

**LA ÉTICA, LA LEGALIDAD Y LA TRANSPARENCIA COMO FACTORES
DETERMINANTES DE LAS PRÁCTICAS CONTABLES Y SU IMPORTANCIA EN
LA TOMA DE DECISIONES**

JUAN MANUEL ESPINOSA VELASCO

**PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
PROGRAMA DE CONTADURÍA PÚBLICA
SANTIAGO DE CALI**

2024

**LA ÉTICA, LA LEGALIDAD Y LA TRANSPARENCIA COMO FACTORES
DETERMINANTES DE LAS PRÁCTICAS CONTABLES Y SU IMPORTANCIA EN
LA TOMA DE DECISIONES**

JUAN MANUEL ESPINOSA VELASCO

**Trabajo de grado presentado como requisito parcial para optar por el título de
Contador Público**

**Director: MG. Wilson Alexis Usme Suárez
Magíster en Ciencias Económicas y de Gestión**

**PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
PROGRAMA DE CONTADURÍA PÚBLICA
SANTIAGO DE CALI**

2024

Santiago de Cali, mayo 17 de 2024

Doctor
Fabián Fernando Osorio Tinoco
Decano
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
Pontificia Universidad Javeriana
Santiago de Cali

Por medio de la presente entrego el Trabajo de Grado cuyo título es: “La ética, la legalidad y la transparencia como factores determinantes de las prácticas contables y su importancia en la toma de decisiones.

Espero que este trabajo cumpla con los requisitos académicos exigidos y que alcance el propósito para el cual fue elaborado.

Atentamente,



Juan Manuel Espinosa Velasco
Código: 8952122

Santiago de Cali, mayo 17 de 2024

Doctor

Fabián Fernando Osorio Tinoco

Decano

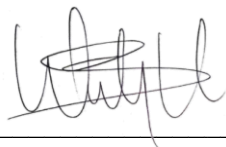
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas

Pontificia Universidad Javeriana

La Ciudad

Por medio de la presente me permito comunicarle, que en mi calidad de director de trabajo de grado he leído detenidamente el informe final del estudio titulado “La ética, la legalidad y la transparencia como factores determinantes de las prácticas contables y su importancia en la toma de decisiones”, realizado por el estudiante de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas de la Universidad Javeriana Juan Manuel Espinosa Velasco, con el código 8952122, y considero que cumple con todos los requisitos requeridos para ser presentada a evaluación.

Atentamente,



Wilson Alexis Usme Suárez

ARTÍCULO 23 DE LA RESOLUCIÓN N° 13 DE JULIO 6 DE 1946

ARTÍCULO 23 de la resolución N° 13 de julio 6
de 1946

“La Universidad no se hace responsable por los conceptos emitidos por sus alumnos en sus trabajos de Tesis. Sólo velará porque no se publique nada contrario al dogma y a la moral católica y porque la Tesis no contenga ataques o polémicas puramente personales; antes bien, se vea en ellas al anhelo de buscar la Verdad y la Justicia”.

**LA ÉTICA, LA LEGALIDAD Y LA TRANSPARENCIA COMO FACTORES
DETERMINANTES DE LAS PRÁCTICAS CONTABLES Y SU IMPORTANCIA EN
LA TOMA DE DECISIONES**

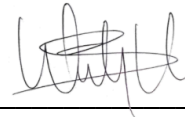
Aprobado por el Comité de Trabajos de Grado en cumplimiento de los requisitos exigidos
por la Pontificia Universidad Javeriana para optar por el título de Contador Público



FABIÁN FERNANDO OSORIO TINOCO
Decano
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas



MARÍA FERNANDA ARENAS
Director
Programa de Finanzas



Wilson Alexis Usme
Tutor
Trabajo de Grado



Nombre (s) Apellido (s)
Jurado

Santiago de Cali, 09 de julio de 2024

ÍNDICE DE CONTENIDO

1.	Resumen	9
	Palabras clave:	9
2.	Introducción.....	10
3.	Objetivos	15
3.1.	Objetivo general	15
3.2.	Objetivos específicos	15
4.	Justificación.....	15
5.	Revisión de literatura	20
6.	Marco conceptual	24
6.1.	Las prácticas contables y la toma de decisiones	25
6.2.	La contabilidad en las organizaciones	28
6.3.	Ética.....	31
6.4.	Legalidad y Transparencia	35
7.	Metodología:	40
8.	Resultados.....	45
8.1.	Caracterización de las empresas.....	45
8.2.	La ética, legalidad y transparencia como factores determinantes que impactan las prácticas contables	48
8.3.	La relación entre las prácticas contables y la toma de decisiones	55
8.4.	La importancia de la información procedente de las prácticas contables en la toma de decisiones	57
8.5.	Otros resultados	60
9.	Conclusiones/recomendaciones:	64
10.	Referencias	70
11.	Anexos	72
11.1.	Formato de entrevista:.....	72
11.2.	Entrevistas organizadas por secciones	73
11.2.1.	Caracterización de las empresas	73
11.2.2.	La ética, legalidad y transparencia como factores determinantes que afectan las prácticas contables.	75
11.2.3.	La relación entre las prácticas contables y la toma de decisiones.....	82

11.2.4. La importancia de la información procedente de las prácticas contables en la toma de decisiones.	86
11.2.4. Otros resultados.....	89

LA ÉTICA, LA LEGALIDAD Y LA TRANSPARENCIA COMO FACTORES DETERMINANTES DE LAS PRÁCTICAS CONTABLES Y SU IMPORTANCIA EN LA TOMA DE DECISIONES

1. Resumen

Esta investigación tiene como objetivo identificar y establecer algunas de las principales necesidades de las empresas clasificadas como MiPymes, abordando diversas problemáticas que enfrentan. En particular, se enfoca en las dificultades derivadas de deficiencias en la gestión, el conocimiento, la planificación y la toma de decisiones dentro de estas organizaciones.

Por lo tanto, el objetivo principal de esta investigación consiste en analizar la relación entre la ética, la legalidad y la transparencia como factores determinantes de las prácticas contables y su importancia en la toma de decisiones. Se planteó una metodología con enfoque cualitativo, de un alcance descriptivo, estableciendo la revisión de literatura por medio de una documentación de fuentes académicas y un análisis de entrevistas.

De esta manera, de acuerdo con el análisis realizado, se concluye que la importancia de los factores mencionados, junto con las prácticas contables poseen un impacto relevante para la toma de decisiones.

Palabras clave: contabilidad, toma de decisiones, conocimiento, prácticas contables, información contable.

Acorde con el objetivo de desarrollo sostenible (ODS): 8 Trabajo decente y crecimiento económico.

2. Introducción

El presente trabajo proviene de la hipótesis en la cual, tras la observación de diferentes empresas, se puede decir que aquellas consideradas más pequeñas como son las pertenecientes al grupo de MiPymes, tienden a poseer deficiencias en la toma de decisiones, que para este tipo de empresas se puede reflejar y ser mucho más evidente al perder de vista fundamentos importantes de la organización, como puede ser por ejemplo el orden, los roles de los actores que se involucran directa o indirectamente y el control, pues siguiendo el ejemplo de Sunder (1997/2005), la contabilidad y la información que esta provee para la toma de decisiones puede ser vista como si de un juego se tratase, donde el no conocer las posiciones de los jugadores, las reglas y el propósito del juego, puede ser perjudicial para la organización y mucho peor si se considera a la hora de tomar decisiones. Aun así, si se hace la suposición de que todos los involucrados conocen las reglas y estructura del juego, resulta difícil separar el hecho de que la información resultante no se vea permeada de los eventos y acciones de cada individuo y aún más importante de aquellos que se encargan de la dirección que tome la organización, situaciones que para las empresas de tamaño micro, pequeñas o medianas, suelen ser muy impactantes debido a la corta cadena de mando que estas suelen tener.

Por estas razones, aquellas deficiencias en la toma de decisiones no están exentas de las diversas dificultades que pueden afectar a todo tipo de empresas tales como la asimetría de información, la falta de valores éticos, la insuficiencia en la gestión y control, como la falta de transparencia. Estos factores ejercen influencia en las organizaciones, particularmente en las empresas micro y pequeñas, las cuales suelen ser más susceptibles de aprovecharse de vacíos en las normativas para integrar, resolver o en algunos casos ocultar aquellas falencias y poder demostrar ante las instituciones y diferentes actores a los que responden, ya sean clientes,

accionistas, acreedores, reguladores o el Estado. Siendo esto posible al poseer un menor nivel de exigencia normativa a comparación de una gran empresa, sin embargo, es importante recalcar que cada vez esta brecha de exigencia para los tipos de empresa parece reducirse con los esfuerzos y avances de las entidades regulatorias correspondientes. Por esta razón y soportando parte de estas dificultades de las empresas MiPymes, es común que en este tipo de organizaciones se difumine la distinción entre la propiedad de la compañía y la personal, como menciona Monterrey Mayoral (2002):

Los investigadores se han interesado exclusivamente por analizar y explicar los mecanismos de la elección contable, en el segmento de las grandes empresas, allí donde existe una separación casi absoluta entre propiedad y gestión de las corporaciones, y se ha ignorado por completo cuáles son las razones que explican la elección contable en las pequeñas y medianas empresas, en las que no siempre existe separación entre propiedad y gestión y donde la teoría de la agencia no puede brindar explicaciones satisfactorias. (p. 5)

Por estas razones es posible inferir motivos que permitan relacionar las empresas MiPymes y de personas naturales como aquellas que poseen una mayor susceptibilidad de tener deficiencias en el control interno, la gestión y laxitud en la separación entre la propiedad y gestión de la compañía. Puesto que esa diferencia que existe entre los intereses de los propietarios y gerentes con la propiedad de la empresa puede generar problemas de agencia, problemas que pueden enflaquecer el control de las compañías si no se implementa una supervisión y toma de decisiones adecuadas.

De acuerdo con Torres y Paz (2012, citado por Arellana, et al., 2020), en Colombia gran parte de las compañías del país que representan un alto nivel de importancia en la economía del país son las pertenecientes al grupo de las MiPymes, dado que en la actualidad la mayoría de las

empresas en el mercado colombiano son de tamaño micro, pequeño o mediano, es crucial que estas entidades logren cumplir sus objetivos y operar con eficiencia. Esto les permite fortalecer su posición tanto en el mercado nacional como en el internacional.

Se evidencia, además que en Colombia siete de cada diez empresas MiPymes creadas fracasan durante los primeros tres años, según el artículo publicado por la Oficina de prensa del Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE, 2010; citado por Arellana, 2020). Cifra que resulta preocupante considerando el hecho de que en Colombia la mayoría de las organizaciones que conforman el tejido empresarial son MiPymes, representando más del 99% de las empresas del país, generan aproximadamente 79% del empleo y aportan 40% al Producto Interno Bruto (PIB) (Retos y Oportunidades de las Pymes - ANIF, 2021). Resaltando la importancia de este tipo de empresas en el país, y dando razón a la preocupación que se tiene sobre la problemática que afecta estas organizaciones sobre la estabilidad que poseen para permanecer en el mercado. Donde es posible deducir diversidad de causas que, obviando aspectos fundamentales como la demanda, la oferta, productividad, la competencia o cualquier otra variable económica propia del mercado, se cuestionan aquellas causas que surgen a partir de la hipótesis de que la escasez y la precariedad en la toma de decisiones de una empresa pueden llevarla a la decadencia. Sin un orden, análisis y control adecuados, y sin prácticas contables e información basadas en la ética, la legalidad y la transparencia, parece casi imposible tomar decisiones favorables y acordes a la situación enfrentada.

Por lo tanto, el propósito de esta investigación consiste en analizar cómo factores como la ética, la legalidad y la transparencia influyen en las prácticas contables de las MiPymes y en su proceso de toma de decisiones. Donde por medio de una descripción exhaustiva de la ética, la legalidad y la transparencia, se pretende determinar el impacto que estos factores tienen en la

calidad de la información contable generada y en la efectividad del proceso de toma de decisiones.

Para comprender este proceso, es fundamental identificar varios aspectos mediante una metodología principalmente descriptiva. En la cual, es crucial comprender la importancia de las prácticas como acciones que se llevan a cabo. Aunque estas acciones puedan parecer simples o habituales para quienes toman decisiones a diario, es fundamental reconocer que no deben basarse únicamente en un análisis espontáneo. Más bien, deben considerarse como parte de un sistema de comportamiento tanto humano como organizacional, donde factores como la cultura, la ética, los objetivos y los posibles beneficios o perjuicios, son capaces de determinar las consecuencias futuras, ya sea en un corto o largo plazo.

Es en el proceso de toma de decisiones donde se evalúan y ponderan diversos factores, como el contexto, los objetivos organizacionales, las normativas vigentes y las implicaciones éticas, para seleccionar la opción más adecuada y viable. Para ello se hace referencia a aproximaciones de factores que puedan afectar en consecuencia los diferentes escenarios y actores involucrados en las prácticas contables, como lo son la ética, la legalidad y la transparencia, al ser capaces de influir en el comportamiento, dirección y funcionamiento no solo de la organización, sino también en el comportamiento, procesos de pensamiento, análisis y en consecuencia la toma de decisiones. Además, es importante destacar que, debido a la naturaleza del tema, en algunos aspectos puede tomar en cuenta rasgos más generales y limitados en la descripción. Sin embargo, es crucial reconocer que el tema puede ser considerablemente extenso y difícil de abarcar en su totalidad si se realiza un análisis más detallado. Esto debido a que cada situación, factor y escenario puede requerir una observación más específica, además de los aspectos mencionados previamente.

Considerando que las prácticas y la toma de decisiones como acciones en sí son algo que se realiza en todo tipo de escenarios de la vida diaria ya sea de una persona o de una empresa. Es fundamental destacar que, si bien es cierto que existen aspectos comunes que se aplican a diferentes tipos de empresas, también hay muchos otros que son más específicos y que pueden dificultar el análisis y la descripción de escenarios empresariales. Estas diferencias pueden deberse al sector empresarial, la normativa a las que se atienen o incluso su tamaño. Por lo tanto, para este estudio, nos centraremos específicamente en las organizaciones MiPymes, como son las empresas micro, pequeñas y medianas.

De manera que el trabajo se concentra en definir y relacionar de una manera aproximada las “prácticas” con la “toma de decisiones” y los diferentes aspectos implicados que las afectan. El trabajo está mayormente dirigido a aquellas empresas pymes, micro y de personas naturales que en comparación con grandes empresas tienden a poseer un menor “nivel” de factores como el control interno y la gestión, como ya había mencionado en un inicio Monterrey Mayoral (2002) acerca de cómo en el segmento de las MiPymes, suele dificultarse la separación entre propiedad y gestión.

Finalmente, y para comprender la estructura del trabajo, a través de cada sección se sustenta el propósito de la investigación reflejado en el objetivo general de “analizar la relación entre la ética, la legalidad y la transparencia como factores determinantes de las prácticas contables y su importancia en la toma de decisiones”. Estableciendo inicialmente aquellos objetivos específicos que servirán de base para establecer un orden de acción a la hora de describir, analizar y determinar tanto los conceptos como la importancia de aquellos factores mencionados. En cuanto a la justificación, se define el “que” y “por qué” de la investigación, además de aspectos que resaltan la importancia de la investigación. De tal forma que, por medio

de la revisión de literatura y marco conceptual, se desarrolla el trabajo desde un ámbito académico y teórico, recabando información de distintas fuentes que permitan definir lo que se busca en los objetivos específicos y por consiguiente respaldar el general. Pero no solo es necesario acudir al apartado teórico, sino que, mediante resultados descritos a detalle por la metodología, se pretende alcanzar resultados reales que demuestren las hipótesis y propósito de la investigación.

3. Objetivos

3.1. Objetivo general

- Analizar la relación entre la ética, la legalidad y la transparencia como factores determinantes de las prácticas contables y su importancia en la toma de decisiones.

3.2. Objetivos específicos

- Establecer la ética, legalidad y transparencia como factores determinantes que afectan las prácticas contables.
- Analizar la relación entre las prácticas contables y la toma de decisiones.
- Determinar la importancia de la información procedente de las prácticas contables en la toma de decisiones.

4. Justificación

El trabajo de grado desempeña un papel crucial en mi transición de estudiante a profesional, ya que me brinda la oportunidad de analizar y comprender la realidad a la que

muchas empresas se enfrentan. Además, me permite familiarizarme con el mercado laboral, una dimensión que hasta ahora solo había podido teorizar y conceptualizar en un entorno académico.

Además, he de resaltar que el trabajo también me ha permitido conocer y profundizar en el proceso de investigación, de conocer más acerca del ambiente laboral en torno a la profesión contable, así como darme cuenta de las dificultades y situaciones que pueden darse en las organizaciones debido a una falta de gestión y control, las cuales pueden originarse por deficiencias éticas, conflictos para cumplir con disposiciones legales, falta de transparencia, malas prácticas contables y, en consecuencia, una toma de decisiones precaria.

En cuanto a la importancia que tiene el trabajo desde una visión académica, En la literatura académica, es posible identificar varias limitaciones en los procesos empresariales relacionados con la ética, la legalidad, la transparencia, las prácticas contables, la información contable y la toma de decisiones. Como por ejemplo Gómez Villegas (2019) menciona acerca de la difuminación de límites entre la teoría contable, organizacional y social, siendo capaz de relacionar cada uno de estos aspectos sin importar la arbitrariedad. Donde se resalta la necesidad del conocimiento, pues la falta de este puede ser un limitante para la comprensión de las dimensiones sociales, institucionales, organizacionales y contables.

También se encuentran razones como las de Monterrey Mayoral (2002) donde la elección contable en las pequeñas y medianas empresas, la cuales poseen dificultades para separar lo propio de la empresa, poseen cualidades que la teoría de la agencia difícilmente puede explicar. Así y muchos más ejemplos se pueden encontrar en la literatura, como por ejemplo Peña et al. (2023) asegura que la educación contable puede llegar a ser en exceso teórica y obviar en muchas ocasiones aspectos tan importantes como la ética.

Por lo tanto y así como estos ejemplos, en la literatura se encuentra diversidad de limitaciones referentes a la dificultad de explicar la relación entre lo contable, lo organizacional y lo social, así como dificultades para comprender el comportamiento humano en cada una de estas dimensiones, ya sea que se aborden de manera conjunta o individualmente. Por ello, este trabajo considera dichas problemáticas e intenta encontrar explicaciones para los comportamientos que afectan cada uno de los factores tratados. En otras palabras, se busca contribuir al análisis y descripción de cómo las dimensiones contables, organizacionales y sociales, como parte de la vida de un individuo, se desarrollan y son influenciadas por la ética, la legalidad y la transparencia, tanto a nivel personal como organizacional. Permitiendo determinar la importancia y utilidad de las prácticas contables y la información procedente de estas. Las cuales, en conjunto serán decisivas en la toma de decisiones. Sin embargo, es importante aclarar que, aunque se utilicen estos ejemplos como base para justificar la relevancia de este trabajo desde un ámbito académico para la literatura, este no es determinante por sí mismo para definir una única solución, acuerdo o desacuerdo, para cada limitación existente o que pueda surgir.

Ahora bien, desde un punto de vista de la universidad, el trabajo es propicio para dar cuenta de la realidad y necesidad que no es capaz de apreciarse desde el ámbito académico, en la cual el entorno de aprendizaje puede llegar a ser limitante en cuanto a la visión que se puede obtener del interior de las empresas. Esto se debe a que el ámbito educativo es un entorno controlado, diseñado específicamente para la enseñanza y el aprendizaje, que en general, se basa en el estudio de casos de carácter más específicos, poco detallados o incluso puramente teóricos. Debido a esta naturaleza, resulta difícil para los estudiantes ponerse en la situación real del funcionamiento y la gestión que ocurren dentro de las organizaciones, donde la complejidad, la dinámica y los desafíos diarios que se experimentan en una empresa son aspectos que no siempre

se pueden replicar o visualizar del todo en un ambiente académico. Por esta razón, este trabajo es de gran importancia para la universidad, ya que la institución no solo tiene la capacidad de proporcionar el conocimiento y los recursos necesarios para formar profesionales competentes, sino que también tiene la responsabilidad de fomentar el desarrollo personal de sus estudiantes. Esto incluye no solo el conocimiento técnico y específico de cada carrera, sino también la inculcación de aspectos fundamentales como son la ética, la legalidad y la transparencia. Por ello, a través de una formación integral que combine estas dimensiones, los estudiantes estarán mejor preparados para actuar de manera responsable y transparente en su futura vida profesional. De este modo, la universidad contribuye a la formación de profesionales no solo capacitados técnicamente, sino también comprometidos con altos estándares éticos y legales, lo cual es esencial para su éxito y el bienestar de la sociedad. De tal forma que contribuya al alcance de la misión institucional de la Pontificia Universidad Javeriana Cali, cuando reza que su propósito es “La formación integral de personas que sobresalgan por su alta calidad humana, ética, académica, profesional y por su responsabilidad social” (Nosotros, s. f.)

Además, incluso en la sociedad, este vistazo a las necesidades y problemas al interior de las organizaciones puede interpretarse como una manifestación sobre la condición de muchas empresas donde la costumbre de realizar malas prácticas que deterioran la ética y el funcionamiento como tal de la organización se ha vuelto algo natural. Por esta razón, este trabajo adquiere relevancia para la sociedad al reconocer la importancia de factores determinantes que no siempre se desarrollan exclusivamente dentro de las organizaciones. Un ejemplo de esto es la ética, la cual no puede ser atribuida únicamente a las empresas, ya que también está influenciada por instituciones y elementos socioculturales. Además, la ética junto con la legalidad y la transparencia son componentes considerados inseparables a cada individuo de la sociedad, pues

de acuerdo con Sunder (1997/2005) estas características que hacen parte de la racionalidad de cada agente, donde las elecciones que tomen considerando los beneficios o perjuicios, siempre buscaran el resultado más conveniente. Por lo tanto, esa racionalidad que siempre busca el beneficio se ve restringida por limitaciones que impidan el colapso y consecuencias negativas que lleguen a impactar tanto a la empresa como a las múltiples situaciones en las que esta se involucre. Limitaciones que dependiendo de su gravedad serian consideradas cada vez más estructurales, al ser definidas por agentes externos a las organizaciones como la sociedad, el Estado y los agentes o instituciones reguladoras.

El trabajo busca recalcar la importancia de cada uno de los factores que afectan el ejercicio y funcionamiento de una organización, como son la ética, la legalidad y la transparencia, impactando así en las prácticas contables y la toma de decisiones, sin dejar de lado la relación que tienen entre estas. Por lo tanto, la investigación se centra en los actores que intervienen en la toma de decisiones, como son la organización, el profesional contable quien realiza las prácticas contables y en sí el propietario o encargado de dirigir y tomar las decisiones al interior de la organización.

Con este objetivo en mente, se hace alusión a distintos referentes académicos, permitiendo visualizar aquellos factores implicados con las prácticas contables y la toma de decisiones y cómo son reflejadas en el funcionamiento y manejo de las empresas. Teniendo en cuenta el hecho de que la investigación busca identificar aquellos factores transversales de la gestión ética empresarial, que tiene impacto en la vida diaria de las empresas, y aún más en aquellas que son propensas a tener un menor nivel de control, como lo son empresas micro, de personas naturales e incluso algunas pymes (Monterrey Mayoral, 2002).

El trabajo presenta limitaciones que en su mayoría ocurren al momento de demandar por información de difícil acceso. Esto debido a que se toma un problema que afecta a un gran número de empresas y no es posible describir uno a uno o generalizar la enorme cantidad de casos y efectos que puedan existir. Así mismo, no es fácil encontrar información relevante, ya que este trabajo aborda problemas de control y gestión, y muchas empresas no están dispuestas a admitir este tipo de problemáticas. Además, no hay suficiente información accesible que sea novedosa y que no tenga similitudes con otras investigaciones sobre las situaciones y factores que afectan y relacionan la importancia de la información y las prácticas contables en la toma de decisiones.

5. Revisión de literatura

La revisión de literatura sería considerada uno de los aspectos más fundamentales durante la realización del trabajo, ya que estos servirán de apoyo y referencia, especialmente para aquellas ideas que tienen una base mayormente empírica. Mediante un proceso de depuración en el cual, tras la lectura e identificación de aspectos relevantes, se dejaron de lado aquellos textos que tuvieran grandes similitudes con otros más completos o que no aportaran información significativa al trabajo, disminuyendo y logrando refinar la información, obteniendo una base más encaminada, que permitiese un enfoque mucho más apropiado para aquello que se pretende describir, conceptualizar y determinar en el propósito y objetivos desarrollados en este trabajo.

La mayoría de los documentos analizados están centrados en la importancia que tienen las prácticas contables, la toma de decisiones, los factores que las afectan como la ética y moral, la legalidad y la transparencia. Recalcando las consecuencias que surgen de las prácticas llevadas a

cabo y la consecuente toma de decisiones. Es necesario citar distintos referentes académicos que permitan aclarar diversidad de conceptos e ideas, como por ejemplo las cuestiones donde se debata la legalidad o el impacto de la ética y moral en el funcionamiento y base de una empresa.

Para la definición de aspectos dirigidos a la información, la toma de decisiones y la importancia de la contabilidad, se toma el texto de “Breve Introducción al estado del arte de la orientación crítica en la disciplina contable” del autor Gómez Villegas (2016). En este el autor ofrece una visión más crítica de la contabilidad y el profesional contable, brindando apoyo al trabajo desde una perspectiva en la que es posible comprender la necesidad de una orientación crítica y el cómo para la contabilidad, sus prácticas y la información producto de estas es capaz de volverse útil para la toma de decisiones. Aspectos realmente importantes para el desarrollo del trabajo, al tocar elementos fundamentales como son la contabilidad, las prácticas, la información contable. Resaltando la importancia de adoptar una perspectiva crítica y ética en la contabilidad, complementando y reforzando ideas donde la legalidad y la transparencia son cruciales para la realización de prácticas contables efectivas y útiles para la toma de decisiones.

El texto de “Una aproximación social, institucional y organizacional a la contabilidad” del autor Gómez Villegas (2019) el cual se referencia para complementar y extender la información del texto anterior. Donde expresa cuestiones sobre qué es la contabilidad y la importancia de la información que esta es capaz de generar, acudiendo a su utilidad, como medio para determinar su rol e importancia dentro de las organizaciones. Además de mencionar diferentes limitaciones que pueden presentarse a la hora de definir la importancia de la toma de decisiones desde la contabilidad. Este texto al igual que el anterior, es importante al establecer bases para definir conceptos, aclarar limitaciones entre las dimensiones de la organización, la contabilidad y la

sociedad, recalcar la importancia de una información realizada adecuadamente y la utilidad de cada uno de estos aspectos en la toma de decisiones.

También se encuentra el texto de “Representaciones de las Prácticas Éticas del Contador Financiero” de los autores Peña et al., (2023) siendo útil para referenciar y soportar el tema de la ética. Donde se tiene como propósito el definir la ética y resaltar la importancia en el ser humano, en las organizaciones, en el profesional contable. Estableciendo bases para analizar la relación entre la ética, el individuo como persona y profesional, identificando cómo al interior de las empresas y en especial durante el proceso de toma de decisiones, aspectos como la transparencia, la confianza y los distintos actuantes basados o no en la reflexión, pueden ser perjudiciales o beneficiosos para las organizaciones,

En cuanto a las discusiones sobre la legalidad y la transparencia, se encuentra el texto de “¿Es garante del principio de transparencia la implementación de normas internacionales en Colombia?” de Baracaldo Lozano (2014) este permite una comprensión más cercana del tema y del impacto significativo que tiene sobre las organizaciones, aportando soporte académico y normativo a uno de los factores determinantes: la transparencia. En este contexto, se explican diversas situaciones que pueden llevar a una falta de transparencia y sus consecuencias. Se resalta la importancia de proporcionar información fidedigna, garantizar la confianza, implementar un control interno robusto, mantener políticas contables óptimas y practicar procedimientos adecuados. Asimismo, se subraya la necesidad imperiosa de mantenerse alejados del fraude para preservar la integridad y reputación de la organización.

El texto “La Contabilidad Creativa y su práctica” de la autora Matarranz Timón (2017) permite argumentar sobre la capacidad que tienen estas prácticas de abuso en los vacíos legales de impactar en la ética, legalidad y transparencia de una organización. Aportando al trabajo

soporte, contribuyendo a comprender las diversas dificultades que surgen cuando se compromete la transparencia organizacional. Específicamente, se examina el impacto negativo de prácticas contables inadecuadas, las cuales socavan la confiabilidad de la información financiera. Además de evaluar las implicaciones éticas y morales, se destaca la distinción entre lo que es legal y lo que no lo es, subrayando la importancia de contar con un organismo regulador que verifique la veracidad de la información y promueva la mejora continua de los estándares éticos, legales y de transparencia en todas las organizaciones.

El texto de “La contabilidad creativa y su importancia en la gestión de la información financiera” de los autores Encalada Tenorio et al. (2021) similar al texto anterior, el texto destaca y relaciona con el trabajo, al analizar la relación directa entre la contabilidad, la información que esta produce y la integridad empresarial. Se recalca cómo la falta de transparencia conduce inequívocamente a tácticas inadecuadas e incluso a comportamientos fraudulentos. La explotación de lagunas legales y la opacidad generan informes parciales que tergiversan la salud financiera de la empresa.

El texto “Prácticas de contabilidad creativas recurrentes en Colombia” de los autores Rodríguez Narvárez et al. (2023) siguiendo la línea de los textos anteriores, se examina la influencia y repercusión del abuso de vacíos legales y de transparencia, centrándose en el contexto colombiano. Además, se recalca la importancia de la transparencia organizativa y la necesidad de evitar prácticas abusivas en el contexto legal que puedan resultar perjudiciales. El autor destaca que aquellos interesados en la información generada por prácticas poco transparente o que hayan sido afectadas por el abuso de vacíos legales, tienen mayores probabilidades de ser afectados, ya que esta información es crucial para la toma de decisiones

empresariales. Además, se plantea la posibilidad de que los involucrados puedan incurrir en conductas delictivas al manipular la información contable.

El texto de "Entre la contabilidad creativa y el delito contable" de Monterrey Mayoral (2002) presenta similitudes con los textos anteriores en relación con la falta de transparencia y las consecuencias de practicar la contabilidad creativa. Sin embargo, se diferencia en su enfoque, ya que se centra más en definir la contabilidad creativa y cómo se incurre en el delito contable. El autor proporciona un soporte conceptual sobre el término de contabilidad creativa, analizando los incentivos o dificultades que llevan a practicarla, así como las implicaciones legales para las organizaciones en caso de cometer delitos contables.

6. Marco conceptual

Ahora bien, es necesario comprender algunos conceptos que están involucrados en el problema, así que, para comprender la importancia de las prácticas, surge la necesidad de desglosar y tomar parte por parte los diferentes aspectos que generan algún impacto en las "prácticas". Donde dependiendo de cómo se lleven a cabo, pueden generar una gran diferencia en el funcionamiento de una empresa que, compuesta además de toda edificación, maquinaria o equipo. Las empresas se sostienen gracias a las personas y son las decisiones que éstas tomen las que definirán el destino de las mismas organizaciones a las que pertenecen.

Desde una perspectiva mirando hacia la organización con una analogía, podríamos ver las empresas y quienes toman decisiones como si de un barco y su capitán o navegante se tratase. Donde sin importar las circunstancias, existirán situaciones inevitables como lo serían los comportamientos inherentes del ser humano y las organizaciones y otros externos que no pueden

ser controlados como tal por la misma organización (como, por ejemplo, el comportamiento de los mercados). Donde es finalmente el capitán o navegante quien decide el rumbo y tomará decisiones.

Otro punto importante es la acción de realizar la “toma de decisiones”, que puede parecer algo empírico únicamente, con lo que no debería haber algún problema en investigar, puesto que es algo que se supone ya hacemos en nuestro día a día muchas veces de manera automática sin necesidad de realizar algún proceso especial más que un razonamiento con base en la situación. Por ello es importante tener en cuenta que la toma de decisiones al ser de la “cotidianidad”, no se debe tomar a la ligera, porque el hecho de realizar una acción ha de tener una reacción, es decir la causa y el efecto son partícipes del proceso. Resaltando así la importancia de saber sobre qué se basa o realiza una decisión y especialmente qué consecuencia podría generar.

De manera que, aquellos conceptos principales a relacionar a la hora de realizar el estudio es el de las “prácticas”, las cuales se llevan a cabo en las empresas y a su vez son importantes en el desarrollo de una “toma de decisiones”. Pero no solamente existen estos únicos factores, sino que hay muchos otros que influyen en la forma en la que se toman estas acciones, tales como la ética, la legalidad y la transparencia, tomados para este trabajo como los más importantes.

6.1.Las prácticas contables y la toma de decisiones

Las prácticas podrían definirse como una o varias acciones que realiza un individuo en el ámbito que se encuentre. Las “prácticas” podrían entenderse como un conjunto de actividades, acciones y procesos llevados a cabo por una persona en determinados contextos. Donde al respecto Foucault (1994b, citado por Peña et al., 2023) menciona sobre la práctica que:

La práctica se expresa en el quehacer real de los sujetos frente a una situación dada, que se encuentra íntimamente relacionada con el hábito. Dichas prácticas pueden ser discursivas o no discursivas (Foucault, 1994a), siendo éstas correspondientes de la actitud de los sujetos, en otras palabras, «lo que hacen y la manera en que lo hacen. (p. 15)

Por esta razón es importante cuestionar y analizar aquellos factores que afectan la actitud de los sujetos, como son la ética, la legalidad y la transparencia, resaltando para este trabajo el aspecto de las prácticas en el cual soportan la manera en la que se hacen las cosas, es decir, desde una perspectiva discursiva. Mismas prácticas que pueden ser afectadas al empaparse de características sociales, éticas o ideológicas, ya que son capaces de representar una influencia para la toma de decisiones siendo capaz de afectar el pensar y actuar de cada sujeto.

Además, de acuerdo con lo mencionado por Gómez Villegas (2019), la contabilidad es mucho más que un simple conjunto de técnicas numéricas. Es una práctica social arraigada en instituciones y organizaciones, que utiliza una variedad de herramientas y lenguajes para dar sentido a la división del trabajo, la coordinación económica y la integración social. Estas prácticas no solo reflejan la realidad, sino que también moldean las percepciones individuales y colectivas sobre la verdad y la historia. Por estas razones y de acuerdo con Foucault (1977; 1996) “las prácticas son las disposiciones, regularidades y explicaciones que el sujeto asume como verdaderas en su relacionamiento con sí mismo y con los otros”. (p.24)

Ahora bien, Gómez Villegas (2016) plantea que es necesario comprender el hecho de que la contabilidad y los procesos que se llevan a cabo dentro de ella no son simples y “automáticos”, sino más bien, las prácticas contables son útiles para trabajar con la información resultante de diversos procesos, entendiendo que la contabilidad no solo es una disciplina práctica (dependiente del “hacer”), sino que a estas prácticas se es requerido el “conocimiento”, ya que no se puede

separar una de la otra. En otras palabras, al llevar a cabo las prácticas contables, no es posible depender solo de la teoría o solo la práctica, sino que es necesaria la existencia de un equilibrio entre ambas.

También es necesario comprender las ideas ofrecidas tanto por la orientación funcionalista, como por el paradigma de la utilidad, ya que la contabilidad además de ser un sistema de información es también una herramienta de interpretación, medición y control, volviendo útil la información que esta genera. Una vez reconocido esto, es remarcable la necesidad de que la contabilidad tome una orientación crítica; dando vistazo no solo a la información que genera, sino también a los diversos factores externos que puedan aportar a la información.

En cuanto a la definición del concepto de prácticas contables para este estudio no consiste en ese “hacer” propio de las prácticas, que en el ámbito contable esta más apegado a un conjunto de procedimientos específicos, que responde a una aplicación de las normas, regulaciones y principios. Al contrario, se tiene en cuenta con un peso mucho más considerable el aspecto contable para llegar a la definición de las prácticas contables, ya que este proporciona una base mucho más amplia y con mayor rango de acción que complementa la aplicación de la práctica. De tal manera que las prácticas contables juntan esas características de las prácticas del hacer y como lo hacen (Foucault, 1994) y aquellas características de la contabilidad de ser considerada un instrumento, que permite la medición y la valuación, capaz de proveer y ser fuente de información útil, además de considerar la importancia del conocimiento en el proceso de ejercer la contabilidad (Gómez Villegas, 2016; 2019).

Por lo tanto, las prácticas contables son toda acción realizada desde el hacer y cómo hacer al aplicar la contabilidad como herramienta. Aplicación de no solo los procedimientos sino también de las actividades y propiedades de la contabilidad, la importancia del conocimiento y la

información resultante de aplicar la contabilidad en las organizaciones. En pocas palabras las prácticas contables son el uso de la contabilidad como herramienta, sin limitarse únicamente al procedimiento, sino también al conocimiento.

De acuerdo con la literatura, un problema común en las organizaciones deriva en la incapacidad de proponer una solución realista e inmediata a las dificultades que tienen las empresas para controlar y gestionar de manera adecuada su información, para así realizar un análisis crítico y de esta manera tomar decisiones asertivas. Así mismo, el comportamiento y orientación crítica de la contabilidad y la información que esta genera, al ser vista desde el paradigma de la utilidad, se ve impregnada por diversos factores que son capaces de impactar en el manejo de la información y en la aplicación para la toma de decisiones.

6.2.La contabilidad en las organizaciones

Uno de los aspectos de la contabilidad es su capacidad de ser considerada un instrumento, no uno cualquiera, sino uno que permite la medición y la valuación, capaz de proveer y ser fuente de información útil para distintos agentes. Es gracias a estas características, que tanto la profesión contable, como la contabilidad en sí misma está arraigada permanentemente en las organizaciones, ya que su utilidad representa control y confiabilidad.

De acuerdo con Gómez Villegas (2016; 2019), la contabilidad dentro de las organizaciones trata de convertirse en una herramienta que permita facilitar la comunicación y comprensión de todas las partes dentro de esta. Al estar conectada con la mayoría de las áreas de la empresa, por su aplicación, analiza de una u otra manera las partes involucradas de una organización,

buscando una conexión que puede servir de comunicación entre estas para mayor facilidad de desarrollo y comprensión de la información.

Es significativo para cualquier ámbito de estudio el conocer de qué trata el objeto que se busca estudiar, en este caso, la contabilidad resulta mucho más útil y beneficiosa cuando se conoce e interpreta la información que esta es capaz de presentar. Permitiendo así llegar a alguna conclusión que facilite el tomar alguna decisión sobre aquello que se está analizando.

Además, hay que tener en cuenta que una empresa es diferente de un ser humano, desde la perspectiva en la cual las empresas son entidades incapaces de reflejar rasgos humanos como las características de ser pensantes y sintientes. Donde a pesar de que son las personas las que crean, movilizan y controlan las empresas, las empresas deben entenderse más como una entidad, que como tal carece de un sentido empático, sintiente o cualquier otro rasgo humano distinguible, como lo son los valores, ética y sentimientos, entre otros. Por ello, las organizaciones podrían interpretarse como otro agente en la economía, donde el beneficio económico es su prioridad, por ello es común que, en ciertas circunstancias, la empresa tienda a fallar y volverse carente de aquellos valores que la mantienen dentro de un marco “correcto” en cuanto a legalidad y moralidad.

Un ejemplo que referencia esta peculiaridad de las empresas, como menciona al respecto Gómez Villegas (2019):

la visión neoclásica de la organización es reduccionista. La función de producción se centra en el comportamiento de un sólo agente, el productor racional, y por ello el proceso productivo se mantiene inexplicado e incomprensido. La empresa es una caja negra en la visión neoclásica de la economía. El foco es el intercambio antes que la producción. El

individuo es un ser sin valores, sin historicidad, sin preocupaciones ni aspiraciones distintas a los beneficios marginales (Perrow, 1991; Putterman, 1994) (p. 11)

Por esta razón, lo importante de este análisis en sí, no son tanto las empresas, sino las personas que las mantienen en funcionamiento, puesto que estas son aquellas que definen el camino de las empresas y cómo se va a recorrer. Visto desde la perspectiva de Sunder (1997/2005) los individuos que hacen parte de las organizaciones y aún más importante aquellos estrechamente involucrados en el proceso de toma de decisiones, están condicionados inherentemente a una relación contractual al establecer el compromiso tanto entre los agentes que intervienen como con la misma organización.

Algunas problemáticas como las dificultades entre la separación de la propiedad y la gestión, que consiste en la divergencia entre los intereses que priorizan el beneficio de los individuos y aquellos que priorizan el beneficio de la organización, resaltan aun más la importancia de la contabilidad, la información que generan las prácticas contables y los factores que las afectan, al establecerse como mecanismos para evitar el colapso y mediar entre los intereses tanto de los individuos como de las organizaciones que manejan.

Un ejemplo de un actor al interior de la organización que interviene comúnmente en la dirección de las empresas son los gerentes, ya que son responsables de muchas de las acciones que impactan directamente la operación y dirección de las organizaciones, algunos ejemplos de labores que estos realizan consisten en la definición de políticas, analizar la información, realizar la revisión sobre el cumplimiento de objetivos y demás actividades que no se deben excluir y que son fundamentales para el correcto funcionamiento, el control interno y la toma de decisiones de una organización.

La toma de decisiones ha sido influenciada significativamente la contabilidad y los diferentes factores los afectan, atravesando distintas limitaciones tanto sociales, institucionales, como organizacionales. Pues desde un punto de vista de la contabilidad, estas limitaciones estructurales no han considerado seriamente los procesos de pensamiento humano, ni los aspectos conductuales y organizacionales que impactan en los sujetos al momento de decidir (Kahneman, 2012, citado por Gómez Villegas, 2019).

Volviendo entonces a la importancia de la contabilidad, la utilidad de la información depende muchas veces del cómo se presenta e interpreta dicha información. En donde quienes han hallado mayor utilidad y uso son aquellos que tienen el poder para invertir que, al ser usuarios de la información financiera, dan aún más importancia a cómo esta se presenta, atribuyéndole así un valor agregado.

Además, se ha de resaltar la importancia de conocer, impulsar, regular y educar a quienes corresponda ya sean profesionales contables, propietarios, o cualquier interesado. Con el propósito de obtener aquella información útil que es capaz de presentar la contabilidad, información que por su naturaleza dependiente de la utilidad que tenga, será capaz de afectar la toma de decisiones. Impulsando no solo la mejora de la información generada, sino también la profesión contable, su identidad y posición en la sociedad, impactando aún más en el ámbito laboral.

6.3.Ética

Refiriéndose al sentido literal de la palabra, ética se deriva del griego “ethos” y hacía referencia a las prácticas o comportamientos habituales. Por lo que “la ética es un tipo de saber

de los que pretende orientar la acción humana en un sentido racional; es decir; pretende que se actúe racionalmente” (Cortina, 1998, p.17). Por lo tanto, el ser humano y más aún el profesional debe ejercer un comportamiento adecuado y coherente, que sea capaz de demostrar y sostener la “confianza” que su profesión intrínsecamente conlleva.

Por ello, el ser humano y en específico para esta situación el profesional contable como encargado de llevar a cabo las prácticas contables, carga con la característica necesaria para un actuar correcto, tanto para la sociedad como todo ámbito legal. Para ello “Se deben establecer conductas éticas inviolables, en cuanto a su actuación profesional, es deber obligatorio para el contador evitar incurrir en faltas tales como: el encubrimiento de hechos que lleven a conclusiones equívocas ante cualquier caso o circunstancia” (Hernández, 2010, p.1)

Como mencionan Peña et al. (2023), para diferenciar la ética de la moral, que tienden a confundirse por su similitud o sinonimia,

la ética puede definirse como la ciencia o el ejercicio reflexivo que estudia los comportamientos susceptibles de ser valorados moralmente, de manera que, la moral son dichos comportamientos bien sea de cada individuo o de una comunidad como ejercicio teórico como práctica (p.15).

Es por esta razón que es necesario no confundir ni separar estos dos elementos, ya que la reflexión que aporta la ética sobre los comportamientos que puede generar un individuo entre lo correcto e incorrecto, es decir la moral que profesan, es parte fundamental del actuar humano y por ende de cada individuo que realice una acción. Considerando que, para las acciones, como son las prácticas dentro de una organización, es de vital importancia el ser capaz de identificar si

son adecuadas desde el punto de vista de la ética y moral, determinando de la misma manera si son capaces de coexistir con la legalidad y la transparencia.

La importancia de la ética para cada individuo que pertenece a una organización desde la perspectiva del sujeto profesional de acuerdo con Gironzini (2015, citado por Peña et al., 2023) se menciona que:

La ética es reconocida como la ciencia normativa que estudia los deberes y los derechos de los profesionales en el cumplimiento de sus actividades, normalmente expresada en códigos deontológicos como códigos, leyes y normas institucionales, que permiten direccionar a la vez que juzgar y sancionar las acciones de los profesionales que le sean competentes (p. 16).

Por lo tanto, es imposible negar la existencia de una relación entre la profesión, la ética, la legalidad y la transparencia, como parte del ejercicio de la profesión al interior de la organización. Resaltando la importancia para un profesional que realiza prácticas contables, el hallar un equilibrio y manejo sobre esta relación.

En la profesión contable, la responsabilidad de sostener una confianza sobre la labor que se realiza se ve reflejada en la información, las prácticas y en general toda acción que se lleve a cabo y que tenga cualquier tipo de repercusión dentro y fuera de las organizaciones. Sin embargo, esta confianza no es inherente de la profesión, y puede ser puesta en duda fácilmente, por lo que es correcto afirmar que la fe o confianza existente en la profesión contable posee limitaciones. Algunas de estas limitaciones como mencionan Roncancio (2011, citado por Peña et al., 2023), son causadas por “la desregularización de la economía, la laxitud en las prácticas de

auditoría, la flexibilidad y permisividad de las normas contables y el desvanecimiento de la responsabilidad”. (pp. 13-17).

Un claro ejemplo de estas y muchas otras falencias a la hora de analizar el comportamiento humano y su impacto desde la ética, confianza y labor, visto a través del mundo económico, son las diferentes organizaciones que han causado revuelo y son conocidas por aquellas crisis que tuvieron que atravesar. Entre estas, se puede hallar el caso de “Enron Corporation”, “Lehman Brothers Holdings inc.” y “WorldCom”. Por lo que se podría asumir que, si es posible que estos eventos ocurran en grandes empresas, aunque hay que aclarar que los casos sobre las empresas mencionadas ocurrieron ya hace un tiempo, como podrían ser hasta el momento más de una o dos décadas, es destacable el cómo las regulaciones y demás formas de control han mejorado con el tiempo. Aunque esto no significa que los problemas y casos sean inexistentes hoy en día, ya sea que ocurran en una escala menor o con un comportamiento mucho más sutil y difícil de detectar, es más propenso de que ocurran en empresas más pequeñas con un menor control interno, que permita una mayor facilidad para hallar la oportunidad y contrariar “el buen comportamiento” dictado por la ética, la legalidad, y la transparencia.

Visto desde un ámbito educativo, la profesión contable posee una gran variedad de trabajos dedicados a la relación de la enseñanza y apropiación de la ética en la vida del ser profesional y más aún del profesional contable. Sin embargo, así como hay gran cantidad de trabajos que se enfocan en esta relación, también hay estudios que resaltan las dificultades y falencias en los lineamientos de educación, que de acuerdo con Tabares et al. (2022) se menciona que:

Hoy en día la malla curricular en las facultades de ciencias económicas incluye la materia Ética, pero desde su formación se podría cuestionar si hay falencias en la preparación del profesional desde la Universidad, teniendo presente que algunos de los docentes son

profesionales en el área pero carecen de formación en los lineamientos de la educación, lo que puede llevar a que carezcan de metodologías para la enseñanza, de tiempo y/o recursos, aún más cuando hay alumnos que perciben la ética como una materia obligatoria, no de contenido sino por el contrario de relleno, lo cual genera falta de interés en la misma. (p. 2).

Aun así, dependerá tanto de la institución, el personal y en sí de aquel en preparación para volverse un profesional, el ser capaz de poder ejercitar la ética como aquella reflexión sobre las cuestiones morales a las que se enfrenten ya sea tanto en su formación como a la hora de llevar a cabo su profesión. Puesto que la formación como ser humano no debería estar alejada de la formación como ser profesional. Por esta razón y en específico para el profesional contable, es fundamental mantener la integridad, confianza, transparencia y cumplimiento normativo en el ejercicio de su profesión, las prácticas que ejecute y la presentación de información. Ya que todas estas actividades que realizan impactan de manera positiva o negativa a las organizaciones y sus partes interesadas, afectando el cómo externamente se visualiza la integridad de la profesión contable.

6.4. Legalidad y Transparencia

La contabilidad tiene un aspecto fundamental, al participar en el desarrollo de hábitos, instituciones, regulaciones y organizaciones, que hacen parte de la sociedad. Por lo tanto, se puede decir que la contabilidad al impactar y participar en la sociedad se ve limitada por las regulaciones y límites entre la teoría contable, organizacional y social (Gómez Villegas, 2019).

También como expresa Han (2013, citado por Gómez Villegas, 2019)

La sociedad de la transparencia es una sociedad de la desconfianza y de la sospecha, que a causa de la desaparición de la confianza, se apoya en el control. La potente exigencia de transparencia indica precisamente que el fundamento moral de la sociedad se ha hecho frágil, que los valores morales, como la honradez y la lealtad, pierden cada vez más su significación. En lugar de la resquebrajadiza instancia moral se introduce la transparencia como nuevo imperativo social. (p. 20).

Por esta razón es posible inferir que la contabilidad es capaz de impactar en la sociedad al poseer aquella distintiva característica que es capaz de validarla frente a las personas y organizaciones, la cual es la confianza. Donde la falta de esta puede llegar a perjudicar no solo al profesional contable que realiza las prácticas, sino también a las organizaciones, reflejándose en la sociedad y entes regulatorios. Por lo que, para mantener dicha confianza es necesario la transparencia.

Donde para comprender un poco más sobre el concepto de transparencia, hay que entender que esta tiene diversas conceptualizaciones y de acuerdo con la política macroeconómica y de transparencia de datos emitida por el Fondo Monetario Internacional (1999, citado por Baracaldo-Lozano 2014):

“La transparencia consiste en que se den a conocer al público en forma comprensible, accesible y oportuna los objetivos de la política, el marco jurídico, institucional y económico de la misma, las decisiones de política y sus fundamentos, los datos y la información relacionada con las políticas monetarias y financieras y los términos en que los organismos deben rendir cuentas”. (p. 1102)

Por lo tanto, la transparencia es fundamental para construir la confianza al interior de la organización y ser capaz de reflejarla al exterior, siendo clave para proporcionar información clara y comprensible, para facilitar un análisis apropiado y en general para ser capaz de proveer características propicias para una toma de decisiones adecuada.

Además, de acuerdo con Rodríguez Narváez et al., (2023), se establecen principios de los cuales los más importantes a destacar: integridad, confidencialidad, independencia, responsabilidad, observancia, que son de valor para regular las acciones que toma el contador a la hora de prestar sus servicios en una compañía, puesto que este es defensor de la “buena fe” y quién da la suficiente confianza de las actividades realizadas. (p. 30)

De la misma manera, como un profesional contable debe velar por mantener dicha integridad y confianza, la transparencia requiere de medios de control que permitan vigilar y regular las posibles inconsistencias que puedan ocurrir, por esta razón tanto para el área contable como para la organización en general, como indica la NIA 240 (citado por Matarranz Timón, 2017):

El auditor que realiza una auditoría de conformidad con las NIA es responsable de la obtención de una seguridad razonable que de que los estados financieros considerados en su conjunto están libres de incorrecciones materiales debidas a fraude o error. Debido a las limitaciones inherentes a una auditoría, existe un riesgo inevitable de que puedan no detectarse algunas incorrecciones materiales en los estados financieros, incluso aunque la auditoría se haya planificado adecuadamente de conformidad con las NIAS. (p. 40)

La transparencia de una empresa se cuestiona cuando su principal objetivo es únicamente su sostenibilidad financiera. Debido a que cuando se refiere a la transparencia de una

organización, no solo se resalta la importancia del área financiera, sino que también es necesario tener en cuenta todos los factores que hacen parte de las organizaciones, como son los objetivos de los interesados, las personas, el control interno, y en sí cualquier tipo de interés que pueda proporcionar un beneficio a la empresa (Baracaldo Lozano., 2014).

De acuerdo con Baracaldo-Lozano (2014), para las organizaciones, a nivel normativo, y dependiendo de sus obligaciones la información es un bien muy valioso, de manera que hoy en día si se busca realizar de manera adecuada, esta debe pasar por un proceso de control de calidad. Algunas labores remarcables que permiten un proceso de control de calidad radican en la importancia de llevar a cabo una auditoría y aseguramiento.

La transparencia se ve vulnerada y en específico en las empresas se ve amenazada por distintos factores, muchas veces simples o de apariencia cotidiana, pero que tienen un gran impacto en la organización. Un gran riesgo generado por una poca transparencia, que es capaz de afectar la confianza de aquellos en la organización o interesados en ella, es que esta deficiencia se convierta en “fraude”.

Otro tipo de ocasiones en las que puede ser fácilmente cuestionada la transparencia, son aquellas crisis y escándalos generadas a partir de fallos contables y financieros, que debilitan la esperanza que se tiene sobre la confianza, la verdad y la transparencia.

Es esencial ser cauteloso al tomar decisiones contables, ya que la elección de métodos contables puede ser oportunista cuando se busca principalmente el interés propio de la dirección de la compañía. Sin embargo, es importante destacar que la distinción entre procedimientos eficientes y oportunistas no debería llevarnos a asociar la elección contable eficiente únicamente con políticas conservadoras, ni la elección oportunista exclusivamente con políticas agresivas.

Sin embargo, existen ocasiones en las cuales los gerentes y administradores pueden tener la intención de ajustar los resultados, como una estrategia para enfrentar dificultades, con el objetivo de presentar una imagen más optimista a los usuarios. Por esta razón es de extremo cuidado estas situaciones, ya que las motivaciones para su manipulación pueden ser de muy variadas.

Además, de acuerdo con Encalada Tenorio et al., (2021), la falta de transparencia en una organización vista desde la contabilidad puede derivar de diferentes razones, entre estas, es posible identificar dos tipos de razones a priori que suelen ser las más comunes. La primera se debe a la existencia de una fuerte asimetría de información entre el interior y lo que se refleja al exterior, dificultando así la detección de las prácticas cuestionables y la segunda razón se direcciona mucho más a un fallo en la aplicación de la ley, ya que se tiende a aceptar que en ocasiones son las propias normas contables las que abonan el terreno para la adopción de prácticas “creativas”, algunos ejemplos a primera vista que podrían ocasionar este tipo de situaciones podría deberse al cambio constante en la normativa (sobre todo en el área tributaria), otra razón muchas veces como causa y otras como consecuencia de la anterior, es la dificultad para aquellos a quienes corresponde establecer normas y tratar de abarcar todas las situaciones y eventos posibles, en este aspecto no solo se puede atribuir esa dificultad a aquellas instituciones externas como el estado o entidades reguladoras, sino que también es posible verse al interior de las organizaciones, pues en las ocasiones que las empresas no tengan bien definidos manuales de procedimientos, de funciones, sistemas de calidad y demás reglas de juego, que como se mencionaba con el ejemplo de Sunder (1997/2005) , al ver la contabilidad en las organizaciones como un juego, el no tener bien definido las reglas de juego y romper con las suposiciones de sentido común que deberían poseer los actores que se involucran con las organización, aquella

información que en un principio se consideraría incompleta, pasaría a ser perjudicial, ineficiente y como tal imperfecta.

Cabe resaltar que de acuerdo Rodríguez Narváez et al. (2023), la manipulación de la información por la falta de transparencia es una realidad común, a menudo pasando desapercibida inicialmente. Esta práctica se ve facilitada por diversos factores, como los vacíos en la normativa, la creciente complejidad de las estructuras financieras empresariales, la competitividad del entorno empresarial que fomenta este comportamiento, la falta de comprensión de las normas contables por parte de investigadores y operadores judiciales, y la presencia de corrupción tanto en el ámbito público como privado. La falta de transparencia y el uso de prácticas fraudulentas, ya sea como estrategia empresarial o para cometer fraude, inevitablemente conducen a la generación de información imperfecta. Afectando así enormemente las diferencias de intereses entre los accionistas y los administradores de las empresas.

7. Metodología:

En el trabajo inicialmente se describen factores que por su naturaleza son capaces de interferir e influenciar en las prácticas contables, y en consecuencia, en la toma de decisiones. Por lo tanto, se ha de definir cada uno de estos factores, los cuales son: la ética, la legalidad y la transparencia. Esto bajo un soporte académico realizado a partir de una revisión de más de 70 documentos, donde se realizó una depuración basada en cómo la información coincidía con los propósitos de los objetivos, tanto generales como los específicos. Permitiendo así elegir aquellas fuentes más apropiadas, no solo para definir, sino también para aportar al marco, además de

soportar ideas durante el desarrollo. De tal manera que se facilite el analizar cómo cada uno de estos elementos se relaciona e influye en las prácticas contables y en la toma de decisiones.

Una vez descritos los diferentes factores mencionados, se definen a nivel conceptual las prácticas y la contabilidad, para realizar un análisis basado en la capacidad de las prácticas de generar alguna utilidad desde el ámbito contable para las organizaciones, permitiendo determinar cómo son capaces de afectar y relacionarse con la toma de decisiones y los diferentes efectos, ya sean beneficiosos o contraproducentes, al llevar a cabo prácticas contables. Además, en estas se deben considerar las dimensiones personales al interpretar las concepciones que impactan no solo en los comportamientos, sino también en el pensamiento, juicio y principios que poseen acerca de los factores que afectan las prácticas como son la ética, la legalidad, la transparencia y su aplicación dentro de las empresas, así como la información que generan, en específico la información contable, ya que determinar si la información resultante de las prácticas contables es un factor necesario para llevar a cabo una toma de decisiones adecuada o no, dependerá del hecho de que la información sea considerada útil para los interesados (stakeholders) y aquellos a los que corresponda la toma de decisiones. Por lo tanto, es necesario acudir a los factores de la ética, la legalidad y la transparencia, y la influencia que tienen en el comportamiento e información que se refleja en las prácticas contables por medio de la definición de estos conceptos, analizando la relación entre ellos, determinando la importancia que poseen para la toma de decisiones, el funcionamiento de la organización y el comportamiento de los actores involucrados. De esta manera es posible relacionar las prácticas contables con la toma de decisiones que se lleva a cabo en una empresa.

De esta manera, el trabajo se basa en un análisis descriptivo, al aprovecharse de un enfoque más cualitativo que a través de una base inductiva posibilita captar la información procedente de

la muestra a tomar. Por lo tanto, las fuentes empleadas en el trabajo consisten en dos tipos, están las fuentes secundarias como son las revistas, informes y otros tipos de trabajos académicos, que fueron hallados gracias a portales de información de distintas universidades, como por la búsqueda a través de navegadores académicos y sitios web. De igual forma, para complementar la información y soportarla, se utiliza una fuente primaria para realiza un estudio de carácter transversal, por medio de entrevistas realizadas a una muestra compuesta por un grupo de seis empresas MiPymes.

De esta manera, se realizan diversas preguntas a los propietarios o responsables de la gestión y toma de decisiones, con el objetivo de analizar y reconocer la importancia e impacto de la toma de decisiones, considerando las diferentes perspectivas sobre la utilidad de la información, así como los factores de ética, legalidad y transparencia

Se eligió cómo fuente de información el formato de entrevistas, luego de analizar el tipo de información requerida, que además cumpliera con el método de análisis descriptivo y que permitiera un acercamiento más realista a las empresas y a aquellos que se ven involucrados en la toma de decisiones. Otras razones por las que se eligió como técnica el uso de entrevistas, consiste en la capacidad para reunir información específica dependiendo de las respuestas que el mismo entrevistado pueda dar, complementando y soportando cualquier información recibida, ayudando así a realizar un análisis más completo. Además, se deben considerar que, debido a limitaciones como el tiempo y el tema a tratar, ya que puede ser un poco incómodo para algunas personas.

Para sustentar la utilidad del formato de entrevista, se realizó una prueba piloto que además de servir de base para actualizar la información e implementar mejoras en las preguntas. También permitió reconocer aspectos formales, necesarios para una presentación y acercamiento

adecuados con las empresas, entre los que están el estimado de tiempo que tardaría la entrevista, la implementación de un acuerdo informado, la protección del anonimato e información relacionada con el contexto y propósito de la entrevista.

Es necesario resaltar que para la elección de sujetos a entrevistar se tuvo en cuenta dos factores fundamentales, el primero radica en la diversidad de sectores y el tamaño de las empresas, debido a que como se ha mencionado, el trabajo trata con un conjunto de empresas MiPymes, las cuales representan un gran porcentaje de la red empresarial, por esta razón se buscó que las empresas elegidas fueran de distintos sectores para que pudiesen dar un pequeño vistazo sobre las situaciones que las afectan y desde distintos puntos de vista. Mientras que el segundo factor para tener en cuenta fue la accesibilidad para contactar las empresas, para realizar las entrevistas y la seguridad de que fuesen capaces de responder sin muchas dificultades. De tal forma que, los entrevistados están compuestos de socios y propietarios, sujetos acordes con la necesidad de entrevistar a aquellos involucrados en el proceso de tomar decisiones.

Durante el trabajo, para el cumplimiento de los objetivos, se recurrió a realizar un análisis mediante entrevistas, donde además de buscar dar respuesta al objetivo general, también se solicitaron definiciones sobre las prácticas contables, los factores de la ética, legalidad y transparencia, la información contable resultante de las prácticas contables y la toma de decisiones. De esta manera, una vez definido los conceptos, se realizaron preguntas que, a través de la opinión o creencia de los entrevistados, sirvieran para determinar cómo manejan situaciones dentro de las empresas, que procesos de reflexión y análisis suceden a la hora de tomar una decisión, a qué mecanismos acuden para hallar solución y qué consideran realmente importante en las distintas situaciones difíciles o problemáticas ya sean financieras, operativas, por cuestiones legales o regulatorias, por parte del mercado o temas de carácter ético, que

afecten a las organizaciones, además de otras preguntas y respuestas que sirven como base para analizar y hallar relación entre todos los factores mencionados y la toma de decisiones.

Considerando que en el análisis no solo se exploraron las conexiones entre los distintos elementos, sino que también se integraron las ideas presentes en la revisión de literatura y el marco conceptual.

Las entrevistas se realizaron bajo un formato de preguntas, en el cual se separó cada sección de manera que se facilitara el poder identificar la caracterización de las empresas, la relación con los objetivos, realizar preguntas que puedan soportar y ayudar a inferir información que corresponda o difiera con la teoría, conceptualización y en general el propósito de este trabajo. Además, por cuestiones de privacidad, se utiliza el nombre “Entrevistado Anónimo” junto con una letra que permita al autor identificar de quien proviene la información y aun así proteger el anonimato de las personas entrevistadas.

8. Resultados

8.1. Caracterización de las empresas

Tabla 1

Caracterización de las empresas entrevistadas

Empresa	Posición / Rol	Sector	Tamaño	Actividad	Años de Funcionamiento	Ubicación
Entrevistado anónimo 1	Propietario	Alquiler de equipos de construcción	Micro	Alquiler y arrendamiento de otros tipos de maquinaria, equipo y bienes tangibles	2 años	Cali, Valle, Bochalema
Entrevistado anónimo 2	Socio	Desechos	Mediana	Comercio al por mayor de desperdicios, desechos y chatarra	5 años P. Jurídica / 15 P. Natural	Cali, Valle, Torres de Vizcaya
Entrevistado anónimo 3	Propietario	Educación	Mediana	Establecimientos que combinan diferentes niveles de educación	26 años	Cali, Valle, Meléndez
Entrevistado anónimo 4	Propietario	Farmacéutica	Micro	Comercio al por menor de productos	5 años P. Jurídica / 15 P. Natural	Cali, Valle, San Carlos

farmacéuticos y
 medicinales,
 cosméticos y
 artículos de tocador
 en establecimientos
 especializados

Entrevistado anónimo 5	Socio	Agrícola	Mediana	Cría de ganado bovino y bufalino	4 años	Caldas, La Dorada
Entrevistado anónimo 6	Propietario	Educación	Micro	Establecimientos que combinan diferentes niveles de educación	32 años	Cali, Valle, Comuneros 1

Nota. Elaboración propia.

Teniendo en cuenta las preguntas de caracterización las cuales son ¿qué rol cumple en la organización? ¿a qué actividad se dedica la organización?, ¿cuál es el tamaño de la organización? y ¿cuánto tiempo tiene la organización en funcionamiento? con el propósito de realizar un análisis para identificar el contexto y establecer una base que permita relacionar la información obtenida de las entrevistas con los objetivos de este trabajo.

Las empresas entrevistadas son de tamaño micro, pequeñas o medianas, correspondiendo a la población objetivo y recalando lo encontrado en la literatura al establecer que en Colombia gran parte de las organizaciones en el país están constituidas por compañías MiPymes (Arellana et al.,

2020). Muchas de las organizaciones de este sector son empresas familiares, por lo que es necesario resaltar el hecho de que en este tipo de empresas, como en aquellas donde existe un sujeto con gran parte del control de las empresas, es común que haya dificultades para separar lo que es propio con lo de la organización y su gestión (Monterrey Mayoral, 2002). Pues desde una perspectiva contractual en la que los agentes se ven involucrados con un propósito en común, es decir para este caso la organización, estos agentes son personas, con gustos y recursos personales (Sunder, 1997/2005). De tal manera que es posible resumir sus motivaciones basados en sus intereses personales.

Es necesario resaltar estos aspectos, ya que como se mencionó anteriormente, son base para comprender el contexto, algunas situaciones que surgen al interior de las empresas y sobre todo poder relacionar la información recibida de las entrevistas con los objetivos de esta investigación.

Algunas de estas empresas llevan mucho tiempo en funcionamiento como persona natural o por lo menos más de lo que llevan como persona jurídica o empresa, en las cuales es posible resaltar el cómo la necesidad o la obligatoriedad, con el paso del tiempo, las ha conducido a adaptarse a las normativas, a algún cambio en la organización o para buscar mejoramiento en sus actividades y procesos. De esta manera, es posible deducir que son las mismas situaciones familiares o el mismo tiempo que tienen en funcionamiento las empresas, lo que les ha traído tanto dificultades, como oportunidades para mantenerse o buscar mejorar, ya sea en mayor o menor medida.

Además, la variedad de actividades y sectores en los que operan las empresas, resaltan las diferentes situaciones, clientes y entornos a los que se enfrentan, incluso a los que dirigen sus productos o servicios, hallando así, empresas que sirven a distintos sectores y actividades, ejerciendo en áreas vulnerables de la sociedad o no, donde el desarrollo de sus actividades

incluye la educación, la construcción, la salud, la ganadería, el reciclaje, la consultoría y la metalurgia.

8.2.La ética, legalidad y transparencia como factores determinantes que impactan las prácticas contables

Para comprender cómo la ética, la legalidad y la transparencia influyen en las prácticas contables, es esencial abordar una serie de interrogantes fundamentales. ¿Qué se entiende por "prácticas contables"? ¿Cómo se define la ética dentro de una organización? ¿Qué significan los términos legalidad y transparencia en el contexto organizacional? ¿Qué importancia se le conceden a estos aspectos éticos, legales y de transparencia en una organización?

Donde desde el análisis, las respuestas por parte de los entrevistados son cruciales para comprender que ideas poseen a partir de su propio discernimiento formado por distintos elementos y limitaciones ya sean estructurales o agenciales. Por lo tanto, las entrevistas permiten indagar sobre las concepciones presentes al momento de la entrevista sobre los factores de la ética, la legalidad y la transparencia. Como resultado, estos conceptos se comparan con las definiciones establecidas en la revisión de la literatura y el marco conceptual. Para así finalmente poder determinar si existe alguna correlación o impacto entre estos factores y las prácticas contables.

Para describir la ética, legalidad y transparencia, como factores determinantes que afectan las prácticas contables, se tienen en cuenta las preguntas de ¿qué entiende por el término de prácticas contables? ¿para usted qué significa la ética en una organización? ¿qué entiende por los conceptos de legalidad y transparencia en una organización? ¿desde su perspectiva, qué

relevancia tienen los factores de la ética, la legalidad y la transparencia al interior de una organización? Donde las respuestas de los entrevistados frente a estas preguntas serán de suma importancia para definir la concepción que tienen sobre los factores de la ética la legalidad y la transparencia, para poder compararlos con las definiciones realizadas en la revisión de literatura y marco conceptual, y finalmente determinar si estos factores tienen alguna relación o impacto en las prácticas contables.

De acuerdo con las respuestas obtenidas, el concepto que se tiene sobre las prácticas contables se basa en el quehacer de la contabilidad, refiriéndose en mayor medida a las obligaciones que tienen las empresas, como son las retenciones y tributos, como también la presentación de informes a entidades regulatorias.

Estas ideas acerca de las prácticas contables se basan en su mayoría por la función de llevar a cabo la contabilidad en una empresa, considerando únicamente la práctica como la acción real de los individuos en respuesta a una situación específica, enfocándose en cómo las personas actúan y cómo realizan estas acciones. Distinguiendo entre prácticas discursivas y no discursivas, estableciendo las prácticas como indicativas de la actitud de los individuos, es decir, al reflejar lo que hacen y cómo lo hacen. (Foucault, 1994; citado por Peña et al., 2023)

Sin embargo, esta afirmación olvida el hecho que la contabilidad no solo se basa en el hacer, sino que, es importante reconocer que la contabilidad y sus procesos no son simplemente rutinas automáticas, sino más bien, prácticas que implican la utilización de información generada por diversos procesos. Entender que la contabilidad no es únicamente una disciplina práctica, basada en la ejecución de tareas, sino que también requiere de conocimientos profundos. De hecho, no se puede separar la teoría de la práctica en este campo. En otras palabras, para llevar a

cabo las prácticas contables de manera efectiva, es necesario mantener un equilibrio entre el conocimiento teórico y la aplicación práctica (Gómez Villegas, 2016).

Aunque es cierto que algunos entrevistados resaltan en algún momento la necesidad del conocimiento para el manejo y funcionamiento de sus empresas, como por ejemplo se menciona que:

“el conocimiento es vital, el conocimiento es indispensable, aunque sea que tú no hagas la tarea, que tú no seas el experto en la tarea, que tú tengas facilidad de comprensión para que se minimicen los riesgos de cualquier eventualidad que llegue a pasar, que tú puedas comprender la información que te están transmitiendo, aunque no sea tu especialidad”
(Entrevistado anónimo 2, 20 de marzo de 2024)

Sin embargo, muchas veces esa idea se queda solamente como palabras, por ejemplo, un entrevistado mencionan que:

“nosotros por seguir el proyecto educativo a pesar de que con la información que teníamos sabíamos que no éramos viable, decidimos continuar. Ahora después de varios años estamos viendo que ha mejorado la situación, pero es más por el amor al proyecto educativo, porque si hubiera sido digamos bastante objetivo, no hubiera seguido con la institución, hubiéramos cerrado” (Entrevistado anónimo 6, 03 de abril de 2024).

Es importante destacar que incluso aunque las empresas se hallan encontrado en la situación de llegar a estar en marcha sin tener en cuenta el conocimiento, estas sean conscientes de la necesidad e importancia que este tiene saber tiene para el desarrollo y funcionamiento de las empresas, pues aplicar el conocimiento será fundamental para distintas situaciones ya sea de

análisis, de planeación, control y en general todo aquel proceso que intervenga en la toma de decisiones.

Ahora bien, durante las entrevistas, al hablar sobre la ética, mencionan que esta se constituye de diferentes valores firmemente basados en el orden, la honestidad, la ley y todo aquello considerado correcto.

Definición acorde con la conceptualización en la cual la ética se caracteriza como una ciencia que establece normas para regular las acciones de los profesionales en el ejercicio de sus funciones. Estas normas son expresadas típicamente a través de códigos deontológicos, leyes y regulaciones institucionales. Estos instrumentos proporcionan orientación sobre lo que se considera correcto o incorrecto en la práctica profesional, así como establecen criterios para evaluar y, en algunos casos, sancionar las acciones de los profesionales que no cumplan con estas normas. (Gironzini, 2015; citado por Peña et al., 2023).

Por otro lado, resultado de las entrevistas, es posible identificar la legalidad y la transparencia, como llevar a cabo lo que se debe hacer de manera oportuna, honesta, de acuerdo con la ley y sin ningún tipo de truco que sea contrario a estos ideales, mostrando la realidad de las personas y la empresa tal cual es frente a los organismos de control y la ley, obteniendo así lo que llaman tranquilidad.

Algunos de los ejemplos sobre el concepto de legalidad y transparencia dados por los entrevistados se refieren a estos como:

“ambos son principios y digamos que toda todo acto jurídico debe estar enmarcado revestido de esa transparencia y de esa legalidad. Cuando hablamos de legalidad, estamos hablando de que todo acto jurídico o todo acto personal, inmiscuido dentro de una norma que le

permite accionar. Y cuando hablamos de transparencia es el actuar de una persona desde la honestidad y desde la claridad” (Entrevistado anónimo 2, 20 de marzo de 2024).

“Para mí de la legalidad es hacer las cosas de acuerdo con la ley” (Entrevistado anónimo 6, 03 de abril de 2024).

Se destaca entonces que, la legalidad se refiere a que los actos deben estar enmarcados dentro de la normativa y regulaciones correspondientes, mientras que la transparencia implica actuar con honestidad y claridad. Resultando en un tendencia de mantener siempre presente la importancia de que los actos que han de ser realizados por aquellos actores que intervienen en el funcionamiento de las organizaciones, estén respaldados por una normativa legal, aplicable y que permita que dichas acciones sean en todo momento transparentes y éticas.

“Legalidad y transparencia, es como acogerse a la norma, es estudiar bien la ley, pero para eso tengo que asesorarme bien, por ejemplo, yo soy ingeniera industrial, yo en este momento la norma no conozco, entonces para eso debo tener una persona una persona experta en el tema” (Entrevistado anónimo 3, 20 de marzo de 2024).

Es necesario reconocer como se ha mencionado anteriormente, que no necesariamente todos los socios, propietarios o interesados, están familiarizados con la ley o tiene un completo conocimiento formal, por lo que, para superar esta brecha, la búsqueda por comprender y acudir a un asesoramiento por parte de expertos en el tema para garantizar el cumplimiento legal en sus actividades, es una decisión asertiva que puede mejorar objetivamente las necesidades que desea suplir en el momento.

“para mí es como la tranquilidad como como tú te muestras realmente cómo eres sí Si tú no estás haciendo algo malo o algo entonces tú realmente estás tranquilo porque todo está bajo control y todo está bien” (Entrevistado anónimo 1, 20 de marzo de 2024)

Por otro lado, el actuar de manera legal y transparente, no solo responde a la necesidad de cumplir con una obligación, sino que también es capaz brindar una sensación de tranquilidad debido al control y en orden que se puede obtener por actuar apropiadamente, donde el cumplimiento legal puede contribuir a la paz mental y la confianza en las acciones realizadas, el análisis y planeación que pueda llevarse a cabo al interior de la organización.

Estas definiciones son acordes a diversidad de principios, de los cuales los más importantes son: la integridad, la confidencialidad, la independencia, la responsabilidad y la observancia, que son fundamentales para regular las acciones que toma el profesional contable a la hora de prestar sus servicios en una organización, puesto que este es defensor de la “buena fe” y responsable de generar la suficiente confianza sobre las actividades realizadas (Rodríguez Narváez et al, 2023).

Del mismo modo, es posible identificar que la transparencia implica divulgar de manera clara, accesible y puntual al público los objetivos de la política, el contexto jurídico, institucional y económico en el que se enmarca, así como las decisiones políticas y sus razones fundamentales (Fondo Monetario Internacional [FMI], 1999; citado por Baracaldo-Lozano 2014).

Cabe aclarar, es necesario tener en cuenta que las personas que dirigen las empresas no precisamente son profesionales contables o tienen un conocimiento formal sobre la contabilidad, las prácticas y la información que se realiza o resulta de esta. Como se logró visualizar durante las entrevistas, fue posible identificar la profesión y rol que poseen en las empresas, los entrevistados son en su mayoría ingenieros, administradores, abogados, o no han realizado

estudios a nivel profesional, en cuanto a los roles que poseen en la organización, la mayoría son propietarios o socios. Por esta razón, así como afirman los entrevistados, al no poseer un conocimiento formal contable, dependen muchas veces de un tercero o grupo profesional que se encargue de esa área, evitando involucrarse en un aspecto más trascendente donde se pierde el análisis y utilidad de la información contable, atendiendo a esta solo para cumplir con una obligación de un carácter más normativo.

Así pues, la relación entre la ética, la legalidad y la transparencia para realizar las prácticas contables, se debe en su mayoría con el hecho de evitar un descontrol o fallo que derive en un castigo o en este caso de una multa o sanción. Mientras que otros piensan que esta relación es vital para mantener una comunicación y control sobre todo riesgo ya sea penal o tributario, de acuerdo con la definición en la cual la contabilidad y las prácticas que se realizan al interior de esta, buscan ser una herramienta que facilite la comunicación clara y la comprensión entre los diferentes departamentos, gerentes, accionistas y otras partes interesadas dentro de la empresa, ayudándoles a tomar decisiones informadas y a mantener un control adecuado sobre las actividades financieras y operativas (Gómez Villegas, 2016; 2019). Otro punto de vista que resalta la relación entre la ética, la legalidad y la transparencia para realizar las prácticas contables, es la capacidad de control sobre la empresa y los beneficios que tiene el orden, la contabilidad y la transparencia, para planear sobre el futuro de las empresas y tomar decisiones. También se encuentra esta relación en el simple hecho de que haya un funcionamiento apropiado y correcto de la empresa, además de casos donde se eleva la importancia de generar confianza.

8.3.La relación entre las prácticas contables y la toma de decisiones

Para explorar la relación entre las prácticas contables y la toma de decisiones, se plantean las siguientes interrogantes: ¿Cómo define usted la toma de decisiones desde su perspectiva? ¿Cuál es su percepción sobre el proceso de toma de decisiones en una empresa? ¿Considera que existe una conexión importante entre las prácticas contables y la toma de decisiones?

Se lleva a cabo un análisis para evaluar si las perspectivas compartidas por los entrevistados sobre las prácticas contables están relacionadas de alguna manera con el concepto y el proceso de toma de decisiones. Esto se logrará mediante la recopilación de información durante las entrevistas, con el objetivo de identificar cualquier relación significativa entre ambos aspectos y si tienen alguna correspondencia con lo mencionado en la revisión de la literatura y el marco conceptual.

A partir de las entrevistas, otro concepto como es la toma de decisiones, la definen en su mayoría como una elección que se toma luego de analizar y reflexionar sobre los aspectos positivos y negativos que puede generar una opción. Se entiende que el tomar una decisión es una responsabilidad que debe tomarse bajo criterios como la legalidad, la honestidad y valores considerados correctos. Como por ejemplo alguno afirma que “la toma de decisiones es tener varias alternativas, evaluar cada una y decidir la que mejor me convenga,” (Entrevistado anónimo 3, 21 de marzo de 2024).

El proceso de toma de decisiones que se realiza en las empresas, de acuerdo con lo mencionado por los entrevistados, sigue un factor común, en donde tras analizar diferentes opciones se busca tomar la más conveniente. Se considera que para tomar decisiones en una empresa es importante una buena comunicación y conocimiento, que puede variar dependiendo

de la decisión, ya que puede ser un conocimiento sobre las opciones al analizar sus pros y contras, también puede ser sobre el mercado en el que se desarrollan, sobre las necesidades de la empresa, y de esa manera distintos tipos de aplicaciones al conocimiento requerido, que pueda suplir no solo los ámbitos generales de cada empresa, sino también los específicos.

Algunos ejemplos de este tipo de procesos se ven reflejado cuando mencionan que:

“siempre tratamos de dialogar los asuntos y llegar a un acuerdo entre todos, tener una buena comunicación que sea asertiva y que obviamente provenga desde el conocimiento de la situación o de las consecuencias. Entonces siempre que se va a tomar una decisión se tiene ese consenso entre todos” (Entrevistado anónimo 2, 20 de marzo de 2024)

“Yo pienso que en la toma de decisiones también tiene que ver con el directivo que es el socio que toma la decisión, pero basado también en los expertos que uno tiene contratados” (Entrevistado anónimo 3, 21 de marzo de 2024)

En ambos casos se resalta la necesidad de una buena comunicación entre las partes de la empresa, los socios y cualquier implicado en la toma de decisiones, sin olvidar el conocimiento necesario para realizar cualquier tipo de análisis o plan que satisfaga las necesidades de la organización, considerando distintas variables como son el contexto, las causas y las consecuencias.

Una vez más, se enfatiza la crucial relevancia del conocimiento, no solo para realizar las prácticas contables, sino también para la toma de decisiones. Es esencial destacar la importancia del conocimiento con el fin de obtener información relevante que la contabilidad puede proporcionar. Esta información, dada su naturaleza dependiente de la utilidad, tiene el potencial de influir en la toma de decisiones.

En cuanto a las prácticas contables, de acuerdo con las opiniones y conceptualizaciones de los entrevistados, estas prácticas son útiles para la toma de decisiones siempre y cuando el resultado de estas permita conocer a la empresa distintos tipos de información de interés, ya sea de su funcionamiento, de sus finanzas, de sus obligaciones, o de cualquier índole que les permita planificar para el futuro. Además, la toma de decisiones en una organización va más allá de los aspectos puramente contables. Pues a la hora de realizar las prácticas contables, es necesario tener en cuenta otros factores, tales como la ética, la legalidad y la transparencia, al ser capaces de influir significativamente en la toma de decisiones. Asimismo, se destaca la importancia y necesidad de contar con un asesoramiento adecuado o conocimiento que permitan a los agentes responsables el llevar a cabo una toma de decisiones exitosa.

8.4.La importancia de la información procedente de las prácticas contables en la toma de decisiones

Para determinar la relevancia de la información proveniente de las prácticas contables en la toma de decisiones, es esencial considerar las opiniones de los entrevistados sobre cuestiones del ¿Cómo definen la información contable desde su perspectiva? ¿Cuál es el uso que le dan a la información contable en su empresa?

Se llevará a cabo un análisis para comprender la percepción de los entrevistados sobre el concepto y la utilidad de la información contable, así como su papel en el proceso de toma de decisiones. Permitiendo identificar si los entrevistados valoran la información procedente de las prácticas contables como relevante y necesaria para la toma de decisiones, además de verificar si

estas percepciones se alinean con lo mencionado en la revisión de la literatura y el marco conceptual.

Considerando entonces las respuestas obtenidas en este apartado, se entiende que la información contable para las empresas, en pocas palabras es la información resultante de llevar a cabo la contabilidad o en su defecto las prácticas contables, además de ser considerada de gran valor.

Se entiende que la información contable para las empresas es, como su nombre indica, la información resultante de realizar prácticas contables. Considerando que esta información es de gran valor para la organización por su utilidad. Correspondiendo a la idea en la cual, para las organizaciones, desde una perspectiva normativa y según sus responsabilidades, la información es un activo de gran valor, al identificar aquellos aspectos que resaltan su utilidad no solo para la toma de decisiones, sino que para las organizaciones, esta información puede representar orden, control y cumplimiento, frente a las obligaciones y necesidades que se presenten, ya sea que se vean reflejadas al interior o exterior de la organización. Por estas razones, la información tiene la peculiaridad de que cuando se cumplen las condiciones y se elabora de manera adecuada, es decir, precisa, oportuna y veraz, su utilidad se incrementa significativamente, (Baracaldo-Lozano, 2014). Así mismo corresponde con lo mencionado por un entrevistado quien afirma que

“la información es de mucho valor, es una información que demuestra el orden, la legalidad, el cumplimiento, el querer hacer las cosas bien y es súper importante dentro de una compañía, porque el tenerla organizada y el realizar bien esa práctica contable puede generar muchos beneficios positivos para la compañía y para los trabajadores”

(Entrevistado anónimo 2, 20 de marzo de 2024).

Por lo tanto, la información realizada correctamente demuestra control, transparencia y sobre todo utilidad, por ello es posible deducir que, de manera contraria, el realizar una información ineficiente, sea por el motivo que sea, puede llegar a ser inútil e incluso en un caso más grave puede ser realmente peligrosa. Ejemplos de las consecuencias de una información precaria son, la incapacidad para gestionar y analizar adecuadamente la empresa, crear conflictos de intereses, generar sanciones, perjudicar a los socios, propietarios o interesados, y en si afectar cualquier aspecto que requiera tomar alguna decisión con base en la información.

Asimismo, la información contable es vista necesaria y útil a la hora de llevar un control y cumplir con las obligaciones contables de una empresa, pero no solo eso, sino que, para otros, la información contable puede llegar a ser útil para realizar proyecciones, para conocer el estado de la empresa, para reconocer deficiencias y realizar mejoras, siempre y cuando como se ha mencionado esta sea elaborada y analizada a conciencia y adecuadamente.

Estas definiciones son acordes con la revisión de la literatura, donde la utilidad de la información depende muchas veces del cómo se presenta e interpreta. En donde quienes han hallado mayor utilidad y uso son aquellos que tienen el poder para invertir, como lo son los inversionistas o “interesados” que, al ser usuarios de la información, dan aún más importancia a cómo esta se presenta, atribuyéndole así un valor agregado. En este caso para los entrevistados, al ser propietarios o socios con alta incidencia en la toma de decisiones, la información debería ser de alta prioridad, en algunos casos fue posible identificar este tipo de comportamientos donde la información es considerada de gran valor pues es necesaria y vital para el funcionamiento de sus empresas, sin embargo, para todos no fue así, pues algunos ya sea por falta de interés o de conocimiento, ven la información simplemente como el resultado de su actividad y una obligación que deben presentar a entidades regulatorias e institucionales. Por ello nuevamente se

ha de resaltar la importancia de conocimiento. Con el propósito de obtener y utilizar aquella información que, por su naturaleza dependiente de la utilidad que tenga, será capaz de afectar la toma de decisiones.

8.5.Otros resultados

Finalmente, al adentrarse en las problemáticas que pueden surgir dentro de las empresas, buscando obtener información más cercana y específica. Se busca identificar posibles relaciones o diferencias con aquellas causales previamente mencionadas en este trabajo. Además, durante las entrevistas se dio la oportunidad de abrir un espacio para sugerencias de los entrevistados sobre que otros factores puedan afectar a las empresas y que quizás no han sido mencionados en este estudio. Una vez habiendo conocido las opiniones de los entrevistados, se da paso al cierre de la entrevista, no sin antes conocer cualquier comentario, sugerencia o solicitud que los entrevistados deseen expresar.

Es necesario tener presente las preguntas planteadas durante la investigación. Estas incluyen indagar sobre posibles dilemas éticos al tomar decisiones basadas en la contabilidad, así como identificar otros factores que puedan influir en las prácticas contables y en la toma de decisiones, pero que aún no han sido abordados.

A partir de estas preguntas, se establece la base para el análisis, donde se identifican las posibles problemáticas que enfrentan las empresas. Se destaca la importancia de la contabilidad y las prácticas contables, así como aspectos cruciales tales como la ética, la legalidad y la transparencia.

Además, se busca comprender qué otros factores son considerados relevantes por las empresas entrevistadas en sus procesos de toma de decisiones, aspectos que podrían diferir de los abordados en este estudio.

Las situaciones de dificultades en las empresas no es algo anormal, puesto que muchas de las dificultades tienen múltiples orígenes tanto al interior como al exterior de la organización, por ello es importante reconocer cuáles son y qué tratamiento darles. En las entrevistas, es común que algunas personas afirmen nunca haber enfrentado dificultades o dilemas, ya sean de índole financiera o ética. Así como también es posible que afortunadamente, no hayan tenido que enfrentarse a ninguna. Sin embargo, esto no aplica a todas las empresas y así como hay quienes prefieren no decirlo, también están aquellas que reconocen estas problemáticas y luchan contra ellas. Debido a la diversidad de empresas y a las variadas características que las identifican, como son, su sector de actividad, su tiempo de funcionamiento y su contexto particular, los problemas que enfrentan varían significativamente entre sí. No obstante, es posible identificar ciertas dificultades comunes que afectan a varias empresas, independientemente de estos factores. Principalmente, estas dificultades suelen estar relacionadas con la falta de orden o control, lo que puede resultar en sanciones, como menciona un entrevistado al decir que, “si tú tienes todo organizado todo está al día, entonces te evitas multas, te evitas sanciones, te evitas que las cosas no fluyan” (Entrevistado anónimo 1, 20 de marzo de 2024). También existen problemas a la hora de tomar decisiones razonables o en su defecto coherentes con la situación de la organización, y problemas en la separación entre lo privado con lo perteneciente a la empresa, correspondiendo a la idea en la cual, a pesar de que, para las grandes empresas, se observa una distinción marcada y prácticamente total entre la propiedad y la gestión de las corporaciones. Se ha pasado por alto por completo el análisis de las razones que motivan las

decisiones contables en las MiPymes, donde la separación entre propiedad y gestión no siempre está definida (Monterrey Mayoral, 2002).

Algunos ejemplos de diferentes situaciones que se presentan al interior de las empresas y que se pudieron registrar en las entrevistas son:

“Nosotros tenemos una empresa que en años anteriores era un negocio muy informal de hecho hoy por hoy no estar totalmente formalizado y llevar la contabilidad cuando no hay forma de controlar lo que tú compras y lo que tú vendes, es un mercado muy informal pues se puede prestar para que tú te canses y digas no sabes qué, compremos todos a nombre de todos y metamos esto así, hagamos esto así, y evitémonos tener que llevar el orden de una empresa, como tal sí pensaría que en algún punto ha estado la tentación de decir ay no ya, esto es muy complicado, tiene muchas cargas, la parte tributaria es compleja, el llevar la contabilidad es complejo, el manejar una empresa es complejo, entonces dejémoslo como persona natural y ya, pero realmente siempre está el deseo de poder emprender, de poder generar empleo, de poder generar empresa en Colombia, de permanecer, de hacer las cosas bien, entonces pues siempre nos hemos llevado por esos principios de la honestidad de la legalidad que, definitivamente aunque a veces es una carga compleja de llevar, no es imposible y son más beneficios que trae, que de pronto los tropiezos que se pueda encontrar uno en el camino.” (Entrevistado anónimo 2, 20 de marzo de 2024)

“En alguna ocasión tuve unas mezclas de dinero y entonces no sé cómo consigné más de la plata que tenía, la consigné en la cuenta de la droguería y eso me generó como un sobrecosto. un exceso pues, entonces la contadora me llamó y me dijo mira, pero es que aquí aparece que tienes tanto en la caja, pero estás consignando tanto, entonces mi conclusión es que revolví plata, mezcle platas personales con las de la droguería, y desde allí estoy poniendo más cuidado a lo

que debo consignar, no mezclar lo personal con lo de la droguería.” (Entrevistado anónimo 4, 23 de marzo de 2024)

“Alguna dificultad tal vez en cuanto proveedores, que ya hemos pasado cuentas de cobro y luego uno se da cuenta de que no pasaban los papeles que son legales, o que han pasado una planilla de pago de seguridad social falsa y ya uno ha generado el pago, uno ha generado el regreso del dinero, qué más, tal vez equivocaciones en cuanto a que se registra mal el pago de estampillas y se paga menos, entonces para todo eso siempre hay una solución legal, la contadora siempre me colabora y me dice, ah listo no se pudo así, entonces vamos a enviar un correo que pasó esto, qué pasó lo otro y lo solucionamos, cosas así, pero así graves, graves, graves, no, mira que no, hasta ahora no.” (Entrevistado anónimo 3, 21 de marzo de 2024)

“nosotros por seguir el proyecto educativo que tenemos nos tocó o bueno me tocó decidir continuar a pérdida, entonces era consciente de que seguir en este proceso, seguir con el proyecto educativo o no, en momentos en que ya no teníamos suficientes estudiantes para para continuar y tener digamos una ganancia o al menos estar en punto de equilibrio.” (Entrevistado anónimo 6, 03 de abril de 2024)

En la entrevista, se presentó la oportunidad para preguntar sobre la opinión que tenían sobre otros factores que ellos consideran que podrían afectar las prácticas contables y la toma de decisiones, de entre los entrevistados gran parte estaba de acuerdo con que posiblemente estos factores antes mencionados podrían abarcar gran parte de lo que ellos consideran importante para las prácticas contables y la toma de decisiones desde un aspecto general de las organizaciones. Sin embargo, algunos de los entrevistados dieron ideas acerca de otros tipos de factores que desde su perspectiva podrían afectar más a la actividad y funcionamiento de su organización, las prácticas contables y la toma de decisiones de su empresa. Resultando así en factores más

específicos, tales como las finanzas y los mercados, necesarios a tener en cuenta cuando se requiere de conocer el entorno, la competencia y aspectos más relacionados con las inversiones, otro factor que resaltan es la comunicación ya sea entre los socios o los clientes, para llegar a acuerdos y tener una toma de decisiones adecuada o tener una atención que permita reconocer las necesidades de los clientes y planear mejoras en la empresa, otros mencionan el personal, refiriéndose a la necesidad operativa, la eficiencia o deficiencia de la mano de obra, otro factor de un caso incluso más específico considero el clima, al considerar dos aspectos, el primero en el cual basándose en el establecimiento, puede perjudicar la recepción de clientela y el segundo aspecto al reconocer la existencia de empresas que tratan con productos orgánicos, sensibles o perecederos, como por ejemplo alimentos o medicamentos, finalmente un elemento o factor en el que la mayoría en algún momento de la entrevista sugirió es en mantener un gran énfasis en el conocimiento y educación, que son considerados realmente importantes a la hora de observar, analizar, planificar y tomar decisiones dentro de las empresas.

9. Conclusiones

Durante el análisis desarrollado, los resultados son coherentes con lo mencionado en la revisión de literatura y marco conceptual de este trabajo, resaltando la verdad de las empresas en cuanto a las posibles dificultades que poseen a la hora de analizar, planificar y tomar decisiones al interior de las organizaciones, en especial las consideradas MiPymes, las cuales son sujeto de estudio en este trabajo.

Las diferentes dificultades que pueden hallarse en este tipo de empresas, ya sean micro, pequeñas o medianas, muchas veces están relacionadas con elementos relacionados a las

conductas que poseen, es decir, el cómo hacen, pero también pueden deberse a otros aspectos como la laxitud en prácticas, la falta de conocimiento formal, la asimetría de información, los conflictos de interés y cualquier tipo de limitación que pueda surgir por una falta de orden y separación entre lo personal con lo organizacional.

Es así como gran parte de las problemáticas provienen de dificultades ya sea para cumplir adecuadamente con la ley y las normas, por deficiencias en la transparencia o la falta de valores y aplicación de la ética. Pero no solamente pueden surgir dificultades por las razones mencionadas anteriormente, sino también debido a la falta de conocimiento o compromiso en el proceso de análisis de las prácticas contables y la información que estas generan. Esto puede resultar en una limitación de la información proporcionada, reduciéndola a una mera obligación sin reconocer su utilidad para reflejar control, transparencia y valor para la toma de decisiones. Comportamientos son contrarios a la función de la contabilidad como herramienta y generadora de información útil, que requiere de conocimiento y hacer (Gómez Villegas, 2016; 2019). Sin embargo, el hecho de que ocurran estas situaciones, no significa que sean permanentes y condicionales para todas las empresas, pues aunque es cierto que como se ha mencionado durante la investigación, el que las empresas MiPymes tengan una mayor probabilidad de cometer estos comportamientos, no significa que no haya quienes traten de no cometerlos, de tratar de solucionar situaciones adversas, de cumplir con las normas, ser honestos y cumplidos, de buscar asesoramiento y sobre todo de tratar siempre de mejorar.

Por lo tanto y debido a las dificultades que afectan las empresas, se resalta la importancia el cumplimiento del objetivo general al determinar cómo desde las prácticas contables, los factores de la ética, la legalidad y la transparencia son de suma importancia para la toma de decisiones. Por tal motivo y soportando la afirmación anterior, se recapitula la información

analizada durante el desarrollo, la cual expresa las opiniones de los entrevistados y las relaciones con lo mencionado durante la revisión académica y marco conceptual.

Primero, al identificar la caracterización de las empresas, se consideran la actividad principal de la organización, su tamaño ya sea micro, pequeño o mediano y la duración de su funcionamiento. Además, se resalta la importancia de las MiPymes en Colombia, constituyendo una parte significativa del panorama empresarial del país. Haciendo hincapié en que muchas de estas organizaciones son empresas familiares, lo que puede influir en la gestión y en la dificultad para separar lo personal de lo empresarial (Monterrey Mayoral, 2002).

Ahora bien, una vez conociendo un poco sobre el contexto y los sujetos de las entrevistas, procediendo con el cumplimiento de los objetivos específicos para soportar la afirmación del objetivo general, para el primer objetivo que trata de describir la ética, legalidad y transparencia como factores determinantes que afectan las prácticas contables. Con base en la información recibida de las entrevistas, se definen variedad de conceptos necesarios que soportaran la importancia de diversos factores que impactan la toma de decisiones, por esta razón, se revela que las prácticas contables son vistas principalmente por las empresas puramente como obligaciones, refiriéndose a actividades como lo son, por ejemplo, retenciones, tributos y presentación de informes a entidades regulatorias.

Sin embargo, es crucial enfatizar la importancia de reconocer que la contabilidad va más allá de simples rutinas automáticas; implica un equilibrio entre el conocimiento teórico y su aplicación práctica. También se presenta la ética, la cual es concebida como un conjunto de valores fundamentales, como la honestidad y el respeto a la ley, que guían las acciones de los profesionales. Esto se relaciona con la idea de establecer normas para regular las acciones de acuerdo con códigos deontológicos y leyes (Gironzini, 2015; citado por Peña et al., 2023). Y en

cuanto a la legalidad y la transparencia, se entienden como el cumplimiento de las normas legales y la actuación honesta y clara frente a los organismos de control y la ley. Esto implica llevar a cabo las acciones de acuerdo con la normativa legal aplicable y actuar con honestidad y claridad. Igualmente, la necesidad de asesoramiento profesional para garantizar el cumplimiento legal en sus actividades.

Además, se reconoce que el cumplimiento legal y la transparencia no solo son obligaciones, sino que también pueden brindar tranquilidad y confianza en la toma de decisiones y cualquier otra acción que se realice. Es por estas definiciones y las razones que tienen, que cada uno de estos factores es relevante para ejercer las prácticas contables, pues son necesarios para un adecuado funcionamiento ya sea visto desde un ámbito humano, empresarial, económico o legal.

Además, para el cumplimiento del segundo objetivo específico que trata de analizar la relación entre las prácticas contables y la toma de decisiones. Se destaca la importancia de tomar decisiones bajo criterios como la legalidad, la honestidad y valores considerados correctos. Del mismo modo, en el contexto empresarial, se observa que el proceso de toma de decisiones sigue un patrón común, donde se analizan diversas opciones para elegir la más conveniente. Este proceso se beneficia de una comunicación efectiva y de un adecuado conocimiento, que puede variar según la decisión a tomar y abarcar aspectos como el mercado, las necesidades de la empresa y otros contextos específicos. Por lo tanto, es posible afirmar que las prácticas contables son importantes para el proceso de tomar decisiones, generando una relación donde las prácticas contables al aplicar apropiadamente la contabilidad como herramienta, es capaz de ser útil para la comunicación, el cumplimiento de objetivos y obligaciones, generar información útil y servir como base para el análisis (Gómez Villegas, 2016; 2019).

Nuevamente, se destaca la relevancia del conocimiento no solo para realizar las prácticas contables, sino también para la toma de decisiones. Las prácticas contables proporcionan información crucial para conocer el funcionamiento financiero de la empresa, sus obligaciones y planificar para el futuro. Además, se reconoce que la toma de decisiones no se limita solo a aspectos contables, sino que también se ve influenciada por factores como la ética, la legalidad y la transparencia.

Para el cumplimiento del tercer y último objetivo específico que trata de Determinar la importancia de la información procedente de las prácticas contables en la toma de decisiones. Es entonces que se resalta uno de los aspectos que tiene un gran impacto en la toma de decisiones y que surge de las prácticas contables, que es la información contable, la cual es vista como un activo de gran valor para las organizaciones, demostrando orden, legalidad y cumplimiento. Se reconoce que la información contable correctamente elaborada puede generar beneficios positivos para la compañía y sus trabajadores, al proporcionar control, transparencia y utilidad en la toma de decisiones. Por otro lado, se destaca la importancia de la precisión, oportunidad y veracidad de la información contable (Baracaldo-Lozano, 2014), ya que una información ineficiente puede ser inútil e incluso peligrosa, pudiendo generar conflictos de intereses, sanciones y perjuicios para los interesados, socios o propietarios de la empresa. Por lo tanto, es correcto afirmar que información procedente de las prácticas contables es relevante para la toma de decisiones, teniendo en cuenta las cualidades y beneficios que esta es capaz de exponer como el cumplimiento de normas y objetivos, la capacidad de reflejar transparencia y control, de ser base para el análisis y fuente importante de conocimiento para la toma de decisiones. Sin olvidar que esta información es útil siempre y cuando se realice adecuadamente.

Finalmente, el análisis de las problemáticas que pueden surgir en las empresas revela una serie de desafíos comunes que estas enfrentan, como la falta de orden o control, dificultades para tomar decisiones razonables y problemas en la separación entre lo privado y lo empresarial. Estas dificultades pueden llevar a sanciones, conflictos internos y situaciones de confusión financiera.

Es importante mencionar que, aunque durante el trabajo se mencionan factores específicos que se dirigen más a tratar problemas habituales de agencia como por ejemplo las dificultades de la separación entre propiedad y gestión, no significa que estos sean la totalidad de los elementos que pueden afectar el funcionamiento, las necesidades y la toma de decisiones de una empresa, sino que es necesario reconocer la existencia de otros muchos más.

Pues a pesar de que este trabajo posea una mirada más centrada en los problemas de agencia, donde los sujetos como agentes son libres de elegir sus acciones, que por su naturaleza buscan resultados beneficiosos, no se puede dejar de lado y olvidar la existencia situaciones estructurales que pueden influir y restringir las acciones y por ende la toma de decisiones, ya sea por el entorno, conocimiento o capacidad Sunder (1997/2005). Por esta razón y aprovechando el espacio de la entrevista, se exploraron otras posibles influencias en las prácticas contables y la toma de decisiones, sugeridas por los entrevistados, entre las cuales están aquellos factores financieros, de mercado, de comunicación, de recursos humanos y de conocimiento y educación, destacando la importancia de una gestión integral y una comprensión profunda del entorno empresarial.

10. Referencias

- Asociación Nacional de Instituciones Financieras [ANIF]. (2021, 9 de diciembre)- *Retos y oportunidades de las Pymes*. ANIF. <https://www.anif.com.co/comentarios-economicos-del-dia/retos-y-oportunidades-de-las-pymes/#:~:text=Las%20MiPymes%20representan%20m%C3%A1s%20del,recursos%20e%20incentivar%20el%20emprendimiento.>
- Arellana L.C., Chinchilla M.F. y Escobar Avila M.E. (2020). Obstáculos en la implementación de control interno en mipymes en Colombia. *Palermo Business Review* 22, 185-207.
https://www.palermo.edu/negocios/cbrs/pdf/pbr22/PBR_22_10.pdf
- Baracaldo-Lozano, N. A. (2014). ¿Es garante del principio de transparencia la implementación de normas internacionales en Colombia?. *Cuadernos De Contabilidad*, 14(36) 1097-1120.
<https://revistas.javeriana.edu.co/index.php/cuacont/article/view/7914>
- Encalada-Tenorio, G. J., Acosta-Roby, M. G., Caicedo-Monserrate, D. L., & Ocampo-Ulloa, W. L. (2021). La contabilidad creativa y su importancia en la gestión de la información financiera. *Revista Científica FIPCAEC* (Fomento de la Investigación y Publicación En Ciencias Administrativas, Económicas y Contables). ISSN:2588-090X. Polo de Capacitación, Investigación y Publicación (POCAIP), 6(1), 173-189.
<https://www.fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/434/764>
- Gómez Villegas, M. (2016). Breve introducción al estado del arte de la orientación crítica en la disciplina contable. *Contaduría Universidad De Antioquia*, (45), 113–132.
<https://doi.org/10.17533/udea.rc.25673>

- Gómez Villegas, M. (2019). Una aproximación social, institucional y organizacional a la contabilidad (A Social, Institutional and Organizational Approach to Accounting). *Documentos FCE-CID Escuela de Administración y Contaduría Pública*, 35.
https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3376719
- Matarranz, I., Timón. (2017). *La Contabilidad Creativa y su práctica*. [Tesis de pregrado, Universidad Pontificia Comillas]. Repositorio Comillas.
<https://repositorio.comillas.edu/xmlui/bitstream/handle/11531/19864/TFG%20Matarranz%20TimA%c2%b3n%2c%20InA%c2%a9s.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Monterrey, J. (2002). Entre la contabilidad creativa y el delito contable. *Revista Internacional Legis de Contabilidad & Auditoría*, 12, 117-138.
- Peña Peñuela, D. R., Ortega Rubiano, S., & Menjure Pedraza, G. A. (2023). *Representaciones de las prácticas éticas del contador financiero*. [Tesis de pregrado, Universidad Cooperativa de Colombia, Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Contaduría Pública]. <https://repository.ucc.edu.co/items/a9dd5909-4ffd-4955-a701-4a287fd1a5c7>
- Pontificia Universidad Javeriana Cali. (s. f.). *Nosotros*.
<https://www.javerianacali.edu.co/institucional/nosotros>
- Rodríguez Narváez, G., Cardona Segura, A.D. (2023). Prácticas de contabilidad creativas recurrentes en Colombia. *Repositorio Institucional Universidad Cooperativa de Colombia*.
<https://repository.ucc.edu.co/entities/publication/4fec90f0-12b2-4882-ab0e-70d715f2ccc8>
- Shyam Sunder, (2005). *Theory of Accounting and Control* (García, N, Traducción., Sunder, Shyam. Teoría de la contabilidad y el control. Yale University). Unal. (Trabajo original publicado en 1997).

11. Anexos

11.1. *Formato de entrevista:*

- ¿Cómo se encuentra el día de hoy?
- Se presenta el acuerdo informado
- Se pregunta nombre y rol en la organización (solo si previamente lo autorizo).

Preguntas iniciales:

- ¿A qué actividad se dedica la organización?
- ¿Cuál es el tamaño de la organización?
- ¿Cuánto tiempo tiene la organización en funcionamiento?

Preguntas de objetivos específicos:

1. objetivo específico: Cómo se describe la ética, legalidad y transparencia, como factores determinantes que afectan las prácticas contables.

- ¿Qué entiende por el termino de prácticas contables?
- ¿Para usted qué significa la ética en una organización?
- ¿Qué entiende por el termino de legalidad y transparencia en una organización?
- ¿Desde su perspectiva, qué relevancia tienen los factores de la ética, la legalidad y la transparencia al interior de una organización?

2. objetivo específico: Cómo se relacionan las prácticas contables y la toma de decisiones.

- ¿Desde su perspectiva, como define la toma de decisiones?

- ¿Cómo considera que es el proceso para llevar a cabo la toma de decisiones en una empresa?
- ¿Considera que hay relación significativa entre las prácticas contables y la toma de decisiones?

3. objetivo específico: Cual es la importancia de la información procedente de las prácticas contables en la toma de decisiones.

- ¿Desde su perspectiva, qué es la información contable?
- ¿Qué uso le da a la información contable en su empresa?

Preguntas de cierre:

- ¿Alguna vez ha tenido dificultades o dilemas éticos al momento de tomar decisiones con base en la contabilidad? ¿Cuál o cuáles y qué tratamiento se les dio?
- ¿Considera usted la existencia de algún otro factor que pueda impactar en las prácticas contables y la toma de decisiones, que no se haya relacionado o mencionado hasta el momento?
- ¿Tiene alguna duda sobre la entrevista?

11.2. Entrevistas organizadas por secciones

11.2.1. Caracterización de las empresas

Entrevistado anónimo 1: Mi nombre es V [REDACTED], como profesional soy administradora de empresas tengo una empresa de alquiler y equipos para la construcción, lleva dos años y medio como persona natural y ahorita en el mes de marzo creamos la persona jurídica, nuestro principal cliente es Jaramillo Mora, Solanillas, arquitectos ingenieros que

también digamos hacen obras civiles, Entonces ese es el rol que me desempeño como gerente general y también hago la parte comercial directamente con la constructora Jaramillo Mora

Entrevistado anónimo 2: Mi nombre es P [REDACTED], yo soy socia de la empresa se llama metales Ebenezer MC y digamos que soy el apoyo jurídico y legal de la empresa. Como SAS estamos más o menos desde el año 2019 y es una empresa familiar es una empresa pequeña y realmente nosotros nos abastecemos de camiones de nuestros de las empresas que nos compran somos proveedores de dos siderúrgicas de aquí del valle y ellos nos abastecen todo el tema del transporte, nosotros tenemos cantidad de clientes y en sí como parte administrativa es súper pequeña, dos personas

Entrevistado anónimo 4: Mi nombre es L [REDACTED] y tengo una droguería que tiene entre unos 4 a 5 como SAS, antes era persona natural de hecho, pues en la labor tenemos 25 a 26 años ubicados en el mismo sitio, antes era una estructura vieja, ahora tenemos renovado el edificio, me pasé a la SAS porque vi que era algo necesario y ahí vamos

Entrevistado anónimo 3: Mi nombre es M [REDACTED] soy ingeniera industrial soy socia y directiva del colegio técnico juvenil de Sur que es una que es un colegio que le pertenece a la fundación Fundatedi, fundación para el desarrollo técnico diversificado somos un colegio que tiene niños desde preescolar desde los 3 años, hasta grado 11. En la mañana tenemos un aproximado de 600 estudiantes y en la tarde tenemos semestralizados 70 estudiantes en ciclos de bachillerato, estamos ubicados en el barrio Meléndez sobre toda la Calle Quinta al final del Batallón es un colegio que tiene 29 años de trayectoria es una empresa familiar. En este momento la rectora que era mi mama falleció entonces en este momento estoy yo haciendo el papel de directiva del colegio

Entrevistado anónimo 5: Mi nombre es E [REDACTED] ingeniero agroindustrial de la San Buenaventura Cali, soy socio de la compañía García Devia Agropecuaria Rancho Luna y digamos que socio y trabajador a la vez de la empresa García Gómez Agro inversiones que es una empresa filial o asociada a Cervalle SA. García Devia Agropecuaria Rancho luna es una empresa que lleva más de 20 años, es una empresa que la parte administrativa la tiene ubicada en Cali en el centro comercial Unicentro y digamos que ya la parte la parte operativa de campo, está ubicada es en la Dorada Caldas a todo lo que es la producción y comercialización de productos agropecuarios

Entrevistado anónimo 6: Mi nombre es D [REDACTED] yo soy la representante legal, nosotros somos una institución educativa privada y tenemos los niveles de transición hasta el grado 11 aprobados sin embargo en este momento estamos hasta el grado noveno, estamos en toma de decisión precisamente para ver si abrimos en la media décimo y once o nos quedamos solamente hasta 9. El colegio fue fundado en 1992, ha ido incrementando los niveles poco a poco mientras se obtenía la aprobación de todo, en ese tiempo yo no estaba sin embargo me vinculé al colegio hace varios años. Estamos ubicados en el barrio comuneros 1 en el suroriente de la ciudad en el distrito de Agua Blanca. Hemos tenido, tuvimos un proceso de contratación con el estado y desde el 2018 no hemos tenido ese esa contratación haciendo un poco difícil el sostenimiento ya que, pues los padres que son del sector vulnerable donde estamos ubicados, tienen muchas dificultades para pagar las mensualidades

11.2.2. La ética, legalidad y transparencia como factores determinantes que afectan las prácticas contables.

Entrevistado anónimo 1: a) Primero te aclaro tengo una contadora aquí en la persona encargada de realizar todo el tema contable, sí yo le paso mes a mes como toda la información y

ella es la encargada de realizar todo el tema contable, pero creería que yo las prácticas contables serían como lo que uno tiene que llevar el día a día sí por ejemplo el IVA bimestral la declaración de renta las retenciones que le hacen a uno como llevar todo el tema de contabilidad del día a día eso es lo que yo entiendo como las prácticas contables

b) La ética para mí, son como los valores, como que tan estructurada está la empresa en cuanto a organización que todo sea legal que todo sea como ordenado o sea para mí la ética es como lo correcto de una organización

c) Para mí es como por ejemplo declarar realmente lo que tú te gastas pagar a tiempo el IVA pagar a tiempo el tema de la retención no evadir impuestos no hacer como los chanchullos como se dice pues, sino que realmente pagar lo que lo que es legal. Es que, si te van a investigar algo, tú estés realmente tranquila, porque todo lo estás haciendo bien entonces es para mí es como la tranquilidad como como tú te muestras realmente cómo eres sí Si tú no estás haciendo algo malo o algo entonces tú realmente estás tranquilo porque todo está bajo control y todo está bien

d) Para mí realmente son muy importantes, porque si tú tienes todo organizado todo está al día, entonces te evitas multas, te evitas sanciones, te evitas que las cosas no fluyan. Si tú llevas todo a cabo en orden pagas todo bien entonces creo que es muy importante, fuera de eso me imagino que si te sancionan Entonces tienes que hacer cantidad de vueltas papeleos un dinero que realmente tarde o temprano tienes que pagar y pagar de más porque no hiciste lo correcto desde un principio

Entrevistado anónimo 2: a) Bueno las prácticas contables a mi modo de ver son como el desarrollo de la profesión de contaduría, pero está relacionado con el desarrollo tributario de las

empresas y de las personas naturales también es como todo el cumplimiento de las normas legales a nivel tributario.

b) La ética es como ese mantenimiento de la vestidura profesional como que se mantenga el profesionalismo incólume realizando los actos y las prácticas lo más honestos transparentes y claros posibles

c) bueno para para el derecho son principios ambos son principios y digamos que toda todo acto jurídico debe estar enmarcado revestido de esa transparencia Y de esa legalidad cuando hablamos de legalidad Pues estamos hablando de que todo acto jurídico o todo acto personal pues está inmiscuido dentro de una norma que le permite accionar y cuando hablamos de transparencia es como el actuar de una persona Honestamente desde la honestidad y desde la claridad

d) Definitivamente pienso que no solo en esta organización sino en todas las organizaciones y en todas las relaciones interpersonales es necesario que se apliquen estos tres principios porque es la base es el pilar de una buena relación una buena comunicación y Pues digamos que el fruto de todo eso es que se eviten o que se minimicen todo tipo de riesgos a nivel legal a nivel penal a nivel tributario todo ese asunto.

Entrevistado anónimo 4: a) Bueno prácticas contables, es lo que está haciendo la persona directamente, lo que debe hacer sobre los ingresos, egresos y que debe quedar plasmado en los libros para presentarlos ante las autoridades competentes.

b) Ética, bueno es algo de lo que se habla mucho, pero pues que no todos lo ejercemos por A o por B motivo, ética es cuando una persona hace las cosas a conciencia, se ciñe a las Norma y siempre tratando de procurar el bien.

c) Legalidad, en cuanto a lo que se hace en la droguería comprar los productos con factura vender pues como un margen de ganancia que no sea excesivo pues que no vaya a ser como de usura o de abuso contra las personas que vienen a mi establecimiento y pues llevar todos los libros contables y lo que me exige la ley.

d) Importantísimas

Entrevistado anónimo 3: a) Prácticas contables para mí es todo lo que tenga que ver con la contabilidad del colegio, me imagino con el ingreso del dinero, con la salida de dinero con todo lo que es el archivo contable del colegio pues desde que inició con todo lo que tiene que ver en el marco legal con impuestos para mí eso es las prácticas contables.

b) Yo entiendo por ética que son todos los principios los valores las normas que tiene uno como persona, que ya aplicadas a una empresa sería como el llevar todo su proceso contable que cumpla con, con los principios y con los valores, como ceñirse a la ley y tener una ética contable, que es hacer todo bajo la norma, que sean correctos los procesos, que uno vea la norma como una ayuda, cumplir con las normas pienso yo que eso es la ética.

c) Legalidad y transparencia, es como acogerse a la norma es estudiar bien la ley pero para eso tengo que asesorarme bien, por ejemplo yo soy ingeniera industrial, yo en este momento la norma, yo no conozco, entonces para eso tengo que tener una persona una persona experta en el tema yo tengo una contadora y me ha ido muy bien con ella porque es una persona muy honesta muy responsable yo he escuchado de otros contadores que acomodan las cosas que siempre están como intentando evadir la Norma que siempre están intentando ver como para ganar más dinero y cuando llego como lo hacemos en mi empresa me dice no mira hace lo así, yo digo no, yo vivo feliz con mi contadora, porque siempre, siempre, siempre, me ayuda y yo no tengo ningún

problema en que en tres cuatro cinco o seis años me llegan a visitar o tengo algún inconveniente yo tengo una transparencia sin ningún problema, y tal vez en algún momento cuando he tenido alguna dificultad la llamo, con ella es como todo como tan legal y tan transparente que así uno cometa un error se soluciona pero siempre es como como siguiendo la legalidad me entiendes y eso me sirve mucho, porque yo sé que en el momento en que yo no llegue a estar, no hay ningún problema en que nos visiten la Dian o que nos visite la secretaria de educación a revisar informe de estampillas o que me lleguen a solicitar mis libros, porque ya ha pasado y soy transparente con todas mis cosas, cuando vienen yo entrego mis cuentas, si entrego una cosa o entrego la otra, sin problema de que algo vaya a pasar, yo creo que eso es lo que entiendo como la idea de legalidad y transparencia.

d) Claro, es lo más importante, porque un negocio es para ganar dinero pero si tú no ganas dinero, no lo tienes organizado o no lo ganas de forma legal, pues entonces no estás haciendo nada, entonces primero es la contabilidad y tener visibilizado las normas, porque para eso uno tiene un negocio, para cumplir las normas Y poder ser honesto en sus cosas entonces la transparencia la contabilidad y la ética y todo es lo más importante de una empresa, para mí es muy importante tener todo legal y tener una ética contable y transparencia en mis procesos, en cuanto a la contabilidad es lo más importante, porque si uno tiene un negocio es para ganar dinero, entonces yo pienso que si estoy tranquila en cuanto me ingresan en el manejo económico contable de mi negocio es lo más importante es estar tranquilo y transparente

Entrevistado anónimo 5: a) digamos que yo de contabilidad se más bien, pero digamos que yo por prácticas contables puedo entender como en el registro de lo que usted hace en la empresa, de lo que entra y de lo que sale, digamos que en cuanto a la parte monetaria sí es lo que

entiendo yo es el registro correcto de cualquier actividad que usted desempeña en la empresa eso es lo que yo entiendo

b) la ética hermano es como la transparencia y honestidad con que usted maneje toda la parte digamos que de información contable y trazabilidad, todo en aras de que digamos que usted declare a la hora de una declaración de renta lo que es, sino digamos que lo que le convenga porque normalmente lo que escucha uno en la mayoría de empresas es que manejan siempre como dice el cuento una contabilidad por un lado y otra contabilidad por otro, pero pues digamos que uno hoy en día escucha como que cada vez que la mayoría de empresas se han ido metiendo pues como en el cuento de manejar las cosas como son, entonces para mí digamos que la ética es eso la honestidad la transparencia con la que usted maneje la información y que sea una información correcta precisa la que usted presente, en este caso a la Dian a la hora de usted presentar informes contables.

c) Legalidad es que digamos, que las acciones que uno desempeñe en la empresa estén dentro del ámbito de la legalidad es decir que digamos que el usufructo del desempeño de la empresa venga de o provenga de cosas que sean digamos que no sean ilegales Sí me entiendes o sea no sé trato como explicártelo. Que los recursos de una empresa pues lógicamente no pueden venir ni de cosas de cultivos ilícitos ni de narcotráfico ni de terrorismo ni de nada de esas cosas por el estilo, o sea digamos que todo el desempeño de una empresa y sus ganancias y todo eso pues deben de ser acorde a actividades que estén dentro del marco de la de la legalidad y de cosas que se puedan hacer. Ya en el tema de transparencia, pues uno puede ser decir, uno no puede estar queriendo Mostrar algo como legal cuando realmente no es Entonces digamos que ahí el tema de legalidad con transparencia pues lógicamente va amarrado una cosa con la otra

d) por supuesto claro que son importantes y por eso digamos que por ejemplo en el caso de nosotros las cosas se manejan como se deben de manejar y digamos que dentro de la misma empresa ahí, hay un equipo de personas capacitadas y digamos que con las condiciones de manejar todo como se debe manejar, es decir, ahí hay personas, hay un departamento de recursos humanos, hay un departamento contable, hay un departamento de tesorería, digamos que todo lo que se necesita pues como para que las cosas se manejen como se deben de manejar y que cuando a la hora de presentar digamos que informes o documentos pues contables para declarar para una declaración de renta y todo eso pues se presenten dentro de los tiempos que se deben de presentar no porque para eso digamos que hay unos hay unos tiempos Entonces digamos que claro que es importantísimo tener eso en cuenta en la empresa

Entrevistado anónimo 6: a) las prácticas contables para mí son el proceso el proceso en la cual se llevan las cuentas y de una de una digamos organización no solamente llevar cuentas de no tener tanto la parte como la parte contable como también la parte de impuestos y todo eso al tener al tener en las prácticas contables sería también estar regidos con las normativas vigente cada país en este momento

b) La ética, nosotros tenemos unos principios, unos valores institucionales, nosotros como institución educativa debemos mostrar aún más esa ética, la ética es hacer las cosas bien, Sí, hacerlo con honestidad haciendo lo mejor posible, sigue siendo un referente, también siendo consecuente lo que hacemos con lo que decimos

c) La legalidad es hacer las cosas conforme a la ley a todo lo dispuesto en la parte tributaria de un país, la transparencia es hacerlo, consecuente yo no puedo decir que sí lo hago con ética, pero por otro lado estoy haciendo algo indebido, sí raya un poco con digamos situaciones, pero la

ética y la transferencia van de la mano. Para mí de la legalidad es hacer las cosas de acuerdo con la ley.

d) digamos que vienen siendo como una columna en una organización sí trabajar con ética nos lleva a que la gente pueda confiar en nosotros es más si en un momento la Dian en este caso el Dian viene a hacer una auditoría que uno tenga la seguridad que ha hecho las cosas bien y puede recibir en auditoría nosotros nos tocó en una ocasión porque pedimos unos reembolsos entonces vinieron y nos auditaron otros, nosotros que nos esculquen. Tengo una muy buena contadora entonces sabemos que pueden venir y no tenemos dificultades, y eso es lo de transparencia y ética, que haga que una organización puede estar auditada por cualquiera de las instituciones que le hacen veeduría Y controla a la organización

11.2.3. La relación entre las prácticas contables y la toma de decisiones.

Entrevistado anónimo 1: a-b) digamos que la empresa como es una empresa muy pequeña, prácticamente la toma de decisiones es entre mi esposo y yo que somos los socios accionistas, pero digámoslo así que él es más operativo y yo soy más administrativa, pues analizo el tema más que todo digo que la toma de decisiones en este gremio es el tema de inversión, que como nosotros estamos creciendo entonces por ejemplo me están pidiendo mucho cierto equipo Ah no Entonces tenemos que invertir en ese equipo porque realmente estaba viendo mucho movimiento de ese equipo. Entonces yo digo que en la toma de decisiones hay que analizar los pros y los contras, tratar de ser como lo más posible aterrizado para hacer la de toma de decisiones.

c) Sí claro, porque por ejemplo me van a decir tu rentabilidad es tanto entonces yo ya sé que de pronto con esa rentabilidad o con eso que me está generando la empresa yo puedo hacer

el tema de inversiones entonces digamos lo que es importante o también en el tema, ah mira sabes que tienes que pagar dentro de dos meses el IVA entonces tengo que saber que dentro de dos meses tengo que tener cierta cantidad de dinero para poder pagar y eso todo depende de la toma de decisiones porque hay que tener en claro que hay que tener unos dineros digámoslo así destinados para ciertos gastos Entonces eso también es sí influye y si es importante

Entrevistado anónimo 2: a) La toma de decisiones es una responsabilidad muy grande dentro de una organización cierto y debe estar encaminada a cumplir con el objeto social de la empresa con Los criterios orientadores que cada entidad o cada compañía tiene y basado definitivamente en la legalidad de las normas y en el actuar correcto para que pueda tener el resultado esperado

b) Bueno pues aquí en esta en esta compañía digamos que hacemos como una mini junta directiva porque pues es una empresa familiar y es pequeña, pero siempre tratamos como de dialogar los asuntos y llegar a un acuerdo entre todos, tener una buena comunicación que se asertiva y Que obviamente esté digamos que provenga desde el conocimiento de la situación o de las consecuencias Entonces siempre que se va a tomar una decisión pues se tiene ese consenso entre todos

c) Sí, definitivamente pues todas las prácticas contables que hacemos en esta empresa requieren la toma de una decisión y efectivamente Pues siempre estamos siempre Tratamos de estar al día con todo lo que son el cumplimiento de digamos de la normatividad como te decía, pero también de la organización el orden y una práctica que sea muy muy sencilla y clara para que todos la puedan comprender

Entrevistado anónimo 4: a) analizar algo y llevarlo a cabo

b-c) Toma de decisiones, lo que debo hacer respecto algunos asuntos que van en la droguería, toma decisiones cuando de pronto veo la necesidad de contratar a otra persona porque me estoy me estoy viendo que sola no puedo hacerlo entonces debo contratar a alguien, toma de decisiones cuando yo veo que viene mi preguntan demasiado por algún producto que está de moda y hago los análisis sobre sus precios y cómo se puede vender, para mí son tomas de decisiones

Entrevistado anónimo 3: a) La toma de decisiones es tener varias alternativas, evaluarla cada una y decidir la que mejor me convenga para mí eso es la toma de decisiones, la que mejor me convenga si en todo sentido

b-c) la toma de decisiones va basada también en los expertos que yo contrate, entiendes, uno siempre tiene la última decisión. Bueno ahí es donde va la ética, porque yo puedo tomar malas decisiones, así mi contador o mi abogado, quien sea me aconseja hacerlo por la parte legal si yo no tengo una ética profesional pues voy a escoger por la parte mal y ganar más dinero, entonces yo siempre queriendo pues tener como los principios y la norma de mi empresa yo tomo la decisión basada en la ley y basada en las personas que tengo contratadas por ejemplo si hay casos por ejemplo con la contadora que si hay casos que yo no conozco, yo me asesoro en ella. Yo pienso que en la toma de decisiones también tiene que ver con el directivo que es el socio que toma la decisión, pero basado también en los expertos que uno tiene contratados, pero para mí, para mí, para estar tranquilo para tener transparencia, siempre es pues basado en la ley

Entrevistado anónimo 5: a) Es una elección que me imagino uno hace después de tener digamos que un pool de alternativas para usted escoger entre una cosa y la otra dependiendo de lo que se desempeña la empresa, entonces digamos que pues eso debe ir soportado de digamos que dentro del dentro del marco de la transparencia y la legalidad, entonces lo que entiendo yo

como toma de decisiones es como la elección que uno hace después de tener digamos que unas varias alternativas para usted escoger algo que usted quiere

b) digamos que ahí ya el proceso como tal es digamos que lo que uno entiende Si en el caso de que la empresa de nosotros necesite digamos que adquirir comprar alguna materia prima o algo o algo digamos que en el caso de comprar algunos animales para la para la cría o la ceba o engorde de los mismos, pues digamos que ya uno lógicamente se fija en varias cosas, entre esos está digamos que el precio la calidad del mismo producto de lo que uno vaya a comprar, y que digamos que lo que usted vaya a comprar o vaya a adquirir después de tener usted el pool de alternativas es que usted pueda soportar digamos que la compra o la misma venta, entonces es eso digamos que eso es lo que nosotros, en el caso de nosotros Agropecuaria Rancho Luna eso es lo que se tiene en cuenta, precio, calidad y que todo lo podamos soportar contablemente.

c) Sí claro, totalmente digamos que van de la mano todo eso, digamos que todo el tema de prácticas contables de tener un equipo en la empresa porque incluso nosotros tenemos contador en la empresa, tenemos revisor fiscal, tenemos auxiliar contable, tenemos como te dije todo un departamento de recursos humanos, ya digamos que también está el equipo operativo y todo eso, todo eso se hace pues digamos que en aras de hacer las cosas bien hechas y el que digamos que a la hora de tomar o de necesitar tomar una decisión pues que sea la mejor decisión de todas.

Entrevistado anónimo 6: a) La toma de decisiones, es decidir que va a ser, como se va a hacer, cuando se va a hacer y para poder tener una buena toma de decisión se debe tener la información requerida adecuada y pertinente para la toma de decisión.

b) bueno el proceso primero tenemos que saber cuál es el objetivo de esa acción que se va a tomar, debemos tener la información suficiente para poder mirar y proyectar esa decisión,

poner ahí como en la balanza que uno dice los pros y los contras para poder determinar que se va a hacer

c) normalmente si vamos a hablar de manera financiera necesitamos unas buenas prácticas contables que nos den una información veraz sí y que sea a tiempo, con unas buenas prácticas contables se puede lograr tener esa información. Hacer la parte financiera a la hora verdad es el que hace que se mueva la misión de la institución si uno puede querer hacer muchas cosas, pero y no tiene los recursos no lo puede hacer.

11.2.4. La importancia de la información procedente de las prácticas contables en la toma de decisiones.

Entrevistado anónimo 1: a) (es posible deducir el cómo la información contable como producto de las prácticas contables, en la respuesta “c” de la sección 3 de la persona “V”)

b) yo te digo por ejemplo como te digo Jaramillo mora el principal El cliente nosotros Jaramillo Mora es demasiado estricto sí Entonces con ellos hay que tener todo al día, hacen rete-ICA, rete-fuente entonces digámoslo así que la parte contable por el tema de que ellos lo vigilan a uno como empresa que realmente estés declarando renta que realmente estés pagando el IVA entonces eso va muy ligado y muy importante la parte contable porque al no llevarla no vas a cumplir uno de los requisitos de tu principal cliente y eso te va a afectar porque ellos te o sea es como la DIAN con lupita que tú cumplas todo que todo esté al día entonces digámoslo así que es una parte muy importante y necesaria que, que sí o sí se debe de llevar y debe tenerse al día entonces sí siento que, que o sea que es muy importante

Entrevistado anónimo 2: a) Es una información de mucho valor es una información que demuestra el orden la legalidad el cumplimiento El querer hacer las cosas bien y es súper

importante dentro de una compañía porque pues el tenerla organizada y el tener bien realizar bien esa práctica contable pues puede generar muchos beneficios positivos para la compañía y para los trabajadores

b) bueno se pagan programas donde se puede guardar y almacenar correctamente esta información donde se tiene un control del manejo de datos entonces pues se paga a los expertos y pues se lleva a un orden también por ejemplo en el tema de la Dian, pues también se tiene un usuario una contraseña se tiene como el registro de los movimientos de las de todos los documentos que se presentan se va llevando pues allí como la trazabilidad de todo lo actuado

Entrevistado anónimo 4: a-b) si, información contable, pues es lo que mi contador me dice pues si estoy haciendo si algo está sucediendo mal con los libros y si es útil, porque pues respecto a eso Entonces es que yo empiezo a llevar cambios en las falencias que haya.

Entrevistado anónimo 3: a) La información contable son los resultados de mis libros el resultado de los ingresos de las salidas para mí es una información contable de lo que yo declaro, de la información que declaro en Dataico, el ingreso de dinero la salida de dinero lo de la caja menor, lo que pago de impuestos lo que tengo en mis extractos en la en mi convenio con AV Villas todo eso para mí es información contable

b) con la información que yo tengo de mi información contable con eso yo me proyecto para los próximos años, con eso yo me proyecto que debo mejorar, cuáles son mis ingresos, cuántas personas debo tener en nómina, cuantas no, cuáles son mis ganancias en cuanto a en cuanto a los estudiantes que tuve el año pasado y este año, en cuanto va a aumentar mi nómina, en cuantos estudiantes debo tener cuántos no, cuánto le debo subir a la mensualidad, si puedo

certificar o no Para eso yo tengo mi información contable, pues para eso me sirve, para planear y también para programar para los próximos años

Entrevistado anónimo 5: a) no pues es que información contable qué te dijera yo la para mí la información contable es como la documentación que uno pueda tener a la hora de presentar digamos que lo que uno escucha Pues en la empresa porque vuelve y te digo Pues para eso nosotros tenemos un equipo pero la información contable, es documentación y toda la trazabilidad que pueda uno digamos que reunir de toda la actividad que uno desempeña en la empresa para para presentar Pues a la hora de un IVA o de una declaración de renta y todo pues para poder uno justificar la actividad económica la que se dedica a la empresa

b) Sí claro Sí claro total totalmente Es que hoy el día hermano el que no el que no se meta como se dice el cuento en el en el cuento está como se dice el cuento jodido uno y dos digamos que uno escucha precisamente al contador y al revisor fiscal de la empresa que eso cada día abrochan más aprietan más por un lado aprietan más por el otro y todo es en aras de que de que digamos que a la hora de presentar precisamente toda esa información contable se presente lo que es no es lo que a uno o lo que a la gente le convenga porque pues Precisamente es por eso es que han estado haciendo últimamente lo que han estado haciendo de que todo sea digamos que dentro del marco de la legalidad de la transparencia y de que todos nos metamos en el cuento de presentar lo que es realmente

Entrevistado anónimo 6: a) La información contable sería todos los movimientos que se hacen a nivel digamos financiero sí esos movimientos se deben evidenciar en información contable crea ingresos gastos, bueno qué sé yo, los costos todo eso nos lleva a saber cómo va el negocio cómo va la empresa.

b) Todo lo que tenga que ver con dinero, si no hago mi presupuesto si no tengo esa información pues no se puede uno aventurar hacer algo, si no tiene ni los medios, si no sabes si le va a alcanzar. Aquí prácticamente y no es solamente para la organización para la vida de uno hace que cada paso que vas a hacer que signifique tener recursos económicos debe uno echarle lápiz como dice uno, hacer, aunque sea hasta una persona debe organizarse y debe escribir sus ingresos sus gastos y acomodar su presupuesto o sus gastos digamos a ese presupuesto que tiene decir es muy difícil y si eso a nivel personal imagínate a nivel organizacional de mantener

11.2.4. Otros resultados

Entrevistado anónimo 1: a) No, no, no, se trata de llevarlo más correctamente posible el tema de toda la contabilidad Y de todas las obligaciones y las sí las obligaciones tributarias que tenemos que llevar

b) En mi gremio digámoslo así el tema del alquiler de equipo depende mucho de la economía sí Entonces eso es un carrusel que sube y baja entonces digámoslo así que ahí influye mucho también el tema de la toma de decisiones, porque como te digo influye mucho, hay momentos de que se alquila mucho equipo como de otros momentos de que se estanca el tema del alquiler y más con el tema de los subsidios que el gobierno no desembolsa los subsidios entonces eso afecta mucho el tema porque la mayoría de viviendas que se hacen en el valle son de interés social Entonces eso afecta mucho digámoslo hacia el gremio de la construcción entonces de eso también siento que afecta la toma de decisiones como para usted decir, ah yo quiero, un ejemplo abrir una sucursal o yo quiero invertir más, yo quiero expandir más mi empresa, entonces eso también influye mucho en la toma de decisiones

c) No, no, todo está bien gracias por tenernos en cuenta para para tu trabajo de grado

Entrevistado anónimo 2: a) Sí en algún momento se presentó una sanción por haber realizado mal un procedimiento y pues obviamente tuvimos que llegar a un acuerdo con en este caso fue con la Dian tocó llegar a un acuerdo de pago y bueno responder así que se puede o sea es algo que se puede presentar incluso siendo muy atentos y muy ordenados con la contabilidad incluso puedes contratando a las personas que, que entienden del tema y que pueden hacerlo adecuadamente o profesionalmente aun así se está expuesto a cometer errores como el que se cometió y bueno eso Tuvo una consecuencia para todos que pues fue algo negativo fue algo negativo en su momento y positivo en el sentido de que se mejoró la práctica y se mejoró la forma de realizar esa contabilidad. Mira nosotros tenemos una empresa que en años anteriores era un negocio muy informal de hecho hoy por hoy no estar totalmente formalizado y llevar la contabilidad cuando no hay forma de controlar lo que tú compras y lo que tú vendes porque es informal es un mercado muy informal pues se puede prestar para que tú te canses y digas no sabes qué compremos todos a nombre de todos y metamos esto así hagamos esto así y evitémonos tener que llevar el orden de una empresa como tal sí pensaría que en algún punto ha estado la tentación de decir ay no ya estoy muy complicado tiene muchas cargas la parte tributaria es compleja al llevar la contabilidad es complejo el manejar una empresa es complejo entonces dejémoslo como persona natural y ya pero realmente siempre está el deseo de poder emprender de poder generar empleo de poder generar empresa en Colombia de permanecer de hacer las cosas bien entonces pues siempre nos hemos llevado por eso te decía por esos principios de la honestidad de la legalidad que, que definitivamente aunque a veces es una carga

compleja de llevar no es imposible y son más beneficios que trae que de pronto los tropiezos que se pueda encontrar uno en el camino

b) Considero que el conocimiento es vital el conocimiento es indispensable, aunque sea que tú no hagas la tarea, que tú no seas el experto en la tarea que tú tengas facilidad de comprensión para que se minimicen los riesgos de, de cualquier eventualidad que se llegue a que llegue a pasar que tú puedas comprender la información que te están transmitiendo, aunque no sea tu especialidad

c) No Juan muchas gracias a ti y bueno que te vaya súper bien en tu universidad muchas gracias te deseo éxitos

Entrevistado anónimo 4: a) Yo pienso que constantemente pero que son problemas o dilemas que se resuelven debido a una buena información del contador. Haber, en alguna ocasión tuve unas mezclas de dinero y entonces no sé cómo consigné más de la plata que tenía, la consigné en la cuenta de la droguería y eso me generó como un sobre costo un exceso pues entonces la contadora me llamó y me dijo mira pero es que aquí aparece que tienes tanto en caja pero estás consignando tanto, entonces mi conclusión es que revolví plata mezcle platas personales con las de la droguería, y desde allí estoy poniendo más cuidado a lo que debo consignar, no mezclar lo personal con lo de la droguería.

b) Otro factor que pueda, yo pienso que sí, pues aquí en la droguería, los factores el clima las personas que vienen a las personas que vienen a la droguería el personal que trabaja conmigo sí yo pienso que son demasiado factores

c) Si me sentí bien, inquietud no, me resolviste, porque me doy cuenta y pues siempre he sabido que la contabilidad es esencial para un negocio para una empresa Yo siempre digo negocio empresa

Entrevistado anónimo 3: a) Alguna dificultad tal vez en cuanto proveedores tal vez que ya hemos pasado cuentas de cobro y luego uno se da cuenta de que no pasaban los papeles que son legales o que han pasado una planilla de pago de seguridad social falsa y ya uno ha generado el pago uno ha generado el regreso del dinero qué más tal vez equivocaciones en cuanto en cuanto a que se registra mal el pago de estampillas y se paga menos entonces para todo eso siempre hay una solución legal, la contadora siempre me colabora y me dice, ah listo no se pudo así, entonces vamos a enviar un correo que pasó esto, qué pasó lo otro y lo solucionamos cosas así pero así graves, graves, graves, no, mira que no, hasta ahora no gracias a dios.

b) No, yo pienso que en cuanto a los directivos y si son varios socios estén de acuerdo con la misma función y que todos tengan como la misma finalidad porque puede que sean tres socios y uno sea super torcido y los otros dos quieran las cosas legales, entonces ahí es donde entran o de esta forma podemos ganar más o de esta forma podamos ganar menos, pienso que eso podría interferir hay, pero ya hay es donde siguen siendo los principios y valores de los socios y como se trate en la empresa también la toma de decisiones, pero no, yo pienso que eso es lo importante

c) No, ninguno

Entrevistado anónimo 5: a) No, no señor no, no, no, afortunadamente digamos que desde el momento que se creó la empresa y se tomó la decisión de crear la empresa mejor dicho lo primero que lo primero que necesitábamos era un equipo contable y afortunadamente digamos que ya se venía trabajando con un equipo antes de digamos que formalizar la actividad entonces

hasta el momento gracias a dios digamos que con las personas que nosotros trabajamos son personas de entera confianza gente que lleva muchos años trabajando no solo en esta empresa sino en otras empresas como Cervalle o Agro inversiones y afortunadamente vuelvo y te digo no hemos tenido pues como ningún contratiempo la verdad

b) Algún otro concepto que pueda no es que digamos que pues lógicamente deben de haberlos pero es que por ejemplo yo pudiera decirte en este momento de pronto el tema de pudiera decirte de pronto la honestidad pero digamos que la honestidad pues va muy amarrada con el tema ético digamos que si uno se pone a pensar en el tema ético encierra mucha cosa el tema de transparencia también el tema de legalidad digamos que va mucha cosa pues ahí como de la mano pero si uno pudiera decir digamos que muchas muchos otros conceptos el tema de vuelve y te digo honestidad responsabilidad compromiso etc.

c) Perfecto y la verdad vuelvo y te digo uno que realmente no tiene como mucho conocimiento de este tema contable digamos que para mí indistintamente sea un ingeniero sea uno abogado sea uno lo que sea digamos que siempre debe tratar pues como de tener sobre todo esos conceptos claros de contables porque vuelvo y te digo lo pueden enredar a uno fácilmente entonces para mí es una cosa que cobra mucha importancia pues como tal en una empresa y vuelve y te digo que todos indistintamente sea el gerente sea el dueño sea el socio sea la que sirva los tintos sea la que barra la que traten en la oficina debe tener digamos que un conocimiento por lo menos básico de todo ese tema contable porque vuelvo y te digo para allá vamos todos

Entrevistado anónimo 6: a) Pues mira nosotros por seguir el proyecto educativo que tenemos nos tocó o bueno me tocó decidir continuar a pérdida entonces era consciente de que seguir en el en este proceso seguir con el proyecto educativo no en momentos en que ya no

teníamos suficientes estudiantes para para continuar y tener digamos una ganancia o al menos estar en punto de equilibrio por no sé si es la misionalidad de nosotros, no mentira si es la misionalidad de nosotros y tomamos una decisión de seguir en el proceso a pesar de que financieramente teníamos muchas dificultades y tocó para poder seguir agotamos los recursos que habíamos podido tener o dejar para poder para poder seguir en el en el proyecto gracias a dios hay para colmo hubo él estuvo la pandemia con la pandemia fue mucho más difícil y soy consciente que somos de los que por nuestro sector todavía estamos muchos colegios cerraron por esa situación y esa pandemia no solamente nos puede decir que nos afectó un año todavía estamos sintiendo el decir las causas de ella no los que nos perjudicaron no solamente a nivel financiero sino a nivel de los niños se ve un atraso más o menos de dos años algunos niños quedaron atrasados de acuerdo a su edad y su grado sí pero retomando en lo que me estás diciendo nosotros por seguir el proyecto educativo a pesar que con la información que teníamos sabíamos que no éramos viable decidimos continuar qué vemos ahora después de varios años estamos viendo que ha mejorado la situación pero, pero más es por el amor al proyecto educativo porque si hubiera sido digamos bastante objetivo no hubiera seguido con la institución hubiéramos cerrado que digamos que entre comillas sería lo más fácil pero sí no hemos visto en situaciones bastante difíciles pero bueno aquí estamos

b) Qué otro factor estoy pensando pues igual yo creo que indiferente de la parte contable es la información sobre sobre la actividad que realiza la empresa información como digamos que va a haber un proyecto y yo sé que va a existir o van a abrir es un banco diferente o algo debo tener esa información para poder decidir si aplico o no aplico sí tener una buena información del sector en el cual se mueve la empresa, conocer sus clientes, es decir, conocer todo eso, conocer su contexto no sus clientes su competencia también hay que saber sí qué clase de proveedores hay

todo eso involucra digamos los factores que uno necesita para poder tener una empresa al menos en punto de equilibrio o con ganancia

c) No, estuvo bien, estuvo bien