

pontificia Universidad Javeriana
facultad de ciencias
económicas y administrativas
departamento de ciencias contables
cuadernos de contabilidad
número 29

Editorial

El presente número de *Cuadernos de Contabilidad* pone a disposición de sus lectores artículos de naturaleza científica que permiten observar el avance que en materia contable se tiene en diversos campos. Asimismo, como en ocasiones anteriores, se ha dado la posibilidad de publicar artículos que no proceden de un proceso de investigación formal, pero que cumplen con las condiciones exigidas por la revista. Todos estos documentos son trabajos inéditos que abordan asuntos interdisciplinarios que tienen relación con las Ciencias Contables.

Escribir, producir, generar documentos sobre temas contables no ha sido una tradición por parte de la comunidad contable; sin embargo, se hallan interesantes propuestas por parte de personas e instituciones que representan un esfuerzo y avance. Para algunos puede no ser suficiente, pero es un camino que poco a poco se ha ido allanando. Todavía hace falta mucho por recorrer, no obstante mantener la continuidad de una revista desde el año 1995, significa una propuesta que se debe apoyar.

En este número se presentan cinco artículos originados en proyectos de investigación científica que muestran un avance importante:

La profesora María Angélica Farfán Liévano, titula su documento como “La contabilidad de direccionamiento estratégico como oportunidad de desarrollo empresarial en las Pymes”. Las Pymes funcionan mediante dinámicas que van creando oportunidades de endogenizar las capacidades tecno productivas y aprovechar las ventajas que ofrece el espacio y la potencialidad que este puede generar a las firmas, es vital para el desarrollo de las Pymes que se enfrentan a condiciones dispares y enfrentan mayores riesgos sistémicos. La flexibilidad y los procesos de innovación son generadores de dinámica y combinación eficiente de nuevos factores intangibles que desarrollan posibilidades de crecimiento industrial y desarrollo económico a estas firmas, por ello, estas empresas requieren la utilización de un modelo contable de direccionamiento estratégico que les permita obtener información propia y de su entorno competitivo que, además de vincular su estrategia dentro de la información contable, pueda generar información sobre su entorno competitivo para tomar decisiones operativas o de gestión oportunas.

Los docentes Nydia Marcela Reyes y Fernando Chaparro, en su artículo “Modelo de publicación de información para las instituciones prestadoras de servicios de microcrédito”. Aparentemente, existe una contradicción entre el propósito de reducción de la pobreza y una realidad que ubica los costos financieros de los microcréditos como los más altos del mercado formal; sin embargo, es el microcrédito el que tiene una incidencia en la calidad de vida al liberar recursos para crecer los ne-

gocios o mejorar la calidad de la alimentación de las familias en situación de pobreza o permitir el acceso de los infantes a la educación y salud. Es necesario, entonces, ampliar el conocimiento sobre las actividades para mejorar las técnicas de las micro finanzas, hacer más efectivo el acceso al crédito, optimizar el uso de los recursos del ahorro de la sociedad sin ponerlos en riesgo y estudiar alternativas que reduzcan los costos financieros del microcrédito sin desconocer las restricciones que imponen la asimetría de la información y sus riesgos implícitos.

Este documento presenta una propuesta de revelación de información financiera y social para las instituciones de micro finanzas de cuya aplicación se esperaba mejorar la transparencia.

El artículo “Teorías y praxis de los modelos de valoración y representación de información financiera usados en contabilidad”, propuesto por el profesor José Curvelo Hassan. Un modelo de acuerdo con el diccionario de la lengua española tiene las siguientes acepciones:

(Del it. modello).

1. *m. Arquetipo o punto de referencia para imitarlo o reproducirlo.*

...

