

Problemas derivados de la internacionalización de la contabilidad. Factores: moneda e idioma

José Rodríguez Samaniego¹; Linda Yong Amaya² y Miriam López Rodríguez³

¹ Docente de la Universidad Católica Santiago de Guayaquil. Ecuador. linda.yong@cu.ucsg.edu.ec

² Docente de la Universidad Católica Santiago de Guayaquil. Ecuador. jose.rodriguez03@cu.ucsg.edu.ec

³ Docente titular de Escuela Superior de Cuadros del Estado y del Gobierno de Cuba. mlopez@esceg.cu

Recibido: 16 dic. 2016 Aceptado: 6 feb. 2017

RESUMEN

El proceso de la globalización ha creado la necesidad del empleo de una *contabilidad internacional* con el propósito de satisfacer necesidades de información financiera a distintos usuarios localizados en distintas partes del mundo. Este proceso de internacionalización de la contabilidad no se encuentra exento de problemas inherentes a una evolución relativamente reciente de la contabilidad. El propósito del presente artículo es el de abordar dos de los problemas que trae consigo el proceso de internacionalización de la contabilidad como lo son, el uso de distintas monedas en el proceso de registro de transacciones en compañías multinacionales que cuentan con localizaciones a nivel mundial y el empleo de un idioma manejado internacionalmente como lengua predominante en el ejercicio y desarrollo de la profesión contable. El tema de la moneda provoca un problema de valoración de estados financieros por lo que la normativa contable sugiere el tratamiento de la NIC 21 para registro de transacciones en moneda extranjera y el factor del idioma en la práctica contable se ha definido en el idioma inglés para consulta de material y elaboración de registros contables; en los casos de internacionalización.

PALABRAS CLAVES: Compañías; Globalización; Información financiera; Registros contables

ABSTRACT

The process of globalization has created the need for the use of international accounting in order to satisfy the needs of financial information to different users located in different parts of the world. This process of internationalization of accounting is not without problems inherent in a relatively recent evolution of accounting. The purpose of this article is to address two of the problems involved in the process of internationalization of accounting as they are, the use of different currencies in the process of recording transactions in multinational companies that have locations worldwide and The use of an internationally managed language as the predominant language in the exercise and development of the accounting profession. The issue of the currency causes a problem of valuation of financial statements so that accounting regulations suggest the treatment of IAS 21 for recording transactions in foreign currency and the factor of language in accounting practice has been defined in the English language for Consultation of material and preparation of accounting records; In cases of internationalization.

KEYWORDS: Companies; Globalization, Financial reporting; Accounting records

INTRODUCCIÓN

En el mundo del siglo XXI, asistimos a fenómenos que han impactado a la sociedad en su conjunto y dentro de la misma a las empresas. Aspectos tales como la globalización, mayores niveles de competitividad y productividad, alianzas estratégicas y libre comercio, que están sustentadas en avances tecnológicos e imponen nuevos retos a la profesión contable, para dar respuesta a la satisfacción de las necesidades de información financiera de manera oportuna y fiable.

Después de un periodo en el que la globalización monetaria y financiera fue acompañada de una desregulación del sistema monetario y financiero, en primer lugar a nivel internacional y luego a nivel nacional, se inició un proceso de re-regulación. Entre tanto, la concentración en la toma de decisiones por vía administrativa en un reducido grupo de potencias económicas fue suficiente para conservar y mejorar las condiciones de crecimiento capitalista (Manchón, 2003).

Entre los conceptos básicos de importancia en la contabilidad encontramos el diario contable, donde se registran las transacciones realizadas, cuyas anotaciones se denominan asientos; estas anotaciones se registran en cuentas denominadas "cuentas T", con el débito a la izquierda, y el crédito o haber a la derecha. Estos asientos se agrupan en un libro mayor, recopilación de todas las cuentas, y finalmente obtenemos el balance, que es un resumen de la situación actual de la empresa

La corriente globalizadora y de libre comercio que se ha impuesto a nivel mundial, ha conllevado a que los negocios tengan la necesidad de expandirse o ser absorbidos por la competencia, lo cual ha ocasionado que dicha expansión se extienda fuera de las fronteras de los países.

