Caracterización y evaluación de las bases conceptuales e instrumentales de la contabilidad y su evolución y retos frente a la actual crisis de confianza en las organizaciones y los mercados

Área de investigación: Contabilidad

Jorge Suárez Tirado.
Fundación Universitaria Los Libertadores
Colombia
jsuarezt01@gmail.com

XVI Congreso Internacional de Contaduría Administración e Informática

Octubre 5, 6 y 7 de 2011
Ciudad Universitaria
México, D.F.

http://congreso.investiga.fca.unam.mx
informacongreso@fca.unam.mx
Teléfonos
52 (55) 5622.84.90
52 (55) 5622.84.80
Fax 52 (55) 5616.03.08

ANFECA
Asociación Nacional de Facultades y Escuelas de Contaduría y Administración

División de Investigación. Facultad de Contaduría y Administración, UNAM
Circuito Exterior s/n, Ciudad Universitaria, México, D.F., C.P. 04510

Caracterización y evaluación de las bases conceptuales e instrumentales de la contabilidad y su evolución y retos frente a la actual crisis de confianza en las organizaciones y los mercados

Resumen

En la actualidad, la disciplina contable, se encuentra en uno de sus puntos más bajos en cuanto a reputación en la sociedad y en la economía se refiere, principalmente por el rol que han jugado algunos profesionales y firmas de contabilidad y auditoría, en las recientes crisis financieras (Zeff 2003a, 2003b). Esta situación demanda una revisión diligente de las bases conceptuales e instrumentales de la contabilidad, analizando los cambios que las mismas han presentado en los últimos años y sus aportes al fortalecimiento de la confianza tanto en las organizaciones como en los mercados.

Esta ponencia inicia con algunas reflexiones que Carnelutti (2007) plantea sobre el derecho y sus aportes al funcionamiento de la economía. Poner en evidencia estos nexos es fundamental debido a que la contabilidad permite regular las relaciones sociales de capital. Posteriormente, se expone el aporte a la diferencia que existe entre convenciones contables y características económicas de la contabilidad propuesta por Sunder (2005), determinando su impacto sobre las representaciones que se realizan mediante la contabilidad, continuando con una explicación sobre las principales bases conceptuales que tradicionalmente han caracterizado a la contabilidad tales como prudencia o conservadurismo, costo histórico y partida doble. De manera seguida, se hacen algunas referencias al concepto de confianza y a las crisis financieras, terminando con un estudio de caso de una aerolínea colombiana.

Palabras clave: Prudencia, costo histórico, partida doble, confianza, crisis financiera.

Octubre 2011
Ciudad Universitaria
México, D.F.

Introducción

Carnelutti plantea que las leyes buscan regular los comportamientos de los miembros de la sociedad para alcanzar orden en el funcionamiento de la misma. En la economía ocurre igual pero, cuando el orden social no se alcanza mediante esta, es que viene a hacer presencia el derecho como complemento en la búsqueda de tal fin. De este último se espera que contribuya al alcance del orden social mediante la justicia (2007, 84).

Aun a pesar de que la ideología neoliberal considera que los mercados se autorregulan y que la intervención del estado –*vía regulación*- debe ser mínima, esta premisa cada vez se debilita más, sobretodo en épocas de crisis. En estas situaciones, las grandes organizaciones y entidades financieras reclaman la intervención del gobierno para salvar las economías vía inyección de dinero que aumente la liquidez en el mercado y, con ello, dinamice la economía.

Ejemplo de esto lo encontramos con la reciente crisis financiera y algunas organizaciones rescatadas tales como la multinacional de seguros AIG, la entidad bancaria Goldman Sachs, entre otros. Por el contrario, si el gobierno no interviene, entonces algunas organizaciones quiebran tal como ocurrió con el gigante de la energía y las telecomunicaciones Enron y el Banco Lehman Brothers. De este modo, tenemos una contradicción entre las premisas del modelo neoliberal y su llamado a la intervención estatal[1].

En la sociedad se realizan actos económicos –*de naturaleza económica antes que jurídica*- que tienen como fin satisfacer las necesidades de los miembros que la componen; estas necesidades se suplen mediante el consumo de recursos. Cuando el individuo para satisfacer una necesidad, toma algo y quiere mantenerlo consigo, es cuando se presenta un hecho económico (Carnelutti, 2007, 11-12).

Los problemas para mantener el orden de la sociedad se presentan cuando el hombre convierte sus necesidades en ilimitadas y no existen suficientes recursos para satisfacerlas a ese nivel; es en este punto donde el hombre hace la guerra con otros hombres para obtener los recursos que sus necesidades ilimitadas le demandan, para alcanzar el dominio y la propiedad de los bienes del otro. El término propiedad es entendido por Carnelutti como el derecho al goce exclusivo de las cosas (2007, 37).

Como un instrumento para favorecer el funcionamiento de las organizaciones y los mercados, se encuentran los contratos, que buscan principalmente proteger la propiedad. El contrato implica una promesa recíproca a futuro que busca reforzar la confianza y con esto, favorece la construcción de expectativas sobre situaciones futuras. El contrato es un instrumento jurídico para que se puedan efectuar tanto el intercambio como la asociación, entendidas estas como las dos formas básicas de la colaboración económica; de allí que los dos tipos de contrato más

[1] Al momento de escribir estas líneas, 31 de julio/2011, se presenta una fuerte tensión en el congreso de los Estados Unidos por la aprobación de un aumento en el endeudamiento del país, con el fin de pagar la deuda adquirida para salvar precisamente a las instituciones financieras y algunas industriales como General Motors, entre otras. Por supuesto, con el fin de proteger su reputación a nivel internacional y evitar un descalabro de los mercados mundiales, se espera que se llegue a un acuerdo para que el nivel de endeudamiento aumente y se pueda cumplir con las obligaciones que vencen el 02 de agosto.

