

LA MENTALIDAD ECONÓMICA BURGUESA Y SU INFLUENCIA EN LA
CREACIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN
FINANCIERA – NIIF

ELIZABETH RAMIREZ NUPAN

UNIVERSIDAD DEL VALLE
FACULTAD DE CIENCIAS DE LA ADMINISTRACIÓN
CONTADURIA PÚBLICA
SANTIAGO DE CALI

2014

LA MENTALIDAD ECONÓMICA BURGUESA Y SU INFLUENCIA EN LA
CREACIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN
FINANCIERA – NIIF

ELIZABETH RAMIREZ NUPAN

Bajo la Tutoría del Docente:

JAIRO EMIRO CUENU

UNIVERSIDAD DEL VALLE

FACULTAD DE CIENCIAS DE LA ADMINISTRACIÓN

CONTADURIA PÚBLICA

SANTIAGO DE CALI

2014

Nota de aceptación

Presidente del Jurado

Jurado

Jurado

Santiago de Cali y 19 de Agosto de 2014.

DEDICATORIA

Para mis Padres a quienes amo con todo mí ser y les debo la vida, la mejor crianza que haya podido tener, el amor más puro que haya podido recibir y el deseo de triunfar más fuerte que hayan podido despertar en mí.

AGRADECIMIENTOS

Tengo a muchos por agradecer, pero empezando por mi formación familiar, le agradezco enormemente a mis padres por fomentarme el amor hacia el estudio, a mis hermanos por el gran ejemplo que me han brindado y a mis sobrinos por generarme la esperanza de un nuevo futuro y convertirse en el aliento para mejorar cada día; y todos aquellos con quienes el camino de la vida se me ha cruzado y han dejado en mí, una huella, una marca o una enseñanza.

Siguiendo con mi formación académica, agradezco a la Institución Educativa Ciudad Florida colegio con enfoque comercial, que con su disciplina y selección de profesores calificados, crearon en mí la primera ilusión de aprendizaje de la actividad contable.

Y por último, pero no menos importante, agradezco de manera muy sincera al Alma Mater, la Universidad del Valle, donde he aprendido grandemente aquello que pueda yo conocer de relaciones sociales, música, literatura, historia, economía y por supuesto Contabilidad. Dentro de la Universidad y sus más calificados profesores, no puedo dejar de mencionar al Profesor Jairo Emiro Cuenú, a quien agradezco con gran furor, todo su empeño y desempeño, con el que despierta el interés por la investigación de la historia contable continuamente en sus estudiantes, como lo ha hecho conmigo, además de fomentarnos una proyección profesional teórica contable.

A todos, los más sinceros agradecimientos.

CONTENIDO

INTRODUCCIÓN	9
1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	11
1.1 IDENTIFICACIÓN DEL PROBLEMA	11
1.1.1 Contexto del problema.	11
1.1.2 Descripción del problema.	12
1.1.3 Estado del arte – Antecedentes.	14
1.1.4 Justificación.	20
1.1.5 Formulación.	21
1.2 OBJETIVOS	22
1.2.1 Objetivo General.	22
1.2.2 Objetivos Específicos.....	22
1.3 MARCO REFERENCIAL	¡Error! Marcador no definido.
1.3.1 Marco Conceptual.	¡Error! Marcador no definido.
1.4 DISEÑO METODOLÓGICO.....	23
1.4.1 Tipo de investigación.	23
1.4.2 Métodos de investigación.....	23
1.4.3 Fuentes de información.	24
1.4.4 Técnica de recolección de información.....	29
1.4.5 Instrumentos de recolección de la información.	30
1.4.6 Resultados esperados del estudio.	30
1.4.7 Formas de divulgación.	30
2. MENTALIDAD ECONÓMICA BURGUESA	32
2.1 LA EDAD MEDIA Y SUS GENERALIDADES.....	33
2.1.1 Cambio de la Mentalidad Medieval al Renacimiento.	36
2.2 BURGUESÍA.....	38

2.2.1	Generalidades del burgués (comportamiento social, religioso).	39
2.2.2	Origen y Fortalecimiento de la Burguesía.	44
2.2.2.1	La Dinastía Capeta.	44
2.2.2.2	La Expropiación y Privatización de Tierras Campesinas.	46
2.2.2.3	Revolución Industrial.	49
2.3	LA INFLUENCIA DEL BURGUEÉS EN LA POLÍTICA Y EL ESTADO	55
3.	RESEÑA HISTÓRICA CONTABLE	59
3.1	EDAD ANTIGUA	61
3.2	EDAD MEDIA	64
3.2.1	El Surgimiento de la Partida Doble.	68
3.2.2	La Colonización.	73
3.3	LA EDAD CONTEMPORÁNEA	76
4	CRISIS FINANCIERAS MUNDIALES	80
4.1	LA PRIMERA CRISIS FINANCIERA MUNDIAL: 1873	82
4.2	CRISIS DE 1890 A 1914	84
4.3	LA CRISIS DE 1929	86
4.4	BRETTON WOODS	89
4.5	DESPUÉS DE BRETTON WOODS	93
5	HISTORIA DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA - NIIF	95
5.1	SURGIMIENTO DEL IASC	97
5.2	ESTRUCTURA ORGANIZATIVA DEL IASC	101
5.3	PROCESO DE EMISIÓN DE NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD - NIC	103
5.4	EL IASC Y SUS RELACIONES INTERNACIONALES, PROCESO DE ACEPTACIÓN MUNDIAL	104
5.5	SURGIMIENTO DEL IASB	109

6	INFLUENCIA DE LA MENTALIDAD ECONÓMICA BURGUESA EN EL SURGIMIENTO DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA - NIIF	112
6.1	LA INFLUENCIA DE LA MENTALIDAD ECONÓMICA BURGUESA EN EL DESARROLLO TÉCNICO DE LA CONTABILIDAD.	113
6.2	LA INFLUENCIA DE LA MENTALIDAD ECONÓMICA BURGUESA EN LA POLÍTICA DEL ESTADO	115
6.3	LA INFLUENCIA DE LA MENTALIDAD ECONÓMICA BURGUESA EN LA APERTURA ECONÓMICA DEL MERCADO.....	117
6.4	LA INFLUENCIA DE LA MENTALIDAD ECONÓMICA BURGUESA EN LA SATISFACCIÓN DE LA NECESIDAD DE INFORMACIÓN CONTABLE Y FINANCIERA 119	
	CONCLUSIONES	122
	BIBLIOGRAFÍA	126
	BIBLIOGRAFÍA ELECTRÓNICA.....	130

INTRODUCCIÓN

La evolución contable y las Normas Internacionales de Información Financiera tienen una historia, como todo en la vida, pero esta historia está llena de cambios, en donde el principal enfoque es el económico.

La necesidad del ser humano por avanzar, evolucionar, desarrollarse o en ocasiones solo cambiar, ha traído a la humanidad cambios de mentalidad y con ella mecanismos que satisfacen las necesidades de las cuales se convencen. El desarrollo económico es uno de esos cambios generados por el surgimiento de la Mentalidad Burguesa, que deja atrás la tranquilidad de la Alta Edad Media y su sistema feudal, entrando en el Renacimiento y la Modernidad. A esta mentalidad Burguesa atañe el control, el desarrollo, la acumulación, el libre albedrío, la liberación, el espíritu empresarial y el inicio del Capitalismo.

El desarrollo de esta investigación en primera instancia, muestra el contexto, la descripción, los antecedentes, la justificación y la formulación del problema desarrollado “La influencia de la Mentalidad Económica Burguesa en la Creación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)”, así como también la metodología de trabajo, sus objetivos, técnicas, fuentes e instrumentos mediante los cuales se desarrolla y se espera un resultado satisfactorio.

Como segundo punto se caracteriza el sistema feudal, de donde se parte, para poder dar paso a la descripción del cambio mental, social, político, religioso y principalmente económico, que dio la abolición del sistema feudal causado por la aparición de los burgueses en Europa. La intervención política y económica que tuvo la mentalidad burguesa en el desarrollo del Estado marcó la evolución de las prácticas comerciales, mercantiles, industriales, etc., prácticas que alimentaron el desarrollo económico y política de Europa misma.

Como tercer tema principal se toma el desarrollo y evolución de la técnica contable desde la edad antigua hasta la edad contemporánea, focalizando el surgimiento de la partida doble y las necesidades económicas de información financiera y contable que surgieron antes, durante y después, además de la colonización, factor que acrecienta las actividades mercantiles y fomenta la globalización económica dando como resultado la necesidad de información contable y financiera homogénea lo que finalmente es otorgado por las Normas Internacionales de Información Financiera.

Como cuarto punto, se describen las crisis financieras y económicas más representativas que trajeron descontrol del desarrollo económico, crisis a partir de 1893 hasta 1942 en donde los principales países capitalistas y sus grandes empresarios de índole privado, establecen estrategias y se crean instituciones internacionales como el Fondo Monetario Internacional, el Banco Mundial y otras cuyo principal objetivo es el logro del equilibrio económico y la facilidad del libre desarrollo las prácticas económicas.

En el quinto capítulo se muestra la necesidad de información financiera y contable homogénea que presentan las instituciones que fomentan el libre desarrollo económico, los profesionales contables y de áreas afines y los grandes empresarios capitalistas. Quienes en conjunto idean nuevas estrategias e instituciones, dando resultado en 1973 al surgimiento del comité internacional de estándares contables, IASC, y la aprobación de sus normas homogeneizadoras, las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) en el 2001, en ese mismo año se reestructura el inicial IASC y pasa a conformar el actual consejo internacional de estándares contables, IASB, quienes crean las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

De donde se puede concluir que la Mentalidad Burguesa fomenta el activismo Económico y conforme al desarrollo económico, se acrecientan y aparecen necesidades de índole comercial, industrial y contable. Las necesidades de información contable por parte de la Mentalidad Burguesa que la evolución económica ha traído en el transcurso de la historia dando como resultado las actuales Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1 IDENTIFICACIÓN DEL PROBLEMA

1.1.1 Contexto del problema.

Durante el transcurso de la historia e incluso en la prehistoria, se pueden encontrar hallazgos importantes como las tablillas, la evidencia del trueque, el quipus en las tribus indígenas, entre otros muchos, hallazgos que aportan a lo que se conocen hoy como la contabilidad; los constantes intercambios, trueques o pequeños hechos económicos, llevan al surgimiento de necesidades de información que de acuerdo con el progreso y desarrollo del momento se lograban satisfacer.

Uno de los grandes acontecimientos que ha surgido y afectan actualmente a la sociedad y a la profesión contable, además de estar directamente relacionado con este proyecto, es la Globalización, a pesar de ser un acontecimiento relativamente nuevo, hay varios sucesos históricos como la mundialización, la gran depresión, el desarrollo económico europeo y americano, entre otros, que trascendieron y ahora hacen parte de la globalización. El surgimiento de estos acontecimientos a través del tiempo muestra un fuerte cambio en el transcurso de la vida, del entorno, del mundo.

Europa en la Edad Media, está rodeada de costumbres medievales bien establecidas, la monarquía feudal como una expresión del poder, y la existencia de la fuerte influencia y valoración de la Iglesia, la religión y el precepto de Dios en la monarquía y en el pueblo, lo que fomenta un espiritualismo que margina el comportamiento y mentalidad adoptando el

feudalismo como método económico y de producción, y limitante del arte y la educación en la vida cotidiana.

Tras una apreciación un poco más fuerte de las prácticas económicas, del dinero, de la adquisición, del poder; se libera una serie de cambios en la vida y el orden social, religioso, económico, político, etc. Cambios que marcaron fuertemente el entorno de la Edad Media y su proseguir hasta nuestros tiempos, pasando por el renacimiento, la edad moderna y la ilustración, la mundialización, la transnacionalización, el capitalismo, la globalización, por nombrar algunos cambios.

1.1.2 Descripción del problema.

En la edad media, moderna y contemporánea ha habido tantos acontecimientos importantes como el feudalismo, el mercantilismo, la economía monetaria, la revolución francesa e industrial, entre otros hechos, que cambiaron el rumbo de la historia y convirtieron a la sociedad y al mundo en lo que hoy es.

La abolición del feudalismo, la aparición de la burguesía, el auge de la práctica mercantilista, la revolución industrial, la colonización, además de la llegada y fortalecimiento del capitalismo han generado un comercio internacional y un cambio radical en la calidad y forma de producción y comercialización; la necesidad de información confiable y comparable se convierte en una realidad, y mediante la unificación y estandarización de la información contable y financiera, se logra unificar conceptos aportando a la realización confiable de transacciones de gran magnitud.

La Edad Media se caracteriza por el feudalismo, esta forma de organización política, social y económica marca la historia de Europa, ya que el excedente de los productos, “las ganancias”, terminan en manos diferentes de quienes las producen, canalizando el beneficio económico y político a ciertos sectores sociales superiores, además de que la servidumbre y el señoreo es el modo más práctico de producción.

La mentalidad religiosa y espiritual de la edad media estaba guiada hacia el destino y el camino otorgado por Dios, la Iglesia como institución eclesiástica influye enérgicamente en la monarquía feudal y en el pueblo mediante la difusión de la religión se logra desorientar al pueblo de la realidad del Estado. La vida espiritual, religiosa conlleva a un pensamiento solidario y de bien común.

Con la “falta de equidad” que otorga el feudalismo solo era cuestión de tiempo para que surgiera la crisis del feudalismo, que lleva al desarraigo de todas las costumbres, hábitos, creencias y a la liberación mental, económica, social y política; surge el Burges-capitalista, el cual se caracteriza por la apropiación privada del excedente, el libre mercado de productos y servicios, y el juego de oferta y demanda, en donde el productor solo puede recibir un beneficio de su trabajo en el momento de la venta, por lo que el trabajo y el tiempo se vuelven un bien preciado.

El desarraigo de las costumbres y la liberación mental, cultural, intelectual, social y económica, se aprecia gracias al uso de la razón, el individualismo y la virtud, causas que llevan al surgimiento del Burgués. El burgués influyó intelectual y culturalmente en aspectos económicos, políticos y sociales de la época, y mediante grandes pensadores como Adam Smith - autor de “La Riqueza de las Naciones”, reconocido como el “Fundador del Capitalismo” – John Locke, David Hume, Rene Descartes, entre otros no menos importantes, lograron un cambio de la estructura política, comercial y una libertad económica.

Uno de los resultados de la mercantilización, el libre mercado y la gran influencia del capitalismo, es la mundialización que a su vez funciona en pro del comercio globalizado, en donde no existe fronteras oceánicas ni terrenales; tras el desarrollo económico, la información se convierte en un recurso de vital importancia para todo aquel que se involucre en actividades mercantiles, comerciales, industriales y financieras, la uniformidad de la información para la comparación es la única forma evidenciable que brinda confianza, certeza y transparencia de las actividades económicas.

La información desde principios de la humanidad ha tenido un papel importante en la representación natural de los hechos económicos, se considera un recurso necesario para la realización de las actividades cotidianas, un medio que muestra las condiciones, detalles y aspectos de la vida económica, por lo que se busca que la información sea real, clara, detallada, concisa y confiable. El análisis de dicha información tiene tanta importancia como ella misma, pero la libertad de pensamiento, la variedad de culturas, costumbres, formas de gobernar, etc., que se vislumbra en la Edad Media, genera diferentes formas de análisis y producción de información, por lo que en principio no se logra la comparación y comprensión detallada de las actividades económicas. Solo la unificación de muchas naciones, culturas, costumbres, e incluso profesiones ligadas al comercio, las finanzas y la economía hacen posible la armonización, estandarización de los procedimientos y normas para la preparación y presentación de información apta para fines financieros, económicos y contables.

Por lo que de una forma muy superficial se puede notar que la necesidad de información contable uniforme y estandarizada ha surgido desde hace muchos siglos atrás, pero aún falta claridad sobre dichos cambios históricos que afectaron la mentalidad económica dándole paso al surgimiento de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en la actualidad.

1.1.3 Estado del arte – Antecedentes.

En la búsqueda de la respuesta a la influencia que ha tenido la Mentalidad Económica Burguesa sobre las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), se debe comprender en primera instancia la situación y la realidad de la Edad Media, y el paso a la Edad Moderna por medio del Renacimiento, por lo que nos remitimos al artículo de

Gonzalo Fernández, “Algunos problemas en torno al Renacimiento”¹, donde ilustra hechos, hallazgos, nuevas ideas, pensamientos, grandes cambios económicos, filosóficos, artísticos, políticos, religiosos y morales que caracteriza la época del Renacimiento.

En su artículo vislumbra la práctica de la mentalidad individualista en lo económico que es influenciado por el uso de la razón, el cálculo y la contabilización de los hechos económicos y mercantiles, producto del espíritu empresarial y la nueva necesidad, “el lucro”. La explotación del oro y la plata del Tirol, Bohemia y Sajonia y el descubrimiento de América son hechos de los cuales los comerciantes, mercaderes y el poder centralizado aprovechan para la continua acumulación de riquezas, conocimiento de nuevas tierras, nuevos mercados y expansión de sus territorios, lo que lleva la circulación constante del dinero y la aplicación de negocios y préstamos a intereses que en últimas son manejados en su mayoría por los banqueros y sus familias.

Entre las familias banqueras se destacan los Medicis, Strozzi, Welser, Fugger, Pazzi, quienes cobraban impuestos y altos intereses por préstamos de dinero, aumentando la circulación y existencia del dinero en el mercado; el apoyo político, comercial y económico por la aparición del capital, motiva la mentalidad burguesa y al noble a convertirse en cortesano.

Se vislumbra que la mentalidad burguesa trae cambios ideológicos, el trabajo arduo se convierte en un estilo de vida, la comprensión del hombre y el mundo se hace mediante el uso de la razón, el hombre se convierte en centro del universo y busca el bienestar individual; cambios de ideologías que afectan el pensamiento, los intereses y la vida en general.

Por otra parte, Jorge Alberto Naranjo Mesa en su artículo “Aproximaciones al Renacimiento”², indaga sobre la definición de Renacimiento, lo hace mediante Walter Pater

¹ FERNANDEZ, Gonzalo. “Algunos problemas en torno al Renacimiento”. En: Revista de Arqueología. Vol. 24, No. 269 (sept. 2003): réplica de la capilla románica de Maderuelo: p. 56-62.

y sus ensayos entre 1868 y 1888, que por su inclusión de los cambios notables en los conceptos de libertad, individualismo, intelecto, y la forma de pensar y vivir se convierte para mí en la más acertada definición de Renacimiento,

“... el Renacimiento es el nombre de un movimiento polifacético y sin embargo unitario, en el que se dejaron sentir un amor por las cosas del intelecto de la imaginación en sí misma y un deseo de una forma más liberal y atractiva de concebir la vida, urgiendo a quienes sentían este deseo a buscar... medios de disfrute intelectual e imaginativo, y dirigiéndolos no sólo a descubrimientos de viejas y olvidadas fuentes de goce, sino también a la adivinación de nuevas fuentes de lo mismo: nuevas experiencias, nuevos temas poéticos y nuevas formas de arte...”.³

El Renacimiento, para el autor inicia a finales del siglo XII, hasta finales del siglo XVI, se caracteriza por el florecimiento del espíritu de rebeldía, del hombre libertario. Lo que da lugar a nuevas expresiones del arte, a nuevas formas de comprender el mundo, la naturaleza, la vida, el hombre, el universo, las ciencias, a Dios e incluso la comprensión y el retorno a la antigüedad, los clásicos.

El autor caracteriza la civilización medieval, por la utilización del sistema feudal para el desarrollo económico, sistema basado en la producción local de la tierra, el intercambio de bienes y el trabajo bajo preceptos de servidumbre, lo que hace a la economía débil y limitada; además de la fuerte influencia de la iglesia católica como representante de Dios en la tierra, sobre la monarquía.

Desde el siglo IX, dice el autor, que empieza a generarse un movimiento del comercio, bajo los límites de la Iglesia, en principio. Europa crea una red de comercio marítimo, y fortalece el comercio interno eliminando la servidumbre y generando el espíritu de

² NARANJO Mesa, Jorge Alberto. “Aproximaciones al Renacimiento”. En: Yesca y Pederal. Año 1. No. 2 (nov. 2002); p. 32-53.

³ Ibid., p. 34.

empresa, convirtiendo las ciudades en centros industriales, que generan estabilidad económica y social, la ciudad-estado. Mostrando la transformación de la mentalidad y el sistema feudal a una sociedad con nueva mentalidad económica y social –mentalidad burguesa– que abre puertas al libre desarrollo económico.

El artículo “Los Inventos de la Edad Media”⁴ de Valdiliso ilustra los avances científicos e investigativos de la era medieval como la definición del método científico, el papel, el ingeniero, el reloj, etc. Con la definición del método científico se llega a la invención de las gafas y a proyectos de cámaras oscuras que en un futuro da lugar a la cámara fotográfica, estudios astronómicos, matemáticos, etc.

El papel, el timón, la brújula así como también otras invenciones surgieron del contacto con el mundo islámico que tenía influencias griegas y latinas. Los europeos innovaron en las ciencias con la creación de los relojes, los molinos y las lentes. Pero en realidad lo que destaca al hombre de la época no es su ciencia e invenciones, es la capacidad de utilización de sus conocimientos y aplicación en la vida para la satisfacción de las necesidades cotidianas de entonces.

Según el autor el reloj es uno de esas innovaciones que no tienen definido su creador, ya que ha sido creado y mejorado por necesidades de la época y no por un estudio científico. El crecimiento de las ciudades, los mercados y talleres, genera mayor importancia del tiempo en la población, el tiempo se convierte en un recurso con valor, que se mide, se aprovecha o se pierde. Durante esta misma época de invenciones y adaptaciones al cambio, la servidumbre medieval es liberada, convirtiéndose en mercaderes, artesanos, operarios, etc.

La fabricación textil es otro de las innovaciones medievales que el autor destaca, así como también los instrumentos para su elaboración, los telares, las ruecas para hilar lana, los martillos de madera, etc. con esta industrialización, se atrae la población campesina a la

⁴ VALDILISO, Covadonga. “La ciencia medieval. Los inventos de la Edad Media”. En: Historia. National Geographic. No. 75 (mar. 2010): Descubridores de Egipto; p. 70-79.

ciudad que pasa a ser asalariada y destinada a trabajar como obreros en las fábricas, en pésimas condiciones. Por otra parte el autor destaca el auge medieval del comercio marítimo, situación que optimiza las condiciones para la navegación con fines económicos, militares y de guerra de los occidentales.

Este artículo finalmente muestra la importancia de las invenciones e innovaciones en el desarrollo económico de la sociedad, la transformación que trajo cada nuevo invento y la adaptación del hombre a los cambios de producción, nuevas condiciones de vida y trabajo, así como el cambio en la mentalidad de toda la sociedad.

Teniendo en cuenta el sistema feudal, Martínez, en su artículo “El devenir Contable: un incesante paso por la historia del capital”⁵ con un enfoque más contable, sin dejar de lado el cambio histórico del sistema feudal, caracteriza la producción del campo en el siglo XII, la cultura occidental despierta de la monotonía del sistema feudal, cambiando las relaciones económicas y las costumbres, la lucha del poder noble con el eclesiástico, los centros urbanos crecen, la espontaneidad y las condiciones externas llevan al cambio.

Dice el autor que la contabilidad surge en un ambiente de desarrollo burgués y urbano, que es creada por el espíritu de empresa y la nueva estructura económica. “La contabilidad, entonces, toma cuerpo como una práctica del mundo de los negocios, cuando se dan las condiciones,...para que el sujeto de las relaciones comerciales se convierta en clase política activa con capacidad de ejercer influencia decisiva sobre la regulación de aquellas relaciones empresariales que adquieren de suyo otra dimensionalidad”⁶.

Durante el siglo XIV las guerra, las pestes, el hambre y el precepto de Dios, costumbres feudales y señoriales, son abolidas por la libertad y el comercio, practicadas por la nueva sociedad suprema, la burguesía, que se sitúa en las ciudades, con nuevas formas de pensar, actuar lo que hace una cultura, mentalidad e intelectualidad diferente.

⁵ MARTÍNEZ Pino, Guillermo León. “El Devenir Contable: Un Incesante Paso por la Historia del Capital”. En: Revista PORIK AN. Universidad del Cauca. Vol. 6 no. 9 (diciembre 2004); p. 15–51.

⁶ Ibid., p. 21.

Martínez afirma que la contabilidad se da la mano con la nueva tendencia del comercio y la economía, que las necesidades de control y registro económico son satisfechas por la contabilidad mediante la creación de métodos y estrategias, como la partida simple, partida doble, la teneduría de libros, y las primeras clases educativas de la disciplina contable, un verdadero esfuerzo practico de la contabilidad.

Y para concluir la comprensión de modernidad me remito al artículo “La Cultura de la Modernidad y las Organizaciones” del Maestro Cruz⁷ donde especifica que la Modernidad es un proceso desarrollado en la sociedad Renacentista del Occidente Europeo, caracterizado por el desarrollo capitalista, espiritual y material. Las nuevas formas productivas están ligadas directamente a la economía y el estudio científico y técnico, formación de un espíritu terrenal que se refleja en la actividad política y en la sociedad, que despierta el sentimiento de igualdad y libertad social, individualidad personal y libre albedrio, además del comercio y la actividad mercantil que genera riquezas y con esta la obtención de un “cielo en la tierra, un cielo laico y material donde los hombres pueden salvarse con cuerpo y todo y dar esplendor a su ser y a su identidad social a través del poderoso Don Dinero”.⁸

Una vez comprendida la modernidad, su cultura, el cambio económico y la mentalidad progresista del capitalismo, el siguiente termino a comprender es el de Globalización, con el texto de Miguel Ángel Vite Pérez⁹ “La globalización económica: Una nueva fase de la mercantilización de la vida social?” donde su finalidad es mostrar que la globalización “...es la forma de introducir una modernidad identificada con la uniformidad de

⁷ CRUZ Kronfly, Fernando. “La Cultura de la Modernidad y las Organizaciones”. En: Revista Pliegos administrativos y financieros (No. 8, 1988); p. 1-7.

