

Nuevos paradigmas de la contaduría pública: reflexiones sobre la normativa y procedimientos*

New paradigms of public accounting: reflections on roles and procedures

Laureano Triana Rubio**

RESUMEN

Artículo de reflexión sobre los paradigmas tradicionales de la Contaduría Pública, que han sido complementados con gran acierto, creando nuevos espacios, nuevos modelos de asesoría, gestión y evaluación, obteniendo logros significativos de avances en conocimientos, destrezas y estrategias. Las N.I.I.F., Estándares Internacionales de Educación Contable, retos ante US GAAPs, Planificación y Control Financiero, Planeación Tributaria y Auditoría de Gestión, son muestra de cambios fundamentales que le permiten al contador público, adquirir competencias, habilidades y destrezas, situando la profesión, en un alto grado de desarrollo y competitividad.

Palabras clave: N.I.I.F., US GAAP, Planificación, Gestión, Paradigmas, competitividad.

ABSTRACT

This paper of reflection about the traditional paradigms of the profession that have been complemented with great success, creating new spaces, new models of advisory, management and evaluation of progress getting significant gains in knowledge, skills and strategies. IFRS, International Accounting Education Standards, challenges to U.S. GAAP, Financial Planning and Control, tax planning, audits, are evidence of fundamental changes that allow the professional to acquire skills, abilities and skills, bringing the profession into a high degree of development and competitiveness.

Key words: IFRS, U.S. GAAP, planning, management, paradigms, competitiveness

INTRODUCCIÓN

El cambio global y el crecimiento de las tecnologías de los procesos administrativos, de producción y comercialización, requieren un desarrollo significativo en el componente informativo, que se equipare a tales progresos, resultando concordante que la Contaduría Pública, no ha sido inferior a estos retos y se ha ido complementando con gran acierto creando nuevos espacios que sumados a los paradigmas tradicionales, permiten satisfacer las necesidades de las organizaciones públicas y privadas.

La profesión ha seguido las mismas etapas de desarrollo que otras profesiones, sólo que lo ha hecho en una forma acelerada, pasando de un origen empírico, al reconocimiento legal del ejercicio profesional, obtención de estatus universitario, reglamentación profesional que propende por la existencia del Código de Ética e incursión en el campo de la investigación, con el logro de grandes avances en los conocimientos de la ciencia que fundamenta la práctica profesional.

Las reglas del juego empresarial han cambiado, la tecnología avanza aceleradamente, la actividad del profesional, se

* Recibido: Marzo 31 de 2011. Aceptado: Mayo 23 de 2011.

** Contador público especialista en finanzas y gestión contable. Asesor financiero y tributario. Revisor fiscal y auditor externo. Profesor titular de la Facultad de Ciencias Administrativas, Económicas y Contables de la Universidad Autónoma del Caribe.

enfoca principalmente a generar e interpretar la información para la toma de decisiones, la administración, la dirección y la solución de los problemas económicos, con capacidad de hacer nuevos negocios, desarrollar y transformar empresas, haciéndolas más viables en los conceptos de liquidez y rentabilidad.

Los Nuevos Paradigmas de la Contaduría Pública, la señalan como una de las profesiones más completas, modernas y de mayor proyección en el mundo de los negocios, sus profesionales tienen perfil gerencial, dominando todos los aspectos de la información, su evaluación y control, en el orden nacional e internacional y permitiendo estructurar su nuevo esquema representado con los siguientes contenidos:

- I.F.R.S. (International Financial Reporting Standard - Normas Internacionales de Información Financiera)
- Estándares de Educación Contable - XBRL
- Planificación y Control Financiero
- Gestión de Costos
- Planeación Tributaria
- Auditoría de Gestión
- Revisoría Fiscal.

Cuadro 1. Esquema de los componentes de la Contaduría Pública



Fuente: Elaboración propia.

1. I.F.R.S. ESTÁNDARES INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA Y LA LEY 1314 DE CONVERGENCIA DE NORMAS DE CONTABILIDAD, EN COLOMBIA:

Pronunciamiento de UNCTAD Conferencia de las Naciones Unidas, sobre Comercio y Desarrollo, en su reunión anual en Ginebra Octubre del 2007.

Normas Internacionales de Contabilidad y Presentación de Informes



“Estamos en el período posterior a una crisis financiera mundial que prácticamente paralizó por completo el sistema financiero internacional y cuyo impacto ha sido inmenso.

La crisis financiera ha despertado una atención sin precedentes en las normas de contabilidad y presentación de informes, que refleja el creciente reconocimiento de la importancia que tiene para la estabilidad financiera y económica un sistema adecuado de contabilidad y presentación de informes.

Las normas sobre la materia han sido objeto de numerosas reuniones, consultas de grupos asesores y recomendaciones de grupos de trabajo a distintos niveles. El tema ha adquirido tal importancia que aparece constantemente en los programas de las reuniones de los dirigentes de los países que integran el Grupo de los 8 y el Grupo de los 20.

Hoy en día se reconoce ampliamente que las principales causas de la crisis financiera fueron decisiones desacertadas sobre concesión de créditos, y la existencia de sistemas inadecuados de manejo de riesgos, de estructuras de incentivos contraproducentes y de instrumentos financieros extremadamente complejos y opacos.

También se reconoce que las normas sobre presentación de informes y las exigencias sobre divulgación influirán considerablemente en el establecimiento de un sistema de gobernanza y transparencia que contribuya a evitar conmociones financieras similares en el futuro.

Cuando las entidades que se ocupan de la formulación de normas comienzan a definir la próxima generación de normas de contabilidad y presentación de informes, deben tener presente las condiciones extremas del mercado que se dieron en el punto más grave de la crisis”.

Cuadro 3. Composición actual de la información financiera internacional y nacional.

| NORMAS | ENTIDAD EMISORA |
|---|---|
| N.I.C. Normas Internacionales de Contabilidad - (IAS International Accounting Standards). | SIC Comité de Interpretaciones Permanente del IASC (organismo predecesor del IASB) e Interpretaciones emitidas por el mismo |
| I.F.R.S. Normas Internacionales de Información Financiera | IASB Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (organismo que emite las NIC/NIIF) |
| US GAAP (Generally Accepted Accounting Principles) | FASB Consejo de Normas de Contabilidad Financiera (organismo que emite las normas de contabilidad de EE.UU.) |
| Reglamento de Normas de Contabilidad en Colombia – Dec. 2649/1993 | Distintas entidades |

Fuente: Elaboración propia.

1.1.N.I.C.

