

Incidencia de las NIIF en la toma de decisiones gerenciales de las cooperativas del sector salud:

*El caso de la Cooperativa Vida y Salud (Coovisa)
de Barranquilla, Colombia*

*Alberto Roncallo Pichón, Elkyn Rafael Lugo Arias,
Luis Fernando Landazury-Villalba, Ronald Prieto-Pulido,
Brenda Mónica Portillo Vásquez, Mauro Maury Campo,
Yesenia Patricia Jiménez Celín, Nestor Alfonso Lugo Arias*

**INCIDENCIA DE LAS NIIF EN LA TOMA
DE DECISIONES GERENCIALES DE LAS
COOPERATIVAS DEL SECTOR SDALUD: EL CASO
DE LA COOPERATIVA VIDA Y SALUD (COOVISA)
DE BARRANQUILLA, COLOMBIA**

© Alberto Roncallo Pichón • Elkin Rafael Lugo Arias • Luis Fernando
Landazury-Villalba • Ronal Prieto-Pulido • Brenda Mónica Portillo
• Mauro Maury Campo • Yesenia Patricia Jiménez Celín • Nestor
Alfonso Lugo Arias

**Facultad de Administración y Negocios de la Universidad Simón
Bolívar, UNISIMÓN.**

Grupo 1: Pensamiento Contable y Gestión Internacional

Directora: Milena Isabel Zabaleta De Armas.

**Facultad de Ciencias administrativas, económicas y empresariales
de la Corporación Universitaria Minuto de Dios, UNIMINUTO.**

Grupo 2: Desarrollo Social y Gerencial, Desoge.

Director: Elkyn Rafael Lugo Arias

Proceso de arbitraje doble ciego

Recepción: Junio de 2020

Evaluación de propuesta de obra: Julio de 2020

Evaluación de contenidos: Agosto de 2020

Correcciones de autor: Agosto de 2020

Aprobación: Septiembre de 2020

Incidencia de las NIIF en la toma de decisiones gerenciales de las cooperativas del sector salud:

*El caso de la Cooperativa Vida y Salud (Coovisa)
de Barranquilla, Colombia*

*Alberto Roncallo Pichón, Elkyn Rafael Lugo Arias,
Luis Fernando Landazury-Villalba, Ronald Prieto-Pulido,
Brenda Mónica Portillo Vásquez, Mauro Maury Campo,
Yesenia Patricia Jiménez Celín, Nestor Alfonso Lugo Arias*

Incidencia de las NIIF en la toma de decisiones gerenciales de las cooperativas del sector salud: El caso de la Cooperativa Vida y Salud (Coovisa) de Barranquilla, Colombia / Luis Landazury-Villalba [y otros 7] -- Barranquilla: Ediciones Universidad Simón Bolívar, 2020.

110 páginas; tablas a blanco y negro, figuras a color
ISBN: 978-958-XXXX-XX-X (Versión electrónica)

1. Administración financiera 2. Planificación financiera 3. Análisis financiero 4. Gestión financiera 5. Administración de servicios de salud I. Landazury-Villalba, Luis II. Roncallo Pichón, Alberto III. Portillo Vásquez, Brenda IV. Lugo Arias, Elkyn Rafael V. Landazury-Villalba, Luis Fernando VI. Prieto Pulido, Ronald VII. Lugo Arias, Nestor Alfonso VIII. Maury Campo, Mauro IX. Universidad Simón Bolívar. Facultad de Administración y Negocios. Grupo de Investigación Pensamiento Contable y Gestión Internacional X. Corporación Universitaria Minuto de Dios, UNIMINUTO. Facultad de Ciencias administrativas, económicas y empresariales. Grupo de Investigación Desarrollo Social y Gerencial, Desoge XI. Título
658.15 1372 2020 Sistema de Clasificación Decimal Dewey 22ª. Edición

Universidad Simón Bolívar – Sistema de Bibliotecas

Producido en Barranquilla, Colombia. Depósito legal según el Decreto 460 de 1995. El Fondo Editorial Ediciones Universidad Simón Bolívar se adhiere a la filosofía del acceso abierto y permite libremente la consulta, descarga, reproducción o enlace para uso de sus contenidos, bajo una licencia Creative Commons Atribución 4.0 Internacional. <https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