⁸ Ibid., p. 2.

⁹ VITE Pérez, Miguel Ángel. La globalización económica: Una nueva fase de la mercantilización de la vida social?. En: Frontera Norte, Volumen 12, Numero 23, Enero – Junio del 2000., p. 153- 164.

preferencias y prácticas sociales, derivadas del modelo de democracia liberal y mercado...”¹⁰.

En su texto señala dos características importantes de la modernidad globalizadora, que son la competencia partidista y la competencia mercantil, separadas por la limitación gubernamental, pero complementadas por los agentes económicos, la economía nacional e internacional es lo que da significado e importancia a la Globalización. El Capitalismo ha puesto sus propias condiciones al Estado, a la civilización; el Estado establece normatividad, reformas y estrategias de mejoramiento teniendo en cuenta la opinión e influencia de los grandes capitalistas y facilitando el desarrollo del libre mercado, donde sus grandes deseos son el crecimiento ilimitado de los flujos financieros, rompiendo fronteras y obteniendo una variedad de productos y servicios provenientes de todo el mundo.

1.1.4 Justificación.

Mediante este proyecto se busca la generación de conocimiento, un conocimiento guiado hacia el desarrollo y evolución de la contabilidad, hacia aquellas actitudes, situaciones, acontecimientos, cambios, que han hecho de la disciplina contable una necesidad. Dentro de los acontecimientos y cambios se puede vislumbra claramente la mentalidad económica burguesa y todo lo que la origina, además de lo que con ella llega, las incidencias proyectadas por la mentalidad burguesa en la generación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

“Todo profesional contable, debe conocer de una manera amplia, y no elemental, aquello que es fundamental a su disciplina y al desarrollo histórico de la misma”¹¹ en este sentido

¹⁰ Ibid., p. 154.

¹¹ GERTZ Manero, Federico. *“Origen y evolución de la contabilidad – ensayo histórico”*. Trillas. México. Quinta edición. 1994. p. 9.

todos los profesionales contables y los que buscan serlo, deben obtener amplios conocimientos de la disciplina, incluyendo su desarrollo histórico, esto contribuirá a un alto desempeño de las prácticas contables y al perfeccionamiento del profesional.

En el proceso de la educación contable, muchos estudiantes e incluso profesionales, aún no tienen la suficiente claridad de la historia de la contabilidad y con el “nuevo” surgimiento de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), se limitan a aceptar, adoptar o converger normas de las cuales no saben en realidad su origen y en el fondo ni siquiera el verdadero propósito, razón por la cual, mediante este proyecto se quiere fortalecer la investigación del desarrollo histórico de la mentalidad económica burguesa, mentalidad que influyó en la generación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Otorgarle la importancia necesaria a la información generada para la evolución de la disciplina contable es labor de aquellos que la elaboran, solicitan, analizan e intervienen en las actividades de índole económica, y esto se logra completamente en el momento en que se comprende con certeza y convicción que la contabilidad desde siempre se ha adaptado a los cambios y necesidades que el desarrollo económico trae consigo, uno de estos es la regulación contable internacional, de gran auge e importancia en el mundo actual, pero se le otorga poca importancia al desarrollo que trajo la contabilidad hasta aquí, y esto es notable en algunos de los círculos académicos con el que haya tenido yo contacto.

Es por esto el deseo de generar conocimiento contable dirigido a estudiantes, académicos, y todo aquel interesado en los acontecimientos importantes de la historia, que ocurren con el desarrollo de la mentalidad económica burguesa, haciendo que nuestra disciplina contable sea reglamentada actualmente por normativas globalizadoras como las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

1.1.5 Formulación.

¿Qué influencias tuvo la Mentalidad Económica Burguesa en la creación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)?

1.2 OBJETIVOS

1.2.1 Objetivo General.

Describir la manera en que la mentalidad económica burguesa influyó en la creación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

1.2.2 Objetivos Específicos.

- Caracterizar la Mentalidad Económica Burguesa, fundamentalmente desde la teoría de Von Martin, la Sociología del Renacimiento.
- Describir el desarrollo de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).
- Describir la Relación entre Contabilidad y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).
- Describir la relación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) con la Mentalidad Económica Burguesa.

1.3 DISEÑO METODOLÓGICO

1.3.1 Tipo de investigación.

El tipo de investigación que se aplicó a este problema, es documental, ya que tiene un gran apoyo en fuentes de carácter documental como revistas, artículos, ensayos, libros, ponencias y demás fuentes bibliográficas documentales a fines con el trabajo de investigación.

1.3.2 Métodos de investigación.

Para la elaboración de este proyecto debo investigar la Edad Media, el Renacimiento, la Modernidad en el entorno económico y los cambios en la mentalidad económica burguesa, estructurales y de orden político, económico y social de cada una de estas épocas que abarcan alrededor del siglo XIV al XVIII.

La investigación abarcará ensayos, artículos, libros y demás fuentes literarias que alimenten e ilustren el pensamiento, las creencias, la ideología, las costumbres y los cambios que tuvieron en todas las anteriores y que se ven reflejados en el accionar de la vida medieval, renacentista y especialmente y con mucho énfasis en la vida de aquel hombre de negocios, el mercader, el comerciante, el banquero, el burgués.

Se deberá comprender el desarrollo económico y la mentalidad imponente a principios de la Edad Media, para después poder observar los cambios de mentalidad y desarrollo económico que trajo el renacimiento por el surgimiento de la nueva clase social, la burguesía. Teniendo en cuenta los cambios en los medios de producción, además del aumento del consumo y por ende el aumento de las actividades económicas, la importancia

que toma la generación de más y mejor información de los hechos económicos, que tras el descubrimiento de América y la invención de la industria, logra la globalización de las relaciones económicas.

Una vez que se tenga caracterizado la mentalidad económica burguesa se busca la identificación de las crisis financieras más significativas, sus posibles causas, todos los organismos que están detrás de ellas y el surgimiento de soluciones y estrategias de regulación y estandarización de la información contable y financiera que los organismos influenciados han ideado mediante las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Concluir el estudio realizado, con el entendimiento de las fuentes de información y anudar o relacionar hechos que dan como resultado la influencia que tuvo la Mentalidad Económica Burguesa en la creación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

1.3.3 Fuentes de información.

Las fuentes de información son aquellos documentos que tienen información concreta con respecto a los siguientes temas: Edad Media, Renacimiento, Modernidad – Edad Moderna, Economía moderna, origen de las normas internacionales de contabilidad y normas internacionales de información financiera, estandarización contable, mundialización, globalización y hechos históricos Europeos que abarquen desde el siglo XIV al XIX. Las principales fuentes de información son:

REVISTAS Y FUENTES ELECTRONICAS		
AUTOR	ARTÍCULO	REVISTA
BATLLE, Carme	Barcelona en el siglo XIII: La Mentalidad Burguesa	Mayurqa, Departament de Ciències Històriques i Teoria de les Arts
BENOIST de Alain	El Burgués: Paradigma del Hombre Moderno	http://archive.org/details/ElBurguesParadigmaDelHombreModerno .
CAÑIBANO Calvo, Leandro, GISBERT Clemente, Ana.	El proceso de armonización contable internacional, la estrategia europea y la adaptación de la normativa contable en España.	Contaduría Universidad de Antioquia
CRUZ Kronfly, Fernando	La Cultura de la Modernidad y las Organizaciones	Revista Pliegos administrativos y financieros
ESPINOSA, Florez, German Eduardo	Transparencia y comparabilidad: premisas fundamentales en los procesos internacionales de regulación contable	Revista Legis del Contador
FERNANDEZ, Gonzalo	Algunos problemas en torno al Renacimiento	Revista de Arqueología.
GARCÍA Diez, Julita, LORCA Fernández, Pedro	La aceptación de las normas internacionales de contabilidad: un proceso no exento de dificultades	Revista Legis del Contador
GONÇALVES, Miguel;	Ensayo sobre la presencia	Revista Internacional Legis de

LIRA, Miguel María Carvalho.	de la Contabilidad en las civilizaciones antiguas.	Contabilidad & Auditoría
GONÇALVES, Miguel; LIRA, Miguel María Carvalho	La contabilidad y la partida doble - repercusión Europea de la Obra Maestra de Luca Pacioli (siglo XVI-XVIII).	Revista do ICSA Gestaoe Desenvolvimiento.
GUTIERREZ, Luis Fernando	BRETTON WOODS, Acuerdos Memorables	La Tadeo
HERNÁNDEZ Esteve, Esteban..	La historia de la contabilidad: una disciplina en auge	Revista Internacional Legis de Contabilidad y Auditoría
HERNÁNDEZ Esteve, Esteban	Reflexiones sobre la naturaleza y los orígenes de la contabilidad por partida doble	Contaduría Universidad de Antioquia
LOPES de Sá, Antonio	LUCA PACIOLI, Hombre del Renacimiento	Revista Legis del Contador
LORCA Fernández, Pedro, GARCIA Diez, Julita	El paso de la armonización a la normalización en el sistema contable europeo	Revista Internacional Legis de Contabilidad y Auditoría
MARTÍNEZ Pino, Guillermo León	El Devenir Contable: Un Incesante Paso por la Historia del Capital	Revista PORIK AN
MARTÍNEZ, Guillermo León	A propósito de la globalización y estandarización contables	Revista Internacional Legis de Contabilidad y Auditoría
MARTÍNEZ, Guillermo	Imperio trasnacional:	Contaduría

León..	Trasplante y adopción de normas y modelos contables	
NARANJO Mesa, Jorge Alberto	Aproximaciones al Renacimiento	Yesca y Pedernal
PÉREZ Blázquez, Aitor	El cambio de mentalidad colectiva: renacimiento, humanismo, reforma y contrarreforma	Sección Temario de oposiciones de Geografía e Historia), <i>Proyecto Clío</i> 36. http://clio.rediris.es .
QUIJANO, Manuel	La Mentalidad Burguesa	www.medigraphic.org.mx
SUAREZ Pineda, Jesús Alberto	Benedetto Cotrugli Raugo, un pensador contable moderno	Revista Internacional Legis de Contabilidad y Auditoría
TUA Pereda, Jorge	¿Hacia el triunfo definitivo de las normas internacionales de contabilidad?	Revista Legis del Contador
TUA Pereda, Jorge	Globalización y regulación contable. Algunos retos para nuestra profesión	Ensayos sobre contabilidad y economía
VALDILISO, Covadonga	La ciencia medieval. Los inventos de la Edad Media	Historia. National Geographic
VILLA Monsalve, Omar Osvaldo	Apuntes para una introducción a la historia de la contabilidad en la época moderna	Revista Contaduría Universidad de Antioquia.
Universidad de Chile, Facultad de Humanidades	El sistema Feudal	http://www.icarito.cl/enciclopedia/articulo/segundo-ciclo-

y Filosofía		basico/historia-geografia-y-ciencias-sociales/mundo-medieval/2009/12/79-244-9-el-sistema-feudal.shtml
KLIKSBERG, Bernardo	Por Que La Crisis Económica Mundial	http://redunirse.org/nuevo/sites/default/files/pdf/Por%20qu%C3%A9%20la%20crisis%20econ%C3%B3mica%20mundial.pdf
SERRANO, Segarra, María	La crisis económica de 1929: Roosevelt y el New Deal	http://revista
	A los 50 años de la gran depresión	Nueva Frontera

LIBROS	
AUTOR	TITULO
GERTZ Manero, Federico	Origen y evolución de la contabilidad: Ensayo histórico
LE GOFF, Jacques	Mercaderes y banqueros de la Edad Media
M.I. Mijailov	La Revolución Industrial
MARICHAL Salinas, Carlos	Nueva historia de LAS GRANDES CRISIS FINANCIERAS. Una perspectiva global
MARX, Karl	El Capital – Tomo I: Proceso de Acumulación del Capital
TENENTI, Alberto	La formación del mundo moderno
VLAEMMINCK, Joseph-H	Historia y Doctrinas de la Contabilidad
VON Martin, Alfred	Sociología del Renacimiento

1.3.4 Técnica de recolección de información.

La recolección de información se realizó mediante el análisis documental. Documentos como revistas, libros, artículos, estos documentos obtienen información relacionada con:

- Edad Media: sus creencias, costumbres y actividades religiosas, económicas, sociales, morales, etc.
- Cambios de la Edad Media que abrieron camino al Renacimiento, a la Modernidad, a la burguesía.
- Economía moderna, burguesa.
- La contabilidad y las necesidades de la economía de la edad moderna.
- La modernidad, la globalización, el mercado libre y el capitalismo.
- El principio de organizaciones e instituciones de gran envergadura que apoyan al mercado libre y la economía global.
- La historia del IASC y su influencia en el comercio global.
- El surgimiento de las Normas Internacionales de Información Financiera y su desarrollo.

1.3.5 Instrumentos de recolección de la información.

El instrumento que se utilizó para la recolección de la información necesaria para la elaboración de esta investigación contiene específicamente ciertos parámetros que facilitan la comprensión y obtención de información detallada, concisa y útil.

Primero se debe especificar el concepto clave sobre el cual se desea precisar, para así obtener más objetividad, como segundo parámetro se debe comprender el problema a tratar por el autor, y las posibles hipótesis que este pueda generar en el lector, los objetivos, el tipo de documento y la metodología utilizada por el autor deben ser claros para el lector y poder resaltar las conclusiones del texto, redactando sus propias conclusiones.

ARTICULO/ DOCUMENTO	CONCEPTO	PROBLEMA A TRATAR	HIPOTESIS	CONCLUSIONES	DISCUSIONES	OBJETIVOS	CRITICOS AUTORES	METODOLOGIA UTILIZADA	PERIODO HISTORICO	TIPO DE DOCUMENTO
------------------------	----------	----------------------	-----------	--------------	-------------	-----------	---------------------	--------------------------	----------------------	----------------------

1.3.6 Resultados esperados del estudio.

Al final de esta investigación lo que se busca es obtener una documento estructurado, que genere claridad con respecto al objetivo principal y específicos de la investigación, aportando al desarrollo investigativo de la historia contable y económica.

1.3.7 Formas de divulgación.

Esta investigación se podrá convertir en artículo para publicación en revistas contables como por ejemplo la revista de Universidad de Antioquia, cuyo objetivo es publicar artículos derivados de procesos de investigación con contenido analítico, crítico frente a las problemáticas propias de la disciplina y profesión contable o ciencias afines.

La Revista Internacional Legis de Contabilidad y Auditoría es otra buena opción ya que Esta revista está orientada a la presentación de estudios, ponencias, ensayos y demás documentos relacionados con la actividad contable que, por su rigor y aporte teórico-práctico, contribuyan al conocimiento y debate permanente de los temas y tendencias de la disciplina y de la profesión contable en los ámbitos nacional e internacional, en su sección de historia de la contabilidad.

Conjuntamente será un aporte bibliográfico como tesis en la biblioteca de una Universidad del Valle, como orientador de la historia de regulación contable internacional para los estudiantes

Además de poder divulgar me mediante ponencia en un evento de normas internacionales o tal vez en los eventos del grupo de investigación de la Universidad del Valle “Nuevo pensamiento administrativo.”

2. MENTALIDAD ECONÓMICA BURGUESA

En este capítulo se tendrá en cuenta la Edad Media y sus generalidades, según Gertz¹² la Edad Media comprende desde el año 476 hasta el año 1453 y se divide en el periodo Románico (siglo VIII), la alta edad media (Pre-renacimiento) y el Renacimiento en la civilización occidental. Edad que se caracteriza en lo económico por el modo de producción feudal, basado en las relaciones sociales de producción en torno a la tierra del feudo; en lo social por la definición de los estamentos medievales; en lo político por la dispersión del poder, entorno al vasallaje; y en lo ideológico y cultural por la creencia en el teocentrismo como el cristianismo o islamismo.

Todos estos hábitos, costumbres que conforman la cultura medieval son transformados por la expansión de cambios económicos, sociales, culturales, etc., hasta el punto de provocar la abolición del sistema feudal y toda su cultura, esta transformación inicia con el Renacimiento, que busca una nueva forma de vida, la Edad Moderna. El proceso de cambio forja a la Burguesía a quien se caracteriza en la segunda parte de este capítulo, como la clase social dominante y quienes establecen una cultura individualista, de control, de beneficio propio y el apego por la obtención acumulativa del dinero como recurso que puede otorgar prestigio, control y poder.

Esta época de cambios se da entre los siglos XV y XVIII, y se vislumbra en hechos históricos como el Renacimiento, la Revolución Agraria, la Revolución Industrial y el surgimiento del Capitalismo, etc., todos hechos que fortalecieron la existencia de la Burguesía. Así como también la intervención que desde sus inicios tuvo en el Estado.

¹² Ibid., p. 50.

2.1 LA EDAD MEDIA Y SUS GENERALIDADES

Alfred Von Martin plasma en su libro *Sociología del Renacimiento*¹³ el descubrimiento del cambio social, político, económico, cultural, etc. de la época del Renacimiento hacia la sociedad “Moderna”.

La sociedad de la Edad Media centra su convivencia en las zonas rurales, gravita con centro en la tierra, en el suelo, en la agricultura, como medio de producción y satisfacción de las necesidades básicas locales e inmediatas; el interés por el consumo es lo primordial, la propiedad genera estabilidad y no proporciona ni pérdida ni incremento. En la Edad Media, la economía natural conlleva al consumo directo, debido a que la conservación de los productos de la agricultura es muy perentoria, y su economía es de relaciones sociales simples.

El sistema feudal fue un sistema contractual para las relaciones políticas, militares y económicas entre el rey, la nobleza, los campesinos e incluso los eclesiásticos. Su principal característica fue la concesión de feudos o territorios que el monarca otorgaba a los vasallos que se hubieran destacado en la guerra o en otra forma de servicio, a cambio de asegurar la defensa, la lealtad, el servicio y la unión del reino¹⁴.

Von¹⁵ establece que el sistema feudal en la actividad económica de la Edad Media está enfocado en el intercambio de bienes producidos en los feudos otorgados por los monarcas; la regulación de los precios y la estructura corporativa es destinada por la nobleza para

¹³ VON Martin, Alfred. “Sociología del Renacimiento”. Colombia: Fondo de Cultura Económica, 1977. 132p.

¹⁴ El sistema Feudal. En: <http://www.icarito.cl/enciclopedia/articulo/segundo-ciclo-basico/historia-geografia-y-ciencias-sociales/mundo-medieval/2009/12/79-244-9-el-sistema-feudal.shtml>. Universidad de Chile, Facultad de Humanidades y Filosofía.

¹⁵ VON Martin, Alfred. Op.cit., p. 19.

evitar conflictos y competencias, además de que las empresas son pequeñas, individuales y autosuficientes, con fuertes bases en la autoridad y la tradición, por lo que los individuos son económicamente homogéneos, estables e independientes.

Debido a la economía de consumo, el trabajo es valorado como una ocupación que satisface solo las necesidades básicas y el bienestar grupal es obtenido mediante la repartición de los excedentes. El pensamiento, actitud colectiva y la confianza en el entorno social medieval, se debe a la satisfacción de las necesidades básicas mediante la producción agraria, la actitud conservadora y estática para la aceptación de la gobernanza guiada por los favorecidos del don de Dios y la sangre, la nobleza, que por su “superioridad” no son evaluados bajo ningún tipo de protesta por su estilo de gobernanza y vida; estas son directas reacciones que el sistema feudal impartió en la sociedad medieval en el área económica y política.

Además el hombre perteneciente a la Edad Media tiene fuertes bases religiosas establecidas por la predominante institución, la Iglesia y la naturaleza, la fuerte influencia del precepto de Dios y la designación del destino sobre la sociedad, lleva a seguir el camino designado por sus creencias sin derecho a sentir inquietud alguna, ni cuestionar el mandato de Dios; lo que hace de él, un hombre casto y justo en su espiritualidad, para quien el alma y la conservación de la moral y la naturaleza son principios fundamentales de una vida aprobada por el Dios del cielo. El Clero y la nobleza se encargan de que la sociedad no se extralimite, y junto al Rey recae la responsabilidad de retribuir y hacer justicia en la sociedad.

La pirámide de la jerarquía social de la Edad Media está conformada por la nobleza, el clero y el estado llano; el modo de gobernar se mantiene bajo los preceptos de la monarquía feudal y absolutista que posee la nobleza y el clero, debido al favorecimiento otorgado por la naturaleza, la sangre y Dios, quienes gozan de los privilegios de la educación, el derroche económico y el prestigio. El pueblo por su parte se vislumbra tranquilo, sumiso, totalmente creyente, conservador, donde todo es estático, predecible y establecido.

Este individuo medieval esta impresionado por la nobleza, el clero y toda actividad ya sea política, militar, artística, literaria o económica; todo comportamiento que venga de la clase social superior es causa de admiración y detenimiento, lo lleva a pensar en el poder que otorga el dinero, e incluso lo cuestiona moralmente, pero muy a su pesar sigue admirándolo y admitiéndolo.

Por lo que se puede concluir que la edad media practica la monarquía absolutista bajo el sistema feudal donde la nobleza está fuertemente influenciada por la Iglesia y las costumbres religiosas son adquiridas por todas las clases sociales, la conducta del bienestar colectivo se debe en parte a la ideología religiosa, pero también a la forma del manejo económico, la cual gira alrededor de los feudos, la tierra, la agricultura y la producción de la tierra y de bienes perentorios lleva a la sociedad al consumo, por lo que sólo se produce lo que pueden consumir, sin pensar en un beneficio o ganancia, lo cual hace del trabajo un acto para la satisfacción de las necesidades básicas y el exceso de producción en búsqueda de un beneficio o ganancia es llamado avaricia, moralmente catalogado como pecado.

En la línea del tiempo después de la Alta Edad Media se vislumbra el Renacimiento como parte de la Edad Media que según Pérez Blázquez¹⁶ la mayoría de los autores sitúan el desarrollo del Renacimiento en Europa a finales del siglo XV, iniciándose con anterioridad en Italia a lo largo del siglo XV y el final es establecido aproximadamente en 1536. El Renacimiento se desarrolla en el tránsito de la Edad Media a la Edad Moderna, en donde las ferias económicas organizadas por los mercaderes en diferentes épocas del año como las ferias del norte de Italia y Flandes y en España las de Medina del Campo, fueron el medio de recuperación económica de la Alta Edad Media; la expansión económica también hace parte de esta recuperación y el desarrollo económico dado en el siglo XVI con las nuevas rutas comerciales y la carrera de Indias y sus metales preciosos.

¹⁶ PÉREZ Blázquez, Aitor. “El cambio de mentalidad colectiva: renacimiento, humanismo, reforma y contrarreforma” En: (Sección Temario de oposiciones de Geografía e Historia), *Proyecto Clío* 36. ISSN: 1139-6237. (2010)., 15 p. <http://clio.rediris.es>. (Acceso: 22 julio, 2013).

Este tránsito implicó un cambio en la mentalidad política, social, económica, cultural y religiosa hacia estructuras propias de la Modernidad. El Renacimiento es considerado como “el redescubrimiento del hombre, dándose una revalorización de la cultura clásica frente al "tenebrismo" que se pudo dar durante la Edad Media. Esta revalorización del hombre, es decir, el antropocentrismo, significó una ruptura inicial con la mentalidad medieval, que giraba en torno a Dios como causa de todo (Teocentrismo).”¹⁷

2.1.1 Cambio de la Mentalidad Medieval al Renacimiento.

Para Von¹⁸ la importancia tipológica del renacimiento estriba en que éste expresa la primera fisura social y cultural que se produce en el tránsito de la “Edad Media” a la “Edad Moderna”. El Renacimiento está conformado por todos los cambios económicos, políticos, ideológicos, sociales, culturales y su entendimiento por la humanidad y su entorno; es el periodo de transición de lo conservador a lo liberal, de la seguridad a la riqueza, de lo estable a lo dinámico, de lo clásico-antiguo a lo moderno, de lo netamente religioso a lo racional y del consumo a la adquisición.

La nueva mentalidad ya no caracteriza la iglesia, la religión, la moral, como la distribuidora de fuerzas y destino, ahora las fuerzas propias e individuales son las que representan al hombre dejando atrás la tradición y las viejas costumbres, esta nueva actitud es la que impulsa un nuevo sistema económico. La libertad otorgada por el nuevo pensamiento también libera al individuo económicamente, por lo que quiere obtener más, y el ahorro y la acumulación de riquezas es el medio más apropiado.

Con el renacimiento la virtud se determina por la capacidad individual y no por la iglesia, ni la naturaleza, ahora la virtud, la capacidad, el esfuerzo, el trabajo individual y el libre

¹⁷ Ibid., p. 2.

¹⁸ VON Martin, Alfred. Op.cit., p. 15- 37.

albedrío dirigen y aseguran el destino de cada persona. La religión y las antiguas clases sociales comienzan a verse desplazadas en poder y función, por las nuevas posibilidades que presentan tanto económica, social y culturalmente la nueva forma de pensamiento, la burguesía.

Teniendo en cuenta a Alain Benoist¹⁹ la sociedad feudal practica el bien común incluso en cuanto se refiere a la propiedad privada ya que este se considera como la más correcta administración particular de los bienes colectivos, por lo tanto el cálculo se practica hacia un bienestar común. La exactitud no es practicable y el dinero se utiliza para ser gastado, no para generar acumulación o ganancia alguna lo que se cataloga como vergonzoso, ya que todo trabajo justifica la saciedad de alguna necesidad, pero el hecho de comprar y revender no generan un esfuerzo por lo tanto no debería generar beneficio alguno; por lo que la Iglesia condena al préstamo con intereses.