Las N.I.C., han sido producto de grandes estudios y esfuerzos de diferentes entidades educativas, financieras y profesionales del área contable a nivel mundial, para estandarizar la información financiera presentada en los estados financieros; se trata de un conjunto de normas que establecen la información que deben presentarse en los estados financieros y la forma en que esa información debe aparecer, en dichos estados, su propósito es el de orientar a los inversores, al reflejar la esencia económica de las operaciones del negocio, y presentar una imagen fiel de la situación financiera de una empresa.

(AGN – accountants global network 2011) Emitidas por el International Accounting Standards Board (anterior International Accounting Standards Committee), hasta la fecha, se han emitido 41 normas, de las que 34 están en vigor en la actualidad:

1.2. N.I.I.F. – I.F.R.S

Las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF ó IFRS, por sus siglas en inglés, son un conjunto de normas y lineamientos contables, con un alto grado de detalle, que le dan una estructura muy razonable a la información financiera y a la contabilidad de las empresas. Las IFRS

| No. | Título |
|--------|---|
| | Prologo |
| | Marco Conceptual |
| NIC 1 | Presentación de estados financieros (1) |
| NIC 2 | Inventarios (1) |
| NIC 7 | Estado de flujo de efectivo |
| NIC 8 | Ganancia o pérdida neta del período, errores fundamentales y cambios en las políticas contables (1) (2) |
| NIC 10 | Hechos ocurridos después de la fecha del balance (1) |
| NIC 11 | Contratos de construcción |
| NIC 12 | Impuesto a las ganancias |
| NIC 14 | Información financiera por segmentos |
| NIC 15 | Información para reflejar los efectos de los cambios en los precios (3) |
| NIC 1 | 6 Propiedades, planta y equipo (1) |
| NIC 17 | Arrendamientos (1) |
| NIC 18 | Ingresos |
| NIC 19 | Beneficios a empleados |
| NIC 20 | Contabilización de las subvenciones del gobierno e información a revelar sobre ayudas gubernamentales |
| NIC 21 | Efecto de las variaciones en las tasas de cambio en moneda extranjera (1) |
| NIC 22 | Combinaciones de negocios (4) |
| NIC 23 | Costos por intereses |
| NIC 24 | Revelaciones sobre partes vinculadas (1) |
| NIC 26 | Contabilización e información financiera sobre planes de beneficios por retiro |
| NIC 27 | Estados financieros individuales y consolidados (1) |
| NIC 28 | Inversiones en empresas asociadas (1) |
| NIC 29 | Información financiera en economías hiperinflacionarias |
| NIC 30 | Revelaciones en los estados financieros de bancos e instituciones Financieras similares |
| NIC 31 | Intereses en negocios conjuntos (1) |
| NIC 32 | Instrumentos financieros: presentación y revelaciones (1) |
| NIC 33 | Ganancia por acción (1) |
| NIC 34 | Información financiera intermedia |
| NIC 35 | Operaciones en discontinuación (5) |
| NIC 36 | Deterioro del valor de los activos (6) |
| NIC 37 | Provisiones, activos y pasivos contingentes |
| NIC 38 | Activos intangibles (6) |
| NIC 39 | Instrumentos financieros: reconocimiento y medición (6) |
| NIC 40 | Propiedades de inversión (1) |
| NIC 41 | Agricultura |

se están convirtiendo en el lenguaje contable universal con unos parámetros que atribuyen más confiabilidad y transparencia, homogenizando los marcos de información y facilitando la interacción de los mercados

(I.F.R.S. technical summaries - 2011) Emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, hasta la fecha, se han emitido 8 normas y están en vigor en la actualidad:

- NIIF 1 Adopción, por Primera Vez, de las Normas Internacionales de Información Financiera
- NIIF 2 Pagos Basados en Acciones
- NIIF 3 Combinaciones de Empresas
- NIIF 4 Contratos de Seguros
- NIIF 5 Activos no Corrientes Mantenedidos para la Venta y Operaciones Discontinuas
- NIIF 6 Exploración y Evaluación de Recursos Minerales
- NIIF 7 Instrumentos Financieros: Información a Revelar
- NIIF 8 Operating Segments

1.3. American Institute of Certified Public Accountants (AICPA) US GAAP (2011)

En USA, se utilizan reglas de contabilidad con base en los P.C.G.A., denominadas GAAPS, que determinan como preparar, presentar y reportar los Estados Financieros de las empresas que cotizan en bolsas de valores y algunas otras y que difieren en algunos casos con las IFRS.

La naturaleza de las Siglas, representan las reglas y procedimientos utilizados por la profesión contable para la preparación de los Estados Financieros, que se consideran de aceptación general y que corresponden a normas definidas para establecer cuales, cómo y por cuanto deben registrarse las transacciones.

1.4. En Colombia Ley 1314

Con la aprobación de la ley 1314 de 2009, o Ley de Convergencia, se establece la directriz del gobierno de avanzar hacia

los estándares internacionales de contabilidad y auditoría, a partir del 1° de enero de 2012, obligatoriamente, todas las empresas de Servicios Públicos deben comenzar a preparar sus estados financieros de acuerdo con un marco normativo basado fundamentalmente en las IFRS y para el 1° de Enero de 2014 todas las demás empresas Colombianas.

Llevar una contabilidad en las empresas de forma que sea aceptada en el mundo se debe ver como una gran ventaja que traerá muchos beneficios para las organizaciones y para el país. Sin embargo hay que ser conscientes del reto que representa, la conversión hacia las normas IFRS no sólo implica un cambio en el área financiera y contable, sino un cambio de sistema tecnológico y una cultura donde todos los integrantes de la organización aprendan un nuevo lenguaje y una nueva manera de trabajar.

Cuadro 3. Diferencias relevantes entre las NIIF emitidas por IASB y las US GAAP emitidas por FASB, comparativas con el Reglamento de Contabilidad en Colombia, Decretos 2649 y 2650.