©Ediciones Universidad Simón Bolívar

Carrera 54 No. 59-102

<http://publicaciones.unisimonbolivar.edu.co/edicionesUSB/>

dptpublicaciones@unisimonbolivar.edu.co

Barranquilla - Cúcuta

Producción Editorial

Editorial Mejoras

Calle 58 No. 70-30

info@editorialmejoras.co

www.editorialmejoras.co

Octubre de 2020

Barranquilla

Made in Colombia

Resumen

La presente investigación tuvo como propósito ahondar en un estudio de caso específico, tomando para ello a la Cooperativa Vida y Salud (COOVISA), de la ciudad de Barranquilla. **Objetivo:** Analizar la incidencia de la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para pymes en la toma de decisiones gerenciales de las cooperativas de salud del sector de la economía solidaria de Barranquilla. **Metodología:** Se utilizó el método mixto-descriptivo para explicar las decisiones con base al método de las NIIF. **Resultados:** Se pudo hallar que las Cooperativas de salud, no cumplen con el proceso de implementación de las NIIF, arrojando como principales resultados que el patrimonio y el pasivo, se ven altamente impactados de forma negativa, debido a la no aplicación del estándar referente a los instrumentos financieros. **Conclusiones:** Las cooperativas del sector solidario, deben ser más conscientes, en el sentido de que al momento de implementar por primera vez estos estándares, deben realizar un excelente proceso de planeación para evitar los posibles efectos negativos que podría resultar con mayor gravedad en el futuro, si se toman malas decisiones gerenciales en el sector, generando consecuencias desfavorables, si no se tiene en cuenta esta implementación.

Palabras clave: incidencia, NIIF, toma de decisiones, procesos de implementación.

Abstract

The purpose of this research was to delve into a specific case study, taking the Life and Health Cooperative (COOVISA), of the city of Barranquilla. **Objective:** Analyzing the incidence of the implementation of International Financial Reporting Standards (IFRS) for SMEs in the management decisions of the health cooperatives of the solidarity economy sector of Barranquilla. **Methodology:** The mixed-descriptive method was used to explain decisions based on the IFRS method. **Results:** It was found that the Health Cooperatives, do not comply with the IFRS implementation process, showing as main results that equity and liabilities, are highly impacted negatively, due to the non-application of the standard regarding instruments Financial. **Conclusions:** Cooperatives in the solidarity sector must be more aware, in the sense that when implementing these standards for the first time, they must carry out an excellent planning process to avoid the possible negative effects that could be more serious in the future, if bad management decisions are made in this sector, generating unfavorable consequences, if this implementation is not taken into account.

Keywords: incidence, IFRS, decision making, implementation process.

CONTENIDO

Prólogo	13
Presentación	17
I. Introducción	19
II. Marco de referencia	33
III. Aspectos metodológicos	53
IV. Toma de decisiones de las cooperativas nacionales e internacionales con relación a las NIIF	65
V. Incidencia de las NIIF en las decisiones de la cooperativa (COOVISA)	73
VI. Estrategias administrativas y financieras para el proceso de aplicación de las NIIF en la toma de decisiones gerenciales de la cooperativa (Coovisa)	85
VII. Conclusiones y recomendaciones	91
Referencias bibliográficas	97

7

LISTA DE TABLAS

Tabla 1.	Grupos según el Ámbito Mercantil	50
Tabla 2.	Matriz de categoría y subcategoría	56
Tabla 3.	Operacionalización de los Objetivos de investigación	72
Tabla 4.	Categoría de Toma de Decisiones	72
Tabla 5.	Categoría de Informes Financieros.....	75
Tabla 6.	La estructura Política Contable	84



LISTA DE FIGURAS

Figura 1: Proceso Cualitativo	55
--	-----------

PRÓLOGO

El presente libro: *“Incidencia de las NIIF en la toma de decisiones Gerenciales de las Cooperativas del Sector Salud: El Caso de la Cooperativa Vida y Salud, COOVISA en Barranquilla – Colombia, 2017”*, cuyos autores son: Alberto Roncallo Pichón, Brenda Portillo Vásquez, Elkyn Rafael Lugo Arias, Luis Fernando Landazury Villalba, Ronald Prieto Pulido, Néstor Lugo y Mauro Maury, Sara Medina, Néstor Lugo y José Luis Lugo, docentes investigadores, ofrece información de indudable valor. En el cual, sus principales contribuciones son: generar una perspectiva de los problemas que existen en las Cooperativas del sector salud colombiano frente a la no implementación de las NIIF y de la manera cómo incide la toma de decisiones gerenciales en tal aspecto. Esto permitirá realizar la comparación entre el sistema que maneja la contabilidad actual y las NIIF, que es la base de la investigación y de la solución del problema a tratar, presentado desde una mirada crítica, de carácter retrospectivo, sobre los problemas prácticos que han surgido en este sistema.