3. *m. Representación en pequeño de alguna cosa.*

4. *m. Esquema teórico, generalmente en forma matemática, de un sistema o de una realidad compleja, como la evolución económica de un país, que se elabora para facilitar su comprensión y el estudio de su comportamiento...*

De allí que el profesor Curvelo manifieste que:

El término modelo tiene infinidad de interpretaciones, lo que podría desembocar en confusiones, para aclarar nuestros conceptos hablaremos de los modelos de representación de la información financiera. En situaciones en las que tenemos la necesidad de entender el proceso de una economía cualquiera sea esta, el primer paso es describirla, descripción que se podría realizar aplicando el método científico, lo que nos llevaría a una descripción científica, es precisamente la aplicación de esta técnica la que nos conduce a la construcción de modelos o sistemas de descripción, los cuales deben estar cimentados en las particularidades de la realidad histórica que intentan describir; por otra parte, están siempre encaminados por hipótesis teóricas básicas, que son las que marcan el recorrido. [por lo que] algunas de las principales corrientes que han dado origen a los modelos de información financiera, los cuales vienen presentándose desde tiempos remotos cuando aparece el primitivismo, donde el objetivo es satisfacer las necesidades básicas aunque difícil de creer aquí ya encontramos un tipo de organización que influye en los modelos actuales, más adelante aparece el esclavismo el cual se caracteriza porque las relaciones se fundamentan en la propiedad de los medios de producción, y la fuerza de trabajo del hombre; la acumulación de nuevas tierras da origen a otra forma de organización, la que se fundamenta en los feudos, los cuales siempre se concedían en

forma de tierras y trabajo a cambio de una contraprestación política y militar.

Siguiendo con los artículos científicos, la profesora Flor Esther Salazar con su documento “Impacto de los costos de administración y de los periodos cesantes en la construcción de beneficios pensionales de los afiliados al Régimen de Ahorro Individual en Colombia” pone de presente un tema actual y de importancia para la mayoría de la población colombiana como lo es la pensión de jubilación, analizándolo desde la perspectiva del efecto de los costos de administración y de variables sobre la construcción de beneficios pensionales para los afiliados al régimen de ahorro individual.

Por último, dentro de la franja mencionada, el profesor Arnaldo Heli Solano Ruíz, con el tema “Incidencia del capital intelectual en el valor de mercado de las compañías. Su aplicación al mercado público de valores de Colombia” propone la demostración de cómo la Q de Tobin, indicador que relaciona las variables valor de mercado y de libros, recoge la generación de valor del capital intelectual y su impacto en el valor de mercado de las organizaciones.

Un aporte significativo proveniente de las propuestas no científicas en los documentos

de María Enriqueta Mancilla y Nelson Javier Dueñas: “Auditoría tributaria de los precios de transferencia de las multinacionales en México” y “La influencia de la ideología moderna en la formación de la disciplina contable: contabilidad como herramienta de control en entidades del tercer sector”, respectivamente.

Enriqueta Mancilla explica cómo desde el marco jurídico mexicano, se puede entender el tratamiento de los precios de transferencia, basado en la normatividad vigente. El artículo del profesor Dueñas realiza una revisión del papel que desempeñó la ideología de la modernidad en la contabilidad desde un enfoque de control individual y organizacional.

Todo el equipo responsable de este número de *Cuadernos de Contabilidad* ofrece el resultado de su trabajo y espera que los documentos aquí expuestos puedan contribuir a mejorar la perspectiva de investigación contable en asuntos tan importantes en la actualidad como los abordados aquí.

Fabiola Torres Agudelo
Directora de posgrados en Ciencias
Contables

Editorial

This issue of *Cuadernos de Contabilidad* puts scientific articles that allow advancement to be observed in diverse fields of the accounting subjects at disposal of the readers. As in previous occasions, the possibility of publishing non-formal research derived articles has been given, but these articles meet the requirements of the journal. All the documents included are non-published works approaching interdisciplinary issues related to the Accounting Sciences.

Writing, producing or generating documents on accounting topics has not been a tradition in the accounting community. However, it is possible to find interesting proposals from individuals and institutions presenting effort and advancement. It may seem insufficient for some people, but this is the path that has been gradually leveled. There is still plenty to follow. Notwithstanding, keeping the journal in a continuous pace since 1995 is a proposal that deserves to be supported.