| DEC. 2649 | US GAAP | NIIF |
|--|---|---|
| PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS | | |
| Los estados financieros de propósito general se deben preparar y presentar en forma comparativa con los del Período inmediatamente anterior, siempre que tales períodos hubieren tenido una misma duración. En caso contrario, la comparación se debe hacer respecto de estados financieros preparados para mostrar un mismo lapso del ciclo de operaciones. Sin embargo existen excepciones para este requerimiento | Generalmente, se presentan estados financieros comparativos; sin embargo, se puede presentar un solo año en ciertas circunstancias. Las compañías que cotizan en bolsa siguen las normas de la SEC, las cuales requieren balances generales de los dos años más recientes, mientras que los otros estados deben cubrir el período de tres años terminado en la fecha del balance general. | Se debe revelar información comparativa del período anterior para todas las cifras reportadas en los estados financieros. |
| BALANCE GENERAL Y ESTADO DE RESULTADOS | | |
| Decretos 2649 y 2650. Toda presentación de Estados Financieros Básicos, utilizarán las denominaciones y códigos del Plan Único de Cuentas, identificando sus elementos : activos, los pasivos, el patrimonio, los ingresos, los costos, los gastos y cuentas de orden | No hay un requisito general dentro de US GAAP para preparar el balance general y el estado de resultados de acuerdo a una presentación específica. Sin embargo, las compañías que cotizan en bolsa deben cumplir los requisitos de SEC (Security and Exchange commission) | En NIC 1 los estados financieros no prescriben una norma de presentación, pero incluyen una lista de ítems mínimos. Estos ítems mínimos son menos exigentes que los requisitos de SEC. |
| REVELACIONES CUENTAS CORRIENTES | | |
| Principales clases de activos y pasivos, clasificados según el uso a que se destinan o según su grado de realización, exigibilidad o liquidación, en términos de tiempo y valores. Los impuestos diferidos se presentan como corrientes o no corrientes con base en la naturaleza del activo o pasivo respectivo. | La deuda para la cual ha existido incumplimiento del pacto se puede presentar como no corriente si existe incumplimiento de compromisos del contrato antes de emitir los estados financieros. Los impuestos diferidos se presentan como corrientes o no corrientes con base en la naturaleza del activo o pasivo respectivo. | La deuda asociada con el incumplimiento del pacto se debe presentar como corriente a menos que el contrato del prestamista se hubiere acordado antes de la fecha del balance general. Los impuestos diferidos se presentan como no corrientes. (Nota: En el proyecto de convergencia conjunta sobre impuestos sobre la renta, se espera que NIIF converjan con los GAAP de USA) |

| ASOCIACION COSTOS Y GASTOS CON LOS INGRESOS | | |
|--|--|--|
| Se deben revelar Ingresos Brutos, Costo de Ventas, Gatos de Venta, de administración, de investigación y desarrollo, Ingresos y Gastos Financieros | Quienes se registran ante la SEC deben presentar gastos con base en la función (por ejemplo, costo de ventas, administrativo). | Las entidades pueden presentar gastos con base en la función o naturaleza (por ejemplo, salarios, depreciación). Sin embargo, si se selecciona la función, se deben incluir en las notas ciertas revelaciones acerca de la naturaleza de los gastos. |
| PARTIDAS EXTRAORDINARIAS | | |
| Partidas extraordinarias, de cuantía significativa y naturaleza diferente de las actividades del negocio y ocurrencia infrecuente, con indicación de su efecto en la determinación de los impuestos aplicables. | Restringido a partidas que son tanto inusuales como no frecuentes. El Goodwill negativo siempre se trata como extraordinario. Presentados separadamente en la cara del estado de resultados como un componente de operaciones permanentes. | Se requiere revelación separada de la naturaleza y valor, pero puede efectuarse en el estado de resultados o en las notas. |
| CAMBIOS EN EL PATRIMONIO | | |
| Revelar distribuciones de utilidades o excedentes, indicando valor pagadero por aporte, fecha y forma de pago de dividendos y participaciones, utilidades no apropiadas, movimiento de reservas, revalorización del patrimonio y demás cuentas integrantes del patrimonio. | Presenta todos los cambios en cada rubro del patrimonio de los accionistas ya sea en una nota o en un estado separado. | Presenta los componentes relacionados con el "ingreso y el gasto no realizado", como parte de un estado separado. Otros cambios en el patrimonio, se revelan en las notas o se presentan en el estado de cambios en el patrimonio. |

Fuente: Elaboración propia.

2. ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros de propósito general, son aquellos que se preparan al cierre de un período para ser conocidos por usuarios indeterminados, con el ánimo principal de satisfacer el bien común del público en evaluar la capacidad de un ente económico para generar flujos favorables de fondos, caracterizándose por su condición de claridad neutralidad y fácil consulta.

Cuadro 3. Normas sobre revelaciones en las cuales se diferencian estos Estados, con los que se emiten según I.F.R.S.

| I.F.R.S. | DEC. 2649 |
|---|--|
| Estado de Situación Financiera al final del periodo | Estado de Resultados Balance General Comparativo Estado de Cambios en la Situación Financiera o Flujo de Fondos Flujos de Efectivo, por los métodos Directo e Indirecto Estado de Cambios en el Patrimonio Cuentas de Orden |
| Estado de Resultados integrales del periodo ("Cuenta de pérdidas y ganancias" o de "Ingresos Comprensivos") | |
| Estado de Cambios en el Patrimonio Neto del periodo | |
| Estado de Resultados Integrales | |
| Estado de Flujo de Efectivo | |
| Estado de origen y aplicación de fondos | |
| Notas, que incluyan un resumen de las políticas contables más significativas y otra información explicativa | Las Notas, como presentación de las prácticas contables y revelación de la Empresa, son parte integral de todos y cada uno de los Estados Financieros |

Fuente: Errns & Young (2011).

2.1. Estándares Internacionales de Educación (IES – IFAC)

I.F.A.C – ORG. (2011) La nueva propuesta educativa del profesional de la Contaduría Pública, cuenta con una pedagogía de la pregunta, en donde se fomenta el aprendizaje activo, que posea carácter participativo y reflexivo, que parte de problemas y no de soluciones, en donde al conocimiento se llega colectivamente con el docente mediante la conceptualización y la acción.

El estudiante aprende a pensar por sí mismo, a investigar para construir el conocimiento, aprovisionando habilidades y disposición que haga posible actuar con independencia, creatividad, responsabilidad y compromiso.

El Comité de Educación de IFAC (Federación Internacional de Contadores), emitió en 2003, los Estándares Internacionales de Educación contable:

- IES 1: Requisitos de entrada a un Programa de Educación Profesional de Contabilidad
- IES 2: Contenido profesional de Contabilidad de Programas de Educación
- IES 3: Competencias de los profesionales
- IES 4: Valores profesionales, ética y actitudes
- IES 5: Experiencia práctica Requisitos
- IES 6: Evaluación de la capacidad profesional y competencia
- IES 7: Formación Continua: un programa de aprendizaje permanente y continuo desarrollo de la competencia profesional
- IES 8: Requisitos de competencia para Profesionales de Auditoría.