XVI Congreso Internacional de Contaduría, Administración e Informática
Octubre 2011 Ciudad Universitaria México, D.F.
http://co
informac
Teléfono
52 (55) 5622.84.90
52 (55) 5622.84.80
Fax 52 (55) 5616.03.08
Asociación Nacional de Facultades y Escuelas de Contaduría y Administración
División de Investigación. Facultad de Contaduría y Administración, UNAM
Circuito Exterior s/n, Ciudad Universitaria, México, D.F., C.P. 04510

comunes son el de venta y el de sociedad, ya que estos permiten, aunque sea de modo relativo, satisfacer necesidades (2007, 43-46).

La contabilidad busca representar y regular estas relaciones sociales de capital (Maltby, 2000, 51) mediante un lenguaje conformado por algunas convenciones y características económicas que, por ser tan determinantes, son el objeto central de la presente ponencia.

Convenciones contables

Sunder realiza algunas explicaciones sobre las convenciones, considerándolas como mecanismos que permiten coordinar los juegos en los que al menos hay dos participantes, favoreciendo la coordinación de la comunicación directa cuando esta es difícil, costosa o imposible. Para que estas puedan cumplir su objetivo, deben ser de conocimiento común, su aplicación recae sobre situaciones recurrentes y no solamente en un tipo de eventos, a todos interesa que una persona adicional se ajuste a la convención y debe existir un modelo de comportamiento alternativo que es preferido por todos (2005, 220-221).

De este modo, se espera de las convenciones que permitan orientar el comportamiento y construir expectativas futuras sobre la conducta de los otros. La convención contable solamente sobrevivirá si es de uso y conocimiento común y su valor social o económico depende del impacto que esta tenga sobre la coordinación (pp. 220-222).

La diferencia entre convenciones y principios contables queda de manifiesto en Davidson, Stickney y Weil (1982), cuando consideran que los métodos contables sin sanción oficial son conocidos como convenciones mientras que, aquellos que han sido sancionados, se denominan principios contables (en Sunder, 2005, 221).

El rasgo más particular es que el cambio en las convenciones no genera impactos económicos y, una vez que el ajuste ha terminado, ningún agente estará en mejor o peor situación que antes de que el mismo se llevara a cabo.

Características económicas de la contabilidad

Cuando se habla de las características económicas de la contabilidad, nos referimos a determinados criterios y principios que despiertan interés económico por parte de los agentes, ya que tienen impactos económicos sobre las diferentes alternativas de los actores del mercado (Sunder, 2005, p. 223) y sobre la regulación de las relaciones sociales de capital. Estas consecuencias deben ser evaluadas por los organismos reguladores durante el proceso de emisión de normativa contable.

Debido a ese impacto, es de vital importancia prestar atención a estas características de la contabilidad ya que su elección implicará afectación sobre los intereses y expectativas de los diferentes agentes, las representaciones que se realizan mediante la contabilidad y la distribución de la riqueza organizacional. Algunas de las principales características económicas de la contabilidad se describen en el siguiente apartado.

Bases conceptuales de la contabilidad

Las bases conceptuales de la contabilidad se refieren a los conceptos y criterios que se utilizan para representar la situación económica y financiera de las organizaciones y para facilitar el control de la riqueza y recursos de los entes económicos. Estos aspectos son necesarios para el reconocimiento, medición y representación de los fenómenos económicos, entendiéndose este último término como los diferentes hechos que afectan la situación de los entes. Para Carnelutti, el hecho económico se presenta cuando el ser humano, para satisfacer una necesidad, toma algo y quiere mantenerlo consigo (2007, 11-12).

Las bases instrumentales de la contabilidad son principalmente las técnicas y mecanismos de representación de la realidad económica, tales como informes contables y métodos particulares para la obtención de los mismos, para captar las transacciones y reconocerlas, terminado el proceso contable en la emisión de estados financieros, mediante el lenguaje propio con el cual opera la disciplina contable. Estos elementos instrumentales es lo que se conoce como aplicaciones de la teoría general[2].

Cuando se trata de las bases conceptuales de la contabilidad, toman gran relevancia los criterios que se deben seguir al reconocer la situación financiera y patrimonial de los entes. Estas bases, en su mayoría, corresponden a la descripción de características económicas de la contabilidad realizada por Sunder (2005).

Dentro de los componentes fundamentales de estas bases, en el presente capítulo prestaremos atención a los criterios tradicionales de prudencia o conservadurismo, el costo histórico y la partida doble, ya que históricamente han tenido presencia en el funcionamiento de la contabilidad. Debido a su relevancia e impacto que tiene en la contabilidad, y por ser el elemento que se ha abandonado en las tendencias internacionales en regulación y en la práctica contable, se hará mayor énfasis en el primero de estos elementos. A continuación se describe cada uno de ellos.

Prudencia o Conservadurismo

La prudencia es una de las características económicas de la contabilidad de mayor importancia y controversia entre académicos, reguladores y directores corporativos, ya que su existencia afecta la representación contable que se realiza del resultado operativo y de la situación financiera de las organizaciones, por lo tanto, afecta las decisiones tomadas por parte de los usuarios.
La prudencia es un principio que en contabilidad está recobrando vigencia y apoyo por parte de los contadores; esta situación se ha hecho más evidente en el Reino Unido desde los años 90's, entre otras debido a que es una característica fundamental para que los estados financieros sean confiables (Bircher, 1993, en Maltby, 2000, 53)[3].

---

[2] Debido a las restricciones de espacio, este aspecto no será desarrollado en el presente trabajo, situación que nos permitirá abordar las bases conceptuales de la contabilidad con un mayor nivel de profundidad.

[3] Para ampliar el conocimiento sobre la prudencia y su evolución histórica, resulta pertinente examinar el interesante trabajo sobre los orígenes de la prudencia en contabilidad de Maltby (2000) en el cual intenta explicar las razones históricas para el predominio del concepto de prudencia en contabilidad financiera.

