnings management. *Family Business Review*, 23, 266-279.

Análisis de la informalidad empresarial en las microempresas comerciales en la ciudad de Ibagué a 2016

Jorge Luis Bustos Galindo

Docente Corporación Universitaria Minuto de Dios
– UNIMINUTO

Rectoría Virtual y a Distancia, Ibagué, Tolima.

jbustosgali@uniminuto.edu.co

Yuri Lorena Bermejo Esquivel

Estudiante Corporación Universitaria Minuto de
Dios – UNIMINUTO.

Rectoría Virtual y a Distancia, Ibagué, Tolima

ybermejoesq@uniminuto.edu.co

Resumen

Diversos factores afectan el entorno del individuo haciendo que surja la informalidad empresarial como alternativa de generación de ingresos a cualquier costo. En esta investigación se evidenció que en las microempresas comerciales de la ciudad de Ibagué, está presente la informalidad empresarial como opción para generar ingresos, con ella se alcanza la subsistencia de quienes participan en ella. La comunidad tiene cierto nivel de desinformación con respecto a este fenómeno, además las microempresas no presentan estadísticas altas de supervivencia, cuentan con empleados cuyo nivel de formación académica es básica, lo que implica la ausencia de un ambiente propicio para planes estratégicos y la necesidad de tomar decisiones acorde a la realidad. Estas microempresas están expuestas a diversos factores externos que pueden afectar su funcionamiento normal.

Palabras clave: informalidad, microempresas, estrategias, entorno, regulaciones, beneficios, competitividad, desarrollo.

Abstract

Several factors impact the environment of the individual that makes business informality an alternative for generating income at any cost. The present research identified that in the commercial microenterprises of the city of Ibagué, business informality is present as an option to generate income and achieve the subsistence of its participants. The community has a certain level of disinformation regarding this phenomenon. In addition, microenterprises do not have a high survival rate, it has employees whose level of academic training is only basic, which implies the absence of an optimal environment for strategic planning and the necessity to make decisions according to reality. These micro-enterprises are exposed to various external factors that can affect their normal functioning.

Keywords: informality, microenterprises, strategies, environment, regulations, benefits, competitiveness, development.

Introducción

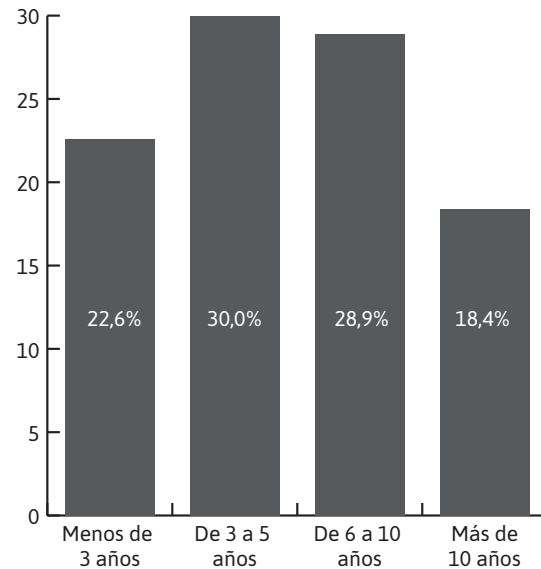
Esta investigación surge a partir de la idea de establecer un consultorio de ciencias empresariales en la sede de Ibagué de UNIMINUTO. Su objetivo fundamental es establecer los aspectos de la informalidad empresarial en relación con los comerciantes microempresarios del sector central de la ciudad de Ibagué mediante indicadores cualitativos y cuantitativos, con el fin de abordar la problemática que afronta esta comunidad. Esta investigación aporta a la comunidad microempresarial comercial de Ibagué a través del establecimiento de una vista amplia de la situación de informalidad empresarial relacionada con dicha comunidad. En el 2012 la Cámara de Comercio realizó un estudio titulado “Caracterización de los empresarios y establecimientos mercantiles informales en la ciudad de Ibagué” que identificó tres niveles de informalidad, características del empresario e información de la unidad de negocios.

Materiales y métodos

El tipo de la investigación es descriptivo con enfoque mixto. La recopilación de información se efectuó mediante encuestas aplicadas en el 2016 en el sector central de Ibagué. La población fue la comunidad comercial microempresarial que corresponde a 9.519 microempresas en Ibagué, en el sector central hay aproximadamente 638 microempresas informales con una muestra proporcional a la población de 190 microempresas. Esta muestra se determinó con la fórmula de muestra aleatoria simple. Para la tabulación y generación de resultados se utilizó la herramienta spss V.2.0.

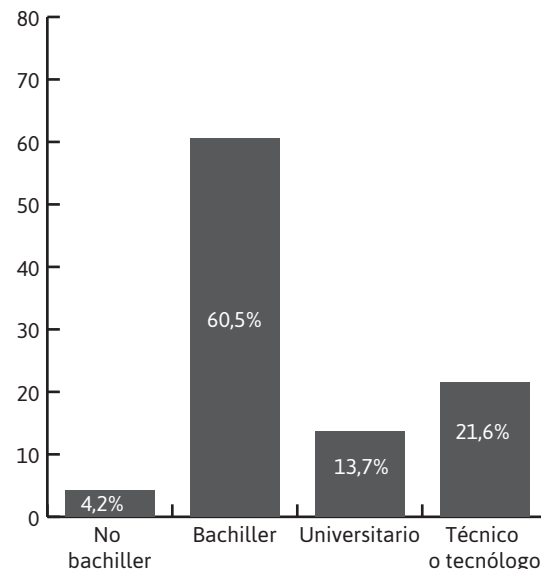
Resultados o estado actual de la investigación y discusión de los resultados

Figura 1. ¿Cuánto tiempo lleva funcionando su microempresa?



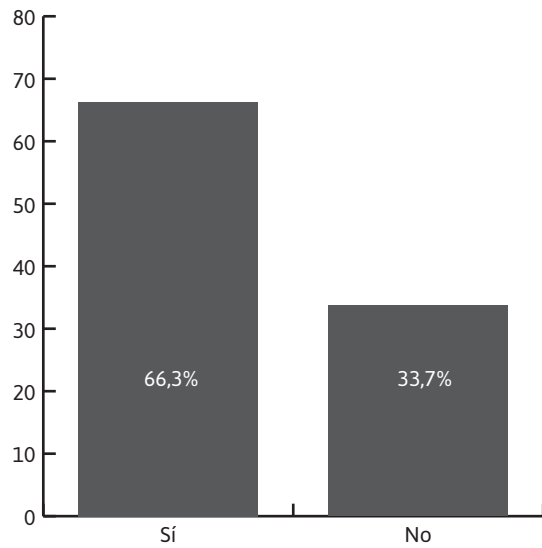
Fuente: elaboración propia

Figura 2. ¿Cuál es máximo nivel educativo que tienen sus empleados?



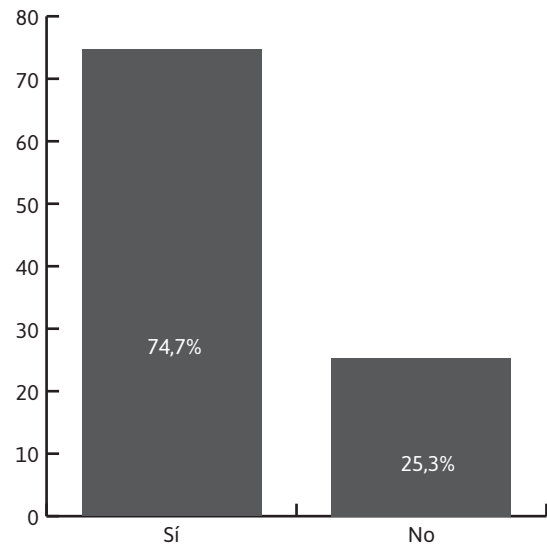
Fuente: elaboración propia

Figura 3. ¿Sabe usted qué es informalidad empresarial?



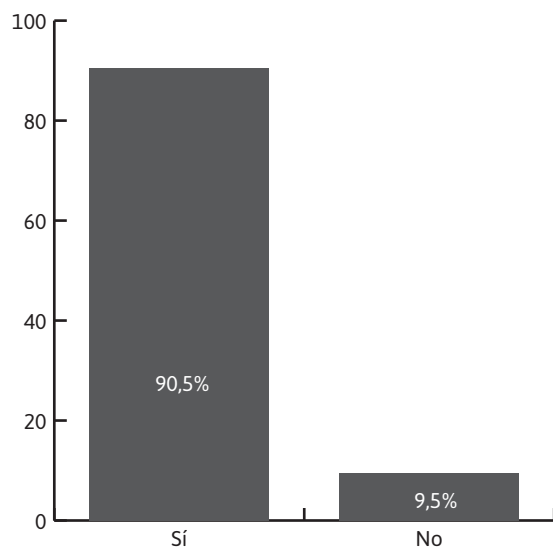
Fuente: elaboración propia

Figura 5. ¿Sabe usted qué es el registro mercantil?



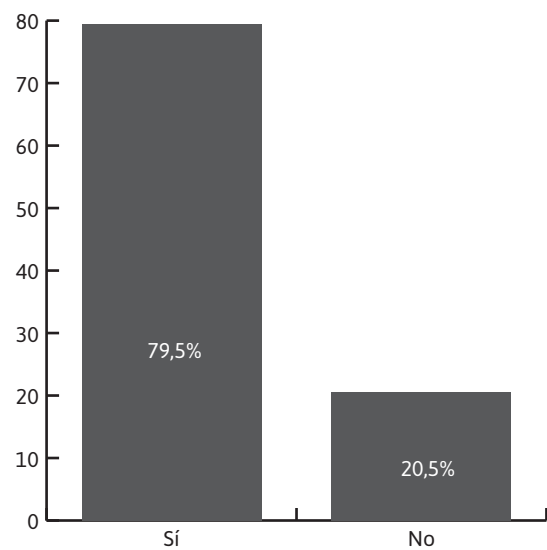
Fuente: elaboración propia

Figura 4. ¿Tiene usted rut?



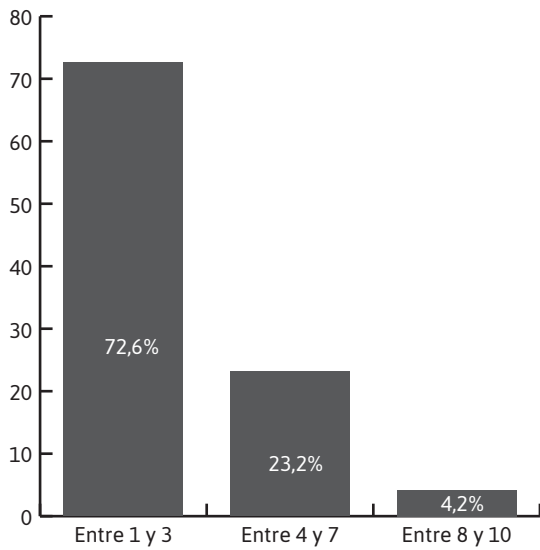
Fuente: elaboración propia

Figura 6. ¿Tiene usted registro mercantil?



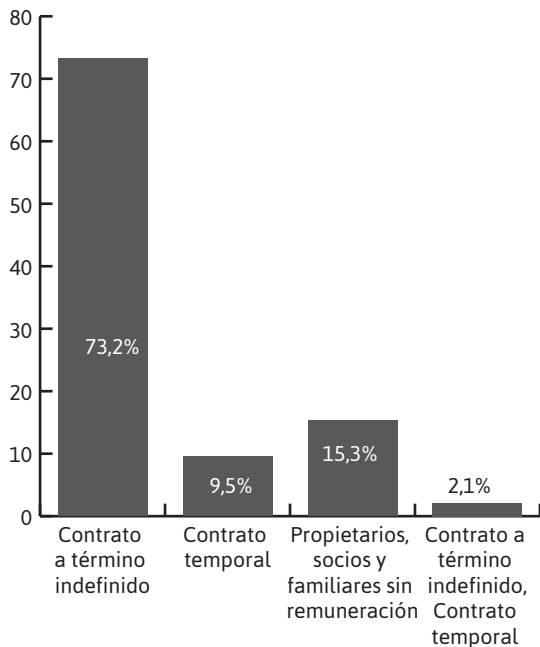
Fuente: elaboración propia

Figura 7. ¿Cuántos empleados tiene su microempresa?



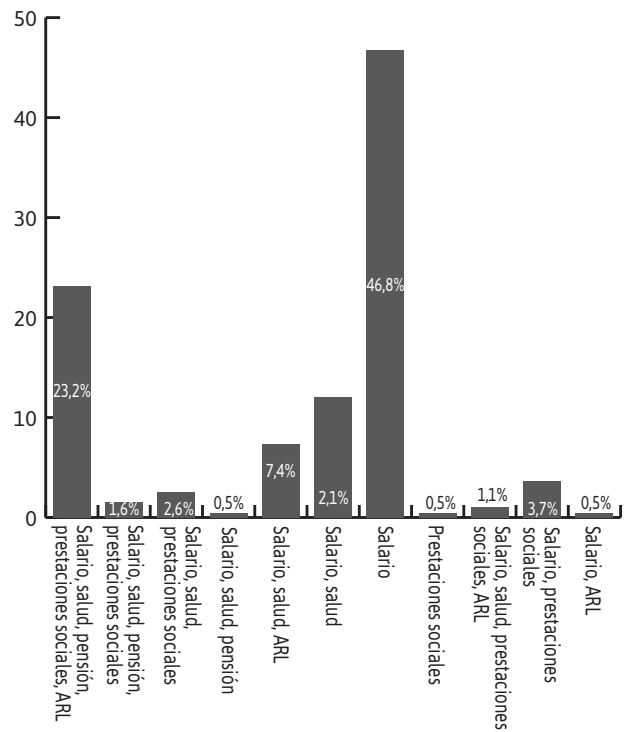
Fuente: elaboración propia

Figura 8. ¿Qué tipos de contrataciones maneja su microempresa?



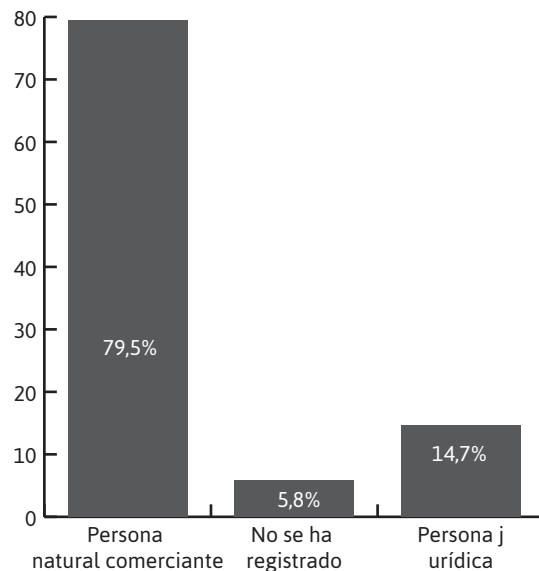
Fuente: elaboración propia

Figura 9. Sus empleados cuentan con:



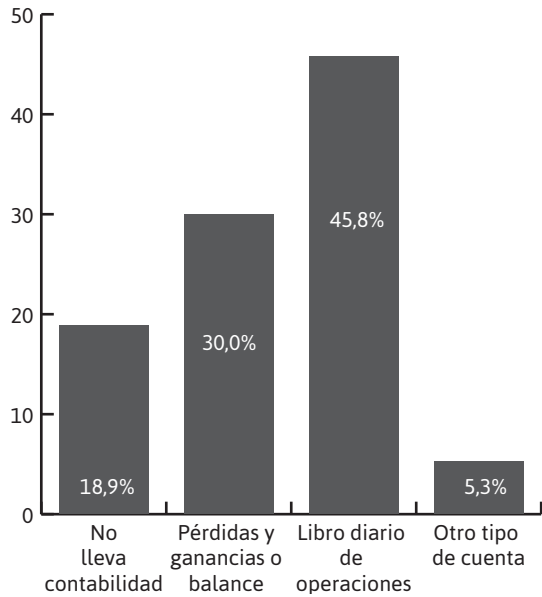
Fuente: elaboración propia

Figura 10. ¿Cuál es el tipo de organización jurídica de su microempresa?