2.2. XBRL

Conforme a lo establecido por el Ministerio de Hacienda (2010), el *eXtensible Business Reporting Language* (lenguaje extensible de informes de negocios, conocido por sus siglas XML), nace de la propuesta lanzada en 1998 por Charles Hoffman, experto contable y auditor, para simplificar la automatización del intercambio de información financiera mediante el uso del lenguaje XML. La idea de fondo de esta iniciativa no era otra que la de estandarizar el formato con el que la información financiera se distribuye entre los diferentes proveedores y consumidores.

El estándar es administrado por un consorcio internacional sin ánimo de lucro (XBRL Internacional Incorporated) formado por aproximadamente 450 organizaciones, entre

las que se incluyen reguladores, agencias gubernamentales, consultoras y desarrolladores de software.

XBRL Internacional, se ha estructurado en jurisdicciones nacionales, que son organismos que se encargan, dentro de su ámbito territorial, de promover la adopción del XBRL y del desarrollo de aquellas taxonomías XBRL que definen los requerimientos de la información financiera a intercambiar dentro de un dominio concreto.

XBRL pretende estandarizar el formato de la información de negocio y financiera que circula digitalmente. Para ello se basa en la definición de taxonomías, conjunto de metadatos que describen los datos a reportar, el formato y la estructura que estos tienen, así como las relaciones entre dichos datos. Técnicamente estas taxonomías son esquemas XML, que deberán cumplir las normas establecidas por la especificación XBRL, publicada por XBRL Internacional, actualmente está vigente la versión 2.1 de dicha especificación.

Por otro lado los datos que queremos reportar, es decir los hechos económicos de una entidad y un período temporal concreto, son representados mediante lo que llamamos informes XBRL (*Instances* en inglés) que técnicamente son archivos XML, que harán referencia a la taxonomía, esquema XML, en la que están basados.

Por consiguiente, el lenguaje XBRL, tiene las siguientes características, buscando determinados objetivos, tales como:

- Lenguaje para Reportes Financieros.
- En la actualidad, no existe un formato común para los datos contenidos en los informes financieros.
- Para su interpretación y tratamiento se reintroducen en aplicaciones informáticas o se copian y pegan de una aplicación a otra.
- XBRL proporciona una plataforma común para el negocio crítico que divulga procesos y mejora la confiabilidad y la facilidad de comunicación.

Constituye un estándar para el intercambio electrónico de datos entre empresas, así como en internet

3. PLANIFICACIÓN Y CONTROL FINANCIERO

La Planeación Financiera, dentro de las varias definiciones y conceptos que sobre el particular se tienen, se puede precisar que se trata de un proceso, en el cual se transforma en términos financieros, los planes estratégicos y operativos de una Organización.

Este proceso, de manera integral, permite comprender y visualizar las estrategias y herramientas que se deben aplicar con el fin de poder tomar las decisiones más convenientes a los propietarios de la Empresa y las cuales cubren principalmente 4 aspectos:

- El manejo eficiente del Capital de Trabajo
- Plan de Inversiones y Financiación
- Rentabilidad, Riesgos Inherentes y Sistemas de Control
- Estructura de Capital y Maximización del Patrimonio

Por tanto, la Planeación Financiera, cubre los aspectos de proyección en Ventas, Ingresos e Inversiones, considerando como base fundamental, alternativas de Producción y Mercadotecnia, con un análisis previo de los Índices Financieros y Económicos de la Empresa.

El control financiero, por su parte, es la fase de ejecución en la cual se implantan los planes financieros, haciendo una evaluación de los riesgos esenciales y realizando los ajustes que se requieran para garantizar que los planes establecidos puedan irse actualizando y sensibilizando mediante un Sistema de Control Interno eficiente, con políticas encaminadas a la flexibilización, que permitan la viabilidad, pero con metas determinadas.

Fundamentalmente, la Planeación y Control Financiero, comprende 4 componentes:

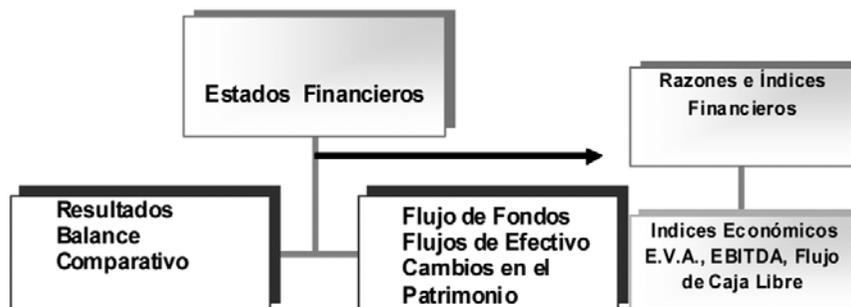
- *El diagnóstico financiero*, comprende un estudio de los Estados Financieros, analizando cada elemento que los componen, utilizando razones e índices financieros y económicos, relacionándolos con las otras áreas de la Organización y su desempeño frente a las demás empresas del sector, la producción, actividades de mercadeo y recursos humanos.

Gráfico 2. Componentes de la Planeación y Control Financiero



Fuente: Elaboración propia.

Cuadro 3. Análisis Estructural del Diagnóstico



Fuente: Elaboración propia.

- **El pronóstico financiero**, se inicia con las proyecciones de ingresos de ventas mediante pronósticos basados en estudios del mercado, costos de producción, presupuestos de gastos de acuerdo a estimaciones y políticas empresariales, presupuesto de producción con un análisis detallado de las inversiones requeridas para apoyar al nivel de ventas pronosticado y la preparación de Estados Financieros Pro-forma.
- **Estrategias y Herramientas**, corresponden a las actividades que se deben adelantar, una vez efectuado el análisis actual de la Empresa, mediante el diagnóstico financiero, para que se puedan cumplir y sean viables los pronósticos de logros esperados y están relacionadas con los sistemas, aplicaciones y tecnología con que cuenta la Empresa, para planificar, medir y solucionar todas las actividades que se adelantan, una de las principales estrategias, es la Gestión de Costos.