Para Watts, recientes estudios empíricos sobre conservadurismo sugieren no solamente que la práctica contable es conservadora, también que se ha vuelto más conservadora en los últimos 30 años; esos resultados son sorpresivos y dan fuerte oposición a muchos reguladores de los mercados de capitales, emisores de estándares y académicos, para el conservadurismo. La amplia supervivencia del conservadurismo y su aparente resistencia a las fuertes críticas, sugiere que las críticas al conservadurismo pasan por alto sus beneficios (2003ª, 207-209).

En 1971, el ASC (Accounting Standards Committee) de Reino Unido, había reconocido cuatro conceptos fundamentales de general aceptación, dentro de los cuales se encontraba la prudencia conforme a la cual, los ingresos y gastos son reconocidos solamente cuando se realicen ya sea en forma de efectivo u otro activo que se pueda convertir en efectivo y ser evaluado con certeza razonable (Solomons, 1971, 4).

Maltby define a la prudencia *-similar a conservadurismo-*, como la tendencia por parte de los contadores a ser cautelosos; su efecto es tratar y asegurar que el ingreso y valor de la organización mostrado en el balance general nunca esté sobreestimado. Igualmente y, conforme al borrador de estado de principios del ASB[4] (1995), la prudencia es la inclusión de un nivel de precaución en el ejercicio de juicios necesarios en la creación de estimados requeridos bajo condiciones de incertidumbre, de tal manera que los activos e ingresos no se sobreestimen y los pasivos y gastos no se subestimen (2000, 51-53).

Asimismo, Watts, retomando a Bliss (1924), define el conservadurismo como la diferencia de verificabilidad requerida para el reconocimiento de beneficios en comparación con pérdidas; "*No anticipe las ganancias, pero sí todas las pérdidas*" (2003ª, 207). Más adelante, en el mismo documento, este elemento se trata como un diferencial en el nivel de verificación; de allí su planteamiento según el cual se presenta verificación asimétrica de requisitos para el reconocimiento de ganancias y pérdidas; la mayor diferencia en el nivel de verificación requerido para las ganancias en comparación con las pérdidas implica un mayor grado de conservadurismo. Una importante consecuencia del conservadurismo es que persiste la subestimación en el valor neto de los activos (2003ª, 208).
Otras referencias al principio de prudencia se encuentran en FASB[5] (1996) (en Maltby, 2000, 67), declaración No. 4 del APB[6], diccionario Kolher de Cooper e Ijiri, (Sunder, 2005, 224).

Evolución histórica[7]

Maltby identifica tres transposiciones que ha tenido la prudencia en el proceso de mutación histórica que ha sufrido. La primera de ellas implica a la prudencia como virtud moral que

[4] Accounting Standards Board (Consejo de Estándares de Contabilidad)
[5] Financial Accounting Standards Board (Consejo de Estándares de Contabilidad Financiera) Organismo regulador en materia contable de los Estados Unidos
[6] Accounting Principles Board (Consejo de Principios de Contabilidad)
[7] Adicional a la explicación de Maltby, se recomienda revisar los trabajos de Watts (2003a y 2003b), en los cuales plantea algunas explicaciones al conservadurismo tales como tributación, regulación contable, litigación y contratación.

propicia la honestidad y competencia en los negocios. Desde esta perspectiva, se consideraba que la prudencia fue una virtud práctica aplicable al comportamiento en general y no solamente en el entorno de los negocios (2000, 56).

La segunda se refiere a la prudencia como virtud económica. Desde esta óptica, la prudencia hace parte de las virtudes burguesas que a partir de la edad media se han considerado como conductoras para el éxito de los negocios, debido a que crea autodisciplina, respeto y confianza; el objetivo es la conservación del capital evitando la sobredistribución (2000, 51-56) y ello se puede lograr por ejemplo mediante la creación de reservas secretas que promueven la supervivencia a largo plazo de las compañías (2000, 66).

Por último se encuentra la prudencia asociada con la contabilidad creativa según la cual, la subestimación deliberada de ingresos o activos protege los intereses de los grandes inversores a causa de que ayuda a los gerentes a protegerse de la demanda por pago de dividendos de pequeños accionistas y especuladores (pp. 52 y 66), ya que algunos de los pequeños accionistas buscan beneficios en el corto plazo y no tienen en cuenta el destino de la compañía, por ende, pueden tener orientación hacia criticar y minar la prudencia en contabilidad (p. 63).

La evidencia sobre conservadurismo sugiere que la verificabilidad asimétrica es fundamental para limitar la manipulación y el fraude. Bajo el conservadurismo, el incremento en el valor de los activos (ganancias) que no es suficientemente verificable, no es reconocido (Watts, 2003b, 287-288).

Implicaciones de la prudencia

La prudencia afecta la determinación del beneficio a distribuir y ha sido crucial para la profesión contable en la regulación de las relaciones sociales de capital (Maltby, 2000, 51). Para Sunder, "*La ausencia de conservadurismo permite mayor discreción a la administración y por consiguiente genera menor confianza del inversionista en los informes. Los intereses económicos de varios agentes no son indiferentes con respecto a la elección de informar de manera conservadora o hacerlo de forma agresiva o neutral*" (2005, 225), es decir que la existencia de prudencia tiene impacto sobre las expectativas de los agentes y sus decisiones.

La ruptura con la prudencia trae como resultado el quebrantamiento de las relaciones sociales de capital debido a que se puede repartir la riqueza organizacional de manera inadecuada. Sumado a ello, el comportamiento individual imprudente[8], causado por la inexperiencia y extravagancia, lleva a fracasos empresariales más profundos que los generados por las fuerzas del mercado (Hoppit, 1987, Maltby, 2000).

Las propuestas de medición de ganancias y activos en la literatura académica involucran estimados no comprobables de flujos de efectivo futuro o valores de mercado que son abiertos a manipulación considerable (Holthausen and Watts 2001), de allí que algunos de los recientes escándalos contables corporativos ilustran el problema de incluir flujos futuros de efectivo no comprobables o valores de mercado en la medición de ganancias (en Watts, 2003ª, 215).