El pensamiento burgués es opuesto al feudal, ya que la codicia de la ganancia es considera una virtud de tal forma que les puede generar la dicha absoluta. Razón por la cual el sistema económico cambia de empírico a racional, de demanda y uso a oferta e intercambio; donde el protagonista es el mercader quien actúa como intermediario de las constantes actividades comerciales y mercantiles, siempre buscando un valor cuantitativo en todo lo que le rodea.

Durante la transformación de pensamiento:

“Se divorcian el espíritu y la materia, al igual que lo divino y lo mundano, el cosmos y la vida. El fondo de lo real se hace discontinuo. El mundo, ya desencantado, se transforma en un objeto del que es posible apoderarse mediante la actividad racional, en un objeto al que se puede arrasar. El mundo se convierte en

¹⁹ DE BENOIST, Alain, El burgués: Paradigma del hombre moderno. En: <http://archive.org/details/ElBurguesParadigmaDelHombreModerno>., p. 4.

una cosa repleta de cosas. Cosas que tienen un precio, es decir, un valor de cambio, en función de la oferta y de la demanda que la escasez determina.”²⁰

Donde la excelencia y el individualismo dan lugar a generar situaciones nuevas que por el solo hecho de ser nuevas son consideradas valiosas.

2.2 BURGUESÍA

Según Manuel Quijano²¹ en el desarrollo de la vida surgen fuertes ideas valorativas, condicionantes de juicio de valor que se arraigan al modo de pensar y racionalizar de un grupo de personas, quienes valoran, justifican o enjuician dicha idea con su mentalidad dejándose influir o no de ella. Este proceso se ve reflejado en la generación del término burgués, proveniente de los burgos; durante la expansión de los modos de vida romana – la romanización –, los soldados o veteranos formaron colonias fuera de los castillos feudales, agrupándose en comunidades imitadoras de la vida en la metrópoli, estos eran llamados burgos. Con el pasar del tiempo dichas colonias se convirtieron en pequeñas ciudades más importantes que los castillos feudales debido al sostén económico que proveían, sus habitantes eran artesanos y labriegos muy trabajadores, que se referían a sí mismas como burgueses.

Por lo tanto, se puede llamar burguesía al grupo de personas que hacen parte de la clase social perteneciente a la vida en la ciudad que no se regía por el mandato feudal, ni la producción de la tierra; no se catalogaban como señores feudales, campesinos, vasallos, y tampoco pertenecían a la vida eclesiástica, a diferencia eran artesanos, algunos prestamistas

²⁰ Ibid., p. 4.

²¹ QUIJANO, Manuel. “La Mentalidad Burguesa.” Rev Fac Med UNAM Vol. 52 No. 1 Enero-Febrero, 2009, <http://www.medigraphic.com/pdfs/facmed/un-2009/un091a.pdf>, p. 1

y otros comerciantes con ideas progresistas. Por no pertenecer a una vida en común al régimen feudal, su forma de pensar, de visualizar la vida y todo lo que con ella trae es diferente.

2.2.1 Generalidades del burgués (comportamiento social, religioso).

Como ya lo hemos visto, el Renacimiento genera un cambio profundo y drástico de la mentalidad en la sociedad feudal transformándola en una sociedad burguesa, cambios drásticos en el modo de pensar y actuar; para los burgueses prima la libertad y el individualismo económico y social. La burguesía, como clase social originada en Europa durante el Renacimiento tiene “una concepción radicalmente nueva del mundo y del individuo, de lo justo y lo injusto, de lo dichoso y lo desdichado.”²² La vida en la ciudad, fuera del sistema feudal hace del burgués un hombre de mente libre y generador de ideas progresistas mediante el uso de la razón.

Teniendo en cuenta a Von²³, el burgués, tiene un pensamiento individual, libre de la religión, de la moral, de viejas costumbres; libertad que le reconoce el derecho de cuestionar la organización gremial y su comportamiento frente al Estado. El burgués no gusta de la quietud y lo tradicional, en cambio es enérgico en su trabajo, calculador, ordenado, desconfiado, incrédulo y, tiene objetivos y metas de largo plazo que siempre consigue mediante la planeación.

Manuel Quijano²⁴ afirma que la mentalidad burguesa tiene un desarrollo urbano y progresista, dejando atrás lo rural y tradicionalista, llegando a lograr la riqueza mediante la acumulación de dinero y siendo él, el producto de sus actividades, lo que les permite competir con la aristocracia, con quienes solo logran comprenderse a razón del dinero.

²² DE BENOIST, Alain. Op.cit., p. 41.

²³ VON Martin, Alfred. Op.cit., p. 30-37.

²⁴ QUIJANO, Manuel. Op.cit., p. 1.

Teniendo en cuenta a Von²⁵, el desequilibrio del sistema económico feudal genera un sistema económico más dinámico que fomenta la acumulación de capital y bienes, la economía monetaria. “El sistema monetario usa un medio de cambio intermediario, conocido como 'dinero', como medio para facilitar el empleo, la producción, distribución y el consumo de bienes y servicios.”²⁶

La economía monetaria despierta en la sociedad ganas de liberarse de preceptos, costumbres, límites y reglas establecidas, comportamiento apoyado por las nuevas fuerzas del dinero y la inteligencia, la burguesía, que rompe las tradiciones de los sectores sociales superiores privilegiados – la nobleza –, creando una nueva oligarquía guiada hacia la democracia, basada en la razón y el intelecto.

La economía monetaria resalta el valor que pueda tener el medio de cambio “el dinero” en la sociedad, valor visto desde una perspectiva individualista y no colectiva como en el sistema feudal, la importancia que se le da al dinero es tal que proporciona poder y prestigio en las relaciones laborales, de negocio e incluso sociales. Lo que hace crecer el espíritu individualista empresarial, logrando el crecimiento económico y el progreso competitivo en las relaciones comerciales y mercantiles alrededor del mundo.

La constante circulación y movimiento del dinero y el tiempo, son los nuevos instrumentos que generan poder al burgués, y la fuerza de trabajo y el cálculo les otorga respeto, prestigio social y un valor monetario importante en la economía. La nobleza que durante el auge del sistema feudal vive en la zona rural, se desplaza a la ciudad y en vista del derrumbe de su clase social, se moldean a la nueva clase burguesa, dejándose contagiar del comercio y la economía monetaria, de nuevo hacen parte de aquellos que tienen el prestigio social por la riqueza obtenida.

²⁵ VON Martin, Alfred. Op.cit., p. 19-24.

²⁶ JOSEH, Peter, MEADOWS, Roxanne, FRESCO, Jacque. El movimiento zeitgeist, observaciones y respuestas. En: www.thevenusproject.com, Guía de Orientación Activista. Febrero de 2009., p. 5.

Por otra parte el burgués en el tema religioso es menos ingenuo, su camino por la vida es destinado por el hombre mismo y el uso de la razón, adicionado a estudios y demostraciones de distintas ciencias hace que el hombre encuentre respuesta a ciertas cosas que durante el transcurso de la Alta Edad Media solo la religión y los eclesiásticos establecían como actos morales o no. El uso de la razón genera el libre albedrío que le otorga la posibilidad de creer bajo la forma de distintas religiones y en diferentes proporciones, o, simplemente no creer.

La iglesia en búsqueda de poder se alía con la burguesía para lograr la abolición del sistema feudal y la propagación del uso de la razón en la mentalidad de toda la población, y muy a pesar de la iglesia, esa racionalidad no está muy ligada a las creencias religiosas, sin embargo, se mantiene la fe en la clase media y baja; el miedo a que las grandes masas pertenecientes a la clase baja y media se revelen en contra de las nuevas prácticas económicas, sociales, políticas, etc. de las que eran agentes principales los burgueses, hacen que la iglesia siga generando el control y el respeto por los límites religiosos dentro de las clases populares.

Pero aun así las actitudes y actividades que propagan la desigualdad del poder en la sociedad y los actos aberrantes y desagradables de los que hace parte la Burguesía respaldada por la Iglesia, hacen que el pueblo genere incredulidad en la Iglesia y duda en la espiritualidad y los designios de Dios y la naturaleza.

La iglesia comparte el concepto de igualdad que el burgués obtiene mediante el derecho natural y al que el sistema feudal se contrapone, concepto que es utilizado en las elecciones de los cargos eclesiásticos y democráticos, ya que para la iglesia y para Dios la igualdad es un valor importante, todos los hombres son creados a imagen de Dios, por lo que seleccionan el talento y la virtud –conceptos burgueses– como una buena distinción que argumenta el intelecto, la razón y el libre albedrío.

Otro de los rasgos sociales y políticos que caracterizan al burgués, es la gran importancia que le da a la razón humana en la ciencia y la vida social, el racionalismo. Mediante el uso de la razón cuestionan y critican a todos los regímenes, desechando o destruyendo lo

irracional, como fue destruido el sistema feudal. Racionalismo que lleva al desarrollo del humanismo; "...el humanismo significa una cierta afinación interna del alma"²⁷, esta romántica idea, lleva el individualismo al aislamiento personal, en busca de la realidad – aunque sea una realidad vulgar, banal, cruel, la realidad burguesa – y alejarse de las prácticas banales de la burguesía. El humanismo romántico busca destacar por el desarrollo de su libre personalidad desligado de la burguesía, tener una libertad individual, libre de las relaciones sociales, siempre preservando la estética. Aunque el humanista intelectual es consciente de la necesidad de prestigio y fama que la vida burguesa le proporciona.

El uso de la razón, es una virtud propagada por la burguesía, se convierte en un pensamiento, comportamiento y estilo de vida que otorga buenas capacidades. "La teoría del derecho natural y del racionalismo son característicos de la mayoría aplastante de las doctrinas sociológicas del período de formación de la sociedad burguesa."²⁸ Las ideas del derecho natural, el desarrollo de la personalidad, el talento, las cualidades, las capacidades, la virtud son consideradas armas, instrumentos, herramientas utilizadas por la sociedad en su desarrollo social, económico e incluso religioso para alcanzar la igualdad. "...el racionalismo de los capitalistas y de los humanistas elevó a lo absoluto el poder de la *virtus*, de la *virtud*: todo lo puede el hombre por sus propias fuerzas"²⁹.

Teniendo en cuenta a Von³⁰, el nuevo pensamiento conduce al conocimiento y estudio de las leyes naturales, y a forjar su propio camino, exponiéndose este nuevo conocimiento al servicio del burgués, este hecho de estudiar lo natural y lograr darle respuesta lógica y racional a las situaciones sobrenaturales debilita el clero, la iglesia y el sistema feudal.

²⁷ VON Martin, Alfred. Op.cit., p. 82.

²⁸ MIJAILOV, M.I. La Revolución Industrial. Séptima edición. Santafé de Bogotá: Panamericana, 2000., p. 74.

²⁹ VON Martin, Alfred. Op.cit., p. 130.

³⁰ Ibid., p. 41.

Se referencian dos tipos de nuevos saberes, el científico- natural y la técnica política, ambas desligadas de la divinidad suprema y la iglesia e influenciadas por el comportamiento económico, empresarial, administrativo y calculador, lo que da lugar a las ciencias exactas –las matemáticas-. “La nueva ciencia natural y la nueva técnica sirven a la voluntad de poder económico e intelectual como expresión de las nuevas tendencias racionales y liberales, opuestas a las viejas tendencias conservadoras”³¹.

Ahora la economía monetaria domina las leyes naturales mediante su conocimiento y la aplicación de la razón, la libertad y la técnica, generando respuestas que satisfagan al pueblo y a la nueva clase suprema para quienes la acumulación del dinero se considera un beneficio proveniente del trabajo.

El burgués es un individuo comercial, encargado de sus grandes negocios, con ánimo de divertirse, su estrategia e inteligencia con la que da movimiento a sus recursos, lo lleva a la libertad de no servirle a los demás. Teniendo en cuenta Alain de Benoist³² el espíritu empresarial que tiene el burgués lo lleva hacia un futuro más libre, considerando la actividad y desarrollo económico como ilimitado, en la cual se trabaja más allá de la satisfacción de las necesidades para generar otras nuevas, el constante cambio y el excesivo trabajo es la mejor realidad que puede tener un burgués, quien reduce lo óptimo por lo máximo y confunde lo mejor con lo más.

Jacques Ellul, citado por Alain de Benoist³³ dice

“...lo que caracteriza a la burguesía, mucho más que la propiedad privada, es el ingente trajín, el inalcanzable barullo que le impone a la sociedad. Es la puesta al trabajo de todo el mundo. Es la sucesión de las revoluciones para lograr imponer o elaborar un régimen

³¹ Ibid., p. 41.

³² DE BENOIST, Alain. Op.cit., p. 4.

³³ Ibid., p. 4.

político ideal. Es el trastorno de las estructuras económicas y, en un plazo prodigiosamente breve, el establecimiento de nuevas estructuras; es la conquista de la tierra entera”.

2.2.2 Origen y Fortalecimiento de la Burguesía.

El origen de la clase burguesa tiene diferentes espacios y tiempos en el mundo, inicialmente se origina en Europa y más desarrollada y con más auge en Florencia Italia de donde se desprende a países Europeos como Francia, Inglaterra, Alemania, etc., hasta que gran parte del globo terráqueo queda impregnado de la cultura burguesa y lo que con ella trae, el desarrollo capitalista. "Los años de la formación de la clase burguesa se inscribieron en la historia con su sangre y fuego. El saqueo, el bandidaje, la trata de esclavos, el exterminio de tribus enteras e incluso de pueblos, aseguraron a los colonizadores europeos la acumulación del capital tan necesario para el desarrollo de la industria capitalista."³⁴

2.2.2.1 La Dinastía Capeta.

Según Alain de Benoist³⁵, durante el reinado de la Dinastía Capeta en Francia se realiza una alianza estratégica para la abolición del sistema feudal, alianza que tuvo como actores principales a la burguesía y la Dinastía Capeta, esta última, durante los siglos XIII y XIV logra que el movimiento comunal alcance la firmeza necesaria para conformar asociaciones de burgueses –personas con vida en la ciudad, no catalogados siervos, ni nobles– denominadas Comunas, cuyo objetivo era obtener la libertad económica que el sistema feudal limitaba, razón por la cual los burgueses ven al sistema feudal como una amenaza.

³⁴ MIJAILOV, M.I. Op.cit., p. 33-34.

³⁵ DE BENOIST, Alain. Op.cit., p. 1-3.

El Rey perteneciente al linaje Capeta de entonces otorga a los burgueses pertenecientes a la Comuna un documento denominado “Carta de Burguesía” la cual establece la liberación de las obligaciones adquiridas anteriormente con el Señor Feudal, lo que muestra el desconocimiento de las labores y poderes de éste. El interés del Rey por la burguesía y la alianza que tiene con esta asociación, hacen que forme un movimiento donde los burgueses estén más cerca de él, haciéndolos llamar “Los Burgueses del Rey”; y persuadido por estos últimos limita la recaudación de impuestos y otros derechos de la nobleza y los señores feudales, además de establecer una jurisdicción basada en el derecho racional dejando atrás el derecho consuetudinario.

Esta alianza favorece al burgués, inhibiendo las limitaciones religiosas, económicas y políticas, mientras que le otorgaban al nuevo Estado favorecimiento financiero y económico. La burguesía aprovecha la situación presentada durante la Guerra de los Cien Años (1346-1452), para su crecimiento económico; durante esta guerra la participación de los señores y nobles estaba sustentada con el aporte recursos monetarios para la guerra, recursos que solo lograban obtener con la venta de bienes y derechos de sus esclavos y siervos, situación favorecedora de la burguesía, quienes obtuvieron más bienes, tierras y derechos. “Al lado de la economía señorial se crea de tal modo un nuevo sector económico, liberado de las imposiciones feudales, el cual va a evolucionar hacia el capitalismo.”³⁶

Mientras se desmorona totalmente el sistema feudal en el siglo XVI, la fuerte alianza entre la burguesía y la Dinastía Capeta crean el reino y el mercado, haciendo cada vez más pobres a la aristocracia terrateniente y “Mientras la nobleza quedaba diezmada en la guerra, o languidecía desocupada en la Corte o en sus tierras, las burguesías dinerarias —escribe Lucius— se hicieron dueñas del Estado.”³⁷

³⁶ Ibid., p. 2.

³⁷ Ibid., p. 2.

2.2.2.2 La Expropiación y Privatización de Tierras Campesinas.

Una de las formas de origen y fortalecimiento posicional del burgués en el ámbito social, económico y político, es mediante la expropiación de las tierras campesinas, donde los intereses burgueses se dirigen hacia la optimización de los recursos y el tiempo, para obtener el mayor beneficio por medio de actividades mercantiles, comerciales, industriales, etc., actividades que promueven el desarrollo económico libre y la acumulación de dinero, el capitalismo.

Con respecto al modo de obtener el poder económico de los burgueses nos podemos remitir al gran filósofo Karl Marx con *El Capital*³⁸, donde en el capítulo XXIV “La llamada acumulación originaria”, muestra la forma en el que los capitalistas-burgueses logran obtener el poder y la potencia necesaria para desalojar y derribar todos los obstáculos y límites que no permitan el logro de sus propios intereses. Los burgueses arrebatan de sus labores y bienes, a los artesanos, señores feudales e incluso siervos y campesino que aún tenían poco. Plantea que el capital se da mediante la interacción, encuentro y relación de dos clases poseedores de mercancías, el proletariado libre que vende su fuerza de trabajo y los propietarios – burgueses – que buscan la acumulación del dinero a costa del trabajo obrero.

El proletariado libre se origina inicialmente con el licenciamiento de las huestes feudales ordenado por la realeza, proceso que fue influenciado y apoyado por la burguesía y tuvo lugar en el último tercio del siglo XV, donde la servidumbre ha desaparecido, pero aún hay relaciones de vasallaje, además de que la población es mayoritariamente campesina basada económicamente en la agricultura.

El licenciamiento de las huestes feudales fue un proceso de invasión de casas y propiedades, en la cual despoja de bienes y medios de vida a una gran maza de población. La destrucción de pueblos enteros, el crecimiento poblacional de las ciudades y el destino

³⁸ MARX, Karl. *El Capital* – Tomo I: Proceso de Acumulación del Capital. Londres., p. 607 - 649.

de las tierras productoras al pastoreo a favor de la manufactura, la industria y comercio de lana –la más importante actividad económica de entonces–, son consecuencias de este proceso.

En el siglo XVI tuvo lugar la Reforma, otro de los procesos violentos de expropiación del pueblo, donde la usurpación y depredación de los bienes de la iglesia son el objetivo; estas tierras recién usurpadas, son dadas a los protegidos del Rey o vendidas a precios muy bajos a personas de la ciudad, a los burgueses, quienes se fortalecen convirtiéndose en los controladores del comercio y poseedores de propiedades.

Para el siglo XVIII el Estado con apoyo e influencia de la burguesía y los grandes terratenientes liquidan el régimen feudal de la tierra y la propiedad comunal desapareciendo totalmente a los campesinos independientes –*yeomanry*– y jornales con derechos comunales. Este fue uno de los factores importantes que hicieron estallar la Revolución Agrícola, siendo esta otra forma más de expropiación. Con la restauración de los Estuardos en el poder, la usurpación de tierras y bienes de dominio público se convierte en un acto común que incluso la aristocracia práctica. El interés burgués en otras cosas, es comercializar el suelo, extender la explotación agrícola, aumentar el proletario libre en la ciudad y las necesidades en el campo. Ya para esta época la Banca Burguesa –Bancocracia– esta aliada con el nuevo estado y las grandes manufacturas.

Con respecto a los bienes comunales en el siglo XVIII la usurpación y violación de los bienes públicos es ya respaldada por leyes y decretos que permiten a los terratenientes autogestionarse bienes y propiedades del pueblo en forma de propiedad privada, leyes tituladas como “leyes sobre el cercado de terrenos comunales”. Este respaldo parlamentario aumenta la cantidad de tierras y terrenos para la satisfacción de los burgueses y sus actividades económicas.

El último proceso de expropiación es la limpieza de fincas, limpieza de cualquier vestigio humano hallado en las fincas y los terrenos; en este proceso concluyen todas las anteriores formas de expropiación.

“La depredación de los bienes de la Iglesia, la enajenación fraudulenta de las tierras del dominio público, el saqueo de los terrenos comunales, la metamorfosis, llevada a cabo por la usurpación y el terrorismo más inhumanos, de la propiedad feudal y del patrimonio del clan de la moderna propiedad privada: he ahí otros tantos métodos idílicos de la acumulación originaria. Con estos métodos se abrió paso a la agricultura capitalista, se incorporó el capital a la tierra y se crearon los contingentes de proletarios libres y privados de medios de vida que necesitaba la industria en las ciudades”³⁹

Estas prácticas de usurpación, depredación, despojo violento de las tierras de dominio público y privado, favorecen el desarrollo económico de monopolios manejados por los grandes terratenientes, burgueses, industriales, capitalistas; esto afecta directamente el aumento de los precios y debido a la expropiación de bienes, medios de vida y traslado a la ciudad hacen que el único recurso para sobrevivir sea la venta de su fuerza de trabajo, convirtiéndolos en Proletariado libre.

La expropiación de la población rural no solo genera mano de obra libre para la industria, sino que además crea un mercado interior, es decir, los productos o bienes que en principio generaban los campesinos para su propio consumo ahora son utilizados como mercancía, que es vendida por los grandes arrendatarios.

El deseo ferviente de generar plusvalía y cumplir la regla básica del burgués – gastar lo estrictamente necesario y obtener la ganancia más alta posible– lo lleva a violentar la dignidad de sus trabajadores, del proletariado, quienes bajo condiciones de trabajo y vivienda paupérrimas y antihigiénicas son víctimas de enfermedades que terminan con la vida de millares de personas, además de que las jornadas laborales eran bastante extensas y los salarios muy pobres, se acrecientan los precios de los productos básicos, fortaleciendo el monopolio.

³⁹ Ibid., p. 624.

Siguiendo con Marx⁴⁰, la expropiación campesina además de mano de obra libre, para la acumulación del dinero “sólo crea directamente grandes terrateniente”, pero estos con el pasar del tiempo fueron adaptándose al cambio, por ejemplo en Inglaterra, en principio los arrendatarios eran denominados bailiff o siervo; durante la segunda mitad del siglo XVI fueron sustituidos por los colonos, quienes ya adquirían trabajadores asalariados, después se convirtieron en aparcero o semi-arrendatario, quienes podían invertir el cincuenta por ciento junto con los propietarios de las tierras; rápidamente el anterior propietario fue sustituido por el antiguo semi-arrendatario, quien explota su capital y recursos en un cien por ciento con sus propios obreros asalariados, sujetos a la obligación de una renta en dinero o especie con el propietario.

Terratenientes que se fueron adaptando a las necesidades de mejoramiento de sus propias necesidades, por lo que no solo los terratenientes si no todos aquellos que poseen el espíritu empresarial, progresista, calculador y acumulador característico de los burgueses hacen que busquen nuevos horizontes, que los llevo hacia el desarrollo de la Revolución Industrial.

2.2.2.3 Revolución Industrial.

Teniendo en cuenta a Mijailov⁴¹ “en el siglo XVIII, el hombre no conocía ni la utilización del vapor, ni de la electricidad, no había ferrocarriles ni vapores”. La agricultura y la producción de insumos básicos eran realizadas a mano con la ayuda de herramientas básicas y la aristocracia aún tenía el poder absoluto por lo que el desarrollo económico del comercio era bastante limitado.

La Revolución Industrial trae consigo cambio, cambio del trabajo manual por la máquina; del artesano y maestro por el capitalista y el obrero; del taller por la fábrica y de la

⁴⁰ Ibid., p. 631.

⁴¹ MIJAILOV, M.I. Op.cit., p. 148.

aristocracia feudal por la nueva clase, la burguesía. Por lo que podría decir que la revolución industrial es un proceso de cambio que dio origen a la producción maquinizada, a la producción fabril e industrial, además de la formación de las dos clases sociales capitalistas, la burguesía y el proletariado industrial.

Según Marx,⁴² “sólo la destrucción de la industria doméstica rural puede dar al mercado interior de un país las proporciones y la firmeza que necesita el régimen capitalista de producción.” Destrucción que se da mediante la innovación de mecanismos que facilitan la elaboración de productos. Esta innovación se logra gracias a la unión de la ciencia y la industria, del trabajo manual y científico, innovaciones siempre guiadas a satisfacer las nuevas necesidades y exigencias de la vida burguesa, innovaciones que se desarrollaron durante la Revolución Industrial.

Teniendo en cuenta a Mijailov⁴³ la innovación de mecanismos de producción que se desarrolló en la revolución industrial trae con ella la formación y fortalecimiento de características administrativas, de invención, de cálculo y de progreso económico que alimentan el deseo por la acumulación, rasgos que son característicos de la sociedad burguesa capitalista. Las innovaciones maquinarias que trajeron la revolución industrial, sustituyen al obrero en tiempo, eficiencia y calidad. Todas las innovaciones buscan el perfeccionamiento de los productos y el mejor uso del tiempo.