Cuadro 3. Factores que inciden en el Proyecto de Inversión y sus Objetivos

| Factores que inciden en el Proyecto | Objetivos |
|---|---|
| Historia de la Empresa y Definición del Negocio | Enterar a los propietarios, inversionistas y demás interesados, sobre constitución y reformas de la Empresa, su objeto social y conformación de su Patrimonio. La parte de la definición del negocio, es que se comprenda en qué consiste el proyecto o negocio propuesto, conociendo las razones por las que se considera que éste tendrá éxito. |
| Estudio Técnico | <p>Proveer suficiente información sobre:</p> <p>Requerimientos físicos, necesarios para hacer funcionar el negocio: edificios, terrenos, maquinaria, equipos, herramientas, vehículos, mobiliario, insumos o materias primas.</p> <p>Proceso del negocio. descripción de las etapas que comprenderán las operaciones diarias del negocio, empezando por compras, transformación de productos, y culminando con el almacenaje y la distribución de éstos.</p> <p>Aspectos sobre políticas y requerimientos, elaborando un diagrama de flujo, política de compras, tamaño de inventarios, índices o estándares sobre control de calidad.</p> <p>Local del negocio, infraestructura, tamaño, ubicación y razones por las que se ha elegido la ubicación.</p> |
| Estudio del Mercado | <p>Obtener y analizar información del entorno, en especial sobre:</p> <p>Análisis del sector, descripción del sector o industria en la cual se ubicará, así como de los antecedentes de ésta y de cómo ha ido evolucionando.</p> <p>Análisis de la demanda, consiste en analizar el público al cual se dirige la prestación del servicio, conocer sus principales características, adelantando pronósticos de la demanda, que permita elaborar una proyección o presupuesto de ventas.</p> <p>Análisis de la oferta, cuáles son los principales, dónde están ubicados, su capacidad, experiencia, principales estrategias, materiales o insumos que usan para sus productos, precios, canales de distribución o puntos de ventas, medios publicitarios, cuáles son sus fortalezas y debilidades.</p> <p>Análisis de la comercialización, análisis de los principales aspectos y estrategias relacionadas con los elementos que conforman precio, plaza y promoción.</p> |
| Estudio Financiero | <p>Es el plan al cual se asignarán recursos para satisfacer una necesidad, producir un bien o recibir un servicio, definiendo un marco en el cual se llevará a cabo el proyecto y obteniendo información de distintas fuentes para poder evaluar dentro de todas las posibilidades la mejor.</p> <p>En la evaluación de un proyecto se busca conocer rentabilidad económica y social, duración y además la viabilidad que tenga este: haciendo las suposiciones específicas respecto a eventos futuros, además deberá elaborar las estimaciones de entradas y salidas de efectivo que producirá dicho proyecto, tasa de interés, costos de capital, tipos de financiamiento, estudios de costo-beneficio, calculo de tasas de retorno.</p> |
| Viabilidad del Proyecto | <p>Consiste en demostrar que el proyecto es rentable, en cuánto tiempo se recuperará la inversión y cuánto se espera obtener del mismo. Se tienen en cuenta distintas variables financieras y económicas: T.I.R, V.P.N, FLUJO DE CAJA LIBRE, E.V.A Y EBITDA.</p> |

Fuente: Elaboración propia.

- **Control Financiero**, es el espacio en el cual la Organización implementa puntos de revisión, a través de indicadores que permitan comparar los planes con los hechos reales, haciendo los ajustes necesarios para que se cumpla el pronóstico.

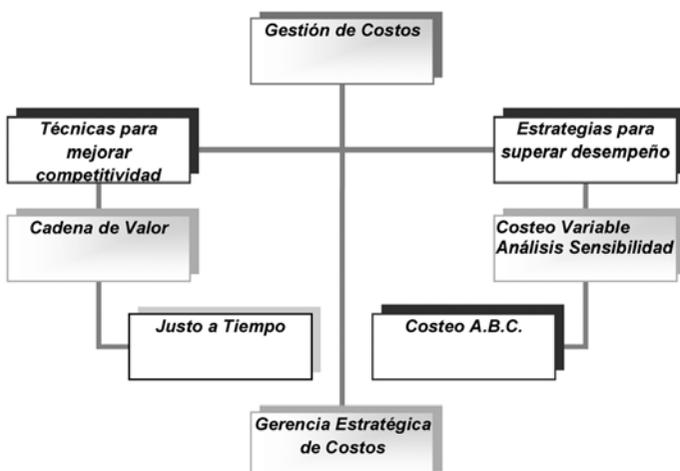
3.1. Gestión de Costos

La Gestión de Costos, conlleva a la definición y análisis del término Gestión, indicando que se trata de la coordinación de recursos disponibles en una Organización, para conseguir metas y objetivos propuestos, interactuando con el entorno, las estructuras financieras y la producción; y el término Costos, como los gastos incurridos en las fases de producción, administración y comercialización de bienes fabricados o de servicios prestados.

La competencia acelerada por el fenómeno de la globalización y la internacionalización de los mercados, sumados a los avances tecnológicos, ha originado importantes transformaciones en los sistemas de la producción y control, estimulando a que la gestión de las empresas, tenga objetivos cualitativos y cuantitativos muy definidos, como son: la calidad de los productos, la satisfacción de los clientes, comercialización equilibrada y mejoramiento de los costos.

Las técnicas de gestión, implican un conjunto de conocimientos y experiencias que se puedan aplicar a las todas fases que componen la administración y producción, con el propósito de hacerlas más competitivas, atendiendo los objetivos propuestos. Como resultado de distintas innovaciones, han surgido una serie de metodologías y herramientas, que hacen que el manejo de los costos se realice de una manera mucho más eficiente:

Cuadro 4. Estrategias en Gestión de Costos



Fuente: Elaboración propia.

4. GERENCIA ESTRATÉGICA DE COSTOS

Una ejecución eficaz conlleva diferentes estrategias, además de priorizar las tareas como factores clave para el éxito, posicionando el costo como una de las variables más importantes en la toma de decisiones, identificando nuevas tendencias de medición y análisis e implementando indicadores de gestión y control.

La GEC, tiene como objetivo reconocer los generadores del costo y las restricciones del proceso productivo, integrando la información contable con las perspectivas de la Organización e determinando las características de la producción o de la prestación de servicios y diseñando planes para implementación de un modelo de costos ABC:

El manejo de costos tradicionales cumple con los objetivos del negocio claramente distinguidos, aumenta las posibilidades de alcanzar el objetivo para el cual se seleccionó y ayuda a lograr y encaja estratégicamente con la finalidad global de la Empresa.

La GEC, es un proceso cíclico, continuo de formulación de estrategias y su comunicación, de desarrollo y utilización de tácticas para implementarlas, la evaluación y establecimiento de controles para supervisar el éxito de las etapas anteriores.

Las funciones gerenciales: Planificación, Organización, Dirección y Control son indispensables para un buen desempeño organizacional y los Sistemas de Información Gerencial (SIG) son necesarios para apoyar estas funciones. El valor de la información proporcionada debe cumplir con los siguientes supuestos básicos:

- **Calidad:** para la gerencia es imprescindible que los hechos comunicados sean un fiel reflejo de la realidad planteada.
- **Oportunidad:** el control eficaz y las medidas correctivas en caso de ser necesarias, deben aplicarse a tiempo, evitando desviaciones respecto de los objetivos planificados con anterioridad.
- **Cantidad:** Los gerentes para tomar decisiones acertadas y oportunas requieren de información suficiente, sin que esta sea desbordada por información irrelevante e inútil, pues puede llevar a una inacción o decisiones desafortunadas.
- **Relevancia:** La información que le es proporcionada a un gerente debe estar relacionada con sus tareas y responsabilidades.