[8] Para Hilton (1988), el comportamiento imprudente por excelencia es la especulación (en Maltby, 2000).

XVI Congreso Internacional de Contaduría, Administración e Informática
Octubre 5, 6 y 7 de 2011
Ciudad Universitaria
http://congreso.investiga.fca.unam.mx
informacongreso@fca.unam.mx
Teléfono 52 (55) 5622.84.90
52 (55) 5622.84.80
Fax 52 (55) 5616.03.08
División de Investigación, Facultad de Contaduría y Administración, UNAM
Circuito Exterior s/n, Ciudad Universitaria, México, D.F., C.P. 04510

La prudencia demanda la persistencia sobre la subestimación en el valor neto de los activos, reconociendo con ello la existencia de incertidumbre en la creación de juicios sobre las estimaciones y, por último, es una virtud moral que propicia la honestidad y competencia en los negocios y una virtud económica que implica respeto, autodisciplina y generación de confianza.

Las estimaciones incorporan todos los problemas que el conservadurismo trata de abordar. El FASB puede mejorar la información financiera si se concentra en la competencia central de la contabilidad: proporcionar información conservadora y verificable que los participantes del mercado pueden usar como insumos en su propia valuación y como apreciación para la información no verificable y de otro tipo (Watts, 2003ª, 219).

La prudencia o conservadurismo, como característica económica de la contabilidad, es un aspecto que se abandona bajo el modelo de las IFRS, ya que el mismo permite la valoración de activos mediante los juicios de valor de la gerencia[9], y por lo tanto, son valores difíciles de verificar.

Críticas al conservadurismo

Los reguladores del mercado de capital, organismos de normalización y académicos critican el conservadurismo a causa de la subestimación del período actual que puede llevar a la exageración de ganancias en períodos futuros a sustentada en la subestimación de gastos futuros (Watts, 2003ª, 208). De esta manera, las subestimaciones de activos netos causadas por el reconocimiento asimétrico de ganancias y pérdidas, conduce a estimaciones sesgadas al alza de ingresos en años futuros cuando esos activos son realizados (Watts, 2003ª, 215).

Costo histórico o valor de adquisición

El costo histórico o valor de adquisición es uno de los métodos de valoración en contabilidad junto con el valor neto de realización, valor de reposición, valores corrientes y el valor razonable o valor justo. Por valoración en contabilidad puede entenderse la representación en términos monetarios, en la unidad de medida funcional, de los rasgos o atributos que caracterizan a los activos.

El costo histórico, a partir del trabajo de Littleton (1955) se puede entender como los precios reales que efectivamente han sido acordados y por los cuales se ha llevado a cabo una transacción entre partes independientes (p. 365). Este método de valoración no tiene en cuenta estimaciones y por lo tanto, se convierte en un método de valoración que proporciona un alto nivel de objetividad, es más prudente y se aproxima mejor al valor real (Sterling, 1967, en Maltby, 2000, 52).

Mattessich considera que el costo es el principio de la contabilidad tradicional para la valuación de activos; este se reduce en el tiempo por uso, obsolescencia o agotamiento y privilegia la evaluación conservadora al permitir solamente ajustes a la baja en el valor. Si lo que se busca es obtener datos verificables con un alto nivel de objetividad, parece que este principio es el más

[9] Ver por ejemplo la NIC 16, propiedad, planta y equipo.

XVI Congreso Internacional de Contaduría, Administración e Informática
Octubre 5, 6 y 7 de 2011
Ciudad Universitaria
México, D.F.
http://congresointernacional.fca.unam.mx
informacongreso@fca.unam.mx
Teléfonos 52 (55) 5622.84.90
52 (55) 5622.84.80
Fax 52 (55) 5616.03.08
WANFECA Asociación Nacional de Facultades y Escuelas de Contaduría y Administración
División de Investigación. Facultad de Contaduría y Administración, UNAM
Circuito Exterior s/n, Ciudad Universitaria, México, D.F., C.P. 04510

adecuado. El costo permite reducir la incertidumbre pero, tiene una debilidad y es que no toma en cuenta la variación que el valor pueda presentar en el tiempo (1964, 162).
Littleton hace una fuerte crítica a las estimaciones utilizadas en contabilidad para representar la realidad económica de las organizaciones cuando afirma que "*En la contabilidad los datos básicos son totalmente originales. No son muestras ni promedios; se refieren a cantidades específicas, acordadas mutuamente entre las partes para transacciones reales de cambios, en las que nuestra entidad contable es una de las partes*" (1955, 366).

Para este autor, en materia contable los datos interrelacionados y las estimaciones sujetas a validaciones posteriores, se sacrifican cuando el balance se convierte en un informe financiero sobre estimaciones del valor de los bienes y de las deudas, y el estado de pérdidas y ganancias se convierte en cálculo del beneficio económico aplicando determinado conjunto de índices (p. 365). De esta manera, la objetividad es reemplazada por la subjetividad de tales estimaciones y la información contable pierde su capacidad de reflejar fielmente la realidad económica de los entes.

En particular y con respecto al desconocimiento de las variaciones presentadas en el nivel general de precios -*inflación*- siendo esta la principal debilidad identificada por diversos autores en el costo histórico (Tua, 2009), Littleton considera que efectivamente se presenta afectación del ingreso obtenido y la situación financiera por fenómenos externos pero, esa influencia se materializa cuando las circunstancias externas afectan las decisiones administrativas (1955, 366). De manera implícita, propone entonces este autor que al momento de tomar decisiones, se debe contar con información adicional a la que se representa en los estados financieros pero, que la valoración a costo histórico no debe ser sacrificada a favor de otro tipo de valoración.