This issue is comprised by five articles originated from original scientific-research projects that show meaningful advancement in the field of accountancy: *Strategic direction management accounting as a business development opportunity in SMEs* by Professor María Angélica Farfán Liévano explains how SMEs operate by means of creating opportunities to endogenize techno-productive capabilities and taking advantage of the space and potentiality it can generate to companies. It is crucial for SMEs facing unequal conditions and bigger systemic risks. Flexibility and innovative processes are generators of dynamics and

efficient combinations of immaterial factors that develop possibilities of industrial growth and economic development in these firms. For those reasons, these companies require the use of an accounting model of strategic direction that allows them to gather information owned and from the competitive environment. Besides including this strategy into their accounting information, it may generate information about the competitive environment in order to take convenient operational or management decisions.

Professors Nydia Marcela Reyes and Fernando Chaparro present the article *Proposal to publish financial and social information of institutions providing microcredit services*, and state there is an apparent contradiction between the purpose of poverty reduction and the reality locating microcredit financial costs as the highest among the formal market. However, it is microcredit what has incidence in life quality when liberating resources to grow businesses, improving feeding quality for poor people or allowing children to access education and health services. Thus, it becomes necessary to broaden knowledge on the activities to improve microfinance techniques, to make the access to credits more effective and to optimize the use of saving resources of the society without placing them in risk. Alternatives to reduce the financial costs of microcredits without forgetting those restrictions imposed by information asymmetry and implicit risks will be studied.

This document presents a proposal to reveal financial and social information for micro-finance institutions that are expected to improve in the transparency of the processes.

The article *Accounting model theory and practice for the representation of financial information* by Professor José Curvelo Hassan regards the term model and the following meanings consigned in the dictionary of the Spanish language:

(From *it. modello*).

1. *m. Archetype or reference point to imitate or to reproduce it.*
3. *m. Small representation of something.*
4. *m. Theoretical scheme, generally presented in a mathematical form, of a system or complex reality, like the economical evolution of a country, conceived to boost understanding and studying its behavior.*

Therefore, Professor Curvelo states that:

The term model has plenty of interpretations, which may lead to confusion. In order to clarify, we will regard representation models of the financial information. When it is needed to understand the process of any economy, the first step is to describe it –through the scientific method-, what may lead to a scientific description. It is precisely the application of this technique what leads us to the construction of description models or systems that must be based on particularities of the historical reality depicted. On the other hand, these models are directed by basis theoretical hypothesis that mark the route. [For that reason] some of the main schools of thought have conceived models of financial information, but they have been influenced by models present in mankind long

time ago indeed, even since primitivism existed, because there was organization in the struggle for satisfying basic needs. Later, slavism –characterized for the property of production means and labor- brought accumulation of land ownership and thus, gave way to another kind of organization, based on manor, political and military counter-offers for land and labor.

Continuing with scientific articles, Professor Flor Esther Salazar brings retirement pension to discussion -current and important topic for most of the Colombian population- with the document *The impact of administrative costs and periods of unemployment in the creation of member pension benefits to the Individual Savings Plan in Colombia*. It is analyzed from the perspective of the effects of administrative costs and variables over the construction of pension funds for contribution systems with individual capitalization affiliates.

Finally, Professor Arnaldo Heli Solano Ruíz presents -within the already mentioned section- the article *Incidence of intellectual capital in company market values. Its application to the public securities market in Colombia* and proposes how Tobin's Q -an indicator that relates market price and book variables- contains value creation for the intellectual capital and its impact on market price of the organizations.

A meaningful contribution comes from the non-scientific proposals stated by Enriqueta Mancilla and Nelson Javier Dueñas in the documents *Transfer pricing tax auditing by Mexican multinationals* and *The influence of modern ideology on the shaping of the accounting discipline*:

accounting as a control tool for entities in the third sector respectively.

Enriqueta Mancilla explains the way transfer pricing can be understood, based on current regulations, from the Mexican legal framework. Professor Dueñas's article revises the role performed by the ideology of modernity over accountancy from the approach of individual and organizational control. The entire team in charge of this issue of *Cuadernos de Contabilidad* offers the outcome of its work and expects the documents included herein to be able to contribute in the improvement of the perspective of the accounting research, in topics as currently important as these ones.

Fabiola Torres Agudelo

Director of Postgraduate Programs in
Accounting Sciences