5. TÉCNICAS PARA MEJORAR LA COMPETITIVIDAD DE LAS EMPRESAS

5.1. Cadena de Valor

Se define como el modelo teórico de una organización empresarial, que sirva como herramienta para evaluar el ambiente interno, permitiendo describir el desarrollo de las actividades, con el objetivo de generar valor al cliente final, al controlar los aspectos administrativos y costos, optimizando los procesos, adecuando la gestión del flujo de mercancías y obteniendo el aseguramiento de la calidad en el desempeño de todas las actividades de la Empresa.

Gráfico 5. Diagrama de la Cadena de Valor, como modelo teórico organizacional



Fuente: Elaboración propia.

5.2. Justo a Tiempo

Se trata de una técnica, cuyo objetivo es el uso de recursos, materia prima, mano de obra, equipos, tiempo, energía, con la mayor eficiencia, es decir, con la utilización del mínimo indispensable en el proceso y evitando gastos innecesarios o intangibles producto de despilfarro, como excesos de existencias, movimientos de materiales, plazos de preparación e inspección o cualquier otro recurso que no intervenga directamente o que no añada valor al proceso.

Se complementa esta técnica, con las entregas de Justo a Tiempo, utilizando transporte y logística debidamente organizados, para satisfacción de los clientes.

6. ESTRATEGIAS, PARA SUPERAR DESEMPEÑO:

6.1. Costeo Variable

El costeo variable, considera los costos fijos de producción como costos del periodo, el absorbente distribuye todos los costos entre las unidades producidas; para valuar Inventarios el costeo por absorción incluye tanto fijos como variables, mientras el variable solo contempla los costos variables, con repercusión en el Balance General.

Cuadro. Estrategia: reducción de costos

| ASPECTOS | SISTEMA TRADICIONAL | TÉCNICA JUSTO A TIEMPO |
|-------------------------------------|--|--|
| Gestión de Inventarios | Mantener altos stocks, evitando escasez, retrasos, desperdicios | Reducir niveles y aumentar Rotación |
| Proceso de Producción | Orientado a diseñar cada proceso | Mejorar la Productividad global |
| Ciclo de Producción | No se tiene un control definido y tiende a ser demasiado largo | Eliminar Actividades/procesos que no agregan valor al producto o servicio |
| Costos de Mano de Obra e Indirectos | Orientado hacia el trabajo individual y Costos Indirectos incontrolables | Gestión eficiente de costos |
| Filosofía de Calidad | Problemas de calidad y coordinación | Proceso Productivo sin deficiencias, compromiso con Gestión de Calidad Total |
| Proveedores | Se negocia precio antes que calidad | Selección cuidadosa: cumplimiento, calidad, precio |

Fuente: elaboración propia.

El costeo directo o variable:

- es útil en la evaluación del desempeño administrativo, suministrando información oportuna y confiable para la planeación, control y toma de decisiones de la gerencia, ayudando a identificar responsabilidades de acuerdo con las líneas organizacionales y el desempeño individual. Se compone de los costos primos y de los costos indirectos variables.

Costeo por absorción:

- Se cargan todos los costos a la producción, sin hacer distinción entre fijos y variables. Es utilizado en el sistema tradicional y exigido por normas fiscales, determinando las bases impositivas en los resultados obtenidos.

Gráfico 6. Caso Práctico Costeo por Absorción Vs. Costeo Variable

| PRODUCCIÓN Y VENTAS | | VARIABLES | | Unid. | FIJOS | | Totales |
|---------------------|-----------|--------------------------|-------|-------|----------------------------|---------------|---------|
| Unds. Producidas | 200.000 | Materiales directos | 8.000 | | Costos indirectos Fijos | 1.000.000.000 | |
| Unds. Vendidas | 180.000 | Mano de Obra Directa | 6.000 | | Gastos Operacionales Fijos | 500.000.000 | |
| P/Venta | \$ 30.000 | Costo Indirecto Variable | 4.000 | | | | |
| | | Gastos Variables | 2.000 | | | | |

| COSTEO POR ABSORCIÓN | | | COSTEO VARIABLE | | |
|----------------------|-------------|-----------|------------------------|-------------|-----------|
| Conceptos : | Vr. Parcial | (\$ 000) | Conceptos : | Vr. Parcial | (\$ 000) |
| Ventas | | 5.400.000 | Ventas | | 5.400.000 |
| Costos | 4.600.000 | | Costos | 4.000.000 | |
| Inventario Final | 460.000 | | Inventario Final | 400.000 | |
| Costo de Ventas | | 4.140.000 | Costo de Ventas | | 3.600.000 |
| Ut. Bruta | | 1.260.000 | Margen de Contribución | | 1.800.000 |
| Gastos Operacionales | | 900.000 | Costos Ind. Fijos | | 1.000.000 |
| Utilidad Operacional | | 360.000 | Gastos Oper. Fijos | | 500.000 |
| | | | Utilidad Operacional | | 300.000 |

Fuente: Elaboración propia.

6.2. Punto de Equilibrio – Análisis de Sensibilidad

El Gerente Financiero, necesita saber por anticipado, si un nuevo producto o una nueva empresa, va a producir utilidad o no y en qué nivel de actividad comienza esa utilidad, para determinarlo se utiliza el análisis de punto de equilibrio, siendo necesario tener bien identificado el comportamiento de los costos y gastos : Fijos, Variables, SemivARIABLES.