Para la contabilidad tradicional y los *sistemas contables de control*, el criterio de valoración es el costo histórico, el cual otorga mayor fiabilidad y, adicionalmente, se le adhiere la prudencia; sin embargo, con la cualidad de relevancia, un único criterio de valoración no resulta apropiado. El costo histórico proporciona protección patrimonial y fiabilidad pero, si lo que se busca es satisfacer las necesidades informativas de los usuarios, se demanda la combinación de criterios de valoración. El criterio del costo histórico es el que mejor correspondencia presenta con el requisito de fiabilidad u objetividad (Tua, 2009, 17-18)

Actualmente este criterio está siendo reemplazado por el valor razonable, entendido como el monto por el que se puede intercambiar un activo o cancelar un pasivo, entre partes interesadas e informadas, en una transacción libre (NIC 16). Se considera que este método de valoración se encuentra alineado con los sistemas contables de predicción, y por ende, con las IFRS (Tua, 2009).

Partida Doble

La partida doble hace referencia al método en contabilidad (Tascón, p. 85) el cual es una forma de someter a observación la realidad económica fundamentada en las premisas de principio de dualidad, medición, valoración, formas de representación y agregación (Cañibano, 2001).

XVI Congreso Internacional de Contaduría, Administración e Informática
Octubre 5, 6 y 7 de 2011
Ciudad Universitaria
http://co
informacongreso@fca.unam.mx
Teléfonos
52 (55) 5622.84.90
52 (55) 5622.84.80
Fax 52 (55) 5616.03.08
ANFECA
Asociación Nacional de Facultades y Escuelas de Contaduría y Administración
División de Investigación. Facultad de Contaduría y Administración, UNAM
Circuito Exterior s/n, Ciudad Universitaria, México, D.F., C.P. 04510

Para Littleton, la partida doble es un método que goza de prestigio por la adecuada clasificación e interrelación que ha realizado de hechos cuantitativos relevantes para los propietarios de una empresa o los administradores de ella (1955, 363) pero, al día de hoy, estos hechos relevantes se ampliarían a una amplia gama de usuarios adicionales tales como el estado, inversores, academia, entidades de fiscalización y control, sociedad en general, entre otros.

Littleton plantea que existe una fuerte relación entre el costo histórico y la partida doble en la determinación del ingreso y que esta última es fundamental para el adecuado funcionamiento y operación de la contabilidad acumulativa de la empresa. De allí que la contabilidad, como resultado de la aplicación de la partida doble, ha tenido su principal evolución manifestada en la integración entre cuentas reales y cuentas nominales (1955, 363-364).

Esa integración alcanzada con la partida doble, permite reconocer el impacto que una transacción determinada tiene sobre la situación financiera de la organización y sobre su resultado operativo.

Igualmente, "*La contabilidad por Partida Doble permite la separación de la propiedad y la dirección y de este modo promueve el crecimiento de la sociedad anónima. Permitiendo una distinción entre el activo del negocio y el capital personal posibilita la existencia autónoma de una empresa*" (Tua, 2009, p. 5).

Tal como ha quedado de manifiesto, estos tres criterios de prudencia o conservadurismo, costo histórico y partida doble, como bases conceptuales tradicionales de la contabilidad, proporcionan grandes ventajas al representar la situación económica y financiera de personas naturales y jurídicas, brindan objetividad eliminando los juicios de valor y por ende, son más confiables.

A continuación se realiza una breve referencia a la confianza y su importancia en las organizaciones y los mercados, y se realiza un análisis sobre los aportes de la contabilidad al fortalecimiento de la misma.

Una mirada al factor confianza desde una perspectiva interdisciplinar

<u>¿Qué es?</u>

Para el presente trabajo vamos a considerar a la confianza como un estado mental que les permite a las personas formar expectativas y obtener seguridad para favorecer las interacciones con factores externos, dentro de los cuales se encuentran otros sujetos, organizaciones, instituciones, sistemas y estados del mundo. Esto permite la toma de decisiones en entornos caracterizados por la presencia de riesgo e incertidumbre, también la cooperación, asociación y el intercambio. La confianza permite disminuir la complejidad que caracteriza a los factores mencionados y favorece la creación de relaciones sociales necesarias para el desarrollo a nivel personal y social. Su existencia beneficia el ambiente para los negocios y para la interacción entre personas.

La confianza se relaciona con el riesgo. Este último término, conforme a Beck (2002), es la nueva denominación que en la modernidad, resultado del desarrollo industrial y tecnológico, han adquirido los distintos peligros a los cuales ha estado históricamente expuesto el ser humano. La presencia del riesgo afecta a la confianza y con ello, a la conducta de las personas. Del mismo

modo es determinante en la construcción de expectativas sobre las interacciones con otras personas o con instituciones.

En un entorno socioeconómico, los principales riesgos son los que afectan la propiedad. Esto es determinante en la importancia que tienen tanto los contratos como la auditoría[10] en la sociedad actual, ya que estos son mecanismos que controlan y reducen los riesgos, además de proteger de manera parcial a la propiedad (Harvin, 2010, 74).

Bases y fundamentos

La confianza se fundamenta en normas y valores compartidos por los miembros de una comunidad (Fukuyama, 1996), en la seguridad y la experiencia (Giddens, 1996), en la esperanza de buena fe y honestidad por parte de otros (León, 1996), en información obtenida de grupos sociales a los cuales se pertenece; esta última se deriva de experiencias, conocimientos y comportamientos así como de la percepción del mundo externo y el pasado (Herreros, 1996). Del mismo modo encontramos la familiaridad con las situaciones vividas, la reducción de complejidad en las mismas y la información sobre formas de enfrentarse a situaciones similares, además del conocimiento de los rasgos que caracterizan a las estructuras sociales (Luhmann, 1973; Harvin, 2010).

Algunos beneficios de su existencia en las interacciones socio-económicas

En líneas anteriores se han descrito los principales beneficios de la confianza; nos vamos a centrar particularmente en los roles que juega la confianza en las organizaciones y los mercados, en particular en la coordinación de las interacciones socio-económicas que se presentan entre los principales actores que las componen.