Asimismo, se integra el punto de vista que han hecho otros autores con respecto a la adopción de NIIF en las cooperativas, y

13

Incidencia de las NIIF en la toma de decisiones gerenciales de las cooperativas del sector salud:

El caso de la Cooperativa Vida y Salud (COOVISA) de Barranquilla, Colombia

su impacto en los estados financieros de este tipo de empresas, en el que una vez más se evidencia el marco normativo, que deben cumplir las Cooperativas ante los entes regulatorios, como es el caso de la Cooperativa COOVISA en Colombia.

La producción de este libro, constituye un gran aporte académico e investigativo, muy valioso como herramienta científicamente ilustrada, gracias al interés, la dedicación y el esfuerzo de los autores en expresar su preocupación y compromiso, con el motivo de establecer recomendaciones, estrategias y compartir conocimientos con los empresarios, las instituciones gubernamentales, las organizaciones privadas y la comunidad académica y científica, en lo referente a la identificación de los factores que inciden en la implementación estratégica de las NIIF en las Cooperativas del sector salud y de otros sectores, ya sea en Colombia o en cualquier otro país, mediante estrategias pertinentes, que permitan que las empresas del sector se inserten con éxito en el mercado global, para que puedan ser muy competitivos y puedan obtener muy buenos rendimientos económicos y financieros en el sector donde se desempeña o desenvuelve.

Se presenta a todos este magnífico e interesante libro de carácter investigativo, el cual se da en un momento oportuno para asesorar acerca de las situaciones que manifiestan las empresas colombianas, debido a los factores relacionados que enfrentan en el momento de la implementación de las NIIF en el sistema contable y en lo procesos realizados por las empresas del sector salud colombiano en el mercado internacional.

Se destaca una vez más a la Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC), la Universidad Simón Bolívar (USB) y a la

Prólogo

Corporación Universitaria Minuto de Dios (Uniminuto), en particular al Grupo de Investigación Desoqe y Pensamiento contable y Gestión internacional, por esta valiosa oportunidad y espacio ofrecido, con este interesante ejercicio de investigación y de contribución al crecimiento y mejoramiento de las decisiones e iniciativas con la implementación de las NIIF en las Cooperativas del sector salud. Felicitaciones a los autores, por este aporte valioso a la producción académica universitaria del país.

Cordialmente,

Pablo Palencia Domínguez

Coordinador de Investigación

Uniminuto

PRESENTACIÓN

El presente libro de investigación tiene como propósito principal analizar la incidencia de las NIIF en la toma de decisiones gerenciales en la Cooperativa COOVISA de la ciudad de Barranquilla, para lo cual está organizado de la siguiente manera:

17

En el primer capítulo, se muestra la introducción, la cual inicia con la motivación, la justificación de la propuesta, el planteamiento del problema, la fijación de los objetivos específicos y general.

En el capítulo II, se muestra el marco referencial, con el marco teórico y el estado del arte de la investigación. En el capítulo III, se especifican los aspectos metodológicos.

En el capítulo IV, se identifican los aspectos que inciden en la toma de decisiones gerenciales para la aplicación de las NIIF en la Cooperativa de Vida y Salud COOVISA en Barranquilla, Atlántico.



Incidencia de las NIIF en la toma de decisiones gerenciales de las cooperativas del sector salud:

El caso de la Cooperativa Vida y Salud (COOVISA) de Barranquilla, Colombia

En el capítulo V, se analizan los resultados de los informes financieros, que señalan las dificultades por cuenta de la aplicación de las NIIF, y el rol que asume al respecto la toma de decisiones gerenciales en la Cooperativa Vida y Salud (COOVISA), en Barranquilla, Atlántico.

En el capítulo VI, se plantean las estrategias administrativas-financieras como propuesta para el proceso de aplicación de las NIIF en la toma de decisiones gerenciales en la Cooperativa COOVISA en Barranquilla. Atlántico.

Por último, en el capítulo VII, se derivan las discusiones, conclusiones y recomendaciones de la presente investigación.

I. INTRODUCCIÓN

Colombia, en la actualidad, viene dando cambios positivos para avanzar en el desarrollo económico por el que viene atravesando, se ha logrado identificar que la implementación de estándares internacionales de información financiera confluje a ser una necesidad cada vez más imprescindible. De hecho, en diciembre de 2012, en el país se lograron identificar los procesos necesarios en la toma de decisiones hacia la transición de las empresas clasificadas en los grupos 1 y 3, por el Consejo Técnico de Contaduría Pública (CTCP), en el proceso de convergencia en la implementación de las NIIF en Colombia de acuerdo con el artículo 3 de la Ley 1314 del 2009.