La sensibilidad del análisis se logra, especialmente en la planeación y el control debido a que se hace evaluación del Impacto de los costos y gastos fijos sobre el Margen de

Contribución, midiendo a su vez, el grado de eficiencia Administrativa y permitiendo establecer metas de producción y ventas, por medio de las siguientes actividades:

- Determinar los costos unitarios a distintos niveles de producción
- Decidir la capacidad instalada de la planta
- Evaluar la productividad
- Advertir deficiencias de la organización en general y
- Estimar las utilidades

Gráfico 7. Caso Práctico Punto de Equilibrio y estimación de Utilidades

| POLÍTICAS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS | | |
|----------------------------------|--------|------------|
| P/Unitario Venta | | 80.000 |
| Costo Variable Unitario | 32.000 | |
| Gasto Variable Unitario | 16.000 | |
| Margen Contribución | | 32.000 |
| Costos Fijos | | 64.000.000 |
| Gastos Fijos | | 40.000.000 |

| UNIDADES A VENDER, PARA OBTENER EL PUNTO DE EQUILIBRIO | | | | | |
|--|---------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| Cantidad Ventas | 0 | 2.500 | 3.000 | 3.250 | 3.500 |
| Ventas Totales | 0 | 200.000.000 | 240.000.000 | 260.000.000 | 280.000.000 |
| Costo Variable | 0 | (80.000.000) | (96.000.000) | (104.000.000) | (112.000.000) |
| Gastos Variables | 0 | (40.000.000) | (48.000.000) | (52.000.000) | (56.000.000) |
| Margen Contribución | | 80.000.000 | 96.000.000 | 104.000.000 | 112.000.000 |
| Costo Fijo | (64.000.000) | | | | |
| Gastos Fijos | (40.000.000) | | | | |
| Punto Equilibrio | (104.000.000) | (24.000.000) | (8.000.000) | - | 8.000.000 |

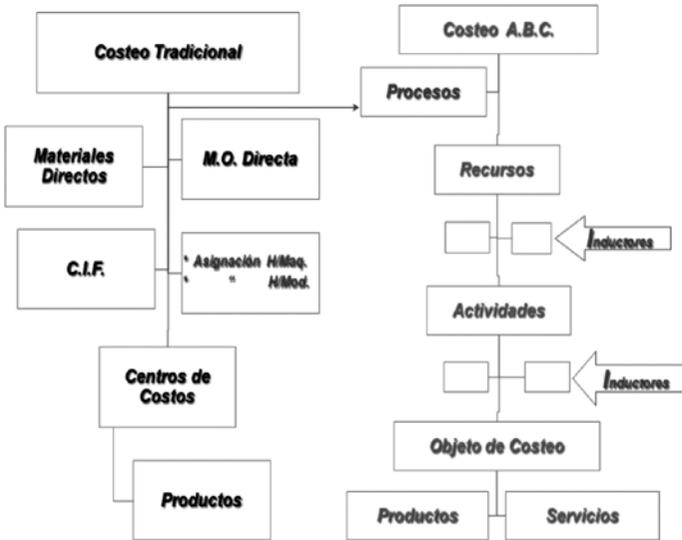
Fuente: Elaboración propia.

6.3. Costeo ABC

El sistema de Costos ABC Activity Based Costing ò Costo Basado en Actividades, es un modelo, que orienta los costos de una Organización a los Productos y Servicios, mejorando las operaciones y actividades indispensables del proceso y diseñando una administración de calidad total, como medio más efectivo para toma de decisiones comerciales.

Tiene como propósito, el control y reducción de Costos Indirectos, por la supresión de actividades que no agregan valor, siendo de gran utilización en la planeación por la excelente información que suministra y que sirve de guía para decisiones estratégicas, como: Fijación de precios, Adopción de nuevos diseños o Procesos de Fabricación, Inversiones en Planta y Equipo y Fuentes de financiación.

Gráfico 8. Diagrama de Costeo Tradicional y Costeo A.B.C.



Fuente: Elaboración propia.

El modelo de Costos ABC, se diseña con base en características, tales como:

Procesos: El sistema de costeo por procesos designa el costo como el promedio de todas las unidades producidas durante el período, mientras el modelo ABC, se basa en las actividades para realizar los procesos en forma secuencial y simultánea.

Recursos: Elementos económicos usados o aplicados en la realización de actividades. Se reflejan en la contabilidad

de las empresas a través de conceptos de gastos y costos: materiales, sueldos, factor prestacional, depreciaciones, amortizaciones, energía eléctrica, publicidad, comisiones.

Actividades: Conjunto de tareas relacionadas que tengan un sentido económico relevante para el negocio. Por ejemplo, preparar plan anual, facturar, vender, atender clientes. Saber distinguir hasta qué nivel llegar en el detalle de las actividades es un elemento crítico en un proyecto ABC y la experiencia es el principal fundamento de este proceso.

Objetos de Costos: Es la razón para realizar una actividad. Incluye productos/servicios, clientes, proyectos, contratos, áreas geográficas. Es un proceso de obtención del costo de bienes y servicios a partir del precio de venta esperado o disponible, al cual se le restan los beneficios deseados para arribar a un valor de costo que pasa a ser el objetivo a cumplir por la organización.

7. PLANEACIÓN TRIBUTARIA

Tiene como finalidad lograr una visión sobre la situación real y el comportamiento de la Empresa, en lo referente a las obligaciones tributarias, por el alto riesgo que se presenta por omisiones u errores, producto de malas prácticas contables o por falta de control, en el cumplimiento de las mismas y ante la posibilidad de que en un futuro las declaraciones tributarias, sean revisadas y corregidas, por la administración de impuestos, teniendo como consecuencia el pago de las diferencias, mas intereses y adicionalmente sanciones.

Por tal motivo, dentro de las competencias propias del Contador Público, está la realización de auditoría sobre el manejo que se le ha dado a los impuestos previendo problemas legales, con utilización de estrategias como son los índices tributarios, que permiten identificar posibles omisiones, errores o índices de evasión, que permita brindar tranquilidad a las directivas de la empresa, en este aspecto:

Cuadro 9. Índices Tributarios que permiten evaluar el manejo del Área Tributaria

| ÍNDICES | OBJETIVOS | CÁLCULOS |
|---|--|--|
| Tasa efectiva de contribución | Indica el nivel de contribución de la empresa sobre la renta líquida o neta. | Dividiendo el impuesto a cargo por los ingresos brutos |
| Absorción del nivel de ingresos por las cargas de la operación. | Indica la eficiencia operativa de la empresa | Dividiendo el total de deducciones (Costos + deducciones) por los ingresos netos |
| Rotación o relación costos de venta-ingresos | Indica el comportamiento de los márgenes de operación los que posteriormente se compara con otras empresas del mismo sector económico. | Se calcula dividiendo los costos de venta por los ingresos brutos. |
| Relación deducciones-ingresos | Representa la proporción de deducciones diferentes a los costos de venta o producción frente a las ventas o ingresos. | Dividiendo las deducciones por los ingresos brutos, |
| Relación impuesto sobre renta líquida gravable. | Permite determinar si hubo o no un error aritmético que es una de las causas de sanción. | Dividiendo impuesto de renta sobre la renta líquida gravable, lo cual tiene que ser igual a la tarifa del impuesto sobre la renta. |
| Relación salarios-prestaciones y parafiscales-ingresos | Busca determinar el nivel de contribución o aportes tanto en seguridad social como en parafiscalidad, lo que es comparado con contribuyentes del mismo sector. | Dividiendo los salarios, prestaciones y parafiscales por los ingresos netos. |

Fuente: Elaboración propia.

Es importante igualmente determinar la relación que existe entre ingresos, compras y retenciones en la fuente. Entre ventas, compras e impuesto descontable (IVA), ya que esto puede dar un indicio de comportamientos anormales.

8. AUDITORÍA DE GESTIÓN

Los cambios tecnológicos y de globalización, han producido transformaciones en los aspectos organizativos empresariales, siendo la auditoría la disciplina que mayormente ha penetrado en la gerencia, interrelacionándose fuertemente con la administración con el fin de promover la eficiencia en la evaluación integral y convirtiéndose en el proceso que además de dar fe sobre operaciones pasadas, mejore el ordenamiento futuro mediante la presentación de recomendaciones constructivas, sugerencias viables y proporcione responsabilidades, apareciendo así la Auditoría de Gestión, que mediante la medición y cuantificación de los logros alcanzados por la empresa en un período de tiempo determinado, evalúa el grado de eficiencia y eficacia con que se manejan los recursos disponibles y se logran los objetivos previstos por el ente, como una manera efectiva de poner en orden un mejor desempeño y productividad.

Se pueden señalar como objetivos principales de la Auditoría de Gestión:

- Verificar la existencia de objetivos y planes coherentes y realistas.
- Vigilar la existencia de políticas adecuadas y el cumplimiento de las mismas.
- Comprobar la confiabilidad de la información y de los controles establecidos
- Verificar la existencia de métodos o procedimientos adecuados de operación y la eficiencia de los mismos.
- Comprobar la utilización adecuada de los recursos.

Sistema de Control Interno. Se define como el proceso que implementa la administración de una Entidad, con el fin de evaluar en forma permanente sus actividades, preservando la existencia de la Organización y apoyando su desarrollo, involucra el diseño de distintos controles relacionados con normas y procedimientos que se deben adoptar para salvaguardar los activos y verificar la confiabilidad de la información contable.

Existen distintos modelos que se pueden adaptar para obtener un plan de organización y de métodos coordinados dentro de la Empresa, sin embargo es conveniente que cada Organización, diseñe su sistema propio que pueda cubrir las tres categorías principales que debe cumplir: 1) *Efectividad y Eficiencia operacionales* 2) *Confiabilidad de la información financiera* 3) *Cumplimiento de la normatividad*.

Cuadro 10. Modelo para Implementar el Sistema de Control Interno

| Organizacional | Contable | Ambiente de Control | Valoración de Riesgos |
|---|--|---|---|
| Establecimiento de una estructura flexible y dinámica, que permita logros de gestión administrativa, mayor productividad y recurso humano capacitado y motivado | Asegurar la oportunidad, claridad, utilidad y confiabilidad de la información y los registros que respaldan la gestión de la organización. | El control es el mecanismo efectivo que asegura el cabal cumplimiento de objetivos, propósitos, procesos y actividades de la empresa. | Identificación potencial de los Riesgos utilizando herramientas y fuentes de información, como Flujo gramas, Análisis de Estados Financieros, Inspección de las operaciones y cuestionarios de control Interno. |

Fuente: Elaboración propia.

Revisoría Fiscal. Los nuevos paradigmas, que señalan que el éxito de una buena gestión no solo depende de tener un buen control que evalúe los resultados sino también de un buen sistema de indicadores que indique como se hace la gestión, han traído una renovación en la Revisoría Fiscal, órgano de fiscalización que, en interés de la comunidad, bajo la dirección y responsabilidad del revisor fiscal y con sujeción a las normas de auditoría generalmente aceptadas, le corresponde dictaminar los estados financieros y revisar y evaluar sistemáticamente sus componentes y elementos que integran el control interno.

| |
|---|
| Colaborar con las entidades gubernamentales que ejerzan la inspección y vigilancia de las compañías y rendirles los informes a que haya lugar o le sean solicitados. |
| Velar por que se lleven regularmente la contabilidad de la sociedad y las actas de las reuniones de la asamblea, de la junta de socios y de la junta directiva, y por qué se conserven debidamente la correspondencia de la sociedad y los comprobantes de las cuentas, impartiendo las instrucciones necesarias para tales fines. |
| Inspeccionar asiduamente los bienes de la sociedad y procurar que se tomen oportunamente las medidas de conservación o seguridad de los mismos y de los que ella tenga en custodia a cualquier otro título |
| Autorizar con su firma cualquier balance que se haga, con su dictamen o informe correspondiente. |
| Impartir las instrucciones, practicar las inspecciones y solicitar los informes que sean necesarios para establecer un control permanente sobre los valores sociales |
| Cerciorarse de que las operaciones que se celebren o cumplan por cuenta de la sociedad se ajustan a las prescripciones de los estatutos, a las decisiones de la asamblea general y de la junta directiva. |
| Dar oportuna cuenta, por escrito, a la asamblea o junta de socios, a la junta directiva o al gerente, según los casos, de las irregularidades que ocurran en el funcionamiento de la sociedad y en el desarrollo de sus negocios, convocando a la asamblea o a la junta de socios a reuniones extraordinarias cuando lo juzgue necesario. |
| Cumplir las demás atribuciones que le señalen las leyes o los estatutos y las que, siendo compatibles con las anteriores, le encomiende la asamblea o junta de socios |

REFERENCIAS

- Borges, H. (2009). *Normas Internacionales de Información Financiera*. Editorial: PuntoLex. Chile.
- Contabilidad Internacional. ISBN: 970-106-12-09. Ed. McGraw-Hill – México. 2007 Douppnik, Timothy.
- Ernst & Young (2011). *Principales Diferencias U.S. GAAP–IFRS–NIIF*, Editorial: IFRS México.
- Gitman (2007). *Principios de Administración Financiero*. Editorial: Norma. México.
- Higuera, P.P. (2002). *Cristancho. Análisis Financiero Público*. Editorial: ESAP.
- Horngren (2007). *Contabilidad de Costos*. Editorial: Pearson. México.
- Mantilla, S.A. (2009). *Auditoría de Control Interno*. Editorial: ECOE-Bogotá.
- Mayo, C. (2004). *Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)*. Editorial: Paraninfo, España.
- Triana, L. (2010). *Valoración de Empresas mediante el análisis de flujos de caja*. Editorial: Uniautónoma.
- Valenzuela, M. (2007). *NIIF Vs. PCGA en Chile: Manual para Contadores y Ejecutivos*. Editorial: Ril. Chile.