La existencia de confianza en este tipo de interacciones, favorece la cooperación, realización de acuerdos y el intercambio (Fukuyama, 1996; Herreros, 1996; Spaemann, 2005; Luna y Velasco, 2005) y permite ampliar las posibilidades de experiencia, pensamiento y acción, gracias a que se acompaña de tolerancia frente al riesgo y la incertidumbre (Luhmann, 1973; Giddens, 1996), hace posible el ahorro de dinero, tiempo y costos de transacción (Spaemann, 2005) y permite reducir la complejidad que se deriva de la imposibilidad de representar todos los posibles escenarios futuros, en el presente (Luhmann, 1973).

Necesidad de la confianza en entornos de crisis financieras

Las crisis financieras son un buen escenario para comprender la necesidad de la confianza. Como causas de la crisis podemos encontrar la ausencia de comportamientos éticos por parte de los agentes económicos acompañados de avaricia y codicia, desmesurados procesos de liberalización y desregulación, inadecuadas políticas para valorar y por ende gestionar los riesgos, entre otros. En situaciones de crisis, es frecuente encontrar bajos niveles de confianza por parte de los diversos actores económicos y sociales. Esto porque no se espera que los otros respondan a la confianza otorgada y por lo tanto, se puede llegar a situaciones de cierre ontológico que limitan tanto al pensamiento como a la acción (León, 1996).

[10] Instrumentos del derecho y de la contabilidad, respectivamente.

XVI Congreso Internacional de Contaduría Administración e Informática
Octubre 5, 6 y 7 de 2011
Ciudad Universitaria
http://congreso.fca.unam.mx
informacongreso@fca.unam.mx
Teléfono 52 (55) 5622.84.90
52 (55) 5622.84.80
Fax 52 (55) 5616.03.08
ANFECA Asociación Nacional de Facultades y Escuelas de Contaduría y Administración
División de Investigación. Facultad de Contaduría y Administración, UNAM
Circuito Exterior s/n, Ciudad Universitaria, México, D.F., C.P. 04510

Cuando se llega a estos casos, resultan más complejas las interacciones socioeconómicas y el intercambio, la realización de acuerdos, y por supuesto, otorgar confianza; los costos de transacción aumentan, lo mismo ocurre con el costo del dinero, es más difícil tomar decisiones de inversión y deuda por parte de las organizaciones, afectando la riqueza económica y el bienestar social.

Sin embargo, el ser humano necesita relacionarse con otros para poder asegurar su supervivencia. Lo mismo ocurre con las organizaciones, ya que estas necesitan establecer relaciones con diferentes actores sociales e instituciones para mantenerse a lo largo del tiempo. Algunos de riesgos a los cuales se expone quien concede confianza, y que se presentan principalmente por el comportamiento de factores externos a este, podemos encontrar el engaño, privilegio de intereses particulares por encima del bienestar colectivo, inestabilidad de los sistemas político, económico, social, jurídico, exceso de costos para cumplir con requerimientos por parte de instituciones de regulación y control, posibles crisis financieras, entre otros.

Si la confianza en la sociedad permite reducir –*no eliminar*- los anteriores aspectos, no queda duda que su existencia trae grandes ventajas no solo para la creación de ambientes adecuados para los negocios, sino también para la integración de la sociedad y la formación sólida en valores humanos y sociales que permitan alinear acciones individuales en busca del bienestar de la sociedad.

ESTUDIO DE CASO AVIANCA S.A.

Avianca es una aerolínea colombiana[11] fundada en 1919, que se dedica al transporte aéreo de pasajeros, servicios postales y transporte de carga. La primera etapa de examen que se realizó a esta compañía, consistió en el examen de las notas a los estados financieros a diciembre 31 de 2008 y 2009 y a junio 30 de 2010. El objetivo era determinar la presencia de políticas de prudencia o conservadurismo[12].

Con base en los estados financieros de Avianca S.A. a diciembre 31 de 2008, donde el revisor fiscal es la firma de auditoria Deloitte, se encuentra lo siguiente:

- Numeral d, reconocimiento de ingresos: los ingresos provenientes de pasajes se reconocen como Ingresos recibidos por anticipado hasta el momento en el cual el tiquete sea utilizado; si los tiquetes no se utilizan en un año, se reconocen como ingreso; para el caso de carga internacional, ocurre lo mismo que con los pasajes y el ingreso solamente se reconoce cuando se haya prestado el servicio. Esta misma descripción aparece en los estados financieros del año 2009 y del primer semestre del año 2010.

---

[11] Vale la pena recordar que en Colombia, la regulación vigente son los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados; sin embargo, está en curso la ley 1314 de 2009, con la cual se pretende adoptar las Normas Internacionales de Información Financiera

[12] La siguiente etapa que, aún no se ha realizado, consistirá en la entrevista a los funcionarios que preparan la información contable-financiera de la compañía y a aquellos que toman decisiones con base en la misma. El objetivo será determinar si las políticas contables seguidas en la elaboración de estos informes, fundamentadas en las bases conceptuales desarrolladas en el documento, contribuyen al fortalecimiento de la confianza y aumentan la utilidad de estos informes para orientar la conducta de los diferentes agentes económicos.

Es claro que hay presencia de conservadurismo ya que, al momento de reconocer los ingresos por pasajes en el rubro Ingresos recibidos por anticipado, este monto se convierte en un pasivo, obligación con el pasajero, no afecta el resultado del ejercicio peri si la situación financiera.

- Numeral i, inventarios: estos se reconocen al costo de adquisición y su consumo es reconocido en el estado de resultados a promedio ponderado. De este modo, hay presencia de prudencia o conservadurismo ya que no existe ningún tipo de valorización realizada a los inventarios y, por ende, los mismos se mantienen a costo histórico o precio de adquisición.