En el siglo XVIII uno de los principales y fuertes sectores económicos eran la producción y comercio de lana y tejido, razón por la cual las primeras innovaciones estuvieron alrededor del tejido y del sistema de hilar; máquinas como "la lanzadera" en 1733, inventada por el mecánico Kay; los rodillos de estirar, en 1738 por J. White y Lewis Paul; la "Machine water" por Highs, apropiada por el emprendedor barbero y relojero Arkwright; la "Hiladora Jenny", en 1765 por el tejedor y mecánico Hargreaves; la “Mula” en 1799 por un hilador hijo del granjero Samuel Crompton y; la gran invención del telar mecánico en 1785 por el

⁴² MARX, Karl. Op.cit., p. 636.

⁴³ MIJAILOV, M.I. Op.cit., p. 9-86.

Rev. Cartwright, fueron las primeras invenciones donde cada nueva invención era mejor o aportaba algo adicional a la anterior, mejorando el mercado del hilo y el tejido.

Estos grandes inventos dieron como resultado "el descenso de los precios de todos los artículos fabriles, un florecimiento del comercio y de la industria; se conquistaron muchos mercados extranjeros, se incrementaron con rapidez los capitales y las riquezas nacionales... se operó un rápido crecimiento cuantitativo del proletariado, los trabajadores perdieron toda seguridad en el salario, se hicieron más frecuentes los disturbios obreros."⁴⁴ Realmente la innovación y creación de nuevas máquinas generó una revolución.

Por otra parte la invención de la máquina de vapor genera la producción mecánica y se distribuye a nivel de las empresas industriales; esta nueva invención funciona en la ciudad, cerca de los mercados, donde se consigue más fácilmente el carbón mineral necesario para su funcionamiento.

Siguiendo con Mijailov⁴⁵ las consecuencias de la Revolución Industrial fueron:

- el incremento en alto grado del rendimiento del trabajo y la reducción del costo de producción, lo que reporta grandes riquezas nacionales;
- la desaparición de los artesanos y la manufactura, ya que no son lo suficientemente competitivos frente a las fábricas industriales, capitalistas;
- la abolición del sistema feudal;
- la intensificación de la economía en la ciudad, convirtiéndose en grandes centros industriales;
- la desaparición del campesino inglés; y

⁴⁴ Ibid., p. 42.

⁴⁵ Ibid., p. 57- 103.

- el surgimiento de la burguesía industrial y el proletariado fabril – que con la llegada de la crisis económica para la burguesía se incrementó la riqueza y para el proletariado se aumenta la pobreza e indigencia de las masas trabajadoras–; además
- el aumento de las guerras, el encarecimiento de alimentos, la emigración, entre otras.

Las comunidades ricas existían antes de la Revolución industrial y era:

- El propietario rural, dueños de tierras eclesiásticas o seculares, con fuerte influencia en la política y el Estado, el Parlamento estaba compuesto mayoritariamente por los grandes propietarios rurales, por lo que las decisiones políticas eran tomadas y guiadas hacia sus intereses.
- Los Banqueros, los cambistas y los arrendatarios, quienes por lo general carecían de bienes inmuebles, pero su riqueza estaba medida con la obtención del dinero, se caracterizaban por su energía, emprendimiento y su estrecha relación acreedora con el gobierno.
- Los mercaderes, comerciantes y asociados a compañías que habían acumulado grandes riquezas. Los más ricos de esta categoría formaban la aristocracia de las ciudades comerciales, tomando el control de la industria, para interés propio del cambio a su favor.
- Los dueños de las manufacturas, propietarios de fábricas e industrias, quienes organizaban el trabajo y dirigían la producción, tomaban el papel de ingeniero diseñador y mecánico principal de su fábrica. Por lo general eran agricultores y propietarios rurales; una especie escasa de empresario.

Con la llegada de la Revolución Industrial surgen las grandes empresas y con ellas los grandes empresarios – capitalistas, algunos inicialmente obtuvieron su fábrica o su empresa con sumas de dinero reducidas que obtenían por la venta de sus tierras, estos pequeños terratenientes y artesanos tuvieron que tener un nivel de adaptación alto a los grandes

cambios económicos y mentales, además de saber aprovechar los beneficios de las nuevas invenciones, lo que muestra su energía y emprendimiento. El mercado nacional era insuficiente, por lo que el dueño de la empresa debió convertirse en vendedor, maestro en buscar nuevos mercados y clientes, incluso en el extranjero.

El burgués moderno administra mediante otras personas, mientras que el burgués industrial, fabril, es un capitalista, organizador del trabajo, comerciante y negociante.

Concluyendo me remito de nuevo a Mijailov⁴⁶, quien plantea que para el siglo XV los burgueses eran los mercaderes, banqueros, dueños de los talleres artesanales que se convirtieron en manufacturas. El objetivo primordial de los burgueses era la acumulación, la concentración de una gran cantidad de dinero sin importar que los medios de su obtención fueran denigrantes para la clase obrera, fiel muestra de los infames acontecimientos realizados por los burgueses se vislumbran en las conquistas, la esclavización, el pillaje y otros tipos de violencia.

La política y el Estado fuertemente influenciado por la nueva clase social decide abolir poco a poco las costumbres del sistema feudal hasta llegar a la completa admisión de la nueva cultura, la nueva mentalidad, la burguesa, aceptando con ella el sistema monetario, la acumulación y control de riquezas mediante actividades industriales, comerciales, políticas y de conquistas de nuevas tierras; todos procesos que generan la extrema riqueza y pobreza.

El origen y fortalecimiento de la burguesía, se presenta en distintas formas, tiempos y espacios; los burgueses empujan hacia el desarrollo económico con su mentalidad progresista, individualista y acumulativa; La economía inicialmente está basada en pequeños artesanos y comerciantes; pero la práctica del lucro comercial irrumpe y quebranta las costumbres feudales y religiosas y desarrolla el espíritu de empresa, alimentado por la economía monetaria capitalista y la burguesía como clase social.

⁴⁶ Ibid., p. 24,25.

"El audaz espíritu de empresa y la astucia comercial burguesa...tuvo como resultado el establecimiento de numerosas fábricas, la apertura de minas, la construcción de caminos y canales de navegación." ⁴⁷ La aceptación de la libre competencia es el objetivo de la mentalidad burguesa, los burgueses comprenden, asimilan, justifican y conocen los fundamentos para la realización de las relaciones económicas y sociales, lo que se convierte en un instrumento en contra del feudalismo y buscar una estructura económica, social y política que se balancee a su favor. La libre competencia es necesaria porque sólo con ella se puede alcanzar la armonía entre el bienestar personal y los intereses sociales.

La conciencia de la superioridad que le otorga el uso de la razón en los hechos cotidianos a la nueva burguesía, y el apoyo de los hechos económicos en la industria, el comercio, el mercantilismo es lo que logra la obtención del poder, el mando está ahora en manos del capitalismo, de los burgueses, que con la confianza en la razón y el cálculo ya no desean recibir órdenes. Los burgueses industriales y capitalistas logran mantener el poder gracias a la multiplicación de su capital obtenido por el arduo trabajo de sus obreros asalariados que eran oprimidos bajo pésimas condiciones de trabajo; además de estar ligados constantemente con la política e influenciar fuertemente al estado de sus propios intereses.

⁴⁷ Ibid., p.72.

2.3 LA INFLUENCIA DEL BURGUÉS EN LA POLÍTICA Y EL ESTADO

Von⁴⁸ establece que para lograr los objetivos establecidos por los individuos, es necesario conocer la naturaleza, las leyes del entorno y la vida en general, así se podrá dominar o tener a su favor ciertas circunstancias, hechos y demás, para poder manipular o lograr el poderío de lo deseado y convertirlo en ley absoluta. Esto fue lo que hizo el burgués, penetró el entorno que inicialmente parecía más fuerte, en la aristocracia, pero, bajo sus propias condiciones e intereses.

La conjugación del Estado moderno con el mercado, como lo hace el Estado Capeto en Francia caracterizado por su mentalidad progresista y de rechazo al sistema feudal, hace el movimiento burgués más fuerte, propagando el individualismo, el progresismo, el libre albedrío y el lucro, logrando la influencia burguesa en las decisiones estatales que promocionan el libre comercio y el desarrollo de las actividades económicas.

Los burgueses se volvieron de gran importancia para la aristocracia, por el dinero que era proveído como préstamo para la solución de problemas con respecto al funcionamiento del Estado, la manutención de los nobles y la propagación de las guerras; lo que esperaban los burgueses a su favor son los ingresos por intereses y utilidad de hasta dos o más años, de su cliente, el Estado, además de favores por parte del Estado para la realización de transacciones de tipo comercial, mercantil y financiero, y la lenta aceptación de su mentalidad económica por el pueblo.

Nicolas Berdaev citado por Alain de Benoist⁴⁹ afirma que el burgués "...lo único que toma en serio es la fuerza económica..." reconoce es el del desarrollo económico como lo principal y la alianza con la monarquía en principio le ayuda a fortalecer sus deseos

⁴⁸ VON Martin, Alfred. Op.cit., p. 38.

⁴⁹ DE BENOIST, Alain. Op.cit., p. 5.

económicos, pero, lo que para la mentalidad de lucro y acumulación del burgués no basta, el burgués necesita obtener el control del Estado haciendo varios intentos “como con la insurrección de Etienne Marcel (1358) y bajo Luis IX; luego, bajo Francisco I y Luis XIV.”⁵⁰ Pero es solo hasta el siglo XVIII que logra apropiarse de la soberanía en Francia, mientras que en Inglaterra se logra en 1688, logro obtenido mediante el desarrollo de la Revolución.

Los protagonistas de la revolución son burgueses, pero no la realizan bajo su propio nombre, sino como representantes del pueblo y bajo la máscara de los derechos del hombre y la proclamación de la libertad, cuando sus verdaderos intereses son individualistas, fomentando la idea de que la propiedad privada es un derecho natural, lo que alimenta la autonomía del ser humano y el aprovechamiento de cualquier situación, por lo que es naturalmente humano seguir individualmente los deseos, pero es claro que los deseos burgueses son la acumulación y el lucro; es decir la revolución fue la forma en que los burgueses hicieron aceptable su pensamiento individualista y económico, además de la toma del control político.

Después de derrocar la monarquía y absolutismo, los burgueses se liberan del pueblo con la creación de una nueva noción política, el Estado, donde la soberanía es representada por unos pocos –los mismos burgueses– y “solo se expresa a partir de su estatuto jurídico constitucional. Y como la Constitución reserva el derecho de voto a los electores activos, es decir, adinerados, mientras que solo la asamblea dispone del poder de legislar en nombre de la nación, quienes en realidad deciden son los representantes de la burguesía...”⁵¹. Esta es la razón verdadera por la que necesitan los burgueses, inmiscuirse en la práctica política, para poder escoger sus dirigentes e influenciar en la toma de decisiones guiadas hacia el favorecimiento del libre desarrollo económico, la expansión y la abolición completa de todo sistema que limite los intereses económicos burgueses.

⁵⁰ Ibid., p. 5.

⁵¹ Ibid., p. 6.

La vida política del burgués es una vida de apariencias frente a la sociedad para lograr su completa aceptación, razón por la que guarda las apariencias ante la Iglesia, y practica la generosidad. La iglesia y la fe es utilizada como un medio estratégico para el logro de intereses políticos y económicos, el espíritu democrático que es fortalecido por la alta burguesía utiliza el prestigio religioso frente a las grandes masas populares, para la clase media y baja, para quienes la fe, y el desarrollo eclesiástico genera los modelos de vida, la cordura, los límites y el criterio de una vida correcta.

La mentalidad burguesa y su fuerte deseo por el control, el poder y la autoridad hace guiar los ojos de sus representantes hacia la iglesia, con la que logra una alianza; la Iglesia confiada y esperanzada en un mejor cambio, se ve abatida por las costumbres individualistas, el libre albedrío y las prácticas comerciales, alejando al pueblo por desprecio a las fuertes acciones de los burgueses –como el esclavismo, la acumulación, el individualismo, etc. – así como también la completa aceptación de la mentalidad burguesa haciendo de sus seguidores seres individualistas. Es así como la Iglesia pierde el poder y su influencia en el estado y lo transfiere a sus aliados, los burgueses.

Por otra parte, teniendo en cuenta a Mijailov⁵² en el trascurso de la revolución industrial también se genera la idea de fortalecer la ideología de la nueva clase, la burguesía industrial, los cuales quieren el perfeccionamiento técnico, la ampliación del mercado y el desarrollo del comercio y los limitantes más próximos al desarrollo de la producción eran los monopolios en algunos sectores comerciales además de la intervención del gobierno en las actividades económicas de los industriales. Los capitalistas persuadidos por la idea de su gran capacidad, su audaz espíritu de empresa y su astucia comercial, buscan los medios para incrementar sus riquezas sin intervención del Estado, por lo que logran “el establecimiento de numerosas fábricas, la apertura de minas, construcción de caminos y canales de navegación.” Por lo que prospera la libertad de empresa, la libre competencia y el progreso social ya que la burguesía considera que sus ventajas personales y su enriquecimiento personal también generan ventajas a toda la sociedad.

⁵² MIJAILOV. Op.cit., p. 69-72.

“La historia económica —escribe Kart Polanyi— revela que los mercados nacionales no surgieron en absoluto porque la esfera económica se emancipara progresiva y espontáneamente del control gubernamental. Por el contrario, el mercado fue la consecuencia de una intervención consciente y a menudo violenta del Estado, el cual le impuso a la sociedad, con fines no económicos, la organización mercantil.» Pero la formación del mercado, posibilitada por el desmantelamiento del sistema feudal, también implica que se generalice el sistema del valor de cambio, en cuyo seno el individuo se ve cada vez más obligado a buscar tan sólo su interés privado.»⁵³

Ese interés privado del burgués a nivel económico específicamente es el que lleva al lucro y la acumulación del dinero, logrado mediante la práctica del comercio, la mercantilización, la industrialización y la expansión económica de una forma más libre y segura haciendo fundamental la evaluación contable y necesario el surgimiento de nuevas técnicas contables.

⁵³ DE BENOIST, Alain. Op.cit., p. 2.

3. RESEÑA HISTÓRICA CONTABLE

La contabilidad era catalogada como el arte de tener cuenta y razón, arte tan antiguo como la humanidad, el hombre ha necesitado de la evidencia y memoria de las cuentas de sus propiedades y hechos económicos. Según Hernández⁵⁴ algunos arqueólogos investigadores como Hans Nissen, Peter Damerow y Robert Englund concluyen que la contabilidad se le debe la invención de la escritura, ya que fue a raíz de ésta que surgió la necesidad de recoger y conservar las cuentas originadas como consecuencia de procesos productivos y administrativos, aunque esta afirmación es dudosa, es realmente impresionante que se pueda pensar en esta posibilidad, lo que daría a la contabilidad mayor importancia.

Además el autor afirma que las razones por las cuales se llevan cuentas, han sido muy variados, pero los historiadores han procurado reducirlas a dos: por parte de los administradores y agentes, la necesidad de rendir cuentas a sus principales y como una segunda razón la necesidad de los empresarios de conocer sus obligaciones y créditos así como también sus acreedores y deudores; lo que lleva al desarrollo de la mentalidad económica, empresarial y administrativa, conjuntamente con la evolución de las actividades y técnicas contables. Por lo que se puede decir que la contabilidad no es el llano hecho de un registro, de una técnica; la contabilidad va más allá y participa de la actividad económica, política y social.

La Contabilidad suministra información económica, financiera e incluso social mediante técnicas y herramientas que facilitan el registro y clasificación de la información de forma continua y ordenada; mediante esta información se puede vislumbrar hechos económicos pasados, teniendo un registro constante de ellos para el control de los recursos y perfección

⁵⁴ HERNÁNDEZ Esteve, Esteban. La historia de la contabilidad: una disciplina en auge. En: Revista Internacional Legis de Contabilidad y Auditoría. Enero/Marzo 2006, p. 193.

de las actividades que complacen las necesidades del ser humano y su constante desarrollo, de tal forma que la información emitida pueda ser oportuna, veraz, comparable y confiable.

Partiendo de las razones por las cuales ha surgido la actividad contable, pasamos a mostrar sus cambios, las necesidades y motivos que manifestaban un cambio oportuno de las técnicas contables, que durante la edad antigua, la edad media y la edad contemporánea han sido diferentes conforme a los cambios económicos del entorno.

3.1 EDAD ANTIGUA

Partiendo de la idea de que la Contabilidad es un medio por el que se conservan los hechos económicos pasados, según Gertz⁵⁵ se puede hablar de ésta cuando se hallan los siguientes requisitos:

- El hombre en sociedad y la aceptación de las necesidades comunes.
- El aumento de los hechos económicos y la deficiencia de la memoria humana que genera la necesidad de conservar la información del desarrollo económico.
- Y la existencia de la escritura y los números permitiendo la conservación de la información en detalle y valor.

Para el año 6 mil a.C. ya habían los elementos necesarios para considerar la existencia de actividad contable, el primer testimonio contable es “la Tablilla” de arcilla de origen sumerio que registra los ingresos y egresos a partida simple. El aumento de la población, la complejidad y la acentuación de las actividades y necesidades del hombre generan mayor desarrollo económico y este a su vez genera la aparición de la división del trabajo, el concepto de propiedad, el intercambio de bienes y una economía de cambio basada en la oferta y la demanda con medios de cambio comunes como la moneda.

El crecimiento de las actividades económicas se refleja en principio y con más fuerza en Egipto, Mesopotamia, Babilonia, Grecia, entre otros lugares donde se vislumbran el desarrollo contable con sus primeras actividades bancarias y registros de hechos económicos diarios, en donde se utilizan los depósitos, ingresos, gastos, créditos, intereses, recolección de impuestos, realización de contratos, codificación, legislación y

⁵⁵ GERTZ Manero, Federico. Op.cit., p. 17-23.

normalización a cerca de llevar ciertos libros comerciales, todo para la búsqueda del control del desarrollo mercantil y las actividades bancarias.

Por otra parte Roma inicialmente convertida “en una agrupación tribal” se transforma en Ciudad – Estado y cabeza de una Federación; en donde aparece la más antigua forma de obligarse en el año 753 A.C. mediante EL NEXUM o préstamo de dinero o crédito, razón por la cual hubieron enfrentamientos entre los acreedores y los plebeyos a causa de usura y descontrol de las cuentas; hacia el año 428 de Roma, 375 a.c. se legisla la Ley Paetelia Papira, ley que admite el registro del Nexum o crédito escrita por el acreedor con el consentimiento del deudor en el Codex o libro de cuentas corrientes, con el propósito de crear la obligación civil. Los registros diarios inicialmente eran registrados en el “Adversaria” o borrador, luego eran transcritos y conservados en el “Codex o Tubulae” donde se incluían los ingresos “Acceptum” y los gastos “Expensum” dando como resultado el estado de caja “Arca”.

Según Gertz⁵⁶ la disciplina del derecho Romano tuvo gran aporte a la práctica contable, el Contrato Litteris era el contrato mediante el cual se registraba el nombre del deudor en el Codex del acreedor, esto debía ser autorizado por el deudor que es quien crea la obligación, especificando con detalle la fecha, el plazo, el modo de pago, etc. de tal forma que se entendiera claramente la obligación contraída. Existen dos tipos de Contrato Litteris “La transcription are in personam” que es la transcripción de un crédito; y “La transcription a personam in personam” que es la transmisión de una deuda a otro, es decir cruce de cuentas y responsabilidades, un crédito indirecto. El autor asegura que el contrato Litteris es el origen del crédito a base de la letra de cambio y el crédito fue la causa principal de la partida doble.

⁵⁶ Ibid., p. 33-38.

Por otra parte, teniendo en cuenta a Lira y a Gonçalves⁵⁷, el florecimiento de la economía de la Edad Antigua fue durante el período Romano, donde se alcanzan las grandes acumulaciones de riqueza, se realizan intercambios comerciales que van más allá de las fronteras terrenales. “La práctica contable continuaba siendo un auxiliar eficaz como testimonio de las operaciones financieras que se llevaban a cabo en aquella época, no solo entre los reyes y señores feudales sino también en los monasterios que se encontraban diseminados por toda Europa”.⁵⁸

El fin del Imperio Romano como resultado de las invasiones bárbaras, trae consigo el caos político, económico y social, causando la disminución considerable del tráfico comercial, la actividad económica, la propiedad, la producción agrícola y el uso del crédito, además la desaparición de la administración pública, las instituciones comerciales, el incremento del feudo y el corte de vías de comunicación económica, que con tanto ímpetu habían logrado.

Además los precursores y quienes perfeccionaron la actividad contable y económica en los inicios de Roma, fueron los banqueros, quienes proveían dinero al comercio marítimo y apoyaban las aventuras políticas. Los altos intereses de los banqueros generaron problemas económicos a Roma, llevándola al descontrol inflacionario y a la toma del poder en manos de los acreedores, además de que jamás logro salir de la falta de producción y el crecimiento de los impuestos, la corrupción, la desvalorización de la moneda y la invasión de los germanos y bárbaros en territorio Romano, hasta la entrada de la Edad Media.

⁵⁷ GONÇALVES, Miguel; LIRA, Miguel María Carvalho. La contabilidad y la partida doble - repercusión Europea de la Obra Maestra de Luca Pacioli (siglo XVI-XVIII). En: Revista do ICSA Gestaoe Desenvolvimento. Vol 8, No 2, Agosto 2011, p. 10-11.

⁵⁸ GERTZ Manero. Op.cit., p. 57.

3.2 EDAD MEDIA

La edad media que para Gertz⁵⁹ comprende desde el año 476 hasta el año 1453, es un período de cambios económicos, donde se origina la servidumbre, el feudalismo y el poder de la iglesia; además de la abolición del sistema feudal por la llegada de la burguesía, la expansión territorial por medio de las cruzadas y la conquista de la India, África y América, la revolución comercial, el desarrollo mercantilista, etc. Situaciones que desenvuelven el Capitalismo; durante la evolución y aumento del intercambio comercial y el progreso económico se generan necesidades de información financiera, información que la contabilidad está dispuesta a otorgar mediante el progreso de la técnica del registro contable dando paso a la partida doble.

Por lo que se puede decir que el ambiente externo influye fuertemente en la evolución interna del sistema contable. Las civilizaciones tenían que buscar la forma de adaptar la información al sistema natural económico, de tal manera que pudieran estar informados de la situación de sus negocios con respecto a créditos, pagos, cobros, caja en efectivo, etc.

Como lo hizo Europa durante el siglo XI al XIV que según Gertz⁶⁰ tuvo grandes cambios en la economía haciendo que el uso de la contabilidad también cambiara; la contabilidad paso de ser responsabilidad de los monjes y señores feudales a convertirse en una necesidad comercial naciente del cambio de la estructura económica, el aumento de intercambios comerciales y crediticios, la necesidad de expansión que da lugar a la realización de las cruzadas catalogado por Vlaeminck⁶¹ como el primer suceso que ocasiona la expansión comercial y crediticia después de la caída del imperio romano, suceso que activa las líneas comerciales marítimas y las regiones con acceso al mar, logrando la realización de ferias en

⁵⁹ Ibid., p. 53.

⁶⁰ Ibid., p. 61, 64.

⁶¹ VLAEMMINCK, Joseph-H. Historia y Doctrinas de la Contabilidad. Madrid: E.J.E.S., 1961, p. 43.

Génova y Champagne, y la formación de grandes compañías italianas y flotas genovesas y venecianas, quienes formaron monopolios comerciales haciendo de Italia y sus principales ciudades (Venecia, Génova y Florencia) un foco importante para el desarrollo de la técnica contable.

En principio las ciudades de Italia del Norte y Flandes del siglo XII al XV se convirtieron en dueños de grandes masas de capitales y mercancías, obtenidas con la práctica de actividades comerciales, industriales y financieras, como Florencia con su desarrollo industrial bancario y la manufactura del algodón, además de obtener su famosa moneda aceptada como medio de compra por casi toda Europa; Génova por su parte tenía un amplio desarrollo comercial marítimo; y finalmente Venecia se desenvolvía muy bien por vía terrestre hacia el Norte de Europa, lugares de donde existen testimonios de cambios e innovaciones en los registros contables.

Según Vlaemminck⁶² la actividad contable para adaptarse al cambio y cumplir cabalmente con su función informadora evoluciona poco a poco, desarrollando la técnica del registro contable, situación que se da en tres etapas, aunque esta evolución no tiene el mismo ritmo en todos los países:

Primeramente la contabilidad del tipo memorial donde los documentos contables tenían como finalidad suplir los fallos de la memoria, por el aumento de las operaciones de crédito, los comerciantes se vieron en la necesidad a guardar información de sus negocios y transacciones por escrito. Después se incursiona la contabilidad a partida simple, necesidad impuesta por el uso de los créditos que obliga a ir desgajando del memorial primitivo diversas cuentas concretas: de personas y de valores, libros llevados racionalmente. Y a finales del siglo XIII, nace en Italia el sistema de Partida Doble, que se perfecciona hasta 1494, año en el que se imprime la primera obra oficial de Lucca Pacioli.

⁶² Ibid., p. 47.

Vlaemminck apoyado en Roover⁶³ afirma que la evolución de la técnica de las cuentas en la Edad Media se da debido a la aparición y desarrollo del crédito, la creación de las sociedades comerciales y el uso del contrato de mandato.

La extensión del crédito se da por la expansión comercial dada por las Cruzadas (1096 a 1270), lo que lleva a la evolución contable del Memorial primitivo que muestra simple información de las transacciones, a la aplicación de la partida simple que registra individualmente ciertas cuentas corresponsales y de valor como la de mercancías. El paso de la partida simple a la partida doble a partir de las cuentas de personas da lugar a la aparición de cuentas, la cuenta tradicional de caja, las cuentas de valores que muestran el patrimonio de la empresa, la cuenta de pérdidas y ganancias que según Gertz⁶⁴ surge tras un decreto gubernamental en 1327 que fue promulgado a motivo de solución de múltiples fraudes del dinero de la Comuna, este mismo decreto genera el papel del Auditor, respaldando la toma del control y la confianza en la información.