De esta manera, las entidades, aun las del sector solidario que han sido incluidas para que se le dé aplicación de las NIIF, deben comenzar a prepararse para esta implementación, con el firme objetivo de distinguir sus áreas impactadas, realizar capacitación frente al manejo de este lenguaje financiero y hacer los ajustes en las distintas áreas que puedan verse afectadas. Sin lugar a dudas, es altamente necesario que las cooperativas trabajen arduamente para integrar la información en tal sentido, de tal

Incidencia de las NIIF en la toma de decisiones gerenciales de las cooperativas del sector salud:

El caso de la Cooperativa Vida y Salud (COOVISA) de Barranquilla, Colombia

forma que los reportes de contabilidad respondan a los requerimientos de los estándares internacionales.

En este contexto, aunque las NIIF para pyme solo representen una pequeña parte frente al full IFRS en cuanto a contenido y extensión de las normas, es necesario entender los cambios y proyectarse para algunas entidades que a futuro podrían pasar al plano de la aplicación de los estándares completos. Por tanto, esta investigación que se titula *Incidencia de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en la toma de decisiones gerenciales en la Cooperativa Vida y Salud (COOVISA), de la ciudad de Barranquilla*, surge a partir del interés fundamental, que yace en el sector de la economía solidaria, en particular, las cooperativas de ahorro y crédito, que son bastante importantes para Colombia y sobre las cuales se han realizado pocas distinciones en lo corrido del proceso de implementación de los estándares.

Por lo que, se procedió a efectuar un análisis histórico de la trayectoria real de la Cooperativa frente a la aplicación de las NIIF, para conocer la incidencia de los efectos financieros de la implementación de estándares internacionales en una entidad de este sector. Lo primordial, aquí, es identificar y analizar el comportamiento de los efectos financieros luego de reconocer la importancia de la implementación de estándares internacionales de información financiera para pyme en el balance de apertura de una cooperativa colombiana.

Cabe anotar, que la Cooperativa "COVISA" se define como una empresa asociativa con ánimo de lucro, en la cual los trabajadores y/o los usuarios, son simultáneamente los aportantes y

I. Introducción

los gestores de la empresa, la cual fue fundada con el firme propósito de producir o distribuir conjunta y eficientemente bienes o servicios para satisfacer las necesidades de sus asociados y de la comunidad en general.

Asimismo, en el estudio que en tal aspecto se efectúa sobre la Cooperativa COOVISA, se concibe como una base académica y económica esencial para las universidades, cooperativas y empresas del sector solidario y todas en general como tal, ya que provee a los interesados de un formidable insumo de planeación requerido que permitan implementar las NIIF.

Conociendo el anterior concepto, se describe a continuación el problema:

A lo largo de la geografía internacional, pasando por Norteamérica, Centroamérica y América Latina, el proceso de adopción e implementación de las NIIF-IFRS viene generando un interés más acérrimo en un contexto de gran globalización de los mercados de capitales (Dănescu, Spătăcean y Mateiu, 2013). Por eso, las Normas Internacionales de Información Financiera, establecen su construcción a partir de principios y no de reglas, por lo cual es el factor diferenciador con los sistemas anteriores de contabilidad a nivel mundial.

No solo, las NIIF surgen como el lenguaje nuevo, entendible y armónico que las estructuras económicas desean tener para relacionarse entre sí, esta nueva manera de comunicación hace posible que los hechos económicos que se realizan en diferentes partes del mundo puedan ser interpretados de manera homogénea por los interesados de la información.

Incidencia de las NIIF en la toma de decisiones gerenciales de las cooperativas del sector salud:

El caso de la Cooperativa Vida y Salud (COOVISA) de Barranquilla, Colombia

De tal modo, que el lenguaje nuevo creado de Información Financiera ha surgido como respuesta precisa de la dinámica interna y externa empresarial que a su vez impacta en el reconocimiento, medición, presentación y revelación de su información, que en el contexto internacional ha permitido que muchos países evolucionen, en este sentido los profesionales expertos en Contaduría, han manifestado que esta tendencia le ha proporcionado a América Latina, el interés e importancia de despertar conciencia sobre la necesidad que amerita diseñar, adoptar e implementar una serie de estándares, que contribuyan a comunicar interpretar y entender un mismo idioma financiero, con lineamientos contables globalmente aceptados, por las NIIF.