- Numeral n, propiedades y equipo: la compañía no capitaliza los activos fijos con costo individual inferior a U$10.000 para el caso de los equipos aeronáuticos, y U$3.000 para los demás activos. Tales valores se reconocen como costo. El reconocimiento de estos activos como costos, siendo esta situación una manifestación de política conservadurista o prudente, afecta directamente el resultado del ejercicio disminuyendo el beneficio neto, ya que no se incluyen dentro de los activos de la compañía, aspecto que, de llegar a presentarse, permitiría representar una situación financiera y un resultado operativo más favorables.

- Numeral p, derivados: cuando hay diferencia entre el valor negociado y el valor de mercado, originado en operaciones de cobertura para protegerse frente a fluctuaciones en el precio del combustible o de tasa de cambio, se reconocen como ingreso o gasto; tanto derechos como obligaciones derivados de contratos swap y forward, se reconocen en cuentas de orden. El registro de estos últimos elementos en cuentas de orden, implica reconocer unas contingencias que, en caso de presentarse, podrían afectar la situación financiera de la organización. Como de momento no se incluyen en el balance general, esto lleva a representar una situación más prudente o conservadora.

- Numeral x: enuncia que las cuentas de orden representan derechos y obligaciones contingentes además de la diferencia entre cifras contables y fiscales; se deja constancia que la compañía no hace uso de los instrumentos financieros con fines especulativos. De este modo, tales instrumentos efectivamente están siendo utilizados para cubrirse frente a variaciones en los precios del combustible, y no para especular en los mercados financieros y obtener algún tipo de rentabilidad. Recordemos que en el trabajo se afirmaba que la especulación es el comportamiento imprudente por excelencia.

- Numeral u, provisión para contingencias: por política de la entidad, se provisiona el valor de las obligaciones contingentes, asociadas con litigios, cuando el riesgo contingente es calificado como probable. Estas provisiones son manifestación de la prudencia, ya que afectan el resultado del período y permiten crear una reserva para enfrentar posibles situaciones adversas futuras[13].

[13] Esto implica reconocer la posible situación MENOS favorable para la compañía.

XVI CONGRESO INTERNACIONAL DE CONTADURÍA ADMINISTRACIÓN E INFORMÁTICA
Octubre 5, 6 y 7 de 2011
Ciudad Universitaria
México, D.F.
http://congreso.investiga.fca.unam.mx
informacongreso@fca.unam.mx
Teléfono 52 (55) 5622.84.90
52 (55) 5622.84.80
Fax 52 (55) 5616.03.08
ANFECA
Asociación Nacional de Facultades y Escuelas de Contaduría y Administración
División de Investigación. Facultad de Contaduría y Administración, UNAM
Circuito Exterior s/n, Ciudad Universitaria, México, D.F., C.P. 04510

- NOTAS RELEVANTES: Dentro del numeral 34, contingencias y compromisos, el enunciado b se refiere a dos demandas contra Avianca por parte de Uma Representaciones en Brasil[14]. La primera demanda tuvo fallo condenatorio en primera instancia y fue apelada; conforme a los abogados de la compañía en Brasil, era probable que Avianca perdiera las demandas, de allí que han provisionado U$2.339.000 para enfrentar esta contingencia. Esta provisión que afecta el resultado del ejercicio y disminuye los activos de la organización, se convierte en manifestación de comportamiento y política prudente.

  Para el año 2009, las notas a los estados financieros presentan una situación similar; la única diferencia consiste en reconocer que, en la nota No. 16 sobre impuestos, se considera que el impuesto al patrimonio que para los años 2007 a 2010 fue de $2.552.000.000 (Avianca), $512.000.000 (Sam) y $165.000.000 (Tampa), valor fijo conforme al art. 295 E.T., a partir del 2009 se modifica la política de reconocimiento de este valor, cambiando de ser un gasto a convertirse en revalorización del patrimonio. El principal impacto de este cambio en la política es que, a pesar de ser un impuesto, y al no reconocerse como gasto, no afecta la utilidad del ejercicio[15].

  Para el primer semestre del año 2010, se presentan las siguientes situaciones:

- Numeral H, inventarios: estos se encuentran valuados al monto más bajo entre costo y valor de mercado, por el método de promedio ponderado; se registra una provisión de obsolescencia para ítems que no han tenido variación en los dos últimos años.

- Numeral I, inversiones: estas son reconocidas al costo, el cual no puede ser mayor al valor de mercado.

- Numeral N, valorizaciones: para propiedad, equipo y fideicomisos, se comparan los avalúos técnicos con el valor en libros; si el avalúo es mayor, entonces la valorización se registra en cuentas del balance, caso contrario, se desvaloriza con cargo a la valorización y posteriormente provisión que afecta el resultado.

El impacto negativo sobre el resultado del ejercicio gracias al reconocimiento de provisiones para contingencias y la afectación a la baja en la representación de la situación financiera originada en la valoración de activos al menor valor entre costo y valor de mercado, tiene relación directa con la explicación tributaria que Watts (2003a) realiza sobre el conservadurismo.

Conclusiones

Tal como ha quedado expuesto a lo largo del documento, la contabilidad es fundamental en las organizaciones y los mercados, ya que permite regular las relaciones sociales de capital.

---

[14] Entidad con quien tenía un contrato de agente general; la primera busca obtener la nulidad de la clausula expresa en el contrato sobre el pago anticipado de una cesantía comercial y, la segunda busca obtener una indemnización por la terminación del contrato sin previo aviso. El valor de las dos demandas asciende a U$977.000 (U$559.000 y U$418.000 respectivamente)

[15] Como no existe afectación en el resultado del ejercicio, la base para determinar impuesto de renta tampoco se altera.

Las bases conceptuales e instrumentales de esta disciplina aportan significativamente al fortalecimiento de la confianza en las organizaciones y los mercados, gracias a las representaciones objetivas, fiables y verificables que favorecen el control y son valiosas para los sujetos tomadores de decisiones brindando insumos para que estos construyan sus expectativas sobre situaciones futuras.

Tal como ha quedado expuesto por diversos autores, la ruptura con estos criterios tradicionales puede distorsionar las representaciones que mediante la contabilidad se realizan de los hechos económicos, afectando la determinación de las relaciones sociales de capital, la distribución de la riqueza y la asignación eficiente de recursos.

http://congreso.investiga.fca.unam.mx
informacongreso@fca.unam.mx
Teléfonos
52 (55) 5622.84.90
52 (55) 5622.84.80
Fax 52 (55) 5616.03.08

ANFECA
Asociación Nacional de Facultades y Escuelas de Contaduría y Administración

División de Investigación. Facultad de Contaduría y Administración, UNAM
Circuito Exterior s/n, Ciudad Universitaria, México, D.F., C.P. 04510

Bibliografía

1. Ayala, J. (2004). *Instituciones y economía: una introducción al neoinstitucionalismo económico*. México. FCE.
2. Beck, U. (2002). *La sociedad del riesgo global*. Madrid: Siglo XIX de España Editores.
3. Berlaín, J. Compilador. (1996). *Las consecuencias perversas de la modernidad – modernidad, contingencia y riesgo*. Barcelona. Anthropos.
4. Cañibano, L. (2001). *Contabilidad: análisis contable de la realidad económica*. Madrid. Pirámide.
5. Carnelutti, F. (2007). *Cómo nace el derecho*. Bogotá. Editorial Temis.
6. Casilda, R. (2009). Las navajas sistémicas de la crisis financiera mundial: estado. mercados y bancos, en *revista de economía mundial* 23, 2009, pp. 87-106.
7. Fukuyama, F. (1996). *Confianza (trust)*. Buenos Aires. Ed. Atlántida.
8. Giddens, A. (1996). *Modernidad y ambivalencia*, en Berlaín, J. Compilador (1996). Las consecuencias perversas de la modernidad.
9. Harvin, R. (2010). *Confianza y confiabilidad*. México. Fondo de cultura económica.
10. Herreros, F. (2004). ¿Por que confiar? formas de creación de confianza social, en *http://www.jstor.org/stable/3541411*. [Consulta: 20 de octubre de 2009].
11. Leon, M. (s.a.). *Confianza y desconfianza: generosidad, miedo y sensibilidad*. Centro regional de investigaciones multidisciplinarias. México. Universidad Nacional Autónoma de México.
12. Littleton, A. (1955). El prestigio del costo histórico, en *The Illinois certified public accountant* 17, march 1955, pp. 23-27. Traducción.
13. Luhmann, N. (1973). *Confianza*. Barcelona. Ed. Anthropos.
14. Luna, M., Velasco, J. (2005). Confianza y desempeño en las redes sociales, en *http://www.jstor.org/stable/3541557* [Consulta: 20 de octubre de 2009].
15. Maltby, J. (2000). The origins of prudence in accounting, en *Critical Perspectives on Accounting* (2000) **11,** 51-70.
16. Mattessich, R. (1964). *Accounting and analytical methods*. Illinois Homewood.
17. Morín, E. (1998). *Introducción al pensamiento complejo*. Barcelona. Gedisa.
18. Nooteboom, B. (2010). La dinámica de la Confianza: comunicación, acción y terceras partes, *en Revista de economía institucional*, vol. 12, No. 23, 2010. Pp. 111-133.
19. Petermann, F. (1996). *Psicología de la confianza*. Barcelona. Ed. Herder.
20. Sievers, B. (2007). Confiando en la confianza: contra toda razón, en *Ad-Minister*, Universidad EAFIT. Medellín No. 11 jul-dic 2007.
21. Solomons, D. (1997). *Guidelines for financial reporting standards*. New York & London. Garland Publishing.
22. Spaemann, R. (2005). Confianza. *Revista Empresa y Humanismo* Vol. IX, 2/05, pp. 131-148.
23. Storey, R. (1959). Las utilidades realizadas, el negocio en marcha y la medición del ingreso, en *The accounting review* 34, april 1959, pp. 232-238. Traducción.
24. Sunder S. (2005). *Teoría de la contabilidad y el control.* Bogotá. Universidad Nacional de Colombia.

25. Sunder, S. (2009). IFRS and the accounting consensus, en *Accounting Horizons* Vol. 23, No. , pp. 101-111.
26. Sunder, S. (2010). "True and fair" as the moral compass of financial reporting, en *Cynthia Jeffrey (ed.)* 14 *(Research on Professional Responsibility and Ethics in Accounting, Volume 14)*, Emerald Group Publishing Limited, pp.3-11.
27. Tascón, M. (1995). La contabilidad como disciplina científica, en Revista de contaduría Universidad de Antioquia Nos. 26-27, pp. 65-104.
28. Tua, J. (2009). contabilidad y desarrollo económico. el papel de los modelos contables de predicción. especial referencia a las Nic's, en http://www.elcriterio.com/revista/ajoica/contenidos_4/contabilidad_y_desarrollo_cali_09.pdf, `[Consulta: Octubre 14 de 2010].
29. Watts, R. (2003a). Conservatism in accounting part I: explanations and implications, en *Accounting Horizons* Vol 17, No. 3 September 2003, pp. 207-221.
30. Watts, R. (2003b) Conservatism in accounting part I: evidence and research opportunities, en *Accounting Horizons* Vol 17, No. 4 December 2003, pp. 287-301.
31. Zeff, S. (2003a) How the U.S. accounting profession got where it is today: part I, en *Accounting Horizons* Vol 17, No. 3 September 2003, pp. 189-205.
32. Zeff, S. (2003b) How the U.S. accounting profession got where it is today: part I, en *Accounting Horizons* Vol 17, No. 4 December 2003, pp. 267-286.
33. Zeff, S. (2007). Some obstacles to global financial reporting comparability and convergence at a high level of quality, en *The British Accounting Review* 39 (2007) 290–302.