La creación de sociedades comerciales también influye en la evolución de la técnica contable, la sociedad comanditaria aparece en Italia en el siglo X, cuando los comerciantes dueños del capital por su cultura estática burguesa no desean viajar, por lo que encargan esta labor a viajeros que efectúan actividades comerciales haciéndolos parte de los beneficios. Por otra parte la sociedad colectiva aparece igualmente en Italia en el siglo XIII y las sociedades por acciones no surgen hasta el siglo XVII. La creación de las sociedades comerciales dio lugar a múltiples agencias o sucursales que practican el reparto de beneficios mediante la utilización de cálculos de distribución y cuentas contables de sociedades apreciadas inicialmente en el Cartulari de Giovanni Scriba en 1155.

⁶³ DE ROOVER, Raymon. La formation et l'Expansion de la comptabilité á Partie Double, ya citado, pp. 172 sq., y The Development of Accounting prior to Luca Paciolo according to the account-books of medieval merchants, del mismo autor en Studies in the History of Accounting, por A.C, LITILETON y B.S. YAMEY, Sweet and Maxwell, Londres, 1956, pp. 114-174. Citado por: VLAEMMINCK, Joseph-H. Op.cit., p. 49.

⁶⁴ GERTZ, Manero. Op.cit., p. 69-70.

Y la representación comercial bajo el contrato de mandato o comisión, aporta al perfeccionamiento contable, este contrato consiste en confiar la administración de negocio a un tercero, por la participación en los beneficios del mismo negocio, este tipo de contrato era utilizado en ferias, lo que aporta al desarrollo de la contabilidad comercial.

Según Gertz⁶⁵ el auge mercantil de los siglos XII y XIII trajo como consecuencia controversias entre los comerciantes, algunas situaciones de riesgo y fraudulentas fueron solucionadas con la creación de técnicas y métodos como los seguros, las letras de cambio y otros títulos que disminuían las dificultades, pero en ocasiones surgían discordias que estos métodos no solucionaban y se recurría al poder público, que por negligencia o falta de normas no resolvía cabalmente las controversias, lo que dio lugar a que las diferentes actividades mercantiles se agruparan, para la protección de sus intereses y el establecimiento de normas de derecho que evitaran dificultades entre los distintos grupos, como por ejemplo los gremios industriales y las gildas de comerciantes. Lo que fue creando el derecho consuetudinario en el ámbito mercantil, comercial e industrial.

La creación de escuelas comerciales como las de Florencia, Génova y Venecia aporta grandemente a la expansión y perfeccionamiento de la práctica contable. La escuela Veneciana lo hace con más ímpetu por ser la ciudad comercial más importante del Renacimiento y el eslabón del comercio entre Europa y Oriente, situación que perduro hasta finales del siglo XVI, cuando el comercio se desplaza hacia el Océano Atlántico e Indico, se origina el sistema “A la Veneziana”, sistema que contiene un juego de libros con registros en orden cronológicos denominado Giornale; con agrupaciones de cuentas de caja denominado Quaderno o Libro Mayor; con cuentas patrimoniales denominado Corresponsalia o Pérdidas y Ganancias; y un borrador y recordatorio que no tiene naturaleza contable.

⁶⁵ Ibid., p. 72-77.

Por otra parte, Hernandez⁶⁶ afirma, que durante el siglo XIII se gesta la revolución comercial, lograda por los grandes mercaderes banqueros sedentarios dueños de filiales y agentes, esta revolución se forma por la gran innovación en técnicas comerciales, de derecho mercantil, de seguros, prácticas bancarias, instrumentos de crédito, organización, formas de asociación, dirección de empresa, transferencia de fondos de una plaza a otra sin desplazamiento físico del dinero, desarrollo del transporte, seguridad en las rutas y medios de comunicación, el cambio de las técnicas comerciales también modifica la técnica contable, que hasta el momento consistía en la anotación de transacciones de préstamo o pago aplazado, a efectos de recordatorio o de rendición de cuentas.

Concluyendo con Goncalves y Lira⁶⁷ el activo desarrollo del comercio internacional marítimo también activa el desarrollo de la contabilidad mercantil que necesitaba de nuevos procesos contables como forma de dar respuesta a las corrientes comerciales de ámbito internacional dando garantías, seguridad y control en sus transacciones económicas comerciales de crédito, de asociación, etc.

3.2.1 El Surgimiento de la Partida Doble.

Según Hernández⁶⁸ la contabilidad surge por dos razones: la primera para "satisfacer la obligación de agentes y haciendas confiados a su cuidado", es decir rendir cuentas, y en segunda instancia para "seguir de cerca la marcha global de los propios negocios o actividades." El proceso evolutivo de la contabilidad por partida simple a la partida doble se desarrolla espontáneamente cuando el tiempo lo permite y la satisfacción de las necesidades

⁶⁶ HERNÁNDEZ Esteve, Esteban. La historia de la contabilidad: una disciplina en auge. Op.cit., p. 203-204.

⁶⁷ GONÇALVES, Miguel; LIRA, Miguel María Carvalho. Op.cit., p. 12.

⁶⁸ HERNÁNDEZ Esteve, Esteban. Reflexiones sobre la naturaleza y los orígenes de la contabilidad por partida doble. En: Contaduría Universidad de Antioquia. No. 49. Julio/Diciembre 2006, p 35-36.

de información y control de los comerciantes y empresarios dueños de los libros, lo exigen, por lo que se genera una "verdadera revolución conceptual, un cambio de filosofía."⁶⁹

Hernández⁷⁰, apoyado en los grandes historiadores Federico Melis y Raymond de Roover, afirma que la contabilidad por partida doble es la contabilidad de los comerciantes, les genera información económica y financiera detallada y completa que satisface sus necesidades y se desarrolla inicialmente a finales del siglo XIII; para él el primer registro bajo este método data del año 1211. Este método se desarrolla de forma natural y final a la evolución de la actividad comercial y la partida simple, que consiste en el registro único de un hecho o actividad en el debe o en el haber de una cuenta sin contrapartida.

Siguiendo con las razones del surgimiento contable, para la primera razón, la rendición de cuentas, el autor aclara que la contabilidad siempre ha estado destinada a registrar hechos o actividades realizadas entre dos personas, dos partes una deudora y otra acreedora, lo que muestra que solo cuando las actividades económicas aumentaron y cambiaron los comerciantes necesitaron de información patrimonial del dueño de los libros, esto se dio en un principio mediante la creación de cuentas de administradores con el sistema de Cargo y Data, que era llevado por las administraciones públicas con el fin de generar control y manejo adecuado de las actividades económicas y bienes públicos. El sistema consistía en abrir una cuenta para cada persona encargada de un sector público que movilizara bienes públicos, cada cuenta estaba compuesta por el Cargo: Debe y el Data: Haber, una después de otra, que registraban en orden cronológico lo que le ingresaba al tercero del bien público o lo que abonaba o pagaba por cuenta de la administración, permitiendo al final saldar los registros y verificar un excedente para la administración o para el titular de la cuenta.

Para la segunda razón, es decir, para la generación de una visión global de la marcha de la actividad económica, surge un método contable que se encarga de mostrar el patrimonio detalladamente, además de que este método genera información amplia y detallada que

⁶⁹ Ibid., p. 39.

⁷⁰ Ibid., p. 37-39.

demuestra la situación financiera, información útil para el dueño de los libros y otros usuarios interesados; este método evoluciona hasta el punto de lograr lo que hoy se conoce como partida doble. Para este método contable surgen elementos patrimoniales positivos y negativos, es decir los elementos que aumentan y disminuyen el patrimonio. Ahora el Debe y el Haber se ubican uno al lado del otro, donde se registraba el aumento o disminución del importe patrimonial, la diferencia que se hallaba entre la sumatorias del Debe y el Haber mostraban el saldo patrimonial, este es la forma como “la contabilidad de una empresa se convirtió en una ecuación.

La introducción y generalización de la contabilidad por partida doble, para Hernández⁷¹ proporcionó un marco sistemático para sintetizar y ganar una visión general, completa y rápida de la situación y marcha de los negocios. Le permitió control y seguimiento de las operaciones encomendadas a filiales y agencias, facilitando el establecimiento de las mismas.

Teniendo claro que “la partida doble tiene su origen y ha encontrado su vigor en la práctica cotidiana de los negocios y es el resultado natural de la partida simple”⁷², podemos pasar a definir el concepto de Partida Doble que para Goncalves y Lira apoyándose en Monteiro⁷³ definen que “la partida doble constituye un método de escriturar las cuentas, el cual consiste, esencialmente, en registrar el mismo hecho doblemente, a débito de una cuenta o cuentas y a crédito de otra o de otras, de modo que forma una igualdad de valores que ofrece un control modelar”, el surgimiento de este concepto de Partida Doble está influenciado por el espíritu burgués y el aumento de prácticas económicas, así como también factores políticos e innovaciones tecnológicas como la invención de la prensa y el

⁷¹ HERNÁNDEZ Esteve, Esteban. La historia de la contabilidad: una disciplina en auge. Op.cit., p. 204.

⁷² VLAEMMINCK, Joseph-H. Op.cit., p. 97.

⁷³ MONTEIRO, Martim Noel. Contabilidade Y Gestao: Ideias, Técnicas, Doutrinas, Comentários. Vol.1. [s.l]: Atlantida Editora, 1973., p. 47-48. Citado por: GONÇALVES, Miguel; LIRA, Miguel Maria Carvalho. Op.cit., p 12-13.

papel. Para Vlaemminck⁷⁴ los primeros vestigios reales de Partida Doble datan de 1340 en la contabilidad de los massari de Génova.

Y teniendo claro el concepto de partida doble, podemos mostrar quienes son los más importantes personajes en el surgimiento y conocimiento de la misma; para Gertz⁷⁵, Benedetto Cotrugli Rangeo es el pionero de la partida doble, autor de “Della Mercatura et del mercante perfetto” escrito en 1458 pero publicado en 1573 donde instruye acerca de la práctica del comercio, e incluye el tema contable en un corto capítulo, dejando claro el uso de la partida doble, además del uso de 3 libros: Cuaderno (Mayor), Giornale (Diario) y el Memoriale (Borrador o Recordatorio) dando especificaciones sobre sus usos y procedimientos para el registro de los hechos económicos.

Los contadores de aquella época innovaron contable, jurídica y socialmente en medio de la evolución económica, y las necesidades de su desarrollo empresarial, pero los comerciantes no obtuvieron una guía literaria contable hasta la aparición del tratado de Luca Pacioli en 1494, “Summa de Arithmetica, Geometria, Proportioni et Proportionalita”, “Suma de Aritmética, geometría, proporción y proporcionalidad”, publicado en Venecia, gracias a la aparición de la imprenta.

Hernández⁷⁶ afirma, que según Carlo Antinori, Luca Pacioli en su tratado, expresa, que para aplicar correctamente el método de partida doble se debe:

- Tener asentada en el Mayor todos los acreedores a mano derecha y los deudores a mano izquierda;
- Todas las partidas que pasen al Mayor tienen que ser dobles, es decir, si haces a alguien acreedor, habrás de hacer también deudor a alguien;

⁷⁴ VLAEMMINCK, Joseph-H. Op.cit., p. 107.

⁷⁵ GERTZ, Manero. Op.cit., p. 84.

⁷⁶ HERNÁNDEZ Esteve, Esteban. Reflexiones sobre la naturaleza y los orígenes de la contabilidad por partida doble. Op.cit., p. 30-31.

- Todas las partidas, tanto las del Debe como las del Haber, deben contener el día de pago, importe del pago y razón del pago;
- El mismo día en que se escribe la partida del Debe tiene que escribirse la partida del Haber;
- Se deben registrar en la misma moneda, para poder sacar los importes a la columna de cantidades y sean iguales.

Además Hernández⁷⁷ contempla que para Roover además de las anteriores características es esencial que el Libro Mayor contenga cinco categorías de cuentas: de personas (terceros), de valores (representan los bienes), de gastos, de resultados y de capital. El enlace de todas estas cuentas da lugar al balance que refleja el equilibrio entre el Activo y el Pasivo, sintetizando los resultados.

El completo método de partida doble lleva a generar fiabilidad de los libros, por lo que se generan adicionalmente algunas garantías en forma de normas o leyes como la encuadernación de los libros de Diario y Mayor, sin tachaduras, espacios u hojas en blanco, etc. con el objetivo de evitar sustituciones de anulación o incorporación de registros, y controlar información detallada de las operaciones y su cronología. Además la autenticación de los libros Diario y Mayor en los Consulados también surge, lo que toma fuerza como evidencia ante tribunales de justicia.

Concluyendo Vlaemminck⁷⁸ afirma que el entorno y el desarrollo económico empresarial ha sido lo que genera la necesidad de evolucionar contablemente, por lo que la partida doble se construyó sobre las bases y necesidades de las actividades económicas humanas, desde la empresa; la empresa considerada desde sus 4 aspectos: el jurídico, el económico, el social y el organizacional.

En primera instancia es el lado jurídico de la empresa, quien impulsa el registro de cuentas y la conservación de terminología contable y económica básica.

⁷⁷ *Ibíd.*, p. 27 – 41.

⁷⁸ VLAEMMINCK, Joseph-H. *Op.cit.*, p. 107-109.

La falta de claridad con respecto a los datos contables que expresaran el patrimonio económico, sus variaciones y mutaciones de valores, motiva a los contadores a buscar soluciones, lo que da lugar a una segunda fase de la evolución, agrupar las primeras cuentas de personas en un sistema general, lleva a registrar el patrimonio y a incluir en ese sistema la naturaleza, el trabajo y el capital; este sistema general es lo que representa para el empresario y economista, la empresa.

El tercer aspecto que son las representaciones sociales y humanas, que hicieron viable la existencia de la empresa, como la realización de actividades de crédito, que conlleva al registro de cuentas de crédito y deuda que son el inicio del surgir de la cuenta de Capital, cuenta que apoya el rendimiento de cuentas y resultados de la gestión administrativa a los socios, cuya labor obliga a los contadores a llevar registro detallado de todos los gastos y principalmente las remuneraciones.

El cuarto aspecto, el organizacional de la empresa, necesita de una relación fuerte entre la estructura funcional y la contabilidad, exigiendo una clasificación de los componentes del patrimonio y de los centros de costes.

Por lo que todo cambio o evolución contable no es permanente si no está aunado al progreso, las necesidades de la empresa y el cambio económico.

3.2.2 La Colonización.

Uno de los principales cambios económicos es el que trajo el proceso de colonización que por la necesidad de concentración de capital y control, los burgueses dirigen su mirada hacia otros países y pueblos, que logran colonizar mediante prácticas como el saqueo, desalojo y la violencia. Logran adueñarse de los tesoros, productos, objetos de valor y todo aquello que hallaran útil para su desarrollo industrial y comercial, como la mano de obra, que mediante la esclavización de las culturas colonizadas, resulta de bajo costo, también los

metales preciosos – el oro, la plata, las perlas –, las especias, el azúcar, el cuero, y animales como las reses, los bovinos, etc.

El proceso colonizador que llevaba a cabo la burguesía es “el exterminio, la esclavización y el entierro en vida de la población aborígen en las minas de África, la conquista y el pillaje de la India y de otros países de Asia y de América, la conversión de África en coto vedado para la caza de los negros, fueron los primeros pasos en la acumulación de riquezas”⁷⁹, además del deseo por el absoluto control, sin importar los medios violentos y absurdos por los que se conseguía.

Mijailov⁸⁰ relata que estas prácticas atroces y violentas inicialmente las emprenden los españoles y portugueses, después de liberarse del yugo feudal, mientras que los países bajos toman el poder de Europa, emprendiendo el viaje hacia el desarrollo capitalista. Portugal logra tomar el control, basado en la violencia de las salidas del Mar Rojo y el Golfo Pérsico, además de ocupar sitios como Malaca, las Islas de las Especies, China y Japón, también se apodera de una parte de la Costa Africana y Brasil.

Mientras tanto, los Españoles conquistaban América, quienes sometieron e interrumpieron el desarrollo independiente de los nativos americanos, además de que saquearon, violentaron, robaron, se adueñaron de tierras, bienes y cultura nativa, mataron a mano armada a muchos que se revelaron a tal ultraje, y muchos otros murieron infectados de las enfermedades que los españoles llevaron con ellos, esclavizaron e impusieron sus creencias religiosas, y por supuesto perpetuaron su especie con el mestizaje.

Según Tenenti⁸¹, durante el saqueo de América, España obtiene grandes gastos para su conquista, por lo que se vislumbra la perturbación en los pagos a sus servidores, a tal punto de caer en bancarrota, pero, las mercancías llegadas desde América hacen que la economía

⁷⁹ MIJAILOV, M.I. Op.cit., p. 26.

⁸⁰ Ibid., p. 25-35.

⁸¹ TENENTI, Alberto. La Edad Moderna: siglos XIV-XVII. Editorial Crítica: 2000, p. 258-260.

vuelva fluir, por lo que durante el largo viaje desde América se buscan nuevas formas de financiamiento, y fueron los banqueros Europeos quienes adelantaban a la monarquía las sumas de dinero necesarias, a cambio de elevados intereses. Esto produce un terremoto bancario, la inestabilidad financiera y la devaluación monetaria que a su vez provoca inflación.

El dominio violento no es un poder sólido, por lo que los españoles en el siglo XVI pierden el poder de Europa ante los Países Bajos y los portugueses en el siglo XVII son desplazados por los holandeses, e Indonesia es el centro colonial, finalmente convirtiéndola en colonia de Holanda. Holanda con su poder económico y político forma monopolios comerciales y marítimos por toda Europa. A partir de mediados del siglo XVII esta situación cambia con la llegada de la revolución burguesa, Inglaterra toma el control de su país mediante el desarrollo de la industria y acaba con los monopolios comerciales holandeses y el poder de los Países Bajos.

Este proceso de usurpar los bienes y productos de las tierras colonizadas facilita en Europa y especialmente en Amberes, Venecia, Génova, entre otras ciudades, el desenvolvimiento comercial y la navegación controlada mediante rutas establecidas, lo que alimenta fortunas privadas industriales y comerciales. “el descubrimiento de América en 1492 y el aprovechamiento de sus riquezas, el descubrimiento en 1498 de la ruta marítima a la India, circundando África, la ampliación de las relaciones comerciales con las colonias, impulsaron el desenvolvimiento del comercio, la navegación y la industria y coadyuvieron al incremento de la burguesía”⁸².

⁸² MIJAILOV, M.I. Op.cit., p. 25.

3.3 LA EDAD CONTEMPORÁNEA

Después del proceso colonizador y los fuertes cambios económicos aunado a la evolución contable y el desarrollo de empresa, llega la edad contemporánea que según Gertz en esta época el pensamiento libertario conlleva a hechos de gran magnitud como la revolución en Francia, que esparce ese espíritu de libertad política, económica y social, disminuyendo el mercantilismo, y es Inglaterra la que se encarga de abastecer los recursos necesarios para la guerra mediante la industria, llamando a una nueva revolución, la industrial, que flexibiliza las regulaciones gubernamentales y todo este conjunto maximiza el pensamiento individualista proclamado por Hegel y Kant.

“Al comenzar el Siglo XIX, la soberanía política se consideró patrimonio del pueblo, la ciencia experimental se encontraba en un grado de desarrollo antes nunca visto; la Razón, madre del enciclopedismo, era la soberana intelectual, la burguesía de comerciantes era ya opulenta, y el proceso industrial comenzaba su carrera de éxitos, Adam Smith y David Ricardo padres de la economía, habían echado las fuertes raíces del Liberalismo; fue a partir de esta época cuando la contabilidad comienza a sufrir las modificaciones de fondo y forma, que bajo el nombre de “Principios de Contabilidad” aún hoy continúa acrecentando, particularmente referidos a problemas de fondo.”⁸³

Con la llegada de los comerciantes burgueses, su revolución y la democracia en Francia, el concepto de contabilidad Real cambia, ahora la ciudadanía puede intervenir en las Finanzas Públicas, y pasa de ser una forma de mostrar información a una información que permite ejercer control sobre las actividades financieras y económicas del Estado. Los académicos como Edmon Degrange (padre e hijo), Francesco Marchi, etc., se concentraron en el estudio de la naturaleza y relación de las cuentas, lo que dio

⁸³ GERTZ, Manero. Op.cit., p. 114.

como resultado la formulacion de principios y teorias coordinadoras de la tecnica contable, como las teorias de las cuentas personales y las cuentas de valores, la teoria de las cinco cuentas – efectivo, mercancías, instrumentos negociables recibidos, instrumentos negociables pagados y perdidas y ganancias – de donde surgio el primer diseño del Diario Mayor Único, modificando el antiguo Diario y Mayor, que reúne los libros de Diario y Mayor en uno solo, registrando cronologicamente los conceptos y las cuentas con sus cargos y abonos, ademas de la teoria personalista.

Por otra parte, Gertz⁸⁴ asegura que Estados Unidos a partir de su rapido desarrollo industrial en el siglo XIX ha aportado al perfeccionamiento de la actividad economica, con nuevos inventos como la hoja de acero para el arado, el barco a vapor, los ferrocarriles, la telegrafia; y de la actividad contable, que por el desarrollo de su entorno economico debe nivelarse, la universidad de Pensilvania en 1881, logró fundar la primera escuela de comercio, enseñando contabilidad, a los seis años siguientes surge la agrupacion profesional contable denominada American Association of Public Accountants y otras organizaciones de profesionales en países como Alemania, Escocia, Francia, Inglaterra, Austria y Holanda.

Durante 1880, inversores de escoceses y alemanes se interesan en el fuerte mercado Estadounidense, y envian a sus propios auditores para la vigilancia de las actividades comerciales de las mas grandes empresas de los Estados Unidos, formando firmas de auditores como la Price Waterhouse y Peat, Marwick, Mitchell, que se americanizan convirtiendose en las firmas de auditoria mas importantes.

En el siglo XIX el desarrollo economico y de las practicas contables no solamente crecio en agrupaciones profesionales, también hubo cambios de fondo y forma, como el que apporto el matematico Lefebre, teorizante del Sistema Integral; o el de Giuseppe Cerboni con su Logismografia con una postura y enfoque personalista, que en 1877 fue aplicada en el gobierno italiano donde tenía el cargo de Contador General del

⁸⁴ Ibid., p.115-130.

Reino, pero una vez, sale del cargo el metodo se derrumba y vuelve a aplicarse la partida doble; o también la teoria de Fabio Besta conocido en Italia como “el moderno” padre de la contabilidad, quien tras una profunda investigacion de antiguos manuscritos, explica de forma mas clara y contundente que “las cuentas son abiertas directamente a objetos, no a las personas, que intervienen, e indican valores monetarios, no ficciones morales o similares”⁸⁵ dandole a la contabilidad un sentido mas realista y creando una nueva teoria contable.

Con la introduccion del nuevo enfoque realista de la contabilidad, los teoricos italianos comienzan a buscar la forma en que puedan proteger los activos financieros de los inversionistas industriales, y la solucion a esta necesidad es el surgimiento del concepto de depreciacion y de reservas. Los Estados Unidos, por su parte en 1875 sale de una fuerte depresion, de donde surgen grandes capitalistas como Andrew Carnegie dueño del monopolio industrial del acero, Jhon D. Rockefeller con el monopolio petrolero, Gustavo Swift con el monopolio de carne y Sullivan con su masiva construccion de rascacielos, que acrecientan las ciudades, y la practica contable por su parte se hace mas compleja; en 1888 surge la primera sumadora e impresora a manos de William Seward Burrough, para ese mismo año, Williard L. Bundy invento “un mecanismo especial para registrar de forma automatica,... la hora y minutos de su entrada asi como de su salida del trabajo”⁸⁶, en 1887 el Dr. Hollerith, inventa un sistema mecanico en principio para la realizacion de censos, pero fue un mecanismo altamente productivo, eficaz, eficiente, rapido y preciso para la organización y control de grandes masas de datos empresariales, de donde nace la contabilidad a base de tarjetas perforadas.

El hallazgo de un procedimiento de control de mercancías a base de tarjetas por parte de John Whimore en 1906, tuvo un traspie con la variacion de los precios causado por el fluctuante poder adquisitivo del dinero, la labor contable se comenzo a convertir tan

⁸⁵ Ibid., p. 130.

⁸⁶ Ibid., p. 132.

fluctuante como lo era el flujo del dinero y la adquisición de este mismo, tras varias situaciones de inestabilidad económica – como la veremos en el siguiente capítulo – los organismos profesionales contables y el Gobierno comienzan a notar la necesidad de intervenir y encontrar la solución. Quienes encuentran la solución con la uniformidad de las prácticas contables y la revisión, y mediante este proceso se puede seguir invitando al ahorro, a la acumulación y la inversión de grandes empresas; normas homogenizadoras que tras un proceso largo de evolución, adecuación y actualización se conocen hoy como Normas Internacionales de Información Financiera.

4 CRISIS FINANCIERAS MUNDIALES

Teniendo en cuenta a Marichal⁸⁷, el lapso de tiempo sucedido entre los años de 1870 a 1914 es catalogado como la época de la Globalización económica, por la práctica concurrida del comercio internacional fundamentalmente en Europa, acompañada por el continuo flujo de capitales que impone un sistema económico mundial con gran influencia industrial, además, del desarrollo de la revolución financiera que expande el mercado bancario, creando formalmente bolsas de capitales y consolidando el mercado de crédito y seguros, en Europa, Norteamérica y el resto del mundo, convirtiéndose en el impulso del Capitalismo.

La naturaleza del Capitalismo, es el progreso económico, pero éste debido al aumento de transacciones como también su grado de dificultad y la falta de control en la información generada por la técnica contable, genera vacíos, desconfianza y malos manejos en las actividades económicas, hallando un desequilibrio que hace ver las debilidades internas de los mercados más importantes y/o los riesgos de un fuerte cambio externo afectando negativamente las condiciones económicas internas, lo que ocasiona especulaciones, desconfianza en el mercado bancario y financiero en general, forjando crisis e insolvencias con graves repercusiones económicas.

Marichal⁸⁸ basado en los estudios de Charles Kindleberger, dice que “la anatomía de la crisis podía describirse en función de una trayectoria común: se partía de una fase de expansión de crédito que iba acompañada por una fuerte especulación en la bolsa o en bienes físicos, hasta llegar a un pico de extraordinaria agitación, seguido por un súbito

⁸⁷ MARICHAL Salinas, Carlos. Nueva historia de LAS GRANDES CRISIS FINANCIERAS. Una perspectiva global, 1873-2008. 1era ed. Junio, 2010, p. 37-39

⁸⁸ Ibid., p. 40-41.

hundimiento de la confianza de los inversores, lo que provoca una caída en los precios de los valores. Luego se desencadenaban los pánicos bursátiles y las corridas bancarias que, en su conjunto, generaban un colapso económico.”, además de que la solución a las grandes crisis – que se mostraran en adelante – en su mayoría es dada por la asociación de grupos empresariales privados de todo el mundo, con la compañía de representantes del Estado, formando instituciones como el Banco Mundial, el Fondo Monetario Internacional, el IASC, la Organización Internacional de Comercio, etc., cuyo objetivo principal es fomentar la cooperación monetaria internacional facilitando la expansión y el crecimiento equilibrado del comercio internacional, buscando la eliminación de restricciones que dificulten la expansión del comercio mundial, lo que fomentan confianza a los países miembros y brindan posibilidades de financiación, consejería y demás para corregir desequilibrios económicos y recuperar la prosperidad Capitalista nacional e internacional.

Una vez comprendido esto, pasamos a narrar bajo la principal influencia de Marichal, las principales crisis económicas, desde 1943, pasando por la crisis de 1890, la de 1929 y finalmente la reunión de Bretton Woods, la caída del Patrón Oro y la pronunciación de la globalización.

4.1 LA PRIMERA CRISIS FINANCIERA MUNDIAL: 1873

Según Marichal,⁸⁹ la crisis de 1873 empieza a raíz de un pánico bancario y crediticio propagado desde Viena a Alemania, Italia y otros países Europeos que se dio en mayo del mismo año, ya para el mes de septiembre Estados Unidos también entra en crisis causando una recesión hasta 1877. Además del pánico, las consecuencias económicas de la guerra franco-prusiana de 1870 conllevan a una crisis crediticia y ferroviaria que genera inestabilidad económica mundial. El comercio internacional y el flujo de capitales se ven afectados con la quiebra comercial y bancaria, la disminución del crédito y una baja en los precios en productos agrícolas e industriales, disminuye la rentabilidad de los sectores económicos claves y aumenta el desempleo.

Con esta crisis se ve afectado principalmente el mercado bancario y crediticio de Europa y Estados Unidos provocando un hundimiento, reflejo de la expansión, y la integración del capitalismo mediante la globalización, para los países Latinoamericanos y el Imperio Otomano se ve reflejado en 1874. En Estados Unidos el hundimiento bancario se da en Nueva York, la solución del gobierno Norteamericano fue la intervención, insertando capital en los principales bancos comerciales para evitar el pánico total, además de una emisión de certificados de préstamo para las firmas afectadas por el retiro masivo de los depósitos de sus clientes.

En Europa el golpe no fue tan drástico, aunque generó recesión en algunos países causado por el desequilibrio de los mercados financieros y la quiebra de bancos e industrias. La recuperación se logró al cabo de pocos años, la fuerza mundial de los productos agrícolas e industriales aportaron fuertemente a la recuperación; debido a esto, las manifestaciones populares y huelgas con motivo del aumento del desempleo se ven disminuidas y los países

⁸⁹ Ibid., p. 40-62.

Europeos se acogen a una reestructuración ferroviaria y financiera basada en el patrón oro que ayuda a realzar los flujos de capitales, recuperando el ritmo económico.

La recuperación de la crisis de 1873, genera una expansión y crecimiento económico, en los países de América Latina, mas pronunciadamente en Argentina y Brasil que expanden sus mercados internacionales y mejoran su capacidad de atraer nuevos mercados e inversiones.

4.2 CRISIS DE 1890 A 1914

Teniendo en cuenta a Marichal⁹⁰ la crisis de 1890 empieza en junio en Buenos Aires Argentina con un desastre financiero y problemas políticos. Argentina era uno de los mayores deudores en Europa, la caída del valor de la moneda local reduce la capacidad de pago del gobierno provocando un desequilibrio en Londres, lugar donde obtuvo la gran deuda, en el Banco Baring Brothers que estaba a punto de la quiebra, la solución fue la inyección de capital en dicho banco por parte del Banco de Inglaterra y otra fuente proveniente de París.

Las repercusiones de esta crisis se vieron reflejadas en Montevideo, Río de Janeiro, Santiago de Chile, Lisboa, Madrid, Portugal, en donde se redujeron los flujos internacionales y la exportación de capitales a Estados Unidos. La sociedad Argentina tuvo que asumir el alto costo de la reestructuración de la deuda externa, además, de la reducción de los salarios y algunas privatizaciones.

Durante este mismo periodo (1890 a 1914) y con más exactitud en 1893, Estados Unidos se ve amenazada de nuevo por una crisis bancaria, por “...un colapso del mercado bursátil el 3 de mayo”⁹¹ que dio lugar a la quiebra de quinientos bancos en todo el país. Los bancos de Wall Street supieron sortear la situación, pero, los clientes de los bancos cayeron en pánico y retiraron masivamente el dinero y aunque la asociación de bancos de Nueva York tomo acciones en defensa, no se pudo evitar la bancarrota de la mayoría de bancos del oeste y noroeste Norteamericano.

A partir de 1900 a 1914 se produce una firme expansión económica alrededor del mundo, basada en las líneas férreas, que trae nuevas fuentes de energía —el petróleo—, las

⁹⁰ Ibid., p. 62-69.

⁹¹ Ibid., p. 69.

perfeccionadas comunicaciones, la disminución en los tiempos y el costo del transporte de mercancías, además del aumento de la estructura urbana, así como de los mercados financieros y las empresas globales –las multinacionales–, mostrando la globalización económica a flor de piel, aunque en algunas regiones más pronunciada y rápida.

Durante este desarrollo “la edad dorada del capitalismo global”⁹² se generaron problemas bancarios que provocaron una contracción general del crédito, “desencadenando un aumento de quiebras y una reducción en la actividad de muchas empresas estadounidenses”⁹³ el pánico generado en 1907 afectan a los bancos de todo el país – Estados Unidos–, también la producción, el comercio exterior y el desempleo.

La realidad bancaria y financiera de Estados Unidos era lo suficientemente inestable como para generar constantes pánicos y crisis, lo que genera la necesidad de regulaciones que supervisen y controlen constantemente las políticas bancarias. Aun así la volatilidad económica se manifiesta por lo que la reforma del sistema bancario lleva a instaurar una entidad bancaria perteneciente al gobierno, que logre respaldar la economía en épocas de crisis, el Federal Reserve Bank. Así en 1914 se resuelve la creación de dicho banco y con ella estalla la Gran Guerra en Europa y como es normal una inestabilidad económica.

⁹² Ibid., p. 73.

⁹³ Ibid., p. 74.

4.3 LA CRISIS DE 1929

Siguiendo con Marichal⁹⁴, con el recibimiento de la paz viene también la pandemia de influenza que causó la muerte a millares de personas por todo el mundo, además de la muerte y la pobreza causadas ya por la Primera Guerra Mundial, esta última afectó fuertemente la economía de los países participantes de ella, afectando los mercados de capitales, el sistema monetario, la banca, el crédito, el fisco y las deudas públicas y privadas.

La inflación fue una de las consecuencias de la primera guerra mundial, es causada primordialmente por el desmantelamiento de los organismos reguladores del comercio y la producción, también la retoma de producción y comercialización después de la guerra sin regulaciones y el aumento de emisión monetaria genera volatilidad en los precios.

Tras la inestable situación económica en la que se encuentra el mundo llega la caída de las bolsas de capitales, en Wall Street seguido por los países Europeos en 1929. Esta caída genera una desconfianza en los inversores y un estancamiento en las empresas cotizadas en la bolsa con esas reducciones de los precios de valores. De 1930 a 1933 se genera una masiva quiebra bancaria que provoca una disminución crediticia, consumista y una deflación pronunciada, forjando pánico y reducción en el comercio internacional, hundiendo a países industriales y no industriales en una depresión económica.

Marichal⁹⁵ apoyado en investigaciones sobre la gran depresión establece que las diferentes causas que provocaron la gran depresión de 1929 fueron; el mal funcionamiento del Reserve Federal Bank, pues no aplicaron las medidas anticíclicas que era dar liquidez a los sectores económicos afectados y evitar la reducción de la producción. Por otra parte, la baja

⁹⁴ Ibid., p. 88-111

⁹⁵ Ibid., p. 112-116.

de los precios agrícolas, la reducción de la actividad en sectores industriales y la incertidumbre afectan los ingresos, los salarios, los precios y el consumo, lo que provoca la caída de los mercados capitales, la quiebra bancaria y la reducción de la producción industrial y del comercio.

Mientras que el mundo entero, especialmente Alemania, Austria, Norteamérica, entre otros países son acosados por las problemáticas situaciones financieras, que debilitan la zona bancaria a nivel internacional, se crea el sentimiento proteccionista y nacionalista económico, respuesta de esto es la ratificación de altas tarifas arancelarias, la aceptación de políticas proteccionistas lo que causa la reducción del comercio internacional con el fin de fortalecer los mercados locales.

Tras la realización de reuniones de las grandes potencias económicas del mundo el G-20 y la Unión Europea, se establece que la solución para la gran depresión es el abandono del patrón oro, estableciendo estrategias de transformación y recesión de pagos o de incluso eximir de obligaciones por un año inicialmente a Alemania principalmente, ya que era el país más afectado económicamente por la guerra. El abandono del patrón oro comenzó en 1929 a 1936, donde los primeros países en lograrlo fueron algunos países latinoamericanos y escandinavos, algunos países como Estados Unidos y Francia aferrados a este patrón tuvieron un proceso más extenso y lento, aunque a partir de 1931 aceleran el proceso de abandono; a medida que los países van abandonando el patrón oro, van sintiendo el alivio y superación de la Depresión de 1929.

Los países que en 1933 han tenido grandes dificultades para el abandono del patrón oro deciden reunirse, cerca de 60 países asisten a dicha reunión, que da como resultado a tensiones internacionales monetarias, económico, financieras, políticas e incluso militares, tanto fue la tensión que para 1934 algunos países como Gran Bretaña, Bélgica, Italia y Francia suspenden unilateralmente los pagos de deudas contraídas por la guerra con Estados Unidos.

Marichal⁹⁶ asegura que durante el tiempo transcurrido de 1929 a 1932 Alemania y Estados Unidos principalmente sufrieron grandes pérdidas conforme a la producción industrial, el crecimiento del desempleo, donde las autoridades gubernamentales y bancarias no se manifestaban, lo que causó deflación y quiebra en muchas empresas, lo que aumentaba aún más el desempleo, solo para el año 1933 en Estados Unidos bajo la administración de Roosevelt se comienzan a realizar acciones para combatir la gran depresión; la flexibilidad monetaria como el incremento del gasto público, y la creación de nuevas reformas, legislaciones y regulaciones que impulsen de nuevo la producción y la agricultura, frente al gran problema del desempleo se aplican políticas que incentivan la creación de nuevos puestos de trabajo públicos y privados además de asegurar al trabajador para lo cual se fortalece el seguro social y se crea un sistema nacional de pensiones.

También se establecen nuevas agencias gubernamentales como la Federal Deposit Insurance Corporation agencia aseguradora de depósitos bancarios con objetivos de evitar pánicos y quiebras bancarias. La creación por parte de los demócratas de los años 30 de la agencia SEC Security and Exchange Comission la cual tendría el objetivo de ayudar el control de las especulaciones de la bolsa.

La Depresión de 1929 afecto económicamente al mundo entero, pero en mayor proporción se ve afectada Alemania, Estados Unidos, y los países latinoamericanos como Chile, Perú y México.

⁹⁶ Ibid., p. 122-125.

4.4 BRETTON WOODS

La llegada de la segunda guerra mundial pone en un vuelco económico a las naciones participantes de la guerra, Marichal⁹⁷ afirma que el proceso más crítico de la guerra es lo que viene después de ésta, la posguerra, por lo que ya para 1942 incluso antes de terminar la guerra, las Naciones Unidas comienzan a establecer reuniones que posibiliten una pronta y más fácil recuperación económica, estas reuniones se llevaron a cabo en un pueblo rural de New Hampshire llamado Bretton Woods.

El objetivo de la reunión de los 730 delegados de naciones realizada en Bretton Woods fue “formular un plan coherente que contribuyera a la regulación de la economía mundial después de las hostilidades de la guerra, el cual debía ser ratificado por los gobiernos de las naciones que habían enviado delegados a la conferencia.”⁹⁸ Se proponía una reforma en la estructura económica financiera, monetaria y política que evitara la Gran Depresión que había ocasionado la guerra años atrás.

La iniciativa de realizar la reunión de Bretton Woods donde se llevaron a cabo acuerdos para la nueva arquitectura financiera la tuvieron las grandes potencias capitalistas de entonces, Estados Unidos, Inglaterra y Francia, pero participaron de dicha reunión Gran Bretaña, la Unión Soviética, Canadá, Australia, Turquía, Egipto, Irak, Irán, Arabia Saudita y China, además de los países latinoamericanos.

Según Marichal⁹⁹ el acuerdo de Bretton Woods se convirtió en el eje principal y fundamental de la economía financiera de los países capitalistas. Esta reestructuración financiera acordada entre las diferentes naciones conlleva a la creación del Fondo

⁹⁷ Ibid., p. 137-138.

⁹⁸ Ibid., p. 137-138.

⁹⁹ Ibid., p. 141.

Monetario Internacional –FMI- cuyo objetivo es crear un sistema de cuotas dependiente de los aportes de capital de cada socio, además de ser el grupo encargado de velar por la estabilidad del sistema monetario y financiero internacional, de fomentar la cooperación internacional y la estabilidad cambiaria, promover la expansión y el crecimiento equilibrado del comercio y la inversión internacional de flujos de capital, establecer un sistema multilateral de pagos y apoyar a países miembros con dificultades en sus balanzas de pagos.

Además también en el acuerdo Bretton Woods se crea el Banco Mundial –Banco Internacional de Reconstrucción y Desarrollo inicialmente-, cuyo objetivo es fondar proyectos de construcción y reconstrucción de infraestructura, así como programas de desarrollo social, encargado de financiar la construcción de obras nuevas de infraestructura, así como su reconstrucción ante guerras y desastres; fondar proyectos de reducción de la pobreza y la reestructuración de las deudas.

En este acuerdo también se estableció el dólar como tipo de cambio estable, lo que hace parte de la política monetaria internacional, además de la consideración de crear un organismo regulador del comercio internacional, pero este solo se crea medio siglo después con el nombre de Organización Internacional del Comercio.¹⁰⁰ En este acuerdo influye la política económica, el control del movimiento de los capitales, se imponen aranceles en pro de una regulación comercial nacional e internacional, además de regular las tasas de interés y las políticas de inversión pública establecidas entre el banco central y el ministerio de hacienda de cada país.

Para Gutierrez¹⁰¹ en la reunión de Bretton Woods se establecieron los medios para que el mundo dispusiera de instituciones permanentes de consulta en materias económicas, facilitando el comercio entre las naciones y evitar bruscas y nocivas devaluaciones,

¹⁰⁰ Ibid., p. 142-146.

¹⁰¹ GUTIERREZ, Luis Fernando. BRETTON WOODS, Acuerdos Memorables. En: La Tadeo. No. 10, 1984, p. 13-14.

instituciones como el Banco Mundial y el Fondo Monetario Internacional, también se promulgaron reglas para que el juego limpio fuera el marco natural de las relaciones entre los países y la lucha por la reconstrucción del mundo devastado por la guerra y la ayuda a los países más atrasados, fueran un trabajo global, de manera que se consiguiera un mejor estar de la humanidad.

Según Marichal¹⁰² el acuerdo de Bretton Woods tuvo éxito debido al fortalecimiento y crecimiento de las potencias mundiales económicas, así como también el sector privado, además de la intervención y el “consenso entre las élites y clases dirigentes” entre políticos, empresarios, líderes, académicos y científicos, logrando una coordinación entre Mercado y Estado, evitando que después de la segunda guerra mundial se alcanzara una nueva depresión económica. Esta coordinación se logra con el control del sector financiero privado por parte de sector financiero público, en donde el Banco Central interviene en los Ministerios de Hacienda de los países con el fin de regular las tasas de interés y la implementación de políticas de inversión pública, todo esto de la mano del sector económico privado de donde fueron protagonistas los bancos globales y las multinacionales.

El éxito del sistema de Bretton Woods fue denominado la Época de Oro, la cual duró hasta 1970 aproximadamente, e incluso desde los años 60 la creciente inestabilidad monetaria afecta el sistema del patrón dólar e inicialmente se ven perturbados algunos países del Este de Europa y la Unión Soviética quienes rápidamente decrecen económicamente; a esto se suma el adelanto de la guerra vietnamita y la alianza de los países árabes petroleros, con el fin de apartar el poder económico estadounidense de este producto conocido como el “oro negro”, estos acontecimientos provocaron una creciente volatilidad de los mercados financieros mundiales, haciendo que la inversión en los países industriales decayera y para 1973 aún siguen siendo afectados principalmente países del este y occidente de Europa, así como también la Unión Soviética y Estados Unidos. Para 1974 la volatilidad de los

¹⁰² MARICHAL Salinas, Carlos., Op.cit., p. 161-181.

mercados financieros aumenta los flujos de capitales mundiales en su mayoría dirigidos a la deuda Estatal de países latinoamericanos.

4.5 DESPUÉS DE BRETTON WOODS

Marichal afirma que en Estados Unidos para 1970 bajo la presidencia de Nixon se anunció un nuevo programa económico en donde se renuncia al manejo del patrón dólar, lo que a pesar del anticipado decaimiento de dicho patrón, causa un debilitamiento económico global. Estratégicamente el nuevo programa económico plantea la imposición de impuestos de importación con el objetivo de minimizar el notable aumento de importaciones, además el programa plantea un sistema regulatorio y de control de salarios y precios de todo el país, así como también una baja en las tasas de interés por parte de la Reserva Federal, provocando un leve e inconstante crecimiento. Pero el debilitamiento del dólar y las derrotas de la guerra en Vietnam seguían produciendo la caída del sistema económico estadounidense.

Ya para 1971 el G-10 acuerda un control de la tasa de cambio, dando como resultado la devaluación del dólar en un 10% y la avaluación del yen en un 17% y el marco en un 13%. Pero el aumento de la inflación en Estados Unidos y el crecimiento de los precios del petróleo hacen imposible el cumplimiento de las tasas de cambio establecidas y ya para 1974 la mayoría de los países europeos y Japón habían abandonado dicho sistema de control, rigiéndose bajo el libre, flotante y flexible flujo de mercado, “las ultimas barreras a la globalización financiera se habían derrumbado.”¹⁰³

Con la flexibilidad de las tasas de cambio se vieron favorecidos los capitales privados y los grandes inversionistas para quienes se facilita la inversión mundial, la creación de multinacionales y la globalización de los bancos.

El aumento de los flujos de capitales y las libres tasas de cambio hacen que las entidades financieras como los bancos logren expandirse a nivel mundial. Y viendo que la inversión en los países industriales por la subida del precio del petróleo no era rentable, ven a los

¹⁰³ Ibid., p. 183.

países latinoamericanos como una fuente importante de ingresos, a quienes con bajos intereses a largo plazo endeudan, para la implementación de políticas de inversión pública, de compra de armas e instrumentos para la guerra y el mantenimiento de las tasas de crecimiento.

Pero para 1980 y 1981 cuando Paul Volcker como Jefe de la Reserva Federal establece el incremento de las tasas de interés a bancos comerciales y el aumento porcentual de las provisiones de reserva con el fin de combatir la inflación, se ve afectada la economía con una desaceleración de su crecimiento. Tras la reducción de impuestos a las inversiones capitalistas en Estados Unidos, el mercado estadounidense se hace más atractivo, haciendo que los bancos disminuyan la emisión de deuda a mediano y largo plazo a países en vía de desarrollo, quienes se ven obligados a refinanciar sus pasivos con préstamos a corto plazo y tasas de interés altas, lo que pone en grandes aprietos para lograr los pagos oportunos a los países endeudados.

Los países en vía de desarrollo al bordo de suspender los pagos (situación que afecta principalmente a los bancos) mediante reuniones con las entidades bancarias logran renegociar y reprogramar las deudas, pero a costa de implementar políticas nacionales de reducción de gastos públicos, la privatización de empresas públicas y la devaluación de las monedas y poder atraer las importaciones recolectando divisas para lograr el pago oportuno de las cuotas o al menos de los intereses.

Marichal¹⁰⁴ afirma, “Sin duda, el último decenio del siglo XX fue la época de la globalización financiera más notable de la era Contemporánea”... “Tres factores eran claves en la nueva revolución financiera: la desregulación en los mercados bursátiles, bancarios y monetarios nacionales, el aumento de las transacciones internacionales de capitales y la innovación en una multitud de instrumentos de inversión, seguros y especulación”, así como también la privatización de empresas y recursos públicos.

¹⁰⁴ Ibid., p. 226.

5 HISTÓRIA DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA - NIIF

El crecimiento de la economía debido a los grandes cambios causados por la práctica del libre mercado, el descubrimiento y conquista de nuevos productos y tierras a donde extender la economía y las nuevas formas de generación de dinero sin un intercambio o producción de bienes o productos, generan la necesidad de una homogenización en la economía y en la generalidad de la vida, que transmitan la confianza que se ha perdido con la llegada de las relaciones económicas internacionales y supranacionales desmedidas y el cúmulo de riquezas y poder hacia una sola dirección, hacia aquellos que practican el capitalismo y neoliberalismo.

Teniendo en cuenta a Martínez¹⁰⁵, las relaciones económicas internacionales se acrecentaron de tal forma que la intervención del Estado- Nación y la ideología nacionalista fueron testigos de la superación de las fronteras y límites marítimos, terrenales e incluso éticos. La pérdida del nacionalismo de los grandes mercados fomenta la práctica económica inescrupulosa, individualista y ambiciosa, práctica que el Estado está dispuesto a respaldar debido a las oportunidades de crecimiento y privilegios económicos y de poder que poseen.

La homogenización y regulación es una necesidad vital para el sostenimiento de la economía internacional, tanto para el sector privado como para el sector público, el gubernamental, el Estado; la profesión contable se convierte en una herramienta necesaria para ofrecer información financiera confiable, verificable y comparable. La homogenización en la regulación en su mayoría es guiado por instituciones de índole privada que sustentan la potencialidad de la economía; dicha potencialidad se encuentra en

¹⁰⁵ MARTÍNEZ, Guillermo León. Imperio Transnacional: Trasplante y Adopción de normas y modelos contables. En: Contaduría. No. 36, Medellín, marzo 2000, p. 133-137.

las grandes empresas capitalistas y neoliberales, garantizando la libertad de mercado, de inversión y el curso común de sus prácticas económicas, de riqueza y poder.

Por lo que, Martínez¹⁰⁶ afirma que la homogenización contable es la estrategia establecida por el Banco Mundial –BM–, Fondo Monetario Internacional –FMI–, la bolsa de valores de Nueva York, el Banco Interamericano de Desarrollo, Conferencia de Naciones Unidas sobre Comercio y Desarrollo –UNCTAD–, la Organización Mundial de Comercio –OMC– y todos sus socios incondicionales, para suavizar los cambios financieros y económicos en la estructura contable, atraídos por la globalización y el capitalismo que ellos promueven fuertemente. Y surgen las organizaciones de armonización contable internacional como la Federación Internacional de Contadores Públicos –IFAC–, el Consejo de Estandartes Internacionales de Contabilidad –IASB–, el AICPA, entre otros.

Estos organismos privados están fuertemente influenciados por las relaciones del mercado y la centralización del poder, además de que los estándares que emiten se caracterizan por la comparabilidad de la información que fortalece su tendencia a la internacionalización de las relaciones económicas. Teniendo en cuenta esto, pasamos a dar paso al surgimiento del IASC y su estructura organizativa, a conocer el proceso de emisión de las normas internacionales de contabilidad, a las relaciones del IASC con organismos Internacionales como la IFAC, la IOSCO, el SEC y finalmente dar paso al surgimiento del IASB.

¹⁰⁶ MARTÍNEZ, Guillermo León. “A propósito de la globalización y estandarización contables” En: Revista Internacional Legis de Contabilidad y Auditoría. Abril/Junio, 2003., p. 84.

5.1 SURGIMIENTO DEL IASC

Teniendo en cuenta a Martínez¹⁰⁷ en los afanes del tributarismo por suavizar los cambios financieros y económicos en la estructura contable atraídos por la globalización, se presenta como estrategia la homogenización, invisibilizando los agentes internacionales que propician dicho hecho como lo son el Banco Mundial –BM–, Fondo Monetario Internacional –FMI–, la bolsa de valores de Nueva York, el Banco Interamericano de Desarrollo, Conferencia de Naciones Unidas sobre Comercio y Desarrollo –UNCTAD–, Organización Mundial de Comercio –OMC– y todos sus socios incondicionales: las organizaciones de armonización contable internacional como las Federación Internacional de Contadores Públicos –IFAC–, el Consejo de Estandartes Internacionales de Contabilidad –IASB–, el AICPA, entre otros.

El FMI ha previsto una revisión de los estándares y normas de flujos de información financiera internacional, para lo cual desea proveer transparencia; difundir y monitorear los nuevos estándares y las mejores prácticas contables, lo que fortalece los sistemas financieros; prestar mayor atención a la liberación ordenada de los mercados e involucrarse más con el sector privado para anticipar crisis y posibles soluciones.

La globalización lo que ha mostrado es una dominación de los mercados, de los Estados, de la sociedad y de los pueblos, del mundo en general en términos políticos, militares, financieros, tecnológicos y socioculturales. La profesión contable y su homogenización de estándares y normas en las prácticas profesionales en todos sus campos e incluso el desarrollo y formación académica tienden a seguir unos parámetros establecidos por organismos de índole privada como el International Accounting Standards Committee –IASC– hoy conocido como el International Accounting Standards Board –IASB–, que fue el encargado de emitir las Normas Internacionales Contabilidad –NIC– y las Normas

¹⁰⁷ Ibid., p. 95-98.

Internacionales Información Financiera –NIIF– y las normas de auditoría emitidas por la International Federation of Accountants –IFAC– que además también emiten el código de ética para los contadores profesionales y el compendio de directrices educacionales.

Pero esta formación de instituciones y emisión de normas tuvo un proceso, que inicialmente comenzó con la armonización, Tua¹⁰⁸, afirma que la armonización internacional es un proceso importante y sus razones son el desarrollo continuo del sistema económico internacional mediante los mercados, por lo que la información y en mayor rigor la información financiera se ha tenido en cuenta como una herramienta indispensable para tomar decisiones y atraer capital e inversiones. Siendo la actividad contable quien otorga esa información financiera logra que la profesión alcance bases conceptuales, teóricas y prácticas firmes. De tal forma la armonización otorga a la información financiera y contable límites que proporcionan una comparabilidad y transparencia, logrando obtener de ella un análisis objetivo y prácticas homogéneas.

Según Tua, “La normalización internacional de la información financiera comienza a gestarse en los congresos mundiales de expertos contables, cuyo primer precedente se encuentra en el celebrado Congreso de San Luis, Estados Unidos, en 1904...”¹⁰⁹. En el periodo de 1950 a 1970 no hubo organismo de apoyo para dicho evento por lo que se caracterizó este periodo por su regulación profesional regional. A partir de la década de los setenta, se impulsan organismos permanentes de carácter mundial, como el IASC encargado de la emisión de normas contables y la IFAC encargada de la emisión de normas de auditoría.

El IASC creado en 1973 es un “organismo de carácter privado-profesional y de ámbito mundial, dedicado a la difusión e implantación de la armonización contable”¹¹⁰, encargado

¹⁰⁸ TUA Pereda, Jorge. “¿Hacia el triunfo definitivo de las normas internacionales de contabilidad?”. En: Revista Legis del Contador. Enero/Marzo, 2000, p. 110.

¹⁰⁹ Ibid., p.110.

¹¹⁰ Ibid., p.117.

de la emisión de Normas Internacionales de Contabilidad –NIC–, es un organismo de carácter mundial debido a que sus miembros son instituciones profesionales del sector privado y público de países como Australia, Canadá, Francia, Japón, México, Holanda, Reino Unido, Irlanda, Alemania y Estados Unidos, inicialmente.

Uno de los principales objetivos del IASC era “...formular y publicar, buscando el interés público, normas contables que sean observadas en la presentación de los Estados Financieros, así como promover su aceptación y observancia en todo el mundo”.¹¹¹

El IASC y sus NIC tuvieron una buena acogida por el mundo de los negocios internacionales logrando hasta el año 2000 aumentar a ciento cuarenta sus miembros, pertenecientes a más de cien países, representados por casi dos millones y medio de profesionales, además es catalogado como una importante Autoridad Moral por lo que es respetado por su calidad de la normativa.

Tua¹¹² dice que el IASC emite normas mediante un proceso participativo y dinámico ya que incluye instituciones diversas próximas a la profesión y otras no tan próximas, también las normas ya emitidas han tenido un proceso de continua revisión y evaluación, ganando con esto ser más concretos y obtener normas con mayor profundidad y extensión.

Los objetivos del IASC según la carta constitutiva son:

- *Formular y difundir, en el interés público, normas contables a observar en la presentación de los estados financieros, y promover sus aceptaciones y respeto por todos los países del mundo, y*

¹¹¹ LORCA Fernández, Pedro, GARCIA Diez, Julita. “La aceptación de las normas internacionales de contabilidad: un proceso no exento de dificultades”. En: Revista Legis del Contador. Abril/Junio, 2002, p. 17.

¹¹² TUA Pereda, Jorge. Op. cit., p.120.

- *Trabajar por la mejora y armonización de las regulaciones, normas contables y procedimientos relacionados con la presentación de estados financieros.*¹¹³

¹¹³ Ibid., p. 120.

5.2 ESTRUCTURA ORGANIZATIVA DEL IASC

El IASC está conformado por los siguientes organismos colegiados:

1. El Consejo IASC
2. El Comité de Interpretaciones de Normas
3. El Grupo Consultivo
4. Los Grupos de Trabajo
5. El Consejo Asesor
6. El Comité de Desarrollo del Plan Estratégico
7. El Grupo de Trabajo de Emisores de Normas

El Consejo del IASC, fue formado en 1983 con 17 miembros nombrados por la IFAC representante de 13 países y como máximo 4 representantes de organizaciones interesadas en la información financiera (como por ejemplo la International Association of Financial Executives Institutes IAFEI), estos 17 miembros con diferentes especialidades contables y financieras deben tener máximo dos representantes y un asesor técnico para las reuniones periódicas en las cuales la IOSCO, el FASB y la Unión Europea participaban como observadores; el Consejo es sobre quien recae la actividad principal de dirigir las actividades de la comisión o comité y aprobar los proyectos de normas, su labor era voluntaria y de tiempo parcial.

El Comité de Interpretaciones fue creado en 1996, con el fin de realizar interpretaciones oficiales de las NIC cuando sea necesario con previa autorización del Consejo.

El Grupo Consultivo conformado por variedad de organizaciones internacionales elaboradoras y usuarias de los estados financieros, se encargan de suministrar asesoría y consejo en la preparación y emisión de las normas.

Los Grupos de Trabajo, se forman para el desarrollo de temas concretos, está conformado por 4 países miembros uno de los cuales debe pertenecer al consejo y su formación está avalada mediante un documento, informe o norma.

El Consejo Asesor, creado en 1995, encargado de promover la aceptación de las NIC y aumentar la credibilidad del trabajo del IASC y acercarse a otros organismos como;

El Comité de Desarrollo del Plan Estratégico creado en 1996, encargado de realizar un plan de reorganización y trabajo para los próximos años y la búsqueda de la integración del IASC; y

El Grupo de Trabajo de Emisores de Normas, conformado por reguladores de algunos países, brinda asesoramiento en la revisión de los proyectos de las normas.

5.3 PROCESO DE EMISIÓN DE NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD - NIC

Tua¹¹⁴ establece que el proceso de emisión de normas comienza cuando cualquier organismo o individuo parte o no, del IASC presenta sugerencias sobre un tema específico, el Consejo discute y selecciona el tema contable objeto de la norma al cual le asigna un grupo de trabajo e invita a las diferentes organizaciones miembros para remitir información y material para ser considerado.

El grupo de trabajo prepara un primer esbozo y a consideración del Consejo puede realizar un borrador preliminar de la norma que será revisado por el Consejo y se pone en consideración frente a las organizaciones miembros, una vez se incorporan los comentarios y sugerencias por el comité se convierte en borrador revisado, o, cuando el tema lo amerite o la diferencia de opiniones lo aconseje, se publica un documento de discusión antes del borrador preliminar para tomar en cuenta las diferentes opiniones y tomar la decisión frente al tema y futuras normas.

El proyecto revisado se convierte en proyecto de norma, el cual debe ser aprobado por al menos dos tercios del consejo del IASC, tras su publicación se invita a comentarios de las partes interesadas en un periodo normalmente de seis meses, después de este periodo se prepara y circula un proyecto revisado de norma que incluye también los últimos comentarios, este se remite al Consejo quien lo aprueba convirtiéndolo en norma de contabilidad con el voto favorable de las tres cuartas partes de sus miembros, procede a enviarse a las organizaciones miembros para su traducción y publicación.

¹¹⁴ Ibid., p. 121-122.

5.4 EL IASC Y SUS RELACIONES INTERNACIONALES, PROCESO DE ACEPTACIÓN MUNDIAL

Canibano¹¹⁵ muestra que en 1982, el IASC logró un acuerdo con el organismo de fortalecimiento de la profesión contable, la IFAC, en el que el IASC se comprometía a aumentar de once a diecisiete miembros el Consejo, de los cuales, trece serían elegidos por la IFAC y los cuatro restantes serían organizaciones con un interés especial en la información financiera, por otra parte, el compromiso de la IFAC era apoyar y reconocer al IASC como organismo emisor de normas contables internacionales, tras este acuerdo todos los miembros de la IFAC pasarían a ser miembros del IASC y viceversa.

Lorca y García¹¹⁶ dicen que el IASC, recientemente creado, publica las primeras diez NIC, seguido por la publicación de diecinueve NIC más, con el fin de captar el interés de los organismos internacionales y nacionales en la comparabilidad de la información y las mejoras en las prácticas contables, pero, no es suficiente, no se llega aún a la exacta comparabilidad, la flexibilidad de las normas y la cantidad de alternativas que presentan, lo impide.

En 1989 el IASC emite un documento (Comparability of financial statements, ED 32) en el que suprime la posibilidad de elección de alternativas que otorgaba las NIC, con el objetivo de evolucionar en la comparabilidad de la información.

¹¹⁵ CAÑIBANO Calvo, Leandro, GISBERT Clemente, Ana. El proceso de armonización contable internacional, la estrategia europea y la adaptación de la normativa contable en España. En: Contaduría Universidad de Antioquia. No. 51, Medellín Julio-diciembre 2007, p. 15.

¹¹⁶ LORCA Fernández, Pedro, GARCIA Diez, Julita. “El paso de la armonización a la normalización en el sistema contable europeo”. En: Revista Internacional Legis de Contabilidad y Auditoría. Abril – Junio, 2003, p. 110-111.

En este mismo año se desarrolló un marco conceptual para la preparación y presentación de estados financieros, un documento de reflexión y fundamentos conceptuales que dan lugar a normas contables, con el objetivo de dar una base teórica y de revisión a las normas ya establecidas y las próximas.

Según Tua¹¹⁷ el marco conceptual en la actualidad tiene en cuenta las características del entorno y su cambio continuo, el objetivo principal de la información financiera y el cumplimiento de las necesidades de los usuarios, los requisitos y principios básicos para su aplicación y buenas prácticas contables, también establece conceptualmente los elementos de los estados financieros y criterios de reconocimiento y valoración y finalmente criterios para el mantenimiento del capital.

Después de establecido el Marco Conceptual,

Se emprende un Proyecto de Comparabilidad para elevar la calidad de los estándares y recuperar el respeto perdido por el exceso de alternativas. Con tal fin se creó el IASC – Comparability Steering Committee que emitió en enero de 1989 el documento Comparability of Financial Statements, en el que se proponía la supresión de posibilidades de elección, siempre que fuera posible, con el objetivo de eliminar la variedad de opciones existentes en las NIC¹¹⁸,

este proyecto termina en noviembre de 1993 con la aprobación de 10 normas revisadas, la eliminación de 21 alternativas, dejando solo dos alternativas de cada norma, un tratamiento de referencia y uno alternativo permitido, que se comenzarían a cumplir en 1995. En 1994 fueron aprobadas otro grupo de normas. Proyecto que proporciona mayor aceptación y reconocimiento a nivel mundial.

¹¹⁷ TUA Pereda, Jorge. Op. cit., p. 125-126.

¹¹⁸ GARCIA, Julita, LORCA, Pedro. “La aceptación de las normas internacionales de contabilidad: un proceso no exento de dificultades”. Op. cit., p. 20.

Según Tua¹¹⁹, el IASC plantea el reconocimiento de sus normas en esta gran compilación de organizaciones que cotizan en bolsa internacionalmente, evitándoles que tengan que presenciar diferencias en la preparación y presentación de la información financiera regional y la información de sus inversionistas o asociados, con lo que logra disminuir a las multinacionales costos y mejorar en la toma de decisiones, mayor comprensión entre los inversores atrayendo más capital, la adaptación con más facilidad a los cambios en el entorno y el desarrollo de las organizaciones y por supuesto la difusión de las normas en un ambiente académico generando su aceptación y seguimiento.

De acuerdo con García y Lorca¹²⁰ el reto es llegar a los mercados de valores. La International Organization of Securities Commissions –IOSCO– creado en 1974 “está integrado por los organismos reguladores de las bolsas de valores más importantes del mundo.”¹²¹, uno de sus miembros destacados es la Securities and Exchange Commission –SEC–, organismo fuertemente influyente en la IOSCO en los años ochenta.

En 1987, el IASC y la IOSCO trabajan juntos en la creación de normas contables que tuvieran las características necesarias para ser aceptadas por los mercados de capitales, dándole el impulso a eliminar alternativas contables y garantizar la calidad de las normas y su completa comprensión con el fin de satisfacer las necesidades de los usuarios de los estados financieros, proceso en el cual influyó la SEC.

En 1993, la IOSCO informa al IASC la forma y características que debe tener el conjunto de normas que ellos podrían aplicar, aun después de finalizar el Proyecto de Comparabilidad y Mejora y su total revisión presentado en 1994, la IOSCO sigue sin aceptar los términos de las NIC completamente. De las veinticuatro NIC revisadas por la IOSCO solo se aceptan catorce, algunas fueron rechazadas, otras dirigidas de nuevo a

¹¹⁹ TUA Pereda, Jorge. Op. cit., p. 128-133.

¹²⁰ GARCIA, Julita, LORCA, Pedro. “La aceptación de las normas internacionales de contabilidad: un proceso no exento de dificultades”. Op. cit., p. 24-25.

¹²¹ Ibid., p. 24.

revisión y modificación, y la única norma que la IOSCO adopta es la NIC 7 Cash Flow Statements.

En julio de 1995, durante una conferencia de la IOSCO en conjunto con el IASC, se firma un compromiso para conseguir un núcleo central de normas aceptadas por la bolsa de valores de todas las organizaciones miembros de la IOSCO hasta 1999. En la reunión del siguiente año – 1996 - el IASC decide adelantar la fecha de finalización del acuerdo y revisión de las normas a 1998, con el fin de captar más organizaciones antes de la aplicación de la United State- Generally Accepted Accounting Principles –US-GAAP– en el mercado capital de Nueva York, razón por la cual es criticado por la Financial Accounting Standards Board, poniendo en duda la calidad de la normativa IASC.

En 1999 la IOSCO empieza su labor de análisis mediante un sub-comité y finalmente en el 2000 el sub-comité recomienda al Comité Técnico de la IOSCO la aceptación de las NIC, quien hace pública la aprobación de la normativa del IASC, con algunas recomendaciones en la presentación de estados financieros en ciertas circunstancias.

Este proceso de revisión incluye la NIC 1, en la que se estipula que a partir del 1 de Julio de 1998, se deben cumplir a cabalidad todas las NIC, la única forma de garantizar la presentación de los Estados Financieros bajo la plena aplicación de las NIC, todo con el objetivo de llegar a los negocios y el mercado internacional. En 1997 se crea Standing Interpretations Committee SIC, con el fin de elaborar interpretaciones de las normas y aclarar las prácticas contables sobre las que se ha presentado más inconvenientes y confusiones.

En el 2000, la IOSCO termina la revisión de la normas y recomienda a sus miembros que permitieran la aplicación de treinta y tres NIC junto con sus interpretaciones, haciendo una serie de recomendaciones a la hora de su aplicación y del cambio de normativa, aun así, se presentan algunos problemas a la hora de la adopción de ciertas normas, por las que se trabaja para su mejoramiento y comprensión, proceso importante para la adopción de las normas en ciertos países iberoamericanos.

Cañibano¹²² plantea que en 1995 hay un acercamiento de la Unión Europea al IASC, quien en su intento de armonización contable fallido bajo Directivas, reflexiona sobre su pobre avance y decide “aunar esfuerzos con el IASC y la IOSCO, para la elaboración de una normativa contable internacional de calidad, que pueda ser utilizada en todos los países de la Unión Europea y sea coherente con las Directivas comunitarias”¹²³.

Tras el apoyo de la IOSCO y la Unión Europea, la SEC decide mostrar públicamente su apoyo al IASC para desarrollar normativa contable de calidad utilizada para la aplicación de mercados internacionales y de capitales, razón por la cual la SEC requiere “por parte de las compañías extranjeras cotizadas en algunos de los mercados estadounidenses un informe de conciliación de las cuentas anuales, en caso de no estar elaboradas con la normativa norteamericana US-GAAP”¹²⁴

En el 2002 el FASB y el IASC a través de un acuerdo deciden trabajar juntos para encontrar un nivel de comparabilidad de la información financiera de ambos sistemas, reforzándose en el 2006 con un nuevo acuerdo de convergencia de las normas, todo en pro de una compatibilidad y generación de nuevas normas que mejoren la calidad de la información contable financiera y participar en el desarrollo de la economía internacional.

¹²² CAÑIBANO, Leandro. Op. cit., p. 17-18.

¹²³ Ibid., p. 18.

¹²⁴ Ibid., p. 18.

5.5 SURGIMIENTO DEL IASB

Cañibano¹²⁵ relata que en paralelo con la aprobación de las NIC por el IOSCO, en 1997 el Consejo del IASC crea un grupo de trabajo para mejorar la estructura organizativa, quien publica en 1998 sus recomendaciones, y es el 1 de abril del 2000 que el IASC pasa a ser reemplazado por el IASB.

Este nuevo organismo

*(...) persigue entre otros objetivos, desarrollar y promover el uso de un único conjunto de normas contables de carácter global, que sean idóneas, comprensibles y de cumplimiento obligado, que requieran información de alta calidad, transparente y comparable en los estados financieros y en otros tipos de información financiera, para ayudar a los participantes en los mercados de capitales de todo el mundo, y a otros usuarios, a tomar decisiones económicas.*¹²⁶

y sus 3 objetivos principales son:

- *Profundizar en su carácter internacional buscando un equilibrio entre los diferentes interesados en la armonización contable.*
- *Implicar a los reguladores contables nacionales en la elaboración de las normas. El IASB buscara la cooperación para conseguir progresos consistentes entre normas nacionales e internacionales, intentando llegar a proyectos conjuntos.*

¹²⁵ Ibid., p. 19.

¹²⁶ Ibid., p. 19.

- *Garantizar la mayor autonomía y capacidad de sus miembros para asegurar la calidad de las normas.*¹²⁷

Por lo que Cañibano¹²⁸ plantea que la estructura organizativa cambia y queda compuesta de tal forma que exista un equilibrio geográfico evitando conflicto de intereses, así:

- Primeramente la Fundación IASC –IASCF– compuesta por 22 administradores de todo el mundo, manteniendo un equilibrio geográfico, cuyo objetivo principal es la supervisión de las labores del IASB y gestionar los fondos financieros de la institución.
- El Consejo del IASB encargado de la preparación y emisión de normas contables ahora llamadas International Financial Reporting Standard –IFRS– en español NIIF, compuesto por 14 miembros nombrados por la Fundación IASC.
- El Comité Internacional de Interpretaciones IFRIC, cuyo objetivo principal es interpretar la aplicación de las NIC y las NIIF, compuesto por 12 miembros nombrados por los administradores de la Fundación IASC.
- El Consejo Asesor de Normas SAC, cuyo objetivo principal es “proporcionar un foro de participación de todos los organismos o individuos con un interés especial en la información financiera internacional”¹²⁹, compuesto por 30 miembros, a quienes deben consultar cualquier decisión adoptada por el IASB o por cambio de constitución del IASCF.
- Y por último los Grupos de Trabajo para asesoramiento en proyectos de gran envergadura.

¹²⁷ LORCA, Pedro, GARCIA, Julita. “El paso de la armonización a la normalización en el sistema europeo”. Op. cit., p. 114, 115.

¹²⁸ CAÑIBANO, Leandro. Op. cit. p. 19-20.

¹²⁹ Ibid., p. 20.

Esto muestra la transparencia y la gran participación de los países y su cuidadosa y correcta distribución de actividades y funciones a la hora de elaborar las normas, por lo que respalda una aceptación de la normativa a nivel internacional a causa de su calidad y comparabilidad.

A manera de conclusión se puede decir que el IASC/IASB ha tenido un gran cambio, pasar de una flexibilidad a una rigidez en sus normas, además del gran reconocimiento y aceptación que ha logrado en el mundo por su utilización en empresas multinacionales, en Estados como normativa básica, supletoria y por el gran reconocimiento otorgado por grandes organismos como el IOSCO, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico –OCDE–, la ONU, OMC, el FMI, BM, SEC, entre otros.

6 INFLUENCIA DE LA MENTALIDAD ECONÓMICA BURGUESA EN EL SURGIMIENTO DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA - NIIF

Como ya lo hemos visto, la Mentalidad Burguesa cambió la estructura social, política y económica, generando la necesidad de nueva, mejor y organizada información, necesidad que la actividad contable satisface inicialmente mediante la partida doble y después con las NIIF. La Mentalidad burguesa transformó de manera radical la vida económica en Europa, dándole importancia al cambio constante, a la innovación, a la construcción, al control, a la información y al deseo ferviente de acumular, además de dar y generar valor; este pensamiento que se ha mezclado en cada persona, pueblo, región y país, y actualmente se ha catalogado como una cultura a nivel global. Esa antigua Mentalidad Económica Burguesa Europea es la que hoy se conoce como Capitalismo.

El objetivo principal de la Mentalidad Económica Burguesa es el desarrollo del comercio y toda actividad con ascendencia económica, además de la satisfacción momentánea por la acumulación constante, este objetivo Burgués ha traído consigo necesidades de información clara, completa y comparable de las actividades económicas, lo que se ha obtenido mediante las actuales Normas Internacionales de Información Financiera.

El cúmulo de necesidades y cambios que han llegado con la Mentalidad Económica Burguesa han influido en la creación de las Normas Internacionales de Información Financiera con:

- El desarrollo técnico de la contabilidad.
- La intervención en la política del estado.
- La apertura económica de los mercados.
- La necesidad de Información Contable y Financiera.

6.1 LA INFLUENCIA DE LA MENTALIDAD ECONÓMICA BURGUESA EN EL DESARROLLO TÉCNICO DE LA CONTABILIDAD.

Los burgueses empezaron caracterizándose como personas pertenecientes a la ciudad, que mediante la formación de gremios defendían sus ideas y formas de trabajo diferentes a las establecidas por el sistema feudal como lo hacen inicialmente con la Dinastía Capeta, más adelante con el apoyo del Reino logran generar grandes comerciantes y empresas, además del control del comercio y la expansión del espíritu empresarial. El conocimiento era de gran utilidad para el Reinado y la burguesía, razón por la cual se establecieron Universidades y centros académicos.

En estos centros e instituciones académicas en principio se preparaban para la buena práctica del comercio, y entre las practicas del comercio, la necesidad de información de los hechos económicos que los comerciantes-burgueses realizaban se convirtieron de vital importancia; pues el aumento de los movimientos y las nuevas formas de realizar transacciones comerciales y económicas era tal, que los registros de tipo memorial llevados hasta el momento no suplían las necesidades de información, como determinar la posición económica del comerciante-burgués, la cantidad de ventas y compras y con el desarrollo del crédito, la identificación de los deudores, las cuotas y el plazo, así como también información de las deudas obtenidas. Razón por la cual el estudio de las primeras técnicas contables que dieron paso a la contabilidad del tipo memorial a la partida simple fue a manos de los burgueses-comerciantes con la aprobación del Reino.

Los primeros y principales personajes que aportaron al desarrollo contable, fueron en su mayoría académicos, comerciantes, es decir, burgueses; en donde se observa claramente la relación directa que hay entre la actividad comercial y contable; a medida que el desarrollo económico cambia, de esta surgen necesidades de información y la contabilidad está dispuesta a plantear nuevas técnicas o replantear, estructurar y organizar las técnicas ya establecidas, como fue el caso de la partida doble, planteada por el comerciante – burgués

Lucca Paccioli, que siguiendo las necesidades establecidas por el aumento de los hechos económicos y el surgimiento del crédito, logra reorganizar la información y obtiene la técnica de la partida doble, dando como resultado información útil y confiable que le permita al comerciante-burgués generar un control sobre su empresa y su desempeño en las actividades económicas.

Después de la organización de la información que planteo Lucca Paccioli con la partida doble, los centros e instituciones académicas siguen enseñando, practicando y perfeccionando la técnica contable para suplir las necesidades de la creciente economía, además de la agrupación de instituciones, profesionales, comerciantes que dieron origen a organizaciones como la American Association of Public Accountants y a empresas de control y auditoria como la Price Waterhouse y Peat, Marwick, Mitchell, etc.

Cada nación o país comienza a generar sus propias normas, técnicas y procedimientos de control y contabilidad que generan información útil para sí mismo, pero la internacionalización de las actividades económicas acrecientan la necesidad de una información abierta, que permita ser medida y comparada bajo los mismos parámetros. Una técnica, medios y procedimientos contables que sean utilizados a nivel mundial y así suplir la necesidad de una información globalizada y comparable. Razón por la cual para 1973 se logra fundar el IASC un grupo de grandes inversionistas y profesionales privados pertenecientes a las naciones más influyentes a nivel mundial en la economía; este suceso como los anteriores suceden sin mayor intervención del Estado, gobierno o Reino, y con el protagonismo de los comerciantes, empresarios e impulsores del libre comercio y la economía global.

El IASC con sus Normas Internacionales de Contabilidad busca abarcar el control y registro adecuado de la gran magnitud de información económica, pero el estallido de las actividades financieras y la gran apertura de la economía globalizada, así como también de la aceptación ante las grandes organizaciones económicas mundiales obliga al IASC a una reestructuración dando como resultado el actual IASB y las Normas Internacionales de Información Financiera.

6.2 LA INFLUENCIA DE LA MENTALIDAD ECONÓMICA BURGUESA EN LA POLÍTICA DEL ESTADO

Una de las primeras formas de influencia de la burguesía sobre el surgimiento de las NIIF es la intervención en el Estado, su espíritu de control y activismo económico, lo ha llevado a convertirse en un ser que busca el problema principal, la solución y constante control, esta es la razón por la que el burgués decide intervenir en el Estado.

En la edad media la intervención en el Estado y la política es la verdadera solución para la evasión y eliminación de los límites establecidos por la estructura económica del sistema feudal, pues de manera influyente en las decisiones tomadas por el Reino hacen que el comercio y las actividades económicas se activen, salga de la tranquilidad y tengan un flujo constante, este flujo es terrenal, local, marítimo y con vista a la conquista de nuevas tierras, además del descubrimiento de nuevos productos, mercados, etc. La aprobación de la explotación de los recursos con medios retrógrados e inhumanos la da el Estado, razón por la cual intervienen en él, cumpliendo el deseo de legitimar sus propias prácticas.

Por otra parte los Burgueses eran quienes poseían el dinero y es claro que para los nobles el dinero era un recurso muy valioso y necesario. Es la oportunidad que ven los burgueses de beneficiarse con el prestigio y las actividades administradoras y legisladoras que tenían los nobles. Los burgueses son también los más intelectuales, ilustrados, académicos, y la nobleza y el reino en general necesita de sus conocimientos para una “correcta” y “más favorable” administración de los recursos del pueblo.

Es decir, con el trascurso del tiempo la mentalidad económica del burgués ha logrado inmiscuirse en las decisiones y reglamentaciones de las prácticas comerciales y económicas en general que estableció el Reino y que ahora establece el Estado. El Estado se ve influenciado por el conocimiento y la experiencia económica que posee el burgués y por el “poder” otorgado por el dinero.

Dentro de esta influencia también se puede vislumbrar que el desarrollo empresarial, comercial, económico, además de acontecimientos bélicos y la precariedad humana han traído consigo desequilibrios económicos, graves situaciones que deterioraron el desarrollo económico, manifestados bajo crisis económicas, que afectan en mayor parte empresas de índole privada, donde muchas de ellas caen en quiebra por la falta de control de su información financiera y su bajo nivel de competitividad frente a una economía globalizada.

El fuerte impacto de las crisis económicas mundiales, hacen que los empresarios y capitalistas–burgueses establezcan estrategias y soluciones para las situaciones adversas de la guerra y los desequilibrios económicos, a las que los Gobiernos después de presenciar muchos desastres económicos decide unirse. Estas estrategias dan como resultado la formación de instituciones como el Fondo Monetario Internacional –FMI–, el Banco Mundial – BM –, la Organización Mundial del Comercio –OMC–, la Organización Internacional de Comisiones de Valores –IOSCO–, la Comisión de Bolsas y Valores – SEC–, etc. Organizaciones que buscan el equilibrio, el desarrollo y la regulación económica.

Las diferentes políticas económicas de las potencias mundiales para su regulación y la intervención de organismos como el BM y el FMI, provocan para el siglo XX un sistema económico globalizados, mediante el fortalecimiento de aspectos como la libre y flotante tasa de cambio que a su vez generan una volatilidad de los mercados financieros y por ende una generación de inversión de flujo de efectivo sin muchos límites. Para lo cual las organizaciones del sector económico público y privado necesitan de información financiera que genere confianza y fiabilidad, que permita la más adecuada toma de decisiones; información que puede ser completamente satisfecha por la práctica contable ya que es uno de sus principales objetivos.

6.3 LA INFLUENCIA DE LA MENTALIDAD ECONÓMICA BURGUESA EN LA APERTURA ECONÓMICA DEL MERCADO

El cambio de mentalidad que tuvo espacio durante el renacimiento impuso el valor como principio de vida, en donde todo aquello que rodea al ser humano debe contener o generar valor, valor que genera prestigio, posición, lo que aunado con el deseo de acumulación da como resultado la rentabilidad o ganancia. El deseo de control, valor, acumulación, planificación y aprovechamiento de todos y cada uno de los recursos obtenidos hacen que el deseo económico del burgués trascienda, haciendo que las fronteras y límites sean solo un reto superado.

La implementación de valor como principio de vida repercute en el cambio del sistema económico feudal a un sistema económico más abierto, la mentalidad económica burguesa produce la medida de valor mediante un sistema monetario, sistema que activa la práctica de actividades comerciales y mercantiles, y sumado al deseo de riqueza propagado por el burgués, las fronteras terrenales, marítimas y de regulaciones implantadas por los reinos son abolidas como lo fue el sistema feudal. El deseo de riqueza lleva al burgués, al comerciante a ir en busca de nuevas tierras, nuevos productos, a la conquista y descubrimiento de América y la invención o innovación que se dio con la revolución industrial, además de necesitar información para poder lograr los propósitos de la innovación y el mercado globalizado que causó la revolución industrial y el descubrimiento de América con el tiempo.

Con el descubrimiento de América en 1492 el enriquecimiento de España es logrado mediante prácticas violentas, esclavizantes e inhumanas, solo se propaga el deseo de riqueza, despojando a América de toda su riqueza natural, cultural y espiritual e imponiendo sus creencias religiosas, sus enfermedades y su violencia. El descubrimiento de América como también el de la ruta marítima a la India en 1498 y la llegada a África hacen del hombre una mercancía mediante la esclavitud y el saqueo de los recursos tanto de

América, India y África sean explotados para beneficio propio, haciendo que su economía pueda ofrecer nuevos productos al mercado nacional e incluso internacional.

Además de la obtención de nuevos productos, con estos descubrimientos marítimos, se logra una conquista sobre el océano, de tal forma que sea un medio para establecer nuevas rutas que le faciliten el libre comercio.

Con una mentalidad guiada hacia el cumulo de riqueza y con los medios marítimos y terrestres resueltos para lograr la expansión, el burgués logra dar los primeros pasos para la implementación de prácticas comerciales más abiertas. De ahí en adelante el incremento del desarrollo económico fue y sigue siendo a manos de los burgueses-comerciantes, los mismos que ahora denominamos empresarios, capitalistas, inversores, financieros, banqueros y demás.

Con la revolución industrial, también a manos de los burgueses en Inglaterra principalmente se logra la innovación de nuevos medios-máquinas que mejoran la producción, haciendo que los tiempos de producción sean cortos y los costos mínimos; esto a la vez lleva a la sociedad ya influida por la mentalidad burguesa a una cultura del consumo, lo que también abre las puertas al acrecentado desarrollo económico. A nivel empresarial e industrial la adquisición de maquinaria que facilite la producción e incremente la rentabilidad son factores que favorecen su desempeño económico y logran que su competitividad ante el mercado sea fuerte.

Estos dos sucesos logran una gran apertura a la economía del mercado, a la práctica del comercio de forma más abierta y a la competitividad de las potencias económicas, logrando llegar a una economía con prácticas comerciales entre países incluso de distintos continentes, a una economía globalizada. Sencillamente la mentalidad económica burguesa es una mentalidad de expansión económica, de enriquecimiento y de obtención de poder mediante el valor que se le otorga al dinero, llevándolo a ser el principal protagonista de las actividades empresariales, banqueras, financieras, mercantiles, comerciales y demás actividades que la economía global permita.

6.4 LA INFLUENCIA DE LA MENTALIDAD ECONÓMICA BURGUESA EN LA SATISFACCIÓN DE LA NECESIDAD DE INFORMACIÓN CONTABLE Y FINANCIERA

Como ya lo he dicho anteriormente la apertura de las prácticas comerciales y el incremento de nuevas y variadas formas de realizar transacciones económicas, hacen que la información sea completamente necesaria, una información clara, comparable y confiable. Una economía abierta y global, necesita una información abierta y comparable, que permita el control sobre el desempeño económico y tomar decisiones acertadas.

Durante el desarrollo de una economía global se logra vislumbrar que la información es una necesidad de carácter general, es decir todas las naciones, personas, empresas y demás que estén impregnadas de la mentalidad económica burguesa necesitan de ella. Pero la regulación para la obtención de la información necesaria era individual, cerrada, cada Nación o Estado estaba regulando y estableciendo sus propios procedimientos para generar la información que para cada quien era necesaria.

Esta es la razón por la que profesionales privados pertenecientes a diversas naciones se agrupan con el fin de generar métodos y estándares que armonizan la información contable de tal forma que pueda ser comparable y que supla las necesidades de información que la economía globalizada ha establecido.

Los Capitalistas, ven la forma de obtener una información confiable mediante la comparación, este es el nuevo requisito que necesita ser satisfecho por la contabilidad. Y como es normal, solo podemos realmente comparar información que ha sido obtenida bajo los mismos procedimientos y con el mismo objetivo, por lo que la solución a la necesidad, es la creación de normas o regulaciones que unifiquen las prácticas contables.

Es cuando en 1973 se organizan agentes y profesionales contables, pertenecientes a muchas regiones del mundo, uniéndose con el objetivo de crear una institución que fomente el

mejoramiento, armonización, formulación y difusión de regulaciones, normas y procedimientos contables de manera global, lo que da como resultado al Comité Internacional de Estándares Contables o siglas en inglés IASC.

Por lo tanto el principal objetivo de este comité es la creación de estándares, normas y regulaciones que unifiquen los procesos contables y emitan una información financiera y contable completa, concisa, clara y comparable, lo que hace que las decisiones que estén basadas en esta información se tomen de una forma segura y sea la más adecuada para los intereses de aquel quien las toma.

El IASC cumpliendo con su objetivo emite Normas Internacionales de Contabilidad, que tras un sufrido proceso de aceptación por las entidades internacionales que regulan las actividades comerciales, financieras y económicas como la IOSCO y el SEC, finalmente en el año 2000 logran ser aceptadas para la implementación en el sector económico de las grandes potencias mundiales pertenecientes a la misma institución – el IASC –, con la promesa de un mejoramiento continuo.

Con el constante cambio de la economía para finales del siglo XIX y principios del siglo XX los mercados industriales decaen y florecen los flujos de efectivo haciendo que los mercados financieros sean el foco principal de las potencias económicas, así mismo la información necesaria es también de ámbito financiero, que muestre claramente los flujos de efectivo y cumpla a cabalidad con las necesidades y proyecciones de una economía libre.

Por lo que en 1997 para aceptación de la SEC, así como también de la IOSCO el IASC delega un grupo de trabajo enfocado en el mejoramiento de la administración y en la búsqueda de alternativas para lograr eficientemente el cumplimiento de sus objetivos, lo que da lugar a que en el 2001 aparezca el IASB el Consejo Internacional de Estándares Contables, que entre sus objetivos, desarrolla y promueve el uso de las normas contables emitidas por su institución las NIIF – Normas Internacionales de Información Financiera – pues su objetivo es que sean aceptadas a nivel global como únicos estándares de obligado cumplimiento que regulen la actividad contable alrededor del mundo, haciendo que la

información emitida bajo estos estándares sea idónea, comprensible, completa, transparente y realmente comparable, para que lograda la información financiera y contable deseada, sea de gran ayuda y apoyo para la planeación financiera y la toma de decisiones económicas a los participantes en los mercados de capitales de todo el mundo.

La información ya no suple solo las necesidades tributarias de cada nación, sino que la información contable financiera está preparada bajo parámetros establecidos para el cumplimiento de las necesidades del empresario, del financiero, del bancario, del comerciante, del burgués, quienes obtienen información financiera para tomar decisiones que planeen y proyecten un desarrollo económico continuo y global.

CONCLUSIONES

- Las nuevas técnicas contables –obtenidas mediante el orden de la información– y más específicamente las Normas Internacionales de Información Financiera no han sido el producto del desarrollo teórico profesional contable, realmente han sido la respuesta a las necesidades del constante desarrollo económico, desarrollo que se observa con claridad desde la aparición de la Mentalidad Económica Burguesa.
- En el siglo XIX y XX las actividades económicas del sistema capitalista provocado por la mentalidad económica burguesa conlleva a la volatilidad de los mercados financieros, lo que se logra tras el manejo de las libres tasas de cambio, la desregulación de los mercados bursátiles, bancarios y monetarios y la implementación de nuevas formas de inversión. La volatilidad de los cambios económicos halla en la información el mejor medio de control, por lo que su necesidad es de vital importancia para la continuidad del curso económico. Pero para la economía no solo es suficiente información de carácter contable, ahora la información debe tener características financieras, que cumplan con las especificaciones que los mercados financieros y el flujo de capitales necesitan para la toma de decisiones y una proyección acertada, objetivo que cumple las NIIF.
- La mentalidad burguesa saca a la sociedad, al pueblo europeo de un sistema paralizado, del sistema feudal. Entrega nuevas ideas al pueblo como el beneficio individual, el deseo de igualdad y la generación de valor sobre todo su entorno, incluso sobre el ser humano mismo. Estos nuevos conceptos del valor originan el espíritu empresarial, el deseo por la riqueza, el cúmulo y explotación de recursos, factores que cambian la estática mentalidad económica del ser feudal pasándola a una progresista mentalidad burguesa.

- La mentalidad progresista del burgués hace que los sistemas económicos antiguos sean abolidos – el sistema feudal – y que se genere el sistema monetario, una de las causas del aumento de los movimientos mercantiles y comerciales trascendiendo las fronteras y generando nuevos métodos como el crédito e instrumentos que facilitan las prácticas económicas y la sustentación de la información Contable y Financiera que actualmente es proveída por la NIIF. La Mentalidad Económica Burguesa es el inicio de la economía libre y globalizada y la que sustenta sus propias necesidades de información confiable de carácter contable y financiera global con las NIIF.
- El verdadero impulso de las actividades comerciales y la fortaleza que han tenido a nivel global, en el trascurso histórico – económico lo ha dado la Mentalidad Económica Burguesa; el activismo comercial, el espíritu empresarial, el expansionismo y colonización, la industrialización, la mundialización, la globalización económica y la proyección de información financiera globalizada ha sido producto de un cambio de mentalidad proveniente de la Edad Media.
- Las actividades comerciales, mercantiles, industriales y económicas en general, hacen parte de la realidad y evolución contable, ya que en función del desarrollo económico, se evoluciona contablemente.
- El Interés público, concepto que desde los inicios de la Mentalidad Económica Burguesa ha cambiado, este concepto se muestra inicialmente en el surgimiento de la Revolución Francesa –Revolución planteada por los burgueses y plasmada por el pueblo, con la idea de la libertad y el beneficio público que plateaba la Ilustración, los Burgueses– disfrazado como un concepto de libertad y bienestar, pero realmente identificado como el desligue de los limitantes que el sistema Feudal anteponía a los Burgueses. Este mismo concepto es planteado por las NIIF, las cuales son regidas por la defensa del Interés Público, pero ese interés se refiere al interés por la conservación del Capital, del desarrollo libre de la economía; es decir

beneficia y busca bienestar y conservación al Capital y a aquellos que lo poseen, los Capitalistas-Burgueses.

- El desarrollo contable se ha logrado a manos de los burgueses en respuesta a sus propias necesidades de información que se originan por el aumento de las prácticas económicas que ellos mismos fomentaban, es decir, los burgueses eran quienes comerciaban, debido al aumento del comercio necesitan información cada vez más específica y los intelectuales con el estudio de sus propias prácticas logran la reorganización de la información de tal forma que puedan obtener los resultados y suplir las necesidades que ellos mismos plantean. La partida doble, las NIC y las NIIF son necesidades de información y proyección de los burgueses, suplida por ellos mismos.
- La globalización de las prácticas económicas en principio ocasionan en cada una de las naciones la generación propia de normas, leyes, técnicas y procedimientos de control y contabilidad que generan información útil para sí mismos, razón por la cual la información no es comparable, lo que no la hace confiable. Esta necesidad de información comparable es percibida por los capitalistas e intelectuales, burgueses; cuya solución es la creación de organismos generadores de normas y estándares contables y financieros globales, dando como resultado las NIIF.
- Tras una economía abierta y globalizada y la falta de información que genere control, atrae el impacto y ocasionan crisis económicas mundiales, frente a las cuales los capitalistas e intelectuales burgueses establecen estrategias para la solución de los desequilibrios económicos. Estas estrategias contienen la formación de instituciones en busca del equilibrio, desarrollo y regulación económica como el FMI, el BM, la SEC, la IOSCO e instituciones generadoras de estándares, normas y leyes en pro de información contable y financiera aprobada a nivel global por las principales potencias económicas como lo hace el IASB con la emisión de las NIIF.
- La aparición de las crisis económicas mundiales y los fraudes empresariales como por ejemplo el fraude de Enron y Parmalat son el resultado de la falta de control y

normativas que evitaran la especulación y la implementación de malas prácticas contables. Son el resultado de la falta de regulación para la actividad económica que desde la aparición de la Mentalidad Económica Burguesa se ve en aumento y se han convertidos en fuertes motivos por los cuales mejorar la información y el control que establece en la economía.

BIBLIOGRAFÍA

A los 50 años de la gran depresión. En: Nueva Frontera. Septiembre 21 de 1981, p. 14-15.

BATLLE, Carme. Barcelona en el siglo XIII: La Mentalidad Burguesa. En: Mayurqa, Departament de Ciències Històriques i Teoria de les Arts, ISSN 0301-8296, N° 22, 1, 1989, p. 57-68.

BENOIST de Alain. El Burgués: Paradigma del Hombre Moderno. En: <http://archive.org/details/ElBurguesParadigmaDelHombreModerno>.

CAÑIBANO Calvo, Leandro, GISBERT Clemente, Ana. El proceso de armonización contable internacional, la estrategia europea y la adaptación de la normativa contable en España. En: Contaduría Universidad de Antioquia. No. 51, Medellín Julio-diciembre 2007, p. 11-40.

CRUZ Kronfly, Fernando. La Cultura de la Modernidad y las Organizaciones. En: Revista Pliegos administrativos y financieros (No. 8, 1988), p. 1-7.

ESPINOSA, Florez, German Eduardo. Transparencia y comparabilidad: premisas fundamentales en los procesos internacionales de regulación contable. En: Revista Legis del Contador, Enero – Marzo 2002, p. 145-180.

FERNANDEZ, Gonzalo. Algunos problemas en torno al Renacimiento. En: Revista de Arqueología. Vol. 24, No. 269 (sept. 2003): réplica de la capilla románica de Maderuelo, p. 56-62.

GARCÍA Díez, Julita, LORCA Fernández, Pedro. La aceptación de las normas internacionales de contabilidad: un proceso no exento de dificultades. En: Revista Legis del Contador. Abril/Junio, 2002, p. 15-44.

GERTZ Manero, Federico. Origen y evolución de la contabilidad: Ensayo histórico. Quinta edición, México: Trillas, 1990. 159 p.

GONÇALVES, Miguel; LIRA, Miguel María Carvalho. Ensayo sobre la presencia de la Contabilidad en las civilizaciones antiguas. En: Revista Internacional Legis de Contabilidad & Auditoría, 40, Bogotá, Octubre/Diciembre, 2009, p. 161-182.

GONÇALVES, Miguel; LIRA, Miguel María Carvalho. La contabilidad y la partida doble - repercusión Europea de la Obra Maestra de Luca Pacioli (siglo XVI-XVIII). En: Revista do ICSA Gestaoe Desenvolvimento. Vol. 8, No 2, Agosto 2011. p. 9-21.

GUTIERREZ, Luis Fernando. BRETTON WOODS, Acuerdos Memorables. En: La Tadeo. No. 10, 1984, p. 13-15.

HERNÁNDEZ Esteve, Esteban. La historia de la contabilidad: una disciplina en auge. En: Revista Internacional Legis de Contabilidad y Auditoría. Enero/Marzo 2006, p. 191-212.

HERNÁNDEZ Esteve, Esteban. Reflexiones sobre la naturaleza y los orígenes de la contabilidad por partida doble. En: Contaduría Universidad de Antioquia, No 49, Medellín, Julio/Diciembre, 2006. p. 23-56.

LE GOFF, Jacques. Mercaderes y banqueros de la Edad Media. Traducción por Natividad Massanes. 9na edición. Buenos Aires: EUDEBA, 1982. 161 p.

LOPES de Sá, Antonio. LUCA PACIOLI, Hombre del Renacimiento. En: Revista Legis del Contador, Bogotá, Abril/Junio, 2002. p. 83-97.

LORCA Fernández, Pedro, GARCIA Diez, Julita. “El paso de la armonización a la normalización en el sistema contable europeo”. En: Revista Internacional Legis de Contabilidad y Auditoría. Abril – Junio, 2003, p. 105-129.

M.I. Mijailov. La Revolución Industrial. Séptima edición. Santafé de Bogotá: Panamericana, 2000.

MARICHAL Salinas, Carlos. Nueva historia de LAS GRANDES CRISIS FINANCIERAS. Una perspectiva global ,1873-2008. Bogotá: Debate, 2010, p. 11-178.

MARTÍNEZ, Guillermo León. El Devenir Contable: Un Incesante Paso por la Historia del Capital. En: Revista PORIK AN. Universidad del Cauca. Vol. 6 no. 9 (diciembre 2004); p. 15–51.

MARTÍNEZ, Guillermo León. A propósito de la globalización y estandarización contables. En: Revista Internacional Legis de Contabilidad y Auditoría. Abril/Junio, 2003., p. 83-103.

MARTÍNEZ, Guillermo León. Imperio trasnacional: Trasplante y adopción de normas y modelos contables. En: Contaduría. No. 36, Medellín, marzo 2000, p. 133-147.

MARX, Karl. El Capital – Tomo I: Proceso de Acumulación del Capital. Londres, p. 607-649.

NARANJO Mesa, Jorge Alberto. Aproximaciones al Renacimiento. En: Yesca y Pedernal. Año 1. No. 2 (nov. 2002), p. 32-53.

PÉREZ Blázquez, Aitor. El cambio de mentalidad colectiva: renacimiento, humanismo, reforma y contrarreforma. En: (Sección Temario de oposiciones de Geografía e Historia), *Proyecto Clío* 36. ISSN: 1139-6237. (2010)., 15 p. <http://clio.rediris.es>. (Acceso: 22 julio, 2013).

QUIJANO, Manuel. La Mentalidad Burguesa. Rev Fac Med UNAM Vol. 52 No. 1 Enero-Febrero, 2009, www.medigraphic.org.mx.

SUAREZ Pineda, Jesús Alberto. Benedetto Cotrugli Raugio, un pensador contable moderno. En: Revista Internacional Legis de Contabilidad y Auditoría. Bogotá, Octubre/Diciembre, 2012. p. 133-156.

TENENTI, Alberto. La formación del mundo moderno. Editorial Crítica.

TUA Pereda, Jorge. ¿Hacia el triunfo definitivo de las normas internacionales de contabilidad?. En: Revista Legis del Contador. Enero/Marzo, 2000, p. 113-173.

TUA Pereda, Jorge. Globalización y regulación contable. Algunos retos para nuestra profesión. En: Ensayos sobre contabilidad y economía: en homenaje al profesor Ángel Sáez Torrecilla, Vol. 1, 1996, ISBN 84-89006-27-X, p. 855-908.

VALDILISO, Covadonga. La ciencia medieval. Los inventos de la Edad Media. En: Historia. National Geographic. No. 75 (mar. 2010): Descubridores de Egipto, p. 70-79.

VILLA Monsalve, Omar Osvaldo. Apuntes para una introducción a la historia de la contabilidad en la época moderna. En: Revista Contaduría Universidad de Antioquia. No 48, Medellín, Enero/Junio, 2006. p. 187-253.

VLAEMMINCK, Joseph-H. Historia y Doctrinas de la Contabilidad. Madrid: E.J.E.S., 1961. p. 41-60, 97-116, 127-132, 156-162, 301-310, 353-378.

VON Martin, Alfred. Sociología del Renacimiento. Colombia: Fondo de Cultura Económica, 1977. 132p.

BIBLIOGRAFÍA ELECTRÓNICA

El sistema Feudal. En: <http://www.icarito.cl/enciclopedia/articulo/segundo-ciclo-basico/historia-geografia-y-ciencias-sociales/mundo-medieval/2009/12/79-244-9-el-sistema-feudal.shtml>. Universidad de Chile, Facultad de Humanidades y Filosofía.

KLIKSBERG, Bernardo. Por Que La Crisis Económica Mundial. En: <http://redunirse.org/nuevo/sites/default/files/pdf/Por%20qu%C3%A9%20la%20crisis%20econ%C3%B3mica%20mundial.pdf>

SERRANO, Segarra, Maria. La crisis económica de 1929: Roosevelt y el New Deal. En: http://revistasocialesyjuridicas.umh.es/Revista/NUMERO_6_files/08-Serrano.pdf