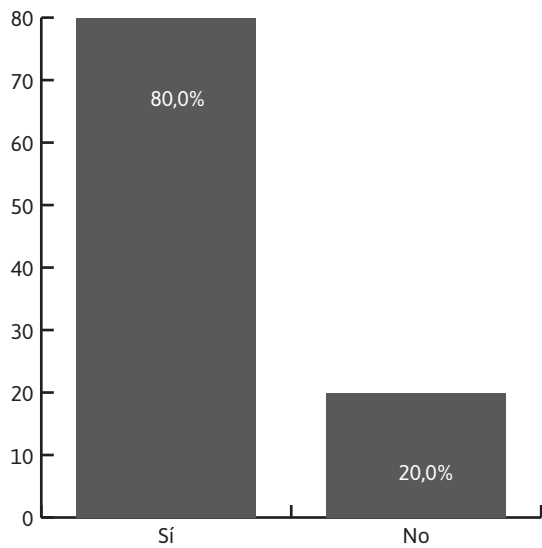
Fuente: elaboración propia

Figura 11. ¿Qué tipo de contabilidad lleva usted en su microempresa?



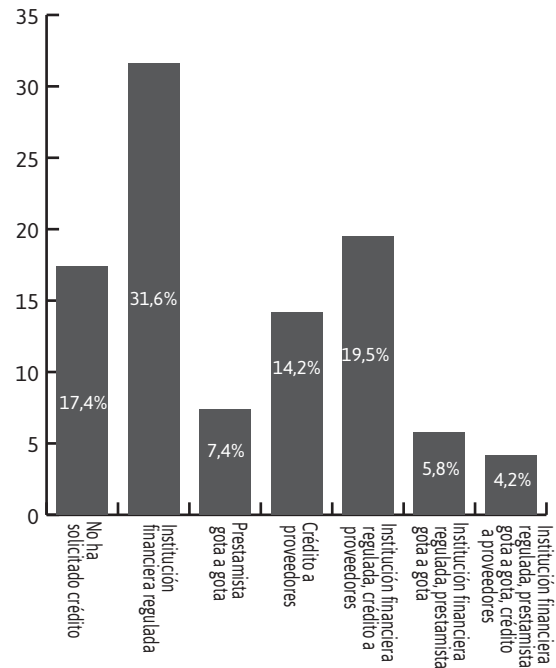
Fuente: elaboración propia

Figura 12. ¿Alguna vez ha solicitado un crédito?



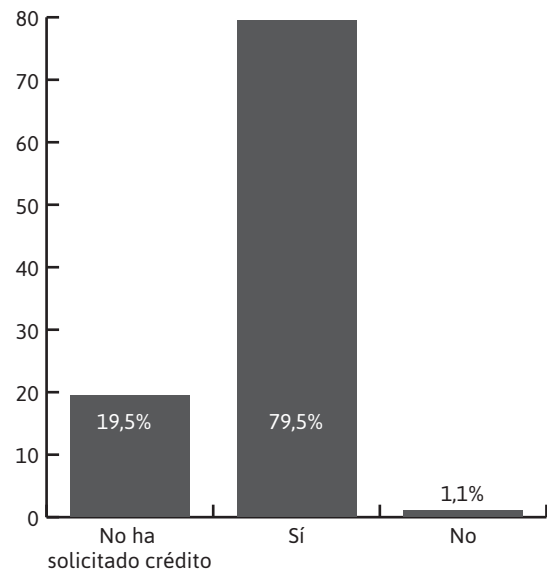
Fuente: elaboración propia

Figura 13. ¿A cuál de las siguientes entidades otorgadoras de crédito ha solicitado el crédito?



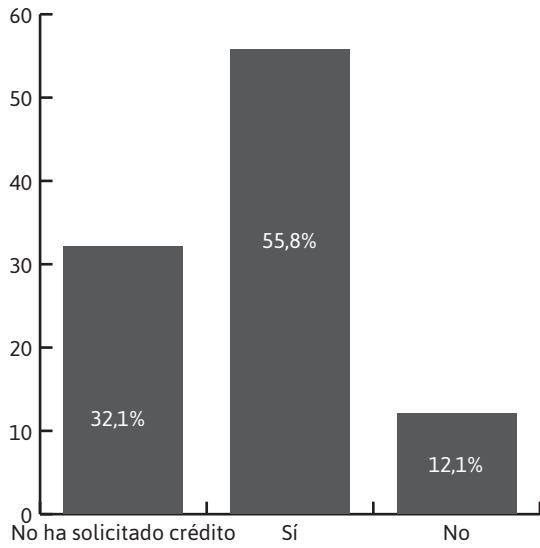
Fuente: elaboración propia

Figura 14. ¿Obtuvo el crédito solicitado?



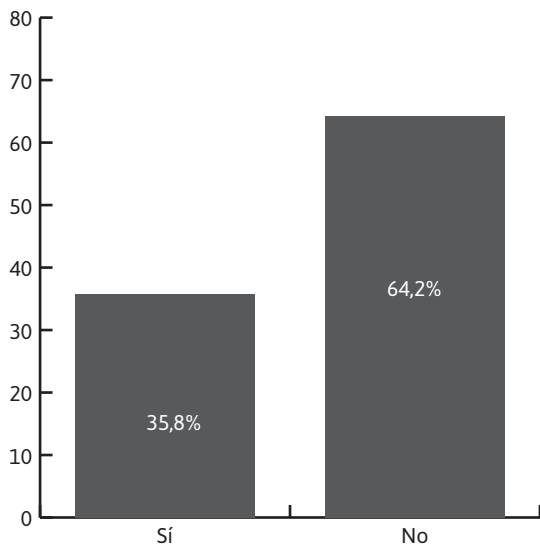
Fuente: elaboración propia

Figura 15. ¿Conoce la tasa de interés del crédito?



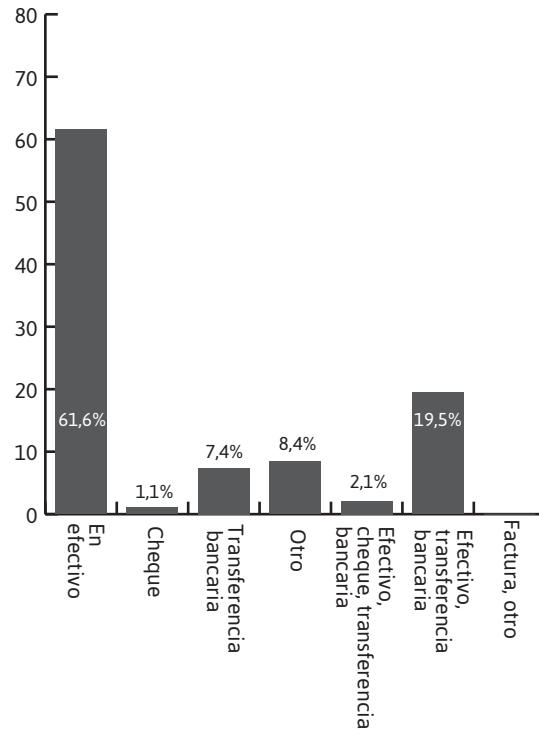
Fuente: elaboración propia

Figura 16. ¿Ha tenido algún tipo de seguro para su negocio?



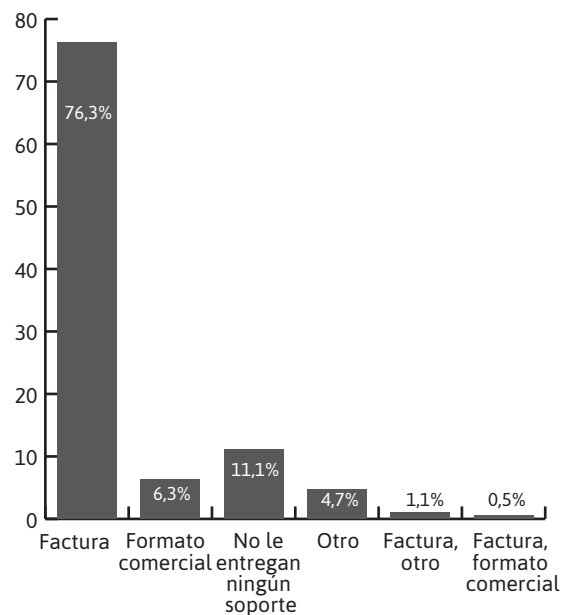
Fuente: elaboración propia

Figura 17. ¿Cómo les cancela el dinero a los proveedores?



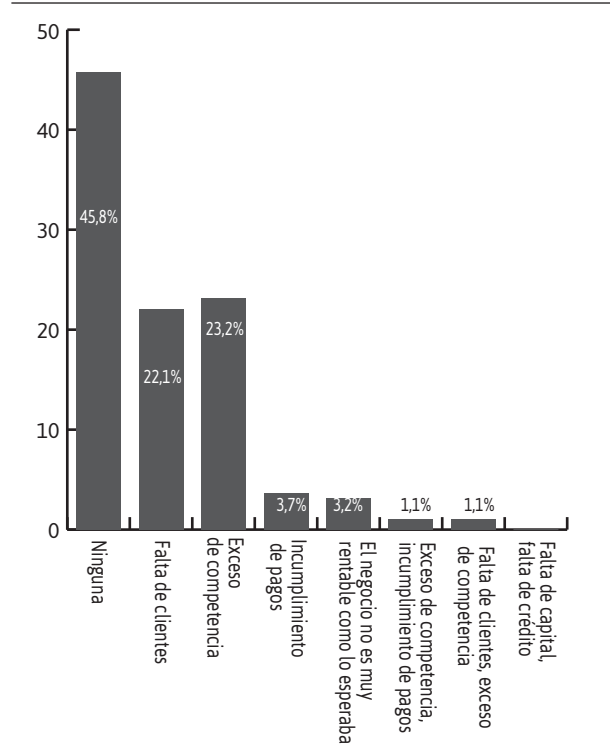
Fuente: elaboración propia

Figura 18. ¿Qué soportes le entrega el o los proveedores por compra de productos o materia prima?



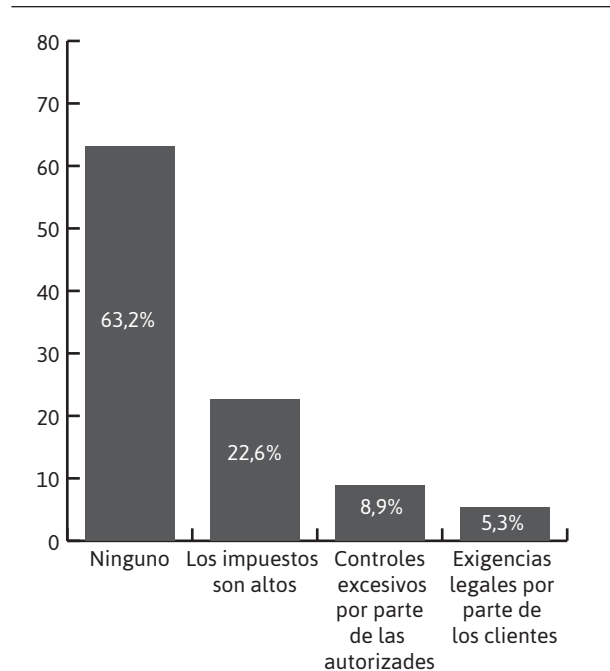
Fuente: elaboración propia

Figura 19. Problemas de comercialización y mercadeo



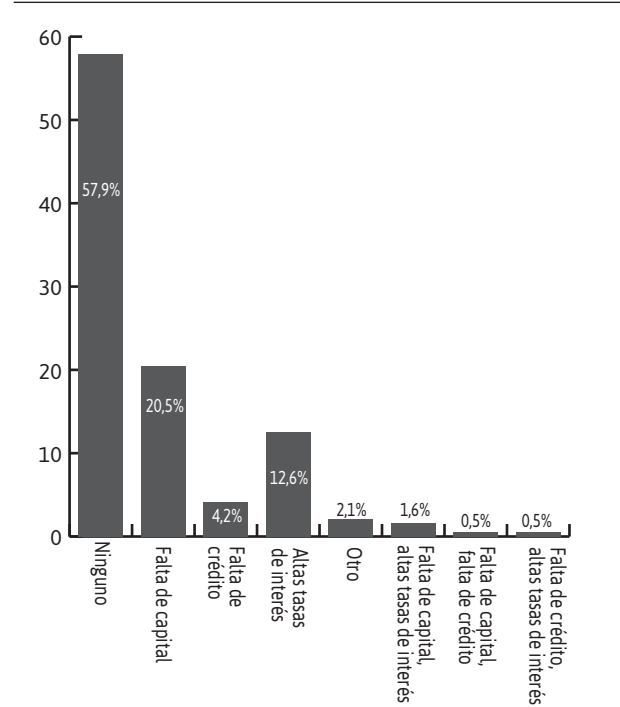
Fuente: elaboración propia

Figura 20. Problemas según exigencias



Fuente: elaboración propia

Figura 21. Problemas financieros



Fuente: elaboración propia

Discusión

Según el Departamento Nacional de Estadística (DANE, 2009), las microempresas cuentan con un número de trabajadores que no asciende a más de diez. Dicha afirmación se encuentra respaldada por la ley 590 del 2000, también conocida como la “Ley mipymes y sus modificaciones”, estipuladas en la Ley 905 del 2004, en la cual se encuentra la clasificación de las empresas (Congreso de Colombia, 2000). Se pregunta: ¿cuántos empleados tiene su microempresa?, como resultado se evidencia que el 72,6% de las microempresas informales tienen entre 1 y 3 empleados, el 23,2% entre 4 y 7 empleados, y el 4,2% entre 8 y 10 empleados. Estos resultados nos llevan a comprobar que efectivamente las encuestas se diligenciaron por microempresas.

La tasa de supervivencia de las microempresas básicamente se refiere a la permanencia en el tiempo que tienen estas realizando su actividad económica y superando diversos inconvenientes que se presen-

ten. Según Confecámaras (2011) las microempresas constituidas como persona natural presentan un nivel más alto de desaparición en comparación con aquellas constituidas como persona jurídica, pues tienden a ser más vulnerables ante los cambios en el entorno y mercado por la diferencia de activos, su menor valor conlleva menos garantías y por tanto, un difícil acceso a financiamiento respecto al capital de trabajo e innovación.

Otra de las preguntas se enfocó en el tipo de organización jurídica y evidenció que el 79,5 % de las microempresas informales tiene un tipo de organización por persona natural comerciante, el 5,8 % aún no se ha registrado y por último, el 14,7% tiene como tipo de organización persona jurídica. Estos resultados evidencian el alto riesgo de desaparición que se presenta en las microempresas informales, puesto que el mayor porcentaje es persona natural comerciante, así como la presencia de informalidad, puesto que aunque en menor porcentaje, se evidencia el no registro de la microempresa.

Con respecto al tiempo que lleva la microempresa funcionando, el 18,4% llevan más de diez años, lo que lleva a considerar que el nivel de supervivencia de las microempresas informales es bajo, pues el menor porcentaje corresponde a más de diez años de funcionamiento.

Según el Departamento Nacional de Estadística (DANE) (2009), normalmente quienes ejercen actividades económicas desde el punto de vista informal, se encuentran en la clasificación de microempresas porque los activos medidos en salarios mínimos mensuales legales vigentes son muy bajos, el número de trabajadores no asciende a más de diez, el trabajador no cuenta con un título profesional o técnico, se presta un servicio de tipo doméstico y el ayudante familiar no cuenta con remuneración.

Con respecto al nivel máximo educativo de los empleados, se encontró que en 4,2% de las microempresas informales los empleados no son bachilleres, el 60,5% son bachilleres, el 1,7 % son universitarios

y por último, el 21,6% son técnicos o tecnólogos. Relacionando lo dicho por el DANE con los resultados arrojados por la encuesta se evidencia que la mayoría de las microempresas contrata a personas con un estudio básico, esto conlleva vulnerabilidad pues no existe apoyo profesional, técnico o tecnólogo para una planeación estratégica adecuada, ni toma de decisiones aproximadas a la realidad.

Existe un nivel de desinformación por parte de la comunidad de microempresas informal de Ibaqué, esto se ve respaldado en los resultados de la encuesta:

- Referente al conocimiento del concepto de informalidad empresarial, se evidencia que el 33,7% no saben lo que es la informalidad empresarial.
- Relacionado al conocimiento de lo que es el registro mercantil se evidencia que el 25,3% no tienen conocimiento de lo que es. (Bustamante y Bayter, 2013)

La informalidad empresarial se da cuando una empresa no cuenta parcial o totalmente con los requisitos legales exigidos por el gobierno para la ejecución de la actividad económica, es decir que presenta una o varias de las siguientes características (Bustamante y Bayter, 2013):

- Se desarrolla en pequeñas unidades de producción
- No lleva contabilidad
- No pagan aportes parafiscales
- No paga aportes sociales
- No paga seguridad social
- No están registradas ante las entidades correspondientes
- No cumple con el pago de impuestos
- No posee los derechos de propiedad

- Tiene bajos niveles de productividad (como el efectivo).

En los resultados de la encuesta se evidencian algunas de las anteriores características, entre estas están:

1. 9,5 % no tienen RUT.
2. 20,5 % no tiene registro mercantil
3. 23,2 % de las microempresas informales pagan a sus empleados salario, salud, pensión, prestaciones sociales y ARL; el 1,6 % pagan salario, salud, pensión y prestaciones sociales; el 2,6 % pagan salario, salud y prestaciones sociales; el 0,5 % salario, salud y pensión; el 7,4 % salario, salud y ARL; el 12,1 % salario y salud; el 4,6 % salario; el 0,5 % prestaciones sociales; el 1,1 % salario, salud, prestaciones sociales y ARL; el 3,7 % salario y prestaciones sociales; y por último, el 0,5 % de las microempresas informales pagan a sus empleados salario y ARL.
4. 18,9 % de las microempresas informales no llevan contabilidad.

Algunas de estas microempresas tienen claro que deben tener soportes de sus egresos, esto se evidencia en la pregunta: ¿Qué soportes le entrega el o los proveedores por compra de productos o materia prima? Se encontró que el 76,3 % de las microempresas informales reciben factura, el 6,3 % funcionan con el formato comercial, el 11,1 % no reciben ningún tipo de soporte, el 4,7 % otro tipo de soporte de compra, el 1,1 % reciben factura y otro tipo de soporte, y el 0,5 % reciben factura y formato comercial. Aunque el porcentaje es menor, se evidencia que no exigen un soporte por la compra de materia prima. Los soportes son fundamentales para llevar una contabilidad adecuada, son respaldos de todos los hechos económicos que se presenten (Decreto 2649 de 1993, art. 123).

Según Bustamante Izquierdo y Bayter Horta (2013), para un pequeño empresario un incentivo teórico es

obtener una cuenta bancaria y así contar con una mayor seguridad en cuanto al efectivo en el lugar en el que se desarrolla la actividad. Sin embargo el costo financiero en Colombia es muy alto y para los empresarios contar con un crédito financiero representa mayores pasivos, por la cuota de manejo, cuatro por mil, retenciones y costo de tarjetas; además, para ello se necesita de un datafono el cual representa un gasto que provoca la reducción del saldo de la cuenta del empresario, generando así que sea más limitado el acceso al crédito. A pesar de lo anterior, se puede evidenciar mediante la pregunta ¿alguna vez ha solicitado un crédito?, que el 80 % de las microempresas informales han solicitado al menos un crédito y el 19,5 % no ha solicitado ningún tipo crédito.

Referente a la entidad otorgadora de crédito a la cual se ha solicitado el crédito, se evidencia que el 31,6 % han solicitado crédito a instituciones financieras reguladas, el 7,4 % a prestamistas gota a gota, el 14,2% a proveedores, el 19,5 % a instituciones financieras reguladas y a proveedores, el 5,8 % a instituciones financieras reguladas y prestamistas gota a gota, y el 4,2 % a instituciones financieras reguladas, prestamistas gota a gota y proveedores. A pesar de los altos costos financieros, las microempresas acceden a créditos con entidades financieras reguladas. Sin embargo, aunque en menor porcentaje, aún recurren a los prestamistas gota a gota como fuente de financiación, lo que crea una relación informalidad – informalidad. Además, se encuentra que las principales razones por las que no se solicitan créditos es por “no necesitar”, “no se tiene conocimiento de cómo solicitarlo”, “cree que no lo va a obtener”, “los intereses y comisiones son muy altos”, “demasiados trámites”, entre otros.

Relacionado a si obtuvo el crédito, se evidencia que el 19,5 % de las microempresas informales no ha solicitado un crédito, el 79,5 % lo obtuvieron y el 1,1 % no lo obtuvieron. El menor porcentaje que no obtuvo el crédito demuestra de cierta forma que no todos pueden acceder a créditos con las diferentes entidades otorgadoras de crédito. Referente a si conocen la tasa de interés del crédito, se encuentra que el 12,1 % no conocen la tasa de interés del crédito al cual

accedieron. Existe un porcentaje que aunque mínimo, evidencia la ausencia de conocimiento, el cual puede conllevar que estos costos, al ser desconocidos, no se reflejen en la contabilidad que se lleve, sea cual sea, evidenciando falencias y resultados imprecisos. Asimismo, se encuentra que el 64,2 % no cuentan con ningún tipo de seguro para su negocio.

Respecto a ¿cómo les cancela el dinero a los proveedores? se evidencia que el 61,6 % de las microempresas informales cancelan en efectivo a sus proveedores, el 1,1 % en cheque, el 7,4 % por medio de transferencia bancaria, el 8,4 % por otro tipo de medio, el 2,1 % en efectivo, cheque y por medio de transacción bancaria, y el 19,5 % en efectivo y por medio de transacción bancaria. Esto evidencia que existen riesgos de seguridad frente a los negocios, la ausencia de conocimiento frente a precios, ventajas, entre otras, hace que los microempresarios no tengan en cuenta los diversos factores de riesgos que pueden ocasionar pérdida total o parcial de sus activos.

Conclusiones

- La informalidad empresarial está presente en la ciudad de Ibagué, teniendo en cuenta que cada porcentaje presentado a continuación son de preguntas diferentes, se tiene que 9,5 % de estas microempresas no tiene RUT, 20,5 % no tiene registro mercantil, 46,8 % pagan solo salario a sus empleados y 18,9 % no lleva contabilidad.
- existe cierto nivel de desinformación en la comunidad microempresarial comercial de Ibagué, 33,7 % no sabe qué es informalidad, 25,3 % no sabe qué es registro mercantil y 12,1 % no sabe la tasa de interés de los créditos que le han otorgado, lo que implica que se llegue a la informalidad empresarial al no cumplir con todos los requisitos establecidos.
- El nivel de supervivencia de las microempresas es bajo, el menor porcentaje de 18,5 % hace referencia a microempresas con más de diez años de funcionamiento.

- La mayoría de las microempresas contrata a personas con un nivel de formación básico, el 60,5% son bachilleres, lo que conlleva la ausencia de conocimiento técnico y/o profesional que apoye la realización de planes estratégicos y toma de decisiones asertivas que impulsen el crecimiento y desarrollo de la microempresa.

- Las microempresas están expuestas a diversos factores externos que pueden afectar su normal funcionamiento, algunos de estos factores evidenciados según la encuesta son:

- 64,2 % No cuenta con ningún tipo de seguro, exponiéndose así al riesgo de desaparición por ausencia de un respaldo ante alguna situación catastrófica.
- 61,6 % paga en efectivo a proveedores, exponiéndose a riesgos inherentes como el robo, el cual podría causar la disminución del activo.
- 11,1 % no recibe soporte contable de proveedores. Hay que tener en cuenta que para llevar contabilidad es vital contar con los soportes de cada transacción realizada con el fin de que la información sea verídica y confiable.
- 7,4 % solicita préstamos gota a gota los cuales manejan tasas de intereses altas, además de presentar otros riesgos relacionados a la seguridad.

Otros factores que se presentan con distintos valores de porcentajes son:

- Falta de clientes, competencia excesiva, incumplimiento de pagos, negocio no rentable
- Impuestos altos, controles excesivos de la autoridad, exigencias legales por parte de clientes
- Falta de capital y de crédito

Referencias

- Alter Chen, M. (2012, agosto). *La economía informal: definiciones, teorías y políticas*. Cambridge: Wiego (Mujeres en empleo informal: globalizando y organizando). Recuperado de <http://www.wiego.org/sites/default/files/publications/files/Chen-Informal-Economy-Definitions-WIEGO-WP1-Espanol.pdf>
- Bustamante Izquierdo, J. P. y Bayter Horta, M. P. (2013). *Informalidad empresarial y laboral en pequeños comerciantes: nueva evidencia para Colombia*. Bogotá: Ministerio de Hacienda y Crédito Público.
- Cámara de Comercio de Ibagué (2016). Estructura y dinámica del tejido empresarial primer semestre 2016. Recuperado de http://www.ccibague.org/sites/default/files/images/stories/Boletin_2_tejido_empresarial_y_su_dinamica_primer_trimestre_2016.pdf
- Cámara de Comercio de Ibagué, Pinzón, S. L., Bernal, J. L. y Leal, A. T. (2012). *Caracterización de los empresarios y establecimientos mercantiles informales en la ciudad de Ibagué 2012*. Ibagué: Cámara de Comercio.
- Confecámaras (2011, septiembre). Impacto de la formalización empresarial en Colombia. *Cuadernos de análisis económico* (1). Recuperado de <http://www.observatoriovalle.org.co/wp-content/uploads/2013/01/cuadernodeanlisiseconmico-no-1-130102151103-phpapp01.pdf>
- Confecámaras (2011, septiembre). *Impacto de la formalización empresarial en Colombia* [presentación powerpoint]. Recuperado de <http://es.sli-deshare.net/webmasterconfecamaras/impacto-de-la-formalizacin-empresarial-en-colombia>
- Congreso de Colombia, (2000, julio 10). Ley 590 del 2000. Por la cual se dictan disposiciones para promover el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresa. *Diario oficial* (44.078). Recuperado de <http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=12672>
- Congreso de la República (1995, diciembre 26). Ley 232 de 1995. Por medio de la cual se dictan normas para el funcionamiento de los establecimientos comerciales. *Diario oficial* (42.162). Recuperado de <http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=316> Departamento
- Departamento Administrativo Nacional de Estadística, DANE. (s.f.). *Criterios para la medición de la informalidad*. Bogotá: DANE
- Departamento Administrativo Nacional de Estadística, DANE. (2009). Metodología informalidad, gran encuesta integrada de hogares - GEIH. Recuperado de https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/ech/ech_informalidad/metodologia_informalidad.pdf
- Departamento Administrativo Nacional de Estadística, DANE. (2015, marzo 25). Microestablecimientos. (2013) octubre -(2014) septiembre. *Boletín técnico* Recuperado de https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/microestablec/Bol_micro_2014_.pdf
- Departamento Nacional de Planeación, DNP (2007). *Empresa es informal*. Bogotá: Cámara de Comercio de Bogotá.
- Ghiso, A. (1996). Métodos de la investigación cualitativa. En G. Rodríguez, J. Gil y E. García, *Metodología de la investigación cualitativa* (pp. 39-59). Málaga, España: Ediciones Aljibe.
- Hart 1973; ILO 1972; Sethuraman 1976; Tokman 1978. (s.f.).
- Hart; ILO; Sethuraman; Tokman. (1973, 1972, 1976, 1978).
- Hueso, A. y Cascant, M. J. (2012). *Metodología y técnicas cuantitativas de investigación*. Valencia: Editorial Universidad Politécnica de Valencia.

- Kanbur, R. (2009, febrero). Conceptualizing Informality: Regulation and Enforcement. *Indian Journal of Labour Economics*, 52(1).
- Latin Bussines Chronicle. (2012). *Índice de emprendedores de Latinoamérica*. Recuperado de <http://latintrade.com/latin-entrepreneur-index-2012/>
- MinCIT (Ministerio de Comercio, Industria y Turismo) (s.f.a). *ABC de la ley de la formalización y generación de empleo (Ley 1429 de 2010)*. Bogotá: Ministerio de Comercio, Industria y Turismo. Recuperado de http://www.mincit.gov.co/publicaciones/18149/abc_de_la_ley_de_formalizacion_y_generacion_de_empleo_ley_1429_de_2010
- MinCIT (Ministerio de Comercio, Industria y Turismo) (s.f.b). *Qué es formalizarse*. Recuperado de http://www.mincit.gov.co/minindustria/publicaciones/5308/formalizacion_empresarial
- MinCIT (Ministerio de Comercio, Industria y Turismo), República de Colombia. (2011, agosto). *Estrategia para la formalización*. Recuperado de <http://www.mincit.gov.co/loader.php?lServicio=Documentos&lFuncion=verPdf&id=60605&name=UNDECO.pdf&prefijo=file>
- MinCIT (Ministerio de Comercio, Industria y Turismo), Viceministro de Desarrollo empresarial, Dirección de Mipymes. (s.f.). *Reporte de Mipymes No. 3*. Recuperado de <http://www.mincit.gov.co/loader.php?lServicio=Documentos&lFuncion=verPdf&id=41096&name=ReporteMipymes03.pdf&prefijo=file>
- Oficina Internacional del Trabajo (OIT) (2002). *Medición de la economía informal*. Ginebra: OIT.
- Perry, G., Maloney, W., Arias, O., Fajnzylber, P. y Saavedra, J. (2007). *Informalidad: escape y exclusión*. Washington D.C.: Banco mundial. Recuperado de: <http://www.hacienda.go.cr/cifh/sidovih/uploads/archivos/Articulo/Informalidad%20escape%20y%20exclusion.pdf>
- Plata Caviedes, J. C. (2006). *Investigación cualitativa y cuantitativa: una revisión del qué y el cómo para acumular conocimiento sobre lo social*. Bogotá: IEPRI, Universidad Nacional de Colombia.
- Presidente de la República de Colombia (1993, diciembre 29). 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. *Diario oficial* (41.156). Recuperado de <http://www.alcaldia-bogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=9863>
- Rodríguez Amortegui, D. M., y Zambrano Murcia A. P. (2007). Identificación de las necesidades de control contable y financiero de pequeños negocios en la localidad de San Cristóbal, barrio La Victoria [Proyecto de Investigación para optar por el título de Contador Público. Universidad de la Salle, Bogotá. Recuperado de <http://repository.lasalle.edu.co/bitstream/handle/10185/4435/17981133.pdf?sequence=2>
- Sandoval Casilimas, C. A. (1996). *Investigación cualitativa*. Bogotá: Instituto Colombiano para el Fomento de la Educación Superior (ICFES).
- Segovia, A. y Melgarejo, Z. (2011). La famiempresa, un sistema vivo y abierto de desarrollo económico. *Revista de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas*. Universidad de Nariño, 181.
- Uribe García, J., Ortiz Quevedo, C. y García Cruz, G. (2007-2008). *Informalidad y subempleo: dos caras de la misma moneda*. Universidad del Valle, Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD).
- Wiego y Alter Chen, M. (2012). *La economía informal: definiciones, teorías y políticas*. Manchester, Reino Unido: Mujeres en Empleo Informal: Globalizado y Organizado (Wiego).

La incidencia del fenómeno gota a gota en las unidades microempresariales del sector de Suba en la ciudad de Bogotá D. C.

Miguel Hernán Jiménez Barrera

Docente Corporación Universitaria Minuto de Dios
– UNIMINUTO

Rectoría principal, Bogotá, Colombia.

mjimenes53@uniminuto.edu.co

Resumen

Los microempresarios colombianos tienen una gran necesidad de fuentes de financiamiento, algunos de ellos acuden al sistema informal para satisfacer esta necesidad a pesar de que en la informalidad se cobran altos intereses por fuera de los límites legales. Este estudio pretende identificar el nivel de uso y el grado de aceptación del fenómeno gota a gota entre los propietarios de unidades microempresariales como tiendas de barrio, droguerías y salones de belleza en la localidad de Suba en la ciudad de Bogotá para estimar mediante semejanza, la frecuencia con la que miles de personas viven dicha situación día a día en todo el territorio nacional.

El estudio utilizó un enfoque cualitativo de tipo descriptivo, no experimental, transeccional. Su propósito fue describir variables sin manipularlas y así analizar su posible incidencia o relación con el desarrollo de los préstamos informales gota a gota en un momento dado al interior de la población estudiada. Para su realización se aplicaron instrumentos de investigación como encuesta, entrevista y revisión documental.

Los resultados del estudio evidenciaron un uso elevado de este medio de financiación con el 69 %, superando incluso al sistema financiero formal. En conclusión, se encontró que los microempresarios

acuden al sistema gota a gota a pesar de los altos intereses y el riesgo, para evitar pasar por los trámites, documentos y tiempo que deben invertir para obtener un microcrédito del sector formal, puesto que el gota a gota se le entrega a domicilio y sin documentación o respaldo.

Palabras clave: gota-gota, informalidad, microempresario, microcrédito

Abstract

Colombian microentrepreneurs have a great need for financing resources and some of them recur to the informal system to meet such need, even despite the high interest rates –outside the legal limits– charged by this modality. The present study aims to identify the level of use and degree of acceptance of the “gota a gota” (drop by drop) phenomenon among owners of microenterprise units such as neighborhood stores, drugstores and beauty salons in the Suba locality in the city of Bogotá to estimate by similarity, the frequency with which thousands of people live this situation day by day throughout the national territory.

The study applied a descriptive, non-experimental, transeccional qualitative approach. Its purpose was to describe variables without manipulating them and

thus analyze their possible incidence or relationship with the development of informal “gota a gota” loans at a given time within the studied population. For its realization, research instruments as survey, interview and documentary review were applied.

The results showed a high use of this financing means with 69 %, even surpassing the formal financial system. In conclusion, it was found that micro-entrepreneurs recur to the “gota a gota” loan system despite high interest rates and risks, to avoid going through the formal procedures, documentation and time invested to obtain a microcredit from the formal sector, since the “gota a gota” loan is delivered to your home and without needing documentation or endorsement.

Keywords: “gota a gota” loans, informality, microentrepreneur, microcredit

Introducción

El fenómeno de préstamos informales conocido como gota a gota, en el que un prestamista particular entrega a un comerciante formal o no formal dinero en efectivo en calidad de préstamo, es una práctica habitual de carácter informal, muchas veces ilegal, cada vez más frecuente y en aparente crecimiento en muchos sectores del comercio bogotano, en los cuales operan habitualmente pequeños empresarios vulnerables y proclives a sucumbir por la necesidad de recursos económicos rápidos y de fácil acceso. Sin embargo, tomar esta opción puede significar para el comerciante pagar intereses hasta del 20% sobre el capital, descontados de la entrega inicial, al tiempo que el monto del préstamo lo tiene que pagar mediante una cuota diaria durante los diez días siguientes a su desembolso. Se piensa que este fenómeno se presenta no solo en Bogotá, sino en todo el país y puede llegar a generar operaciones anuales por más de 300.000 millones de pesos.

Suba es una localidad de Bogotá que según la Alcaldía Local de Suba (2012, p. 1), tiene una población cercana a 1.060.000 habitantes y cuenta con

una extensa presencia de negocios comerciales que satisfacen la demanda local. Entre estos negocios destacan tres actividades económicas con alta frecuencia de participación en el mercado: las tiendas de barrio, las droguerías y las salas de belleza. La mayoría de estos negocios son administrados por sus propietarios, que son personas con bajo nivel educativo formal y así como escasa educación financiera, poco capital de trabajo—muchos de ellos operando bajo condiciones de informalidad—, lo que genera condiciones favorables para los prestamistas que ven en este sector un mercado ideal para su accionar ilegal.

La investigación surgió de la necesidad apremiante de conocer la situación real actual de los comerciantes del sector de Suba en la ciudad de Bogotá y su relación con el fenómeno de gota a gota. Con ella se pretendió identificar:

- ¿Cuál es el perfil de los comerciantes del sector de Suba que acceden a fuentes de financiación informal como el sistema de gota a gota?
- ¿Cuál es el comportamiento financiero de la población estudiada en términos de manejo de crédito y reportes en centrales de riesgo?
- ¿Cuál es el nivel de uso de los créditos gota a gota entre la población estudiada?
- ¿Cuáles son los montos y usos más frecuentes del dinero proveniente de préstamos gota a gota?
- ¿Cuál es el nivel de aceptación entre la población estudiada del sistema gota a gota frente a otras opciones del sistema financiero formal?

Con base en estas preguntas se definieron los siguientes objetivos:

Objetivo general

Determinar la incidencia del fenómeno gota a gota en las unidades micro-empresariales ubicadas

en el sector de Suba en la ciudad de Bogotá mediante el reconocimiento de las características y comportamientos financieros de la población, y el establecimiento del nivel de uso y grado de aceptación de este fenómeno informal frente al sistema financiero formal.

Objetivos específicos

Establecer el perfil de los comerciantes del sector de Suba que acceden a fuentes de financiación informal como el sistema de gota a gota.

Identificar los principales rasgos del comportamiento financiero de la población estudiada en términos de manejo de crédito y reportes en centrales de riesgo.

Determinar el nivel de uso de los créditos gota a gota entre la población estudiada.

Establecer los montos y usos más frecuentes del dinero proveniente de préstamos gota a gota.

Determinar el nivel de aceptación entre la población estudiada del sistema gota a gota frente a otras opciones del sistema financiero formal.

Se realizó una investigación con enfoque cualitativo de tipo descriptivo, no experimental transeccional, con trabajo de campo durante los meses de septiembre y octubre del 2016 aplicando 68 encuestas a comerciantes de tiendas de barrio, droguerías y salones de belleza del sector de Suba. Al tiempo se entrevistó a un prestamista del sector que aportó información cualitativa acerca del modelo de negocio que opera en un sistema gota a gota. También se llevó a cabo una revisión documental para establecer el número y ubicación de sucursales de entidades bancarias para relacionar la situación estudiada con la oferta del sector financiero formal. Por último se aplicaron métodos de análisis variados, en especial reflexiones de tipo inductivo, con lo que se buscaron respuestas no solo en cifras, sino en los conceptos de las personas involucradas.

Con la realización de esta investigación se pretendió, además de conocer aspectos demográficos, de inclusión y de comportamiento financiero de los comerciantes de la zona de Suba, establecer el grado de penetración que tiene el fenómeno del gota a gota en la zona y encontrar la causa principal que motiva a los comerciantes a acudir al prestamista en vez de acercarse a la entidad financiera formal, a fin de proponer un patrón que pueda ser aplicado en otros microambientes similares en futuro, lo cual haría parte de un nuevo proyecto de investigación a futuro.

A nivel general este estudio pretende contribuir al mejoramiento de las condiciones socioeconómicas de los comerciantes, para su beneficio, el de sus familias, la nación y la sociedad en general.

Materiales y métodos

El estudio se abordó mediante un enfoque cualitativo de tipo descriptivo, no experimental. Su carácter transeccional busca describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento específico, sin llegar a manipularlas deliberadamente, estudiando a los sujetos en el medio natural que conforma su realidad. De esta manera se busca analizar la relación de la situación de los comerciantes con los préstamos informales gota a gota (Hernández-Sampieri, Fernández, y Baptista, 2010). Se aplicaron instrumentos de investigación como la encuesta, la entrevista y la revisión documental. A su vez, la investigación aplicó un método inductivo que,

[...] utiliza el razonamiento para obtener conclusiones que parten de hechos particulares aceptados como válidos, para llegar a conclusiones cuya aplicación sea de carácter general. El método se inicia con un estudio individual de los hechos y se formulan conclusiones universales que se postulan como leyes, principios o fundamentos de una teoría.(Bernal, 2010, p. 60)

Teniendo en cuenta que la investigación se realizó bajo la perspectiva de la disciplina de Adminis-

tración financiera, se convirtió en una investigación unidisciplinar que requirió variados instrumentos de investigación, entre los que destacan la observación, la pesquisa documental, la encuesta y la entrevista. Estos últimos, aplicados a las personas (microempresarios y prestamistas) como unidad de análisis fundamental. El alcance de la investigación estuvo dado por la ubicación geográfica y la actividad económica de las personas objeto del estudio, limitándolo a la localidad de Suba en Bogotá y dentro de esta área, a los microempresarios con negocios como tiendas de barrio, droguerías o salones de belleza.

Las principales variables del estudio fueron: nivel de aceptación y de uso del sistema prestamista informal conocido en Colombia como gota a gota. Se relacionan otras variables como caracterización demográfica de la unidad de análisis. Para recolectar información de las variables, se utilizó la encuesta principalmente, sin embargo, debido a lo complicado de la identificación de la cantidad de la población, esta se asumió como indeterminada. Puesto que no se han realizado estudios previos ni pruebas piloto, se asumen P y Q con valor de 0,5 con un nivel de confianza del 90% (valor crítico $Z = 1,645$) y un error del 10%, con estos presupuestos el tamaño de la muestra se calculó empleando la siguiente ecuación:

$$n = \frac{Z^2 \cdot P \cdot Q}{E^2}$$

Con la ecuación anterior se obtuvo el tamaño de la muestra de 68 comerciantes sin distinción entre el tipo de establecimiento, por tratarse de una población homogénea en términos socioeconómicos.

El trabajo de campo se realizó durante los meses de septiembre y octubre del 2016 entrevistando personalmente a 68 comerciantes de tiendas de barrio, droguerías y salones de belleza del sector de Suba con un método de muestreo aleatorio simple sin estratificación. Simultáneamente se entrevistó a una persona prestamista del sector que aportó información acerca del modelo de negocio que opera en un sistema gota a gota, su percepción del negocio, la tendencia y el modus operandi de la actividad diaria de colocación y recaudo. Además se realizó un pro-

ceso de observación y pesquisa documental para establecer el número y ubicación de sucursales de entidades bancarias para relacionar la situación con la oferta del sector financiero formal. Por último se aplicaron métodos de análisis variados, en especial reflexiones de tipo inductivo, con lo que se buscaron respuestas no solo en cifras sino en conceptos de las personas involucradas.

Fundamento teórico

Los microempresarios constituyen unidades productivas que dinamizan la economía de un país mediante el intercambio de bienes y servicios a cambio de dinero, con el propósito de generar utilidades para el negocio y un medio de subsistencia para el microempresario y sus familias. Según Keynes (1936), el ingreso total de una persona se gasta en la compra de bienes y servicios, dejando parte para el ahorro que a la postre también se usará en un futuro para la compra de otros bienes o servicios en beneficio de toda la comunidad. Sin embargo, muchos de los microempresarios no desarrollan actividades de ahorro y al contrario, manejan sus finanzas sin una adecuada planeación. Existen cuatro definiciones imprescindibles en este estudio: a) el ingreso es el excedente de valor de una producción determinada y vendida durante el período sobre su costo primo; b) el ingreso es el excedente del ingreso sobre los gastos de consumo; c) la inversión es la adición de valor al capital que ha resultado de la actividad productiva; y d) la tasa de interés es la variación en el estado de las expectativas respecto al valor futuro del dinero (Keynes, 1936).

De acuerdo con Calderón (2008), la idea del académico Mohammed Yunus sobre la empresa social es un concepto totalmente diferente en comparación con la empresa tradicional, la cual está netamente orientada a la obtención de ganancias representadas en rentabilidad económica y otros beneficios, en concordancia con la premisa natural en la cual prima la rentabilidad sobre el beneficio social. En consecuencia el mercado de la colocación de crédito se ha convertido en un medio totalmente

excluyente en el cual solo tienen lugar aquellos que buscan el beneficio y el enriquecimiento individual y dejan a un lado el interés colectivo de las comunidades. Teniendo en cuenta lo anterior y haciendo referencia al crecimiento del número de familias pobres en todo el mundo, el microcrédito apareció como una estrategia de progreso económico que está demostrando gradualmente su utilidad para mitigar los niveles de pobreza.

El profesor Muhammad Yunus, fundador del Grameen Bank, razona con respecto a la cuestión de si los recursos financieros pueden estar disponibles para la gente de escasos recursos en términos y condiciones razonables. La metodología de colocación del Grameen Bank, conocido como el banco de los pobres, es una propuesta social de microcréditos que inició labores en 1976 en Bangladesh, país ubicado en el sur de Asia. El Grameen Bank está caracterizado por una articulación de tipo territorial “a red”, en la que las sucursales operativas del banco controlan áreas geográficas que abarcan hasta veinte aldeas. De esta manera los operadores de zona difunden el programa de microcrédito y las modalidades operativas en las aldeas por medio de encuentros periódicos con la gente (Yunus citado por Mora, 2014, p. 2).

La educación financiera

Aparicio (2011, p. 2) manifiesta que una mala decisión financiera puede acarrear costos para el resto de la vida de los individuos. De aquí la importancia de que la educación financiera acompañe al individuo durante toda la vida. A su vez, Gómez y Mosquera (2009, p. 13) establecen que la falta de conocimientos acerca del funcionamiento de los créditos en el sector financiero y la informalidad son tal vez la barrera más grande para estos empresarios en cuanto al acceso a la financiación con entidades especializadas, y encuentran que esta situación se presenta en gran medida porque los empresarios no poseen los conocimientos básicos en finanzas que les permitan tomar decisiones adecuadas, lo que ocasiona que tengan una percepción del sistema financiero que no necesariamente corresponde a la

realidad, relacionada con una exagerada cantidad de exigencias y requisitos para otorgar créditos.

La educación financiera se ha convertido en una prioridad para las instituciones públicas a nivel mundial, es así como organizaciones y foros internacionales, además de instituciones multilaterales como la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), el Banco Mundial, el G-20, el Foro de Cooperación Económica Asia-Pacífico (APEC) y la Asociación Nacional del Sureste Asiático (asean) han tratado el tema de la educación financiera desde distintas perspectivas y en general han concluido que se requiere incrementar significativamente el grado de concienciación de todos los países para promover cambios positivos en el comportamiento económico y en los niveles de educación financiera de las personas y los hogares de todo el mundo. Al respecto, la ocde citada por Aparicio (2011, p. 4), establece que una estrategia de educación financiera es un enfoque nacional coordinado que consta de un marco o programa que reconoce la importancia de la educación financiera en torno a la capacidad que deben tener los ciudadanos en su desempeño financiero, debido a que cada vez se reducen más los sistemas de apoyo (subsidio) públicos y privados, con lo que se obliga a tomar decisiones financieras autónomas, al tiempo que se amplía la oferta en mercados financieros y se sofistican la evaluación de riesgos financieros. En Colombia se estableció la Estrategia Nacional para la Educación Económica y Financiera (Eneef) que busca cerrar las brechas de desigualdad económica entre los colombianos en busca de mejores oportunidades. Así lo manifiesta Ruíz (2011, p. 3) quien establece que la educación financiera así como la educación en general constituyen uno de los motores del desarrollo social porque permiten la generación de capital humano, pero especialmente porque ofrece mejores alternativas de vida al tomar decisiones financieras adecuadas.

La *educación financiera* ha sido definida por diferentes autores y entidades relacionadas con el tema, dentro de las que destaca la definición de la OCDE (2005, p. 14):

El proceso por el cual los consumidores/ inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico.

A su vez, (Aparicio, 2011, p. 4) define la *educación económica y financiera* como:

[...] el proceso a través del cual los individuos desarrollan los valores, los conocimientos, las competencias y los comportamientos necesarios para la toma de decisiones financieras responsables, que requieren la aplicación de conceptos financieros básicos y el entendimiento de los efectos que los cambios en los principales indicadores macroeconómicos generan en su propio nivel de bienestar económico.

Para el Instituto de Educación Financiera (2015, p. 1), la *educación financiera* es el proceso por el cual se transfieren a las personas conocimientos, habilidades y competencias que les permitan tomar decisiones financieras personales. En consecuencia, puede que el grado de educación financiera también coadyuve con la disminución del fenómeno de los préstamos gota a gota, debido a que la deficiencia en temas de conocimientos financieros trae consecuencias nocivas para la economía nacional y local. En este sentido, Aparicio (2011, p. 5) manifiesta que “una mala decisión financiera puede acarrear costos para el resto de la vida de los individuos. De aquí la importancia de que la educación financiera acompañe al individuo durante toda la vida”. A su vez, Gómez y Mosquera (2009, p. 1) establecen que “la falta de conocimientos acerca del funcionamiento de los créditos en [SIC] sector financiero y la informalidad son tal vez la barrera más grande para los empresarios en cuanto al acceso a la financiación con entidades especializadas”. Encuentran por tanto, que esta situación se presenta en gran medida porque los empre-

sarios no poseen los conocimientos básicos en finanzas que les permitan tomar decisiones adecuadas, lo que ocasiona que tengan una percepción del sistema financiero que no necesariamente corresponde a la realidad, relacionada con una exagerada cantidad de exigencias y requisitos para otorgar créditos. Por ello, la necesidad de educar desde la edad temprana a toda la población se hace imperativa para mejorar la productividad y formalización de los sectores económicos de la nación. En este sentido Delgado, Melo, Paredes, y Moncayo (2015, p. 1) manifiestan que resulta apremiante desarrollar acciones que incorporen la educación financiera en los diferentes estadios de la vida de una persona y mantenerla como un proceso continuo, puesto que comenzar con el proceso pedagógico en edades avanzadas provocará dificultades en la toma de decisiones y en el desenvolvimiento de los individuos en la sociedad actual.

Interés de la comunidad internacional en el comportamiento financiero de sus naciones

El fenómeno de préstamos informales conocido en Colombia como el *gota a gota* no es exclusivo de esta nación, la mayor parte de la actividad financiera en México se desenvuelve en un ámbito extralegal: sin autorización ni supervisión, libre de impuestos y por lo general, inadvertida en los registros y datos oficiales (Mansell, 1995, p. 2). Asimismo países como Brasil, Estados Unidos y Gran Bretaña se encuentran desarrollando campañas de prevención del uso de préstamos informales, avisando acerca de los altos costos por intereses y de los posibles peligros a la vida o integridad personal para quienes acceden a estos prestamistas (Comisión Federal de Comercio de USA, 2016, p. 1). En Bogotá, sin embargo, debido a la gran concentración de establecimientos de comercio en algunas zonas, se presume que este fenómeno tiene una fuerte incidencia en las actividades económicas de los habitantes de localidades densamente pobladas, creando un problema social y económico de proporciones insospechadas.

En noviembre del 2012 se llevó a cabo en la ciudad de Cartagena, Colombia, la Conferencia Internacional sobre Educación Financiera, Progreso de las políticas y prácticas globales y la experiencia latinoamericana. Evento al que asistieron 49 países y que contó con el apoyo de la OCDE y su Red Internacional de Educación Financiera (en adelante INFE por sus siglas en inglés), el Banco de la República de Colombia, el Fondo de Garantías de Instituciones Financieras de Colombia (Fogafin) y el Banco de Desarrollo de América Latina de la Corporación Andina de Fomento (CAF). Durante este evento se analizó la importancia de la educación financiera como un componente esencial de las políticas públicas de crecimiento para las economías latinoamericanas y se propusieron iniciativas destinadas a aumentar los niveles de educación financiera de la población, con el propósito de mejorar la economía nacional y al tiempo promover la inclusión financiera y la protección de los consumidores desde tres perspectivas de conocimiento: a) la inclusión financiera para el acceso a créditos desde el sector formal; b) el mejoramiento de políticas de ahorro e inversión por parte de la comunidad; y c) el desarrollo de buenas prácticas de consumo (García, Andrea, López, y Mejía, 2013, p. 3). A su vez, de acuerdo con la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros de México (Condusef), citada por Ruíz (2011, p. 6), el 62 % de los mexicanos tiene educación financiera deficiente, el 80 % de las familias mexicanas ahorra por fuera del sistema financiero, solo el 18,5 % realizan algún tipo de planeación y presupuesto en la administración de sus recursos y el 31 % gasta por encima de sus ingresos.

La inclusión financiera de la población para el acceso a créditos desde el sector financiero formal

Colombia es considerada como un país con una economía emergente con condiciones socioeconómicas similares a las de otros países de la región y del mundo en los que el sistema de microcréditos es

una política estatal para apoyar el desarrollo social y económico de las comunidades. El Banco de España (2014, p. 1) plantea que “el crédito no es solamente una herramienta generadora de ingresos, es un arma poderosa para el cambio social, un medio para que la gente encuentre un nuevo sentido a su vida, el crédito es un derecho humano”.

En general, el modelo del sistema financiero de un país se centra en la relación y el flujo de recursos e información en los que en un momento dado, los agentes económicos con superávit de recursos apalancan mediante el crédito a otros agentes económicos que tienen déficit de liquidez, ya sea de manera transitoria o permanente. Este modelo de interacción se formaliza mediante el establecimiento de un sistema financiero que promueva el flujo de recursos financieros de la economía nacional, capte los excedentes de los fondos provenientes de unidades económicas con superávit y los ofrezca en el mercado financiero en condiciones de seguridad y eficiencia a los agentes económicos con déficit de recursos o de liquidez.

El sistema financiero busca promover el ahorro y ofrecer crédito para financiar proyectos empresariales o particulares. En Colombia el sistema financiero tiene una estructura mixta encabezada por el Estado colombiano desde la Presidencia de la República, el Congreso Nacional y la Junta Directiva del Banco de la República. Entre las entidades rectoras y supervisoras del sistema se encuentra el Ministerio de Hacienda y Crédito Público, el Consejo Nacional de Política Económica y Social (Conpes), el Departamento Nacional de Planeación, el Consejo Nacional de Política Fiscal, Bancoldex, la Superintendencia Financiera de Colombia, la Superintendencia de Instituciones Solidarias, el Fondo de Garantías de Instituciones Financieras (Fogafin) y el Fondo de Garantías del Sector Cooperativo (Fogacoop). El grupo de entidades ejecutoras del sector financiero se pueden agrupar en bancos, compañías financieras, compañías de financiamiento comercial, cooperativas financieras, fondos de pensiones, organismos cooperativos de grado superior y banca de segundo piso.

Algunos estudios de comportamiento financiero en Colombia

Una de las formas en las que se manifiesta el comportamiento financiero de una sociedad es la utilización de créditos que pueden ser de amplia cuantía o de baja cuantía (microcréditos). En los últimos diez años los microcréditos han entrado en un auge social y muchas entidades financieras del país han incorporado en su portafolio de servicios el grupo de microcréditos. El modelo de microcrédito en Colombia se desarrolla habitualmente mediante alianzas entre el gobierno y la banca, buscando promover una mayor participación del sistema financiero formal en la canalización de recursos oficiales que intentan apoyar la creación y el fortalecimiento de micros, pequeñas y medianas empresas de todos los sectores productivos. Sin embargo, debido al alto grado de informalidad presente en estas unidades productivas y a los complejos y demorados trámites exigidos por las entidades financieras, a las personas les es difícil acceder a los recursos de financiación provenientes de fuentes financieras formales, llevándolos a acudir a opciones no formales de financiamiento, más conocidas como préstamos gota a gota, con lo que se origina un problema social que está tomando grandes proporciones.

En este sentido, la Federación Latinoamericana de Bancos (Felaban), citada por Gómez y Mosquera (2009, p. 4), manifiesta que el desconocimiento de las personas sobre los servicios financieros es una de las tres causas principales por las cuales los microempresarios buscan recursos en el sector informal. Al respecto, la Gran Encuesta Integrada de Hogares del DANE, citada por Mineducación (2010, p. 6), indica que:

a. El 79 % de los hogares colombianos (5,2 millones de hogares) ha utilizado por lo menos una vez servicios de crédito informal, siendo el préstamo del agiotista el segundo en importancia después del crédito con amigos, en contraste, solo el 46,1 % reportó haber hecho uso del crédito financiero formal.

- b. Mientras que la utilización del crédito informal es generalizada y similar en todos los estratos y cuartiles de gasto, el uso del crédito formal aumenta a medida que se asciende en estrato y cuartil de gasto: el porcentaje de familias que utiliza el crédito formal es 28% entre los hogares en el cuartil más bajo de gastos y aumenta a 63% en el cuartil superior.
- c. En todos los estratos y cuartiles se encuentra un uso generalizado de los sistemas informales de ahorro: solo el 34 % afirma que ahorran en bancos, fenómeno que se profundiza en los cuartiles más bajos del ingreso; el 11% utiliza las *cadena*s, *natilleras* y *roscas*⁵.
- d. Por su parte, el uso de mecanismos y servicios del sistema financiero formal se incrementa a medida que aumenta el estrato o cuartil de gasto. En el caso del ahorro en bancos este pasa de 1,12 % en el cuartil inferior al 49,86 % en el cuartil superior de gasto.

Además, según la primera versión de la encuesta de carga y educación financiera realizada por Foga-fin en el 2010, que se aplicó a 2.500 hogares bogotanos, en representación de más de 800.000 familias residentes en Bogotá, arrojó entre sus resultados que: a) solo el 0,76 % de los jefes de hogar encuestados logró resolver correctamente las diez preguntas del cuestionario de educación financiera; b) solo el 1,52 % de los jefes de hogar encuestados lograron responder acertadamente las preguntas sobre mercado de capitales; y c) solo el 18 % de los encuestados respondieron acertadamente todas las preguntas relacionadas con tasas de interés e inflación.

Resultados o estado actual y discusión

La caracterización de la población objeto de estudio se dio en los siguientes términos: en lo cultural

⁵ Las *cadena*s, *natilleras* y *roscas* son formas de ahorro colectivo de uso común en algunas regiones de Colombia, en ellas, las personas entregan dinero en efectivo a un administrador particular que se encarga de controlar el recaudo y la entrega de los dineros ahorrados, siendo esta práctica completamente informal.

la localidad de Suba cuenta con una reserva indígena muisca, nominación alcanzada por los raizales en tanto pueblo aborigen desde el período colonial. En lo geográfico Suba tiene una extensión de 10.056 hectáreas (3.785 son rurales y 6.271 son urbanas) que incorporan algunos de los ecosistemas más importantes de Bogotá, entre los que destacan: La Conejera, Juan Amarillo, Córdoba y Guaymaral. En lo demográfico se estimó que para el 2015, habitaban en Suba 1.174.736 personas (el 14,3 % del total de habitantes de Bogotá). La distribución por género se estimó para 2011 en 506.406 hombres y 562.708 mujeres. En lo económico, la estructura empresarial de la localidad de Suba se concentra en los sectores de servicios 46 %, industria 5 % y comercio 49 %. (Alcaldía local de Suba, 2012, p. 1).

El resultado de las 68 encuestas realizadas se resume a continuación:

La distribución por tipo de unidades productivas identificó que el 10 % de los negocios encuestados corresponden a droguerías, el 18% a salas de belleza y el 72 % a tiendas de barrio. El 76 % de los encuestados son los propietarios del negocio, predominando el género femenino (62 %). Sus rangos de edad arrojaron que el 75 % se encontraban entre los 31 y 50 años de edad. El nivel de estudios predominante es el bachillerato con un 47 %, seguido del técnico con un 22 %, un 19 % en nivel de primaria y un 12 % en el nivel profesional.

En términos de inclusión financiera se encontró que del total encuestado, el 43 % no posee ninguna tarjeta de crédito y el 51 % no accede a créditos bancarios, mientras que el comportamiento financiero generó contraste al evidenciar a pesar de que el 60 % de los encuestados no se encontraban reportados en ninguna central de riesgo, el uso de créditos gota a gota es frecuente, pues solo el 31 % no ha utilizado esta modalidad, mientras que el 46 % ha hecho uso de este recurso una vez en el último año, seguido del 18 % con dos préstamos gota a gota en el último año y un 5% con tres o más préstamos gota a gota en el último año. El monto del préstamo más frecuente se registró entre \$ 501.000 y \$ 1.000.000 de pesos co-

lombianos con un 75 %. Solo el 25 % de los usuarios del gota a gota se endeudan por cantidades inferiores a los \$ 500.000. El número de cuotas para el pago que prefieren los encuestados está entre 10 y 12 con un 62 %, seguido del 25 % que prefiere hasta seis cuotas para pagar la deuda. Con un periodo de pago diario del 89 % y solo un 11 % semanal. En términos de educación financiera se encontró que el principal uso de los préstamos gota a gota fue para inversión o capital de trabajo con un 45 %, seguido del 36 % usado para pagar otras deudas y un sorprendente 19 % para compras personales y otros usos. La percepción que tienen los encuestados respecto al nivel de aceptación de los dos sistemas de financiamiento son muy similares, dando calificación de máxima aceptación (5 en la escala de 1 a 5) en un 66 % al sistema gota a gota, superando al sistema bancario formal que obtuvo un 62 % de aceptación.

Por último y como característica más importante del nivel de aceptación, frente a la pregunta: “¿prefiere pedir prestado al sector financiero formal o al prestamista gota a gota?” el 57 % declaró que prefería pedirle prestado al prestamista. El motivo: los trámites y requisitos del sistema formal desestiman su acceso, por motivos de tiempo de desplazamiento hasta la entidad financiera, número de viajes necesarios y documentación requerida, mientras que con solo una llamada el prestamista acude a domicilio al negocio que requiere el préstamo, no le pide documentos ni le hace estudios de crédito y le entrega el dinero de inmediato.

Conclusiones

En Colombia existen muy pocos estudios que traten el fenómeno de los préstamos gota a gota o de la informalidad financiera en el sector de microempresarios, aunque es una realidad palpable. Ospina y Trespalacio (2016) manifiestan que en Colombia la colocación de crédito con fondos privados es una actividad lícita, aunque sea informal, si en estos créditos se cobra una tasa de interés por encima de la tasa de usura establecida por la Superintendencia Financiera, dicha actividad se considera ilegal y

constituye un delito tipificado en el Artículo 305 del Código Penal Colombiano.

En cuanto a la experiencia de los empresarios accediendo a sistemas de financiación, el sistema financiero formal promueve el uso de recursos financieros mediante un amplio portafolio de productos y servicios financieros que buscan ajustarse al mercado de los microempresarios, sin embargo esta oferta está restringida a aquellas personas y empresas que cumplan con un estricto conjunto de requisitos legales, de garantía y de historia crediticia. Muchos de los pequeños y micro empresarios de Bogotá no pueden dar cumplimiento a estos requisitos o bien prefieren el acceso a recursos por fuera del sistema financiero formal. Gómez y Mosquera (2009) afirman que “la falta de conocimientos acerca del funcionamiento de los créditos en sector financiero y la informalidad son tal vez la barrera más grande para estos empresarios en cuanto al acceso a la financiación con entidades especializadas”, encontrando que esta situación se presenta en gran medida, por la condición de informalidad de los empresarios, la ausencia de registros contables de sus negocios y tal vez lo más importante, los empresarios no poseen los conocimientos básicos en finanzas que les permitan tomar decisiones adecuadas, lo que ocasiona que los comerciantes tengan una percepción del sistema financiero que no necesariamente corresponda a la realidad relacionada con una exagerada cantidad de exigencias y requisitos para otorgar créditos de menor cuantía.

Un propietario de un establecimiento de comercio, muchas veces informal, que trabaja solo en su negocio, requiere mínimo tres viajes a una entidad financiera que se encuentra a treinta minutos en transporte público del sector estudiado, gastando en cada visita mínimo dos horas en horario laboral y con requisitos estrictos de documentación e historial crediticio y tiempos de estudios entre tres y siete días hábiles, con posibilidad de que su solicitud sea denegada. Esto contrasta en gran medida con un servicio a domicilio, sin requisitos de documentos ni historial crediticio, entrega inmediata del dinero y cobro a domicilio, sin pérdida de tiempo y sin ne-

cesidad de cerrar el negocio; generan el fenómeno gota a gota en la población de tenderos, droguistas y salones de belleza en el sector de Suba en Bogotá.

Referencias

- Alcaldía local de Suba. (2012, junio 27). Historia de la localidad. La cuestión indígena y ambiental. Conociendo mi localidad. www.suba.gov.co. Recuperado de <http://www.suba.gov.co/mi-localidad/conociendo-mi-localidad/historia>
- Aparicio, M. (2011). *Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera: una propuesta para su implementación en Colombia*. Medellín: Fogafin.
- Banco de España. (2014). *Folleto del Programa de Educación Financiera*. Madrid: CNMV.
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la investigación para administración y economía*. Bogotá: Pearson.
- Calderón, M. (2008). Microcréditos y pobreza. De un sueño al Nobel de la paz. *Revista de economía mundial*, 223-226.
- Comisión Federal de Comercio de USA. (2016). Préstamos de día de pago. *Información para consumidores, Comisión Federal de Comercio*. Recuperado de <https://www.consumidor.ftc.gov/articulos/s0097-prestamos-de-dia-de-pago>
- Delgado, A., Melo, G., Paredes, Y., y Moncayo, J. (2015). Educación financiera para infantes: una propuesta alternativa. *UNIMAR*, 33(1), 129-149.
- García, N., Andrea, G., López, J. C., y Mejía, D. M. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas*. Lima, Perú: Corporación Andina de Fomento.
- Gómez, F., y Mosquera, A. C. (2009, junio). Análisis de gestión financiera para pequeños negocios en Bogotá. Caso del barrio prado veraniego [Tesis sin publicar]. Bogotá, Colombia. Pontificia Univer-

- sidad Javeriana. Recuperado de <http://www.javeriana.edu.co/biblos/tesis/economia/tesis78.pdf>
- Hernández-Sampieri, R., Fernández, C., y Baptista, M. (2010). *Metodología de la investigación* (5° ed.). México D.F.: McGraw Hill.
- Instituto de Educación Financiera (IEF) (2015). *La Educación Financiera como elemento clave*. Barcelona: IEF.
- Keynes, J. (1936). *Teoría general de la ocupación, el interés y el dinero*. Buenos Aires: Fondo de Cultura Económica.
- Mansell, C. (1995). *Las finanzas populares en México, el redescubrimiento de un sistema financiero olvidado*. México D.F.: Milenio.
- Mineducación. (2010). *Estrategia nacional de educación económica y financiera. Una propuesta para su implementación en Colombia*. Bogotá: Ministerio de Hacienda y Crédito Público, Ministerio de Educación Nacional, Banco de la República, Superintendencia Financiera de Colombia, Fondo de Garantías de Instituciones Financieras, Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas y Autorregulador del Mercado de Valores. Recuperado de <https://www.superfinanciera.gov.co/SFCant/ConsumidorFinanciero/estratenaledufinanciera012011.pdf>
- Mora, R. (2014). La empresa social de Muhammad Yunus, un nuevo paradigma para erradicar la pobreza. *Economía y sociedad*, 20(47), 1-18. Recuperado de <http://www.revistas.una.ac.cr/index.php/economia/article/view/6754/6887>
- OCDE. (2005). *Recomendaciones a los principios y buenas prácticas en educación y conciencia financieras*. Nueva York: OCDE.
- Ospina, J., y Trespalacio, A. (2016). *El minicrédito, una alternativa al gota-gota en Colombia*. Medellín, Universidad EAFIT. Recuperado de https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/11580/JesusAntonio_OspinaQuerubin_2016.pdf?sequence=2
- Ruíz, E. (2011). *Educación Financiera en México*. México: Programa Internacional de becas de la Fundación Ford. Recuperado de http://ford.ciesas.edu.mx/downloads/2do_1_04.pdf

Capítulo 4

Ética y educación contable



Pertinencia y situación actual del recién egresado del programa de Contaduría Pública Modalidad a Distancia tradicional. Caso UNIMINUTO Valle

Andrés Felipe Oviedo Gómez

Docente Corporación Universitaria Minuto de Dios

– UNIMINUTO

Rectoría Virtual y a Distancia, Cali, Valle

aoviedogome@uniminuto.edu.co

Juan Manuel Cándelo Viafara

Docente Corporación Universitaria Minuto de Dios

– UNIMINUTO

Rectoría Virtual y a Distancia, Cali, Valle

juan.candelo@correounivalle.edu.co

Resumen

El contador público es uno de los agentes más significativos para una organización debido al rol tan importante que desempeña en ella. Este artículo expone los resultados parciales del estudio de pertinencia del programa de Contaduría Pública en el centro tutorial Cali. Para ello se utilizó la encuesta realizada por el Observatorio Laboral de Educación Superior a los egresados de educación superior en el 2016. También se aborda la encuesta de satisfacción de egresados para el periodo 2017-1 que realizó la Corporación Universitaria Minuto de Dios, rectoría Valle. Los resultados preliminares de esta investigación muestran que más del 70 % de los egresados se vinculan inmediatamente al mercado laboral y que los conocimientos adquiridos por los graduados en su proceso de formación han sido útiles en aproximadamente el 90 % de los casos.

Palabras clave: contaduría pública, distancia tradicional, pertinencia, elección, educación superior.

Abstract

The Public Accountant is one of the most significant agents for an organization due to the important role they play in it. This article shows partial results of the study of relevance of the program of Public Accounting in the tutorial Center Cali. This was achieved using the survey carried out by the labour center of higher education to university graduates in 2016 and the graduate's satisfaction survey for the period 2017-1 made by the Corporación Universitaria Minuto de Dios, rectoría Valle. The preliminary results of this research show that more than 70 % of the graduates start immediately in the labour market, in addition the knowledge acquired by the graduates in their formation process have been useful in approximately 90 % of the cases.

Keywords: public accounting, traditional distance, relevance, choice, higher education.

Introducción

La pertinencia es la capacidad de una institución o programa para dar respuesta a las necesidades del entorno social de manera eficiente y proactiva en conformidad con el Consejo Nacional de Acreditación (CNA, 2017). Es decir, la pertinencia es una herramienta que permite evaluar la calidad de las instituciones y programas para establecer si la oferta educativa es pertinente y adecuada para la sociedad colombiana.

Según la Unesco (1997), y asumido por el Ministerio de Educación Nacional Colombiano (MEN), la educación debe ser pertinente, es decir, debe lograr la congruencia entre la formación de los individuos, acorde a las necesidades sociales, las normas y el entorno particular de cada uno. Igualmente, se espera que los individuos seleccionen un programa académico acorde con lo ofrecido por parte de cada una de las instituciones educativas, a partir de las señales que perciben y le ayudan a decidir estudiar una profesión en una universidad determinada.

Por otro lado, se debe analizar la educación como un bien de consumo o un bien de inversión. Para Tenjo (2012) el acceso a la educación superior está determinado por factores como el ingreso, las preferencias y los precios ofrecidos por el mercado, es decir que los demandantes se comportan como el típico agente económico representado en la teoría ortodoxa del consumidor. Sin embargo, es conveniente retomar las teorías del capital humano planteadas por Becker (1962) y Schultz (1961), los primeros en hablar de la educación como un gasto de consumo, dado que los agentes buscan obtener mayores ingresos futuros tras haber incrementado sus niveles educativos.

Otros autor internacional (Albano, 2005) observó para Argentina que la decisión de ingresar a la educación superior está determinada por la búsqueda de la reducción de la volatilidad salarial y para diferenciarse en el mercado productivo y obtener un empleo estable. Esto lo refleja Mincer (1991) quien explica que la educación reduce las probabilidades de desempleo, sobre todo cuando se adquieren niveles superiores. Por su parte, Betts y McFarland (1995) concluyeron tras analizar el vínculo entre

el mercado productivo y el acceso a la educación superior en Estados Unidos, que los aumentos y/o disminuciones en la matrícula universitaria se ven determinados por las variaciones de la tasa de desempleo, pues los agentes suponen que la educación es una herramienta segura para acceder de forma exitosa al mercado productivo.

Uno de los factores más importante que incide en la escogencia de seguir una carrera universitaria es el nivel educativo alcanzado por los padres, pues como lo indican Gil, De Pablos y Martínez (2010) en su análisis para España, las mujeres criadas en entornos familiares que presentan altos niveles educativos, tienen una mayor probabilidad de acceder a la educación superior. También para España, pero desde la perspectiva del mercado laboral, Albert (2000) encontró que las altas tasas de desempleo de los jóvenes con educación secundaria y universitaria aumentan el acceso a la educación superior.

Otro aporte a la relación entre la productividad y el trabajo lo establece Spence (1973) al afirmar que existe un estrecho vínculo entre la inteligencia y la educación, por lo que una persona con alto nivel educativo, obtendrá mayores ingresos y será más productivo gracias a sus habilidades cognitivas.

Esta investigación busca determinar la situación de los egresados poco tiempo después de su graduación del programa de Contaduría Pública de la Corporación Universitaria Minuto de Dios, UNIMINUTO Valle, basado en la teoría básica de la elección de los agentes Becker (1962) y Schultz (1961). Para ello se analizó la encuesta realizada por el Observatorio Laboral de Educación Superior a los recién graduados de las instituciones que ofrecen el servicio de formación universitaria en el 2016, además de la encuesta de satisfacción de egresados 2017-1 realizada por la Corporación Universitaria Minuto de Dios, rectoría Valle.

Materiales y métodos

La metodología consiste en realizar una análisis descriptivo e inferencial de la encuesta realizada

por el Observatorio Laboral de Educación Superior (OLES) a los recién graduados del servicio de formación universitaria, dicha encuesta se realizó en el segundo semestre del 2016 a 31 egresados del programa de Contaduría Pública de UNIMINUTO Valle. Para enriquecer el análisis, también se analiza la encuesta de satisfacción de egresados del periodo 2017-1, realizada internamente por la organización, la cual cuenta con la repuesta de 39 egresados.

Graduados del programa de Contaduría Pública, Rectoría Valle

El programa de Contaduría Pública a distancia tradicional cuenta con 77 egresados hasta el primer semestre del 2017. Dichos egresados son el resultado de quienes ingresaron en el 2011 y parte del 2012. El número de egresados tendrá una tendencia al incremento exponencialmente, pues los estudiantes de la promoción 2012 y 2013 están en proceso académico para aprobar la modalidad de grado. Los siguientes resultados se derivan de la encuesta aplicada por el observatorio laboral con el objetivo de conocer el estado real de los graduados del programa de Contaduría Pública - UVD, para lo cual se estructuró un estudio de seguimiento de impacto del programa.

La siguiente tabla muestra que el 87 % de los egresados, en el segundo semestre del 2016-2 están trabajando o realizando otras actividades, las cuales no corresponden a la búsqueda de empleo. Por otro lado, se observa que el 13 % de los egresados están buscando empleo, una proporción mayor al desempleo medio de la ciudad de Cali, aun cuando ha pasado menos de un año de haber culminado sus estudios, lo que permite inferir que después de pasado un año, la tasa de desempleo de los egresados debe disminuir debido a que el tiempo medio de la consecución de empleo por parte de un egresado de educación superior es un año. Por último, se debe tener en cuenta que para el 2014, según el Ministerio de Educación (2016), la tasa de vinculación inmediata al mundo laboral después de la graduación era del 77,1 %

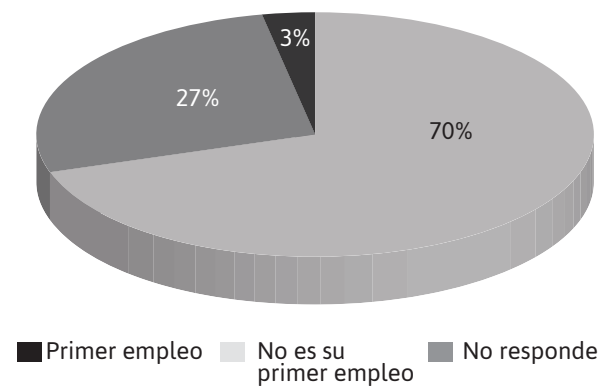
Tabla 1: Actividad principal de los egresados hasta 2016-2

Sobre la pertinencia del programa	
Actividad en que ocupa la mayor parte de su tiempo (%)	
Trabajando	71
Buscando empleo	13
Estudiando	10
Otra Actividad	6

Fuente: Centro Progresas EPE UNIMINUTO, rectoría Valle 2016-2

La figura 1 permite identificar que el 70 % de los egresados están trabajando en un lugar diferente al de su primer empleo, lo que se asocia al tipo de población con la que cuenta el programa, debido a que la población que cursa estudios en UNIMINUTO, por lo general se compone de personas que ya se encontraban trabajando al momento de iniciar el programa académico.

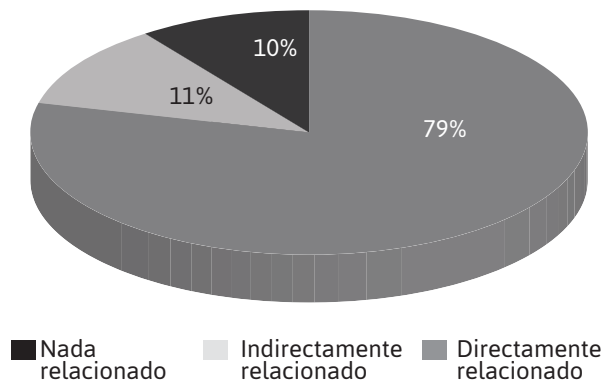
Figura 1. Relación de egresados que laboran en su primer empleo 2016-2



Fuente: Centro progresas EPE UNIMINUTO, rectoría Valle 2016-2

La figura 2 muestra que el 90 % de los egresados del programa están trabajando en una actividad relacionada con su formación académica, mientras que un 10 % afirma que las funciones que realiza no tienen relación con el título profesional adquirido. Se infiere que en su mayoría, los egresados sí desempeñan actividades relacionadas con la Contaduría Pública.

Figura 2. Relación de la formación con cargo de trabajo 2016-2



Fuente: Centro progresista EPE UNIMINUTO, rectoría Valle 2016-2

La tabla 2 muestra que el 71 % de los contadores públicos formados en UNIMINUTO Valle afirman que los conocimientos adquiridos durante su proceso académico les han sido útiles para desempeñarse como profesionales y solo el 3 % asevera lo contrario. Este dato muestra indicios de que la pertinencia del programa es alta, pero es necesario tener en cuenta el poco tiempo que llevan los estudiantes como egresados, lo que supone que al pasar el tiempo, estos indicadores deben mejorar cuando cada uno de los individuos adquieran mayor experiencia.

Tabla 2: Porcentaje de utilidad de conocimientos y destrezas aprendidas

Muy útiles	39
Útiles	32
Poco útiles	3
No responde	26

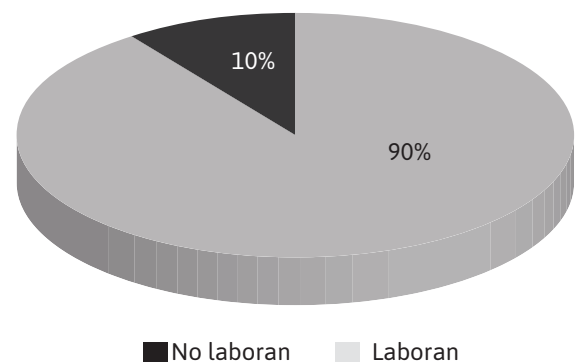
Fuente: Centro Progresista EPE UNIMINUTO, rectoría Valle 2017-1

Para la cohorte egresada en el 2017-1, también se realizó una encuesta análoga de manera interna por parte de la Corporación Universitaria Minuto de Dios. Dicha encuesta pretendía diagnosticar la satisfacción de los egresados del programa. Esta se aplicó a 39 estudiantes para el mismo periodo. Los

resultados descritos en la figura 3 muestran que el 90 % de los egresados de esta cohorte están laborando, lo que significa una mejoría en relación a la empleabilidad comparada con la encuesta realizada por el OLES. Este dato es mayor a la tasa de inserción nacional que a nivel de pregrado alcanzó un 76 % (MEN, 2016). Por lo tanto, se infiere que los estudiantes del programa de Contaduría Pública a distancia tradicional deben realizar prácticas profesionales en los últimos semestres del programa, lo que por lo general conlleva a que estos estudiantes continúen laborando en la entidad que han realizado la respectiva práctica, sumado a que la mayoría de los alumnos vienen laborando en alguna entidad antes de cursar dicha asignatura.

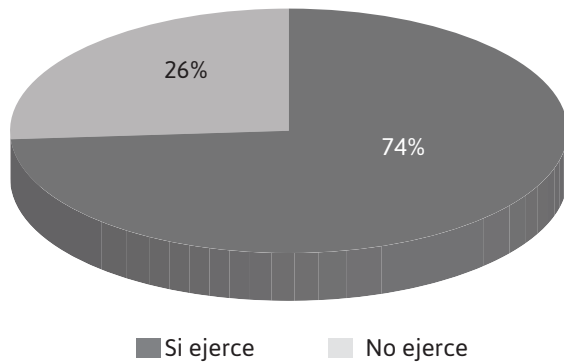
Asimismo la figura 4 evidencia que el 74 % de los egresados del semestre 2017-1 afirman estar ejerciendo la carrera, lo cual es relativamente alto debido a su poco tiempo de egreso. Este dato se debe analizar cuidadosamente ya que, pasados unos años, la proporción de egresados de dicha cohorte que ejercen la carrera tenderá a ser mayor, ya que las personas tienen incentivos para buscar nuevas vacantes gracias a la adquisición de un título universitario.

Figura 3. Utilidad de conocimientos y destrezas aprendidas 2017-1



Fuente: Centro Progresista EPE UNIMINUTO, rectoría Valle 2017-1.

Figura 4. Relación de estudiantes que ejercen la carrera 2017-1



Fuente: Centro Progresía EPE UNIMINUTO, rectoría Valle 2017-1

Por último, el ingreso mensual promedio de los egresados de Contaduría Pública de la Corporación Universitaria Minuto de Dios, sede Valle para el periodo 2016 y 2017, es de \$1.474.600, lo que se acerca al salario de enganche promedio nacional para dicho nivel de formación. Según el Ministerio de Educación Nacional (2016) el salario de enganche promedio para un profesional recién graduado es de 1.483.593 para el 2014. Se debe resaltar que a esta pregunta solo respondieron 19 egresados.

Conclusiones

Esta investigación tiene como objetivo identificar la pertinencia del perfil de egreso de las personas que han pasado por el proceso de formación del programa de Contaduría Pública en la rectoría Valle de UNIMINUTO, para ello se analizaron las pruebas realizadas por el Observatorio Laboral de Educación Superior (OLES) a los recién egresados del sistema universitario en el 2016 y la prueba de satisfacción de egresados realizada por la Corporación Universitaria Minuto de Dios para los egresados del 2017-1.

Los resultados del análisis descriptivo permiten inferir que los egresados del programa de Contaduría Pública aseveran haber adquirido conocimientos útiles en su proceso formativo, también se caracterizan por haber pasado por más de un trabajo y es-

tán ejerciendo su profesión. Igualmente, la tasa de vinculación de los egresados poco tiempo después de recibir el título profesional es de 71 % para los egresados del 2016 y 90 % para la cohorte egresada en el 2017-1, lo que en promedio es mayor a la media nacional del 74 %. Por último, el ingreso mensual promedio de los egresados de Contaduría Pública de la Corporación Universitaria Minuto de Dios sede Valle para el periodo 2016 y 2017, es de \$1.474.600, muy cercano al salario de enganche promedio de egresados a nivel nacional.

Referencias

- Albano, J. (2005). *Determinantes de la matrícula universitaria* (tesis de Maestría en Finanzas Públicas Provinciales y Municipales no publicada). Universidad de La Plata, Argentina.
- Albert, C. (2000). Higher education demand in Spain: The influence of the labor market signals and family background. *Higher education*, 40(2), 147-162.
- Becker, G. S. (1962). Investment in human capital: A theoretical analysis. *Journal of political economy*, 70(5, Part 2), 9-49.
- Betts, J. R., y McFarland, L. L. (1995). Safe port in a storm: The impact of labor market conditions on community college enrollments. *Journal of Human resources*, 741-765.
- CNA, Consejo Nacional de Acreditación (2017, marzo 10). *Calidad y pertenencia*. Bogotá, Colombia: CNA. Recuperado en: <https://www.cna.gov.co/1741/article-190815.html>
- De Pablos Escobar, L., y Gil Izquierdo, M. (2007). Los determinantes socioeconómicos de la demanda de Educación Superior en España y la movilidad educativa intergeneracional. *Presupuesto y Gasto Público*, 48, 37-57.
- Gil, M., De Pablos, L., y Martínez, M. (2010). Los determinantes socioeconómicos de la demanda de educación superior en España y la movilidad educativa intergeneracional. *Hacienda Pública Española*, 193(2), 75-108.

- men, Ministerio de Educación (2015, junio 24). Evolución de los programas académicos con mayor demanda. *Boletín Educación superior en cifras*. Recuperado en: https://www.mineducacion.gov.co/1759/articles-350451_recurso_8.pdf
- men, Ministerio de Educación (2016, marzo). Indicadores de vinculación laboral de recién graduados de la educación superior en Colombia. *Boletín Educación superior en cifras*. Recuperado en: https://www.mineducacion.gov.co/1759/articles-356609_recurso.pdf
- Mincer, J. (1991). Education and unemployment. *National bureau of economic research (NBER) Working paper* (3838). Recuperado de <http://www.nber.org/papers/w3838.pdf>.
- Schultz, T. W. (1961). Investment in human capital. *The American Economic Review*, 51(1), 1-17.
- Spence, M. (1973, agosto). Job Market Signaling. *The Quarterly Journal of Economics*, 87(3), 355-374.
- Tenjo, J. (2012, octubre). *Demanda por educación superior: proyecciones hasta 2025*. Bogotá: Pontificia Universidad Javeriana. Recuperado de <http://www.javeriana.edu.co/documents/15838/273636/SPEDES30112012.pdf/731df021-acd0-4d39-9ed4-fc3704eaa6f0>
- Unesco (1995). *Documento de política para el cambio y el desarrollo de la educación superior*. Francia: Unesco. Recuperado de <http://unesdoc.unesco.org/images/0009/000989/098992s.pdf>

Análisis de la inclusión Financiera en Colombia: un comparativo con algunos países de América Latina 2007 – 2015. Estefany Gil & Juan Carlos Urueña

Juan Carlos Urueña

Docente Corporación Universitaria

Minuto de Dios – UNIMINUTO

Rectoría Principal, Bogotá, Colombia

ujuancarlos@uniminuto.edu.co

Estefany Gil

Estudiante Corporación Universitaria Minuto de

Dios – UNIMINUTO

Rectoría Principal, Bogotá

Colombiaegil@uniminuto.edu.co

Resumen

En la actualidad la inclusión financiera es uno de los retos socioeconómicos de mayor interés en las agendas de los organismos internacionales, públicos, privados y entidades financieras, tendiendo a centrar esfuerzos en desarrollar estrategias nacionales a través de regulaciones que fortalezcan y promuevan avances significativos en la inclusión financiera, en términos de acceso, oferta, barreras, educación, y protección al consumidor. La presente investigación es un estudio que se refiere al conocimiento de los detalles estratégicos de la inclusión financiera como vehículo para fomentar el desarrollo social y la lucha contra la pobreza extrema, contemplando información suministrada por el Global Findex sobre Colombia, Argentina, Brasil, Chile, Ecuador, México y Perú entre 2007 y 2015, para determinar las principales determinantes del crecimiento de inclusión financiera, siendo un reto para Colombia alcanzar estándares internacionales.

Palabras clave: inclusión financiera, barreras, crecimiento económico.

Abstract

Financial inclusion is currently one of the most important socio-economic challenges on the agendas of international, public, private, and financial institutions, tending to focus on developing National strategies through regulations that strengthen and promote significant advances in financial inclusion, in terms of access, supply, barriers, education, and consumer protection. The present research is important since it refers to the knowledge of strategic details of financial inclusion as a vehicle to promote social development and the fight against extreme poverty, the information provided by Global Findex on Colombia, Argentina, Brazil, Chile, Ecuador, Mexico, and Peru between 2007 and 2015 is used to determine the main determinants of growth of financial inclusion, and the challenge for Colombia to reach international standards.

Keywords: financial inclusion, barriers, economic growth.

Introducción

La profundización de los sistemas financieros es de vital importancia en la economía, aportan en términos de ahorro, crédito, formas de recaudo y pago, inversión, productos y servicios de gestión de riesgos a las personas con diversidad de necesidades, y son inclusivos en la medida en que permiten amplio acceso a los servicios y productos ofrecidos, generando mayor participación de los individuos y empresas a través de la satisfacción de sus requerimientos particulares y de la disminución de barreras de precios y tarifas (Demirguc-Kunt, y Klapper, 2012). En efecto, los beneficios de la inclusión financiera a la población, y en especial, a la de bajos ingresos, están relacionados con la reducción de los niveles de informalidad, disminución de la pobreza, y desarrollo y crecimiento económico de los países que la fomentan (Hernández, 2013). Sin embargo, pese a su contribución económica y social positiva, carece de atención en la investigación. El primer estudio realizado data de 1998 y trata la intermediación financiera y desempeño económico en el Reino Unido, Canadá, Noruega y Suecia durante el período 1870-1929, realizado por Rousseau y Watchtel.

Goldsmith (1969) demostró una asociación empírica entre la estructura financiera, el desarrollo financiero global y el crecimiento económico, teniendo presentes los acuerdos financieros y acuerdos comerciales a través de la reducción de costes de información, dado que, la información crediticia es una restricción para el desarrollo de la expansión de los productos y servicios financieros.

Estudios realizados a nivel micro permiten determinar nuevas determinantes sobre la inclusión financiera. Morduch (1995) considera las variables de consumo e ingreso de los hogares, Beck, Demirguc-Kunt y Peria (2007) se centran en el uso de cuentas formales, comportamiento de ahorro, fuentes de préstamos e inversión en seguros para la salud y otros seguros;,- Cano, Esguerra, García, Rueda y Velasco (2014) dan importancia a las variables demográficas de género, edad, nivel educativo, ubicación geográfica, situación laboral, nivel de ingresos y tamaño del hogar.

El motivo por el cual realizamos esta investigación es que, a pesar de los beneficios que trae la inclusión financiera en el crecimiento económico de los países que la fomentan, los estudios e investigaciones realizados sobre el tema se encuentran desactualizados, la literatura es poca, y a nivel nacional escasa. El objetivo de la presente investigación es analizar la inclusión financiera a través de sus variables representativas en Colombia y en algunos países de América, Argentina, Brasil, Chile, Ecuador, México y Perú, en el periodo 2007-2015, destacando la importancia del tema a través de la revisión de la literatura, determinando las variables representativas y realizando su respectivo análisis sobre el impacto presentado en cada uno de los países mencionados, para destacar así las barreras que imposibilitan una inclusión financiera acorde para generar recomendaciones y avanzar en una inclusión financiera integral.

Metodología

La investigación realizada es de carácter analítico descriptivo, dado que se pretende describir y analizar los hechos inherentes a la inclusión financiera y las consecuencias de las fluctuaciones de algunas variables en algunos países de América Latina. El procedimiento metodológico desarrollado incluye técnicas de recolección cuantitativa, a través de la obtención de formación estadística. La sistematización y análisis de la información se realizó mediante el programa Excel de Microsoft y *software* especializado para el análisis estadístico Stata. Se emplearon fuentes de información secundarias a partir de la información suministrada por el Global Findex del Banco Mundial (2015) y el Anuario de Estadística de la Comisión Económica para América Latina (Cepal) de los países de la muestra.

Resultados

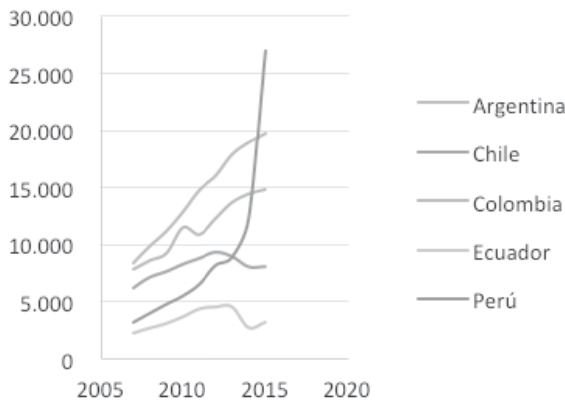
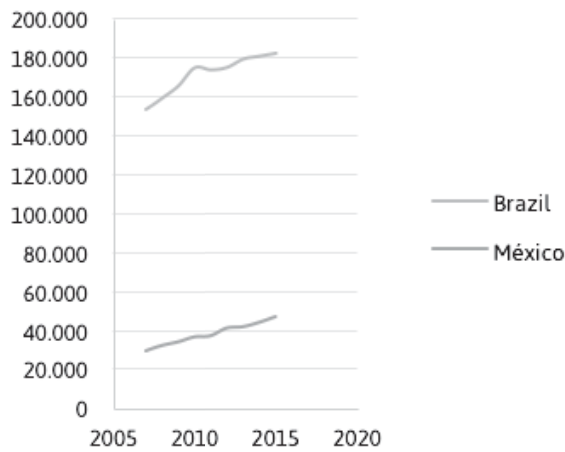
Hechos estilizados

Al analizar la información suministrada por el Global Findex del Banco Mundial del 2015 pa-

r02510a020,0 Argentina, Brasil, Chile, Colombia, Ecuador, México y Perú, se determinaron algunas variables inher0020entes a la inclusión financiera –representadas aquí gráficamente–, incluyendo sus respectivos análisis con información obtenida de los reportes de inclusión financiera de cada país y otros estudios: Argentina (Tuesta, Sorensen, Haring y Cámara, 2015), Brasil (Banco Central Do Brasil, 2015), Colombia (Banca de las oportunidades, 2016), Chile (Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras de Chile, 2016), Ecuador (Guerrero, 2015), México (Comisión Nacional Bancaria y de Valores, 2016), Perú (Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera, 2016).

Las razones que explican el comportamiento de esta variable en cada país corresponde a:

Figura 1. Número de cajeros automáticos



Fuente: elaboración propia

1. Brasil: incrementa porque los municipios más alejados disponen de mínimo un cajero ubicado en lugares de gran circulación

2. México: adecuación e instalación de nuevos cajeros, incrementando el 2 % en los municipios rurales

3. Argentina: incremento ocasionado por la obligatoriedad del uso de las “cuentas sueldo”, las cuales no tienen costo de manejo, tienen acceso a toda la red de cajeros automáticos sin costes, y permiten realizar transferencias diarias aproximadamente por \$ 1.250 USD

4. Colombia: incremento ocasionado por la reducción de los costos de retiros en cajeros

5. Perú: incorporación de cajeros ubicados en municipios alejados

6. Chile: las regiones al menos poseen un cajero por cada mil habitantes, y se presenta una disminución debido a la sustitución de mecanismos presenciales por mecanismos remotos

7. Ecuador: se presenta una disminución porque se llegó al nivel máximo de bancarización en determinados sectores de la ciudad y en regiones específicas, además de la sustitución de mecanismos presenciales por mecanismos remotos.

Las razones que explican el comportamiento de esta variable en cada país corresponden a:

1. Colombia: apertura de sucursales concentradas en ciudades y municipios intermedios.

2. Brasil: incremento del 15 % del número de sucursales en 19 municipios y mejor atención, mayor catálogo de productos y servicios en municipios ya atendidos.

3. México: instalación de sucursales en Tila, Guadalupe, y Calvo, 56 municipios rurales tienen mínimo una sucursal.

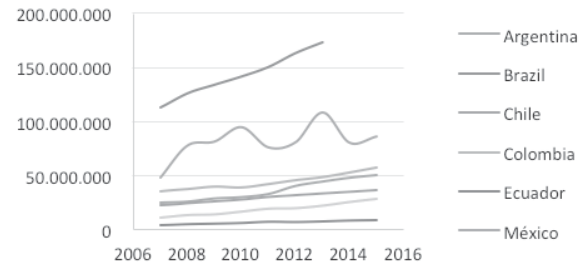
Figura 2. Sucursales de bancos comerciales

Fuente: elaboración propia

- 4. Ecuador:** las diferentes entidades ofertan productos y servicios financieros que han bancarizado a un mayor número de usuarios, y hay mejor atención en municipios ya atendidos.
- 5. Argentina:** el incremento que se ha presentado en el número de sucursales (las cuales se conocen como el canal tradicional de acceso a productos y servicios financieros) corresponde a solo 68 establecimientos, lo cual se considera pequeño en comparación con lo que se requiere, esto se debe a los costos que implica la creación de una nueva sucursal para las entidades financieras.
- 6. Chile:** todas las regiones poseen al menos una sucursal por cada 10.000 adultos, la disminución de

la cantidad de sucursales se debe a la incorporación de mecanismos remotos.

- 7. Perú:** apertura de 58 sucursales en municipios intermedios y ciudades que no disponían de una sucursal.

Figura 3. Depósitos de bancos comerciales

Fuente: elaboración propia

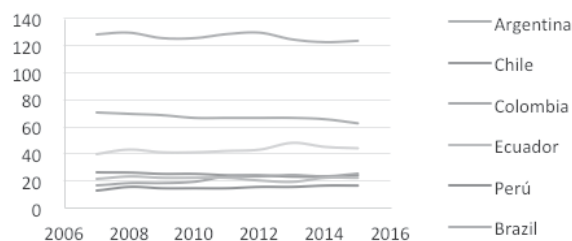
Las razones que explican el comportamiento de esta variable en cada país corresponde a:

- 1. Brasil:** a través de cuentas de depósito a vista como cuentas de ahorro, con exigencias mínimas de identificación de los titulares para su apertura, pero los límites para el movimiento son bajos, para evitar que sean usados indebidamente en lavado de dinero. Tienen un límite máximo de saldo mensual de \$ 950 USD, y un máximo para bloquear las cuentas de \$ 1.900 USD, esto mejora la reducción de riesgo hasta 0 para los usuarios.
- 2. México:** incremento de cuentas de ahorro para el retiro, asimismo existen plataformas no financieras que facilitan la apertura de cuentas.
- 3. Colombia:** se incrementa el número de usuarios que crean cuentas de ahorro, cuentas de ahorro electrónicas, y cuentas de depósitos electrónicos. dichos usuarios realizan sus depósitos iniciales, y mantienen las cuentas con elevados niveles de inactividad, por ello, se han hecho ajustes regulatorios que incluyen la creación de productos de ahorro de trámite simplificado y la posibilidad de

entrada de nuevos agentes en la provisión de depósitos de dinero electrónico.

4. **Argentina:** el porcentaje de personas que deposita dinero en su cuenta una o dos veces al mes es superior al 63 %, los que lo hacen más de dos veces no llegan al 13 %, el mayor número de depósitos los realizan hombres 36 % y mujeres 33 %.
5. **Chile:** el 70 % de la población adulta tiene una cuenta de depósitos a la vista, 4 % cuenta de depósito a plazo, 69 % cuenta de ahorro, 72 % tarjeta débito (principal instrumento de pago utilizado, el monto promedio de transacción no supera los \$ 57 USD).
6. **Perú:** 21 municipios de bajos ingresos han abierto cuentas de ahorro para sus ciudadanos a través de cuentas de ahorro básicas y simplificadas para atender situaciones imprevistas e impulsar el ahorro con miras a la inversión del mercado de valores.
7. **Ecuador:** incremento de la participación de usuarios ocasionado por el no cobro de mantenimiento de las cuentas.

Figura 4. Instituciones de bancos comerciales



Fuente: elaboración propia

Las razones que explican el comportamiento de esta variable en cada país corresponde a:

1. **Brasil:** presenta reducción iniciada en el 2013 con 128 instituciones para alcanzar 123 en el 2015, sin por ello afectar el acceso de los usuarios a los productos y servicios financieros. Está ocasionada por una estructuración de la regulación de con-

cesión de permisos y registros para la instalación de dependencias de entidades financieras, y para mejorar la calidad.

2. **Argentina:** la reducción presentada inicia en el 2007 en que había 70 instituciones y llega a 62 en el 2015, como consecuencia de un proceso de fusiones, absorciones (bancos de primera línea a entidades pequeñas) y adquisiciones de paquetes accionariales de entidades locales, generando concentración, así como estructuraciones legales para mejorar la calidad de productos y servicios financieros ofrecidos.
3. **México:** incremento ocasionado por la autorización y concesión de permisos para el inicio de operaciones de nuevas instituciones, la expansión de posibilidades de acceso a productos y servicios financieros teniendo mayor oferta, mejor calidad, y menores precios para los usuarios, debido a la competencia, y ubicación en municipios que no tenían presencia de entidades.
4. **Colombia:** incremento de instituciones que ofrecen diversidad de productos y servicios, y las compras de bancos de la región por parte de la banca local. Ingresan al mercado Bancamía (2008), WWB (2010), Coomeva, Finandina, Falabella, Pichincha (2011), Santander de Negocios (2013), Banco Mundo Mujer (2014) y Banco Compartir (2015).
5. **Chile:** se presenta una reducción que inicia en el 2007 en que había 26 instituciones y e que llega en el 2015 a 24 instituciones. Esta origina en la implementación de una estrategia regulatoria sobre el incremento de productos y servicios en los portafolios ofrecidos, garantizando calidad y menor documentación requerida en bancos estatales y privados.
6. **Ecuador:** durante el segundo semestre del 2014 la economía ecuatoriana entró en desaceleración, durante el segundo semestre del 2015, el ciclo económico inició un proceso de recesión marcado por períodos de bajos crecimientos. Además,

el sistema bancario presentó un proceso de reducción de entidades, generando concentración de mercado, constituido por la consolidación de los grandes participantes y la venta o fusión de los activos de las pequeñas entidades.

- 7. Perú:** incremento de instituciones que ofrecen diversidad de productos y servicios con mayor proximidad a la atención de las necesidades de los usuarios.

Colombia, Brasil, México, Argentina, Chile, Ecuador y Perú presentan depósitos pendientes (figura 5) que corresponden a compra venta, transferencias de fondos, depósitos en efectivo, contratación de se-

Figura 5. Depósitos pendientes con bancos comerciales

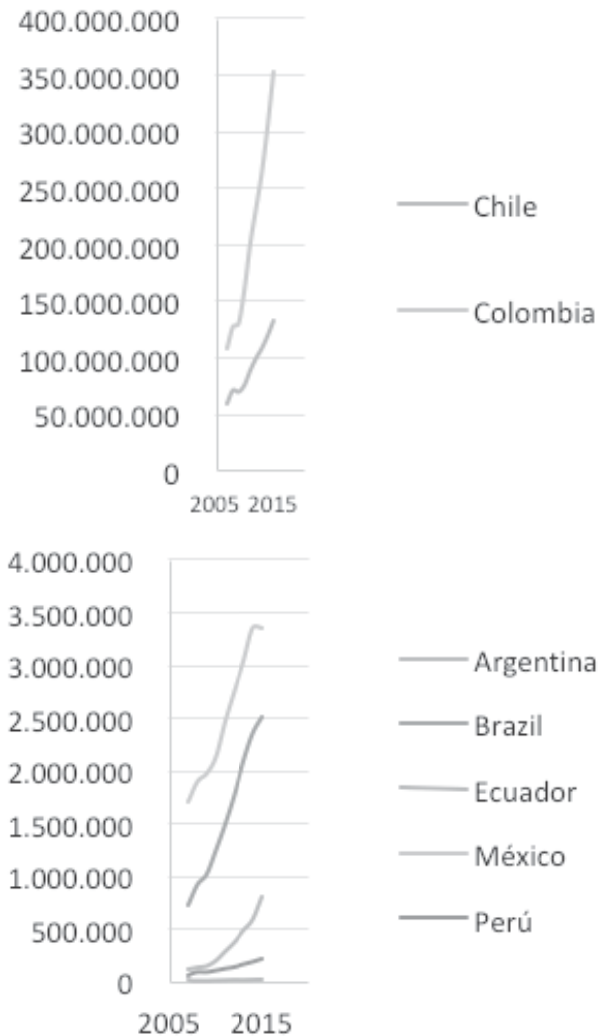


Fuente: elaboración propia

gueros, procesos que se encuentra en trámite debido a que la transacción se ha autorizado pero no se ha efectuado, lo cual afecta el saldo disponible. Lidera Colombia con un incremento, Chile, México, Argentina, Perú, y Ecuador incrementan también, mientras que Brasil disminuye desde el 2013 con \$ 2.021.639 USD, hasta el 2015 con \$ 1.947.583 USD.

En Colombia, Chile, México, Brasil, Argentina, Perú y Ecuador los préstamos pendientes corresponden a recursos que las entidades han otorgado a usuarios pero no los han desembolsado, cabe resaltar que

Figura 6. Préstamos pendientes con bancos comerciales



Fuente: elaboración propia

Colombia presenta una fuerte demanda de productos crediticios, pero se identifica que los trámites de desembolso son tardíos.

Discusión

Al examinar los diferentes estudios realizados a nivel nacional e internacional y revisar los resultados que presentan, en la investigación se identifican barreras que no permiten una adecuada inclusión financiera. Destacan las variables asociadas al nivel de ingresos, tasa de desempleo alta, edad, el pertenecer al sector informal, ser trabajadores domésticos o de un negocio familiar sin paga, tener niveles educativos bajos, recibir el salario en efectivo, ubicación geográfica en zona urbana alejada, o en zona rural, desconocimiento de las necesidades de los excluidos por parte de las instituciones financieras –y cuando las conocen no tienen los productos acordes a las necesidades, tienen los productos o los pueden ofrecer pero no lo hacen por restricciones asociadas al riesgo, costos y/o regulación–; igualmente, los agentes no identifican qué productos necesitan y cuando saben pueden no estar informados si los productos existen, saben que existen pero no tienen acceso a ellos o se auto excluyen (por informalidad y otras razones); regulación sobre inclusión financiera desactualizada, no acorde a las necesidades de la población, falta de inversión en el sector de las telecomunicaciones, asimetría de la información, costos de las transacciones; concentración de productos y servicios financieros concentrado en atender las necesidades de usuarios con poder adquisitivo ubicados en poblaciones urbanas, falta de educación financiera, y ser mujer.

Conclusiones y recomendaciones

En Colombia y en los demás países analizados se presenta una relación positiva entre sistemas financieros más incluyentes, el nivel de desarrollo económico de los países y el bienestar de la población, asociada con el fortalecimiento de regulaciones, cobertura física y geográfica a través de la ampliación de la red de cajeros automáticos, sucursales,

e incorporación de la tecnología móvil e internet; reducción de costos de transacciones, incremento en el portafolio de productos y servicios. Aunque se presentan avances es necesario direccionar estrategias a una inclusión financiera integral.

Para avanzar en una inclusión financiera integral en Colombia es necesaria la reestructuración y modificación de las leyes establecidas, complementar el enfoque actual con información de oferta sobre la regulación (promover la inclusión financiera, incentivar la competencia, protección al consumidor, supervisión del sector financiero y educación financiera), inversión en el sector de las telecomunicaciones e incentivos de los bancos para desarrollar productos y servicios financieros (investigaciones integrales para conocer y atender las necesidades de los usuarios financieros actuales y de los individuos que se encuentran excluidos, disminución de los costos y de la documentación requerida, mitigación de riesgo, rentabilidad, innovación en los productos y servicios, oferta de más información), e incremento de la demanda enfatizando aspectos sociales (residentes en zonas urbanas marginadas, rurales, mujeres, adultos mayores, jóvenes, desempleados, trabajadores domésticos, e informales), nivel de ingreso (bajos, irregulares, nulos) y educación.

Referencias

- Arora, R. (2010, junio). Measuring Financial Access. *Griffith University, Discussion Paper Economics*. 7. Recuperado de https://www.griffith.edu.au/__data/assets/pdf_file/0009/227988/2010-07-measuring-financial-access.pdf
- Banca de las Oportunidades (2016). *Reporte de inclusión financiera en Colombia*. Bogotá: Banca de las Oportunidades. Bancoldex y Superintendencia de Colombia. Recuperado de http://www.fiduagraria.gov.co/archivos_varios/Reporte%20de%20Inclusion%20Financiera%202015.pdf
- Banco Central Do Brasil. (2015). Relatorio de Inclusao Financeira. *Cidadania financeira*, 3. Recupe-

- rado de <https://www.bcb.gov.br/Nor/relincfin/RIF2015.pdf>
- Beck, T., Demirguc-Kunt, A., y Peria, M. S. M. (2007).. Reaching out: Access to and use of banking services across countries. *Journal of Financial Economics*, 85, 234-266. Recuperado de https://pure.uvt.nl/portal/files/1023776/Reaching_out_Access_to_and_use_of_Banking_Services.pdf
- Cano, G., Esguerra, M., García, N., Rueda, J. L., y Velasco, A. M. (2014). *Inclusión Financiera en Colombia*. Bogotá: Banco de la República
- Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera. (2016). Reporte de la estrategia nacional de Inclusión Financiera. Recuperado de https://mef.gob.pe/contenidos/inclusion_financiera/reportes/Reporte_anual_ENIF_19082016.pdf
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores CNBV. (2016). Reporte Nacional de Inclusión Financiera. Recuperado de <http://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Documents/Reportes%20de%20IF/Reporte%20de%20Inclusion%20Financiera%207.pdf>
- Demirguc-Kunt, A., y Klapper, L. (2012). Measuring Financial Inclusion: *The Global Findex Database*. Policy Research Working Paper N° 6025. Washington, D.C.: World Bank.
- Goldsmith, R.W. (1969). *Financial Structure and Development*. New Haven: Yale University Press.
- Guerrero, M. (2015, abril 16). Inclusión financiera, camino a recorrer en Ecuador. *América económica*. Recuperado de <http://www.americaeconomia.com/analisis-opinion/inclusion-financiera-camino-recorrer-en-ecuador>
- Hernández, G., (2013). Palabras del superintendente financiero, en *IV Congreso de Acceso a Servicios Financieros, Sistemas y Herramientas de Pago de Asobancaria*. 20 de marzo 2013. Cartagena de Indias, Colombia. Recuperado de <https://www.superfinanciera.gov.co/jsp/loader.jsf?lServicio=Publicaciones&lTipo=publicaciones&lFuncion=loadContenidoPublicacion&id=10082704&reAncha=1>
- Morduch, J. (1995, verano). Income Smoothing and Consumption Smoothing. *Journal of Economic Perspectives*, 9(3), 103-114. Recuperado de <https://www.aeaweb.org/articles?id=10.1257/jep.9.3.103>
- Rousseau, P., y Wachtel P. (1998). Financial Intermediation and Economic Performance: Historical Evidence from Five Industrialized Countries. *Journal of Money, Credit and Banking* 30(4), 657-678. Recuperado de http://econpapers.repec.org/article/mcbjmoncb/v_3a30_3ay_3a1998_3ai_3a4_3ap_3a657-78.htm
- Sarma, M. (2008). Index of Financial Inclusion. Indian Council for Research on International Economic Relations. *Working Paper* 215. Recuperado de <http://citeseerx.ist.psu.edu/viewdoc/download?doi=10.1.1.981.4611&rep=rep1&type=pdf>
- Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras de Chile (2016, agosto). Informe de Inclusión Financiera en Chile. Chile: Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras. Recuperado de http://www.sbf.cl/sbifweb3/internet/archivos/publicacion_11243.pdf
- Superintendencia Financiera de Colombia (2015). Reporte de inclusión financiera. Bogotá: Superintendencia Financiera de Colombia. Recuperado de <https://www.superfinanciera.gov.co/jsp/loader.jsf?lServicio=Publicaciones&lTipo=publicaciones&lFuncion=loadContenidoPublicacion&id=10085394>
- Tuesta, D. Sorensen, G. Haring, A. Cámara, N. (2015). Inclusión financiera y sus determinantes: el caso argentino. BBVA Research. Documento de trabajo No. 15/04
- World Bank (s.f.). Global Findex Database [página web]. Recuperado de <http://datatopics.worldbank.org/financialinclusion/>

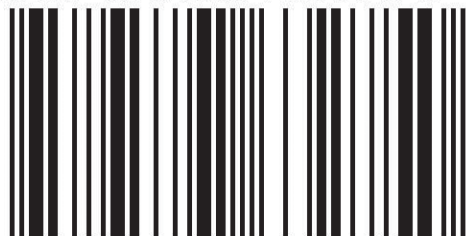


MEDIO AMBIENTE, SOCIEDAD, ÉTICA y EDUCACIÓN:

Reflexiones desde la disciplina contable

La Contaduría Pública enfrenta grandes retos y desafíos concernientes al siglo XXI, en los que se hace necesario abordar desde la ética del contador aspectos tales como; el desarrollo ambiental, la articulación con el sector organizacional, y la educación contable. Es entonces que, a partir de un ejercicio de reflexión, resultado de procesos investigativos desarrollados sobre estas temáticas en diferentes regiones del país, se realiza una aproximación a las realidades desde distintas filosofías, permitiendo hoy presentar el libro **“Medio ambiente, sociedad, ética y educación: reflexiones desde la disciplina contable”**. En el cual, se recopilan algunos de los avances más significativos que sobre estas temáticas se han desarrollado en UNIMINUTO y que fueron socializados en el marco del “II Encuentro Nacional y I Internacional de Investigación Contable”.

ISBN: 978-958-763-275-0



9 789587 632750