Lo anteriormente expuesto, unido a otros factores asociados al desarrollo, ha dado lugar al surgimiento inicial en un principio y posterior normalidad de la existencia de corporaciones a nivel mundial que cuentan con su casa matriz en el país en donde se efectuó la inversión original, pero con empresas filiales esparcidas a nivel mundial. Ello ocasiona el fenómeno de la internacionalización de la contabilidad, que ha originado que varios autores consideren pertinente el tratamiento de factores de moneda e idioma dentro del tema de la internacionalización. La manera que se define la globalización por diferentes estudiosos presenta matices interesantes. Por ejemplo Levy y Alayón (2002) señalan que "la globalización es un conjunto de procesos polivalentes de homogeneización, diferenciación e hibridación, que resultan de una nueva relación espacio-temporal, donde la inmediatez es el carácter distintivo junto con una separación de sus contextos territoriales" (pág. 12).

Según Mueller (1999) los aspectos que tienen un impacto fundamental sobre la orientación de la contabilidad financiera de un país son:

1. Quiénes son los inversionistas y acreedores.
2. Qué tantos inversionistas y acreedores hay.
3. Qué tan estrecha es la relación entre los negocios y el grupo de inversionistas acreedores.
4. Qué nivel de desarrollo se observa en las bolsas de valores y en los mercados de bonos.
5. El grado en que se recurre a los mercados financieros internacionales

En opinión de Stiglitz (2002), galardonado con el Premio Nóbel de Economía en el año 2001, la globalización es la integración más estrecha de los países y los pueblos del mundo, producida por la enorme reducción de los costos de transporte y comunicación, y el desmantelamiento de las barreras artificiales a los flujos de bienes, servicios, capitales, conocimientos y (en menor grado) personas a través de las fronteras.

Los investigadores y especialistas en contabilidad están obligados a mantenerse actualizados en los efectos que produce la globalización para recomendar o realizar las acciones que constituyan buenas decisiones ajustadas al momento y a las características del entorno, cuando la contabilidad se internacionaliza.

En la figura que aparece a continuación tomado de <http://www.monografias.com/trabajos96/conferencia-doctrina-contable-dhc/img11.png> y adaptado por los autores, se sintetiza la relación de la globalización y la contabilidad.



Figura 1. Relación entre globalización y Contabilidad

METODOLOGÍA

Al seleccionar la metodología se tuvo en cuenta el objeto de estudio, el estado del conocimiento, la pregunta de investigación, la disponibilidad de la información y desde luego postura epistemológica que adopta el investigador, que combina el rigor académico y la relevancia práctica para hacer frente a nuestro compromiso con la sociedad (Zazo 2006).

Para arribar a las conclusiones que se expresan en este trabajo se ha utilizado el análisis documental, la entrevista a profundidad y el estudio de casos que ofrecen información relativa a los términos y conceptos analizados. Se han tenido en cuenta estudios de asociación, estudios de valoración que examinan la asociación entre los precios y la información contable en un determinado periodo de tiempo mediante regresiones. También se tiene en cuenta el planteamiento de algunos autores sobre el estudio de los fenómenos sociales desde diferentes ejes. En este aspecto se inscribe el siguiente planteamiento de carácter metodológico. "... cualquier fenómeno social se debe analizar desde la perspectiva de análisis de diversos puntos de observación desde cuatro ejes singulares que representan espacio, tiempo, órdenes sociales y jerarquía" (Helleiner, 2000). En esta aproximación se tienen en cuenta el estudio de eventos y los análisis de las diferencias contables para el mercado, y nos apoyamos esencialmente en planteamientos de personalidades que han estudiado a profundidad esta área de conocimiento.

La comunicación e interdependencia entre los distintos países del mundo es cada vez mayor, unificando sus mercados, sociedades y culturas, a través de una serie de transformaciones sociales, económicas y políticas que les dan un carácter global que afecta al mundo de maneras diversas. Esto hace necesario enfocar la contaduría de otra manera, de forma tal que esté en función de todos, es decir, en función de la sociedad, en la búsqueda de un desarrollo sostenible, donde todas las personas sean beneficiadas.

RESULTADOS

Como resultado del estudio preliminar de la temática en cuestión, se plantean cinco aspectos fuertemente relacionados, donde se exponen conceptos y citas de interés para estudios y aplicaciones posteriores en el terreno de la contabilidad. Constituyen una vista desde los autores que observan con interés los trascendentales cambios que la globalización impone en la actividad contable.

a) CONTABILIDAD: El lenguaje de los negocios

El entorno en que actualmente las organizaciones desarrollan sus actividades está en constante cambio, destacándose dentro de sus características, los mayores niveles de competencia, el acortamiento de los ciclos productivos, la tercerización de los servicios, el desarrollo de la tecnología y la innovación y las nuevas necesidades de los clientes, que junto al proceso de globalización de los mercados han determinado una mayor incertidumbre sobre el futuro, cambiando las formas de actuación de las organizaciones e influyendo en sus estrategias, estructuras y cultura organizacional, en los recursos humanos, en sus procesos, entre otros aspectos.

La contabilidad es el lenguaje que se utiliza en el mundo de los negocios. Cualquier persona que pretenda trabajar en una empresa y prosperar en ella, tendrá que saber comunicarse con otras e interpretar la información que recibe, procedente de diferentes ámbitos.

Se dice que la **Contabilidad es el Lenguaje de los Negocios**, porque implica que los distintos usuarios puedan acceder a ella y entenderla. Es por ello que en la Contabilidad se exige que se emplee un lenguaje sencillo y claro, a fin de que no se distorsionen los Informes Financieros.

En este escenario, contar con un sistema informativo que garantice el adecuado control de las operaciones económico – financieras que se realice y brinde datos para el proceso de toma de decisiones es de vital importancia. Ese es el papel de la Contabilidad como sistema informativo, encargado de procesar la información económica - financiera con fines internos y externos.

La contabilidad es el lenguaje de los negocios y permite a los usuarios de la información financiera la toma de decisiones. En sus inicios, el propósito de la contabilidad fue el de controlar mediante el registro las transacciones de una entidad con atención especial a los ingresos y gastos.

En la medida que evolucionan los negocios se ha vuelto más compleja la ciencia contable. Según Camacho y Rivero (2010),

“A partir de la creación de la primera compañía por acciones, como sociedad anónima y el auge de las bolsas de valores, la contabilidad, además de ser un sistema de registro de datos y de rendición de cuentas, se convierte en un sistema de información ya que hay una pluralidad de usuarios interesados en su evolución” (pág. 7)

b) GLOBALIZACIÓN E INTERNACIONALIZACIÓN DE LA CONTABILIDAD

La globalización ha cambiado la profesión contable y la internacionalización de la misma, porque en el momento en que la globalización afecte una serie de aspectos relacionados con la economía, necesariamente afectará también la disciplina contable y el ejercicio profesional, imponiendo así un reto competitivo y de conocimiento, de tal manera que se reconozca la complejidad de la realidad económica y social y el entorno de la globalización.

La sociedad está en constante cambio y con ello el mundo de los negocios, para Romero (2010) todo evoluciona y en esta evolución tan vertiginosa, la contaduría pública, y su materia prima, la contabilidad no se han quedado a la zaga, puesto que a finales del siglo pasado y en los albores de la nueva centuria la economía, la política, los negocios, la información, la comunicación, la ciencia y la tecnología han roto las barreras nacionales para incorporarse al plano internacional.

Esta evolución en los negocios ha transformado a las compañías las cuales, han pasado de ser empresas familiares, a compañías de capital abierto que con el paso del tiempo muchas de ellas se han convertido en grandes corporaciones que cuentan con presencia a nivel mundial. Según Anaya (2011) en un mundo que está en constante desarrollo, y con una globalización muy marcada, los negocios han tenido la necesidad de expandirse o estancarse. Apoyado por las corrientes globalizadoras, ha hecho que esta expansión se dé fuera de las fronteras nacionales.

La situación anterior ha dinamizado el concepto de *contabilidad internacional*. Para Morales y Hollander (s.f.), la contabilidad internacional se ha transformado en una de las corrientes disciplinarias de la ciencia contable que cada día trae más adeptos que se interesan por realizar investigaciones en esta área.

La contabilidad no se ha librado de los embates de las transformaciones y cambios generados en el mundo globalizado, lo que la ha llevado como ciencia y profesión a tener que ampliar sus horizontes y tratar de ponerse a tono con la internacionalización de los mercados financieros, que le permitan estar en consonancia con las exigencias cada vez mayores de los usuarios de la información contable. Es por ello que hoy la profesión del contador debe estar en correspondencia con las necesidades de los usuarios de la información (cada vez mayor) y del mundo cambiante, de la necesaria eficiencia organizacional y brindar posibilidades para un mejor análisis de la información económico-financiera y así apoyar la toma de decisiones.

c) PROBLEMÁTICA DEL ANÁLISIS CONTABLE INTERNACIONAL

La información financiera internacional cada vez toma mayor interés por parte de la comunidad empresarial y académica, impulsada constantemente por las relaciones empresariales alrededor de todo el mundo, en forma de comercio, franquicias, negocios digitales, entre otros.

Esta internacionalización de la contabilidad no está exenta de problemas que no se presentaban cuando se trataba del registro de cuentas de compañías nacionales, una de las problemáticas son los distintos criterios de evaluación que se aplican en distintos países según el juicio profesional empleado para la confección de estados financieros. La internacionalización de los negocios ha traído consigo problemas relacionados con el tratamiento de la información financiera, en especial la contable, que como lenguaje universal para registrar las transacciones económicas, no siempre resulta uniforme al valorar los hechos económicos y presentar la situación financiera de un negocio en un período determinada

Según Morales y Hollander (2010), el problema tiene su génesis en la interpretación de los elementos patrimoniales de las compañías alrededor del mundo, pues cada país establece sus propias normas de valoración y presentación de la información financiera-contable, y por tanto ante iguales hechos económicos ocurridos en distintos países no se puede asegurar un registro equivalente de las situaciones, y por tanto, deriva en una natural distorsión para quien analiza la dicha información.

Los nuevos escenarios internacionales, en los que se mueve la profesión contable, Mantilla (2001), los resume en cinco puntos los cuales se resumen en la siguiente figura



Figura 2. Nuevos escenarios internacionales en los que se mueve la profesión contable.

Esta cuestión se hace más latente en un grupo empresarial que posee la matriz en un país determinado y sus filiales repartidas en diferentes países (y continentes) y por tanto, a la hora de preparar información consolidada estaría entrecruzando diferentes métodos de valuación que no necesariamente obedecen al de la matriz (Mantilla, 2001).

La contabilidad internacional se ha transformado en uno de las corrientes disciplinarias de la ciencia contable que cada día atrae más adeptos que se interesan por realizar investigaciones en esta área.

d) PROBLEMÁTICA RELACIONADA CON LA MONEDA EN LA CONTABILIDAD INTERNACIONAL

Moneda es un medio o instrumento de cambio, esto significa que en lugar de recurrir al sistema de trueque, se utiliza la moneda como intermediaria en las operaciones (Vecchioli, Maestromei & Abriata, 1995).

En las negociaciones internacionales, intervienen varias monedas. Cada país tiene su propia moneda local de curso legal, con la que se pagan bienes y servicios. El tipo de cambio es el número de unidades que se tienen que entregar de una moneda para obtener otra (Anaya, 2011).

Esta dinámica de los negocios, lleva consigo el problema del registro de transacciones en diferentes monedas en una misma entidad con distintos poderes adquisitivos y que traen consigo el riesgo de inflación de los países de origen.

Para Peña, Maldonado, Vilorio & Casal (2011), la estabilidad monetaria es un ideal económico relacionado con la capacidad del dinero de mantener, en un período de tiempo, su poder adquisitivo. Este ideal fue considerado como principio contable en casi todos los países hasta mediados de los ochenta y continúa siendo la idea subyacente en los principios contables la unidad de medida, que supone que el valor monetario constituye una base adecuada para la medición y el análisis de las transacciones y al valor histórico, que indica que el monto del registro de las transacciones contables se corresponde con el monto pactado entre las partes.

Uno de los problemas de la utilización del papel moneda es precisamente el efecto inflacionario. Según Vecchioli, et al. (1995), el factor limitante más importante en la utilización de la moneda de curso legal, es el del efecto inflacionario que provoca la pérdida en su poder adquisitivo. Ninguno de los objetivos de la moneda puede cumplirse en forma eficaz, cuando el marco en el cual se utiliza está afectado por la inflación. Hoy por inflación, se entiende un aumento importante y continuo en el nivel general de precios, lo que significa como contrapartida la pérdida del poder adquisitivo de la moneda.

Los estados financieros registran información histórica no obstante, ante el surgimiento de una inflación importante y duradera en el tiempo, los estados financieros llevados bajo ese principio dejan de ser fiables por lo que si en épocas inflacionarias los efectos causados por la misma no son corregidos, el análisis e interpretación de los estados financieros serán inadecuadas y con ello los objetivos que se haya fijado la organización serán difícilmente alcanzables.

El mecanismo llamado ajuste por inflación ha permitido obtener una metodología que logra producir las correcciones necesarias para alcanzar una correcta estimación del patrimonio de la entidad y sus resultados.

e) PROBLEMÁTICA RELACIONADA CON EL IDIOMA EN LA CONTABILIDAD INTERNACIONAL

El panorama actual es globalizador, de una economía abierta y de capital mundial. En materia contable es frecuente el contacto con empresas extranjeras (en especial estadounidenses), siendo muy probable que el profesional contable tenga que tener conocimientos del idioma inglés para el ejercicio y desarrollo de la práctica contable.

Adicionalmente, en la actualidad existe un proceso de convergencia a nivel mundial a la aplicación de normas estándares con el propósito de que los estados financieros a nivel mundial sean homogéneos. En este contexto, las normas internacionales de información financiera (NIIF) están siendo adoptadas o adaptadas a nivel mundial convirtiéndose en un marco de referencia obligatorio para los profesionales contables sea donde estos se encuentren.

El organismo encargado de promulgar las normas internacionales de información financiera (NIIF) es el International Accounting Standards Board (IASB) que tiene sede en Londres y sus pronunciamientos oficiales que son de aplicación obligatoria en los países que han *adoptado* las NIIF son promulgados inicialmente en idioma inglés. Aunque los pronunciamientos son traducidos a distintos idiomas, el tiempo para que se encuentren disponibles en idiomas suele demorar entre uno a dos años desde el promulgación inicial por lo que, el entendimiento del idioma inglés para los profesionales que no sean su lengua nativa se convierte en un reto para la correcta aplicación de la contabilidad internacional.

El desarrollo de la profesión también se encuentra ligado al idioma inglés puesto que las consultas que se deseen realizar en búsqueda de casos para la comprensión de las normas internacionales que son de carácter complejo normalmente es escaso o nulo en idiomas distinto al inglés.

En el ámbito de las investigaciones contables el panorama es muy similar. Según Morales, Do Nascimento & Hollander (2005), el porcentaje de artículos en inglés alcanza un 98 ciento en este idioma. Este dato también pone de manifiesto, un direccionamiento hacia la lengua inglesa para divulgación de los contenidos de contabilidad internacional, lo que comprueba la importancia del idioma como instrumento de divulgación científica a nivel mundial, ya que la mayoría de las revistas son oriundas de países de habla inglesa.

Lo anteriormente señalado pone de manifiesto el reto para los profesionales contables que no tengan el idioma inglés como lengua nativa la necesidad de su aprendizaje, puesto que si bien en el pasado podía no ser obligatorio, el entorno globalizador en el que vivimos hace imprescindible su entendimiento para poder ejercer la profesión independientemente del país en donde ejerza la profesión el contador.

DISCUSIÓN

Dejamos como elementos para el análisis lo relacionado con teorías de la posmodernidad, para lo cual relacionamos los planteamientos de Pedroza y Villalobos (2006), quien citando a Inglehart, afirman que hay un tránsito de la modernidad a la posmodernidad que se sintetiza en cinco aspectos primordiales:

1. El paso de valores de escasez a valores posmodernidad o de seguridad.
2. Una menor eficiencia y aceptación de la autoridad burocrática.
3. El rechazo del modelo occidental y el colapso de la alternativa socialista.
4. Una mayor importancia de la libertad individual, la experiencia emocional y repudio de toda forma de autoridad.
5. Disminución del prestigio de la ciencia, la tecnología y la racionalidad.

La influencia que estos cinco temas tienen en la formación del contador y en la aplicación de los sistemas contables es muy importante y sobre todo para las investigaciones actuales y futuras.

Kozikowski (2007) plantea que lo que los países pobres necesitan hacer no es dar un paso atrás hacia el populismo y el caciquismo, sino acelerar sus procesos de modernización e inserción en la economía global.

Son muy positivos los esfuerzos que vienen realizando el IASC, la Organización Internacional de Comisiones de Valores, International Organization of Securities Commission, IOSCO y la UE en el campo de la armonización contable. Ahora todos los profesionales de la contabilidad deben presionar para que los organismos aúnen esfuerzos, limen discrepancias y consigan la aplicación generalizada de las NIC's, de forma que puedan hacerse armonizables y comparables los estados financieros tanto de las empresas pertenecientes a los países que integran la Unión Europea, como las de aquellas que deseen acudir a los mercados internacionales.

CONCLUSIONES

Considerando el análisis realizado se llegó a las siguientes conclusiones:

- La contabilidad es el lenguaje de los negocios que se encarga de presentar información financiera necesaria para la toma de decisiones de distintos usuarios que han venido creciendo en cantidad y demandando con mayor complejidad la información dada su localización cada vez más dispersa debido al entorno globalizador en el que se ven inmersas las empresas.
- La uniformidad de las normas es de extrema importancia y constituye un importante vehículo para facilitar la circulación de capitales, permitiendo no solo el acceso a nuevos mercados financieros, sino también la comparación y transparencia de la información financiera.
- El uso de distintas monedas producto de la interacción en las transacciones de una entidad con distintos países ha conllevado al surgimiento de un problema en la valoración de estados financieros a propósito de la

internacionalización de la contabilidad. La ciencia contable ha dado respuesta a través de normativas tales como la NIC 21 (Efecto de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera) que regulan el registro de transacciones en moneda extranjera.

- Debido al proceso de internacionalización de la contabilidad, el aprendizaje del idioma inglés se convierte en un aspecto fundamental para el ejercicio de la profesión contable del profesional contador independientemente de su lengua nativa puesto que de manera directa o indirecta en algún momento tendrá que consultar con material que no se encuentre disponible en su lengua materna.
- Coincidimos con Morales y Hollander (s/f) que entre los desafíos urgentes de las instituciones de educación, respecto a la formación de los alumnos en contabilidad, deben considerarse tres aspectos:
 - a) Formación de académicos que permita enfrentar el desafío con la adecuada teoría y práctica
 - b) Actualizar el perfil profesional del egresado, el currículum y los contenidos de cada asignatura
 - c) Utilizar estrategia que permitan a los estudiantes de pre y posgrado conocer, aprender, analizar y aplicar las NIIF en un mundo globalizado.

REFERENCIA BIBLIOGRÁFICA

1. Anaya G. R. (2011). Los 6 elementos clave de los negocios internacionales. Recuperado de <http://www.gestiopolis.com/6-elementos-clave-negocios-internacionales/>
2. Camacho, M. & Rivero, M., (2010). Introducción a la contabilidad financiera. Pearson Educación S.A., Madrid. ISBN: 978-84-8322-675-9
3. Helleiner, E. (2000). Reflexiones Braudelianas sobre la globalización económica: el historiador como pionero. En: Análisis Político N. 39, enero-abril
4. Kozikowski Z., (2007). Finanzas Internacionales, México. Mc Graw Hill
5. Levy, Sary y Alayón, Rubén (2002). Miradas y paradojas de la Globalización. Colección Económico Financiera del Banco Central de Venezuela, Caracas.
6. Manchón C., F. (1994). Ley del valor y mercado mundial. México: Universidad Autónoma Metropolitana. Disponible en: <http://www.redem.buap.mx/t2manchon.html>.
7. Mantilla, S. (2001). Contadores sí, pero cuáles? La globalización de la contaduría y sus consecuencias para el ejercicio profesional. Trabajo presentado en el Primer Seminario Internacional Economía sostenible y globalización, una oportunidad para competir en el contexto internacional. Tunja
8. Morales, F., & Hollander, R. (s.f.). La información contable en un contexto internacional: algunas reflexiones sobre los impactos sobre la educación contable en Chile. Disponible en: <http://www.asepuc.org/banco/14.pdf>
9. Morales, F., Do Nascimento, R., & Hollander, R. (2005). La investigación en contabilidad internacional: evidencia empírica de su desarrollo en los últimos años. In XVI Conferencia Académica Permanente de Investigación Contable, Chile.
10. Mueller, J. (1999), Retreat from Doomsday: The Obsolescence of Major War (New York: Basic ... A Surprising Answer," Washington Post, November 7.
11. Pedroza, R. y Villalobos, G. (2006), Entre la modernidad y la postmodernidad: juventud y educación superior, Sep, Vol.10, 34
12. Peña, A. E., Maldonado, F., Viloria, N., & Casal, R. (2011). Problemas epistemológicos de la valoración en contabilidad. Revista Lúmina, (11).
13. Peña, A.E: (2005). El sistema de información contable en las pequeñas y medianas empresas. Un estudio evaluativo en el área metropolitana de Mérida, Venezuela, Revista Actualidad Contable, FACES, Edición 11, Mérida.
14. Romero, A., (2010). Principios de contabilidad cuarta edición. McGraw Hill, Mexico. ISBN: 978-607-15-0286-5
15. Stiglitz, J. (2002), El malestar de la globalización, Taurus, Madrid.

16. Vecchioli, M. C., Maestromey, M., & Abriata, L. F. (1995). *Uso contable de monedas convencionales*. *FACES*, 1(1), 53-85.
<http://www.asepuc.org/banco/14.pdf>
17. Zazo, G. (2006). Metodología de la Economía de la Empresa: Algunas nociones. *Investigaciones europeas de Dirección y Economía de la Empresa*. 12(3), pp. 13-27.