También, estas al concebirse como un conjunto de principios que rigen todo el sistema financiero de una empresa, tienen como finalidad conformar una uniformidad respecto a la información contable y financiera de dichas compañías u organizaciones, ya que de ahí se desprenden unas condiciones elementales, como por ejemplo, la transparencia, aseguramiento, comparabilidad y confiabilidad, entre otros (Casinelli, 2015; Sánchez, et al. 2017).

Por esa razón, el experto aduce que los procesos de adopción que se han surtido en el continente del tercer mundo “difieren país por país”. Por consiguiente, en América Latina países, como por ejemplo, Ecuador y Perú, han desarrollado la implementación de las NIIF para las pymes, donde en estos se han aplicado unos parámetros cuantitativos que permiten dictaminar u obtener un análisis más exhaustivo para conocer si realmente una entidad califica o no como pyme.

I. Introducción

Ahora, recapitulando un poco sobre lo que anteriormente se mencionó de que en Brasil, es pertinente recalcar que siendo este país la primera potencia a nivel Latinoamericano, no ha acogido las NIIF, sin embargo, en el lado opuesto debemos tener en cuenta a Chile, el cual ha podido ingresar al selecto grupo de países considerados industrializados y uno de sus pilares fundamentales para llegar allí ha sido la NIC como fuente ante la ausencia de normas internas que aseguren la información contable.

En Colombia, sin embargo, si bien es un cambio sustancial, no hay que desconocer que el país, especialmente las empresas del sector cooperativo, necesitan una preparación académica, técnica y administrativa para atender las necesidades que requieren el sistema o procesos financieros que caracteriza a las cooperativas. “A pesar de la normatividad emitida por el gobierno, solo unas pocas empresas están trabajando en el tema. La preparación de los estados financieros, bajo normas internacionales de información financiera, requiere de un importante esfuerzo de adaptación por parte de las empresas, por medio de un conjunto importante de acciones, que incluyen capacitación, cambio tecnológico y dominio en el uso de aplicaciones contables” (Giraldo, 2014).

De manera que las NIIF-IFRS como han cobrado un papel preponderante e importante en el plano internacional; resulta pertinente acotar que para empresas del sector solidario en Colombia reviste la vitalidad de que establezca un direccionamiento significativo, con miras a llevar a la realidad la posibilidad de la implementación total de la misma en el mediano y

Incidencia de las NIIF en la toma de decisiones gerenciales de las cooperativas del sector salud:

El caso de la Cooperativa Vida y Salud (COOVISA) de Barranquilla, Colombia

largo plazo. En este sentido, destacados autores como Wang y Campbell (2012), afirman que: “existe una posibilidad de la adopción global de las NIIF-IFRS en todos los países”, si bien hemos constatado países que todavía consideran la existencia de diferencias significativas entre sus propios GAAP y las NIIF-IFRS.

La problemática presentada por la Cooperativa COOVISA, se debe a que resulta altamente indispensable identificar y analizar el conocimiento teórico, administrativo, técnico y práctico que tiene la Cooperativa de Vida y Salud sobre el tema de NIIF, con relación a los estados financieros que bordean la base económica de esta empresa objeto de estudio en esta investigación. Asimismo, al evaluar preliminarmente el impacto que proporciona dicha norma en mención durante el proceso de observación que se efectuó se pudo palpar que la Cooperativa no ha implementado las NIIF, lo que deja entre ver que sus estados financieros se ven en riesgo por no contar con una estructura sólida como la exige las NIIF.

De tal modo, que los resultados de la investigación corroboran que COOVISA no está cumpliendo con las directrices internacionales que demandan las NIIF, esto se debe a la falta de conocimiento, responsabilidad, compromiso y capacitación del personal directivo y de los trabajadores que participan en la elaboración de los informes financieros de la Cooperativa, para que se puedan tomar las decisiones gerenciales, con el fin de lograr que la cooperativa pueda renovar sus políticas contables para procesar la información financiera, pudiendo cumplir con las exigencias de las NIIF y poder renovar sus estados financieros, permitiéndole medir niveles actuales de rendimiento,

I. Introducción

revelar tendencias y ser utilizados como objetivos para la planificación estratégica.

Así pues, la Gerencia Financiera, está en una disyuntiva, ya que el peligro al que podrían exponerse por no estar apoyados por una buena contabilidad procesada y un riguroso proceso de auditoría en tal aspecto, comprometerían seriamente los intereses inmersos en los estados financieros, los cuales deben contar con sus respectivos índices y lecturas porcentuales para la respectiva toma de decisiones que hacen los mismos.

Por ellos, se debe analizar los obstáculos y políticas contables con las personas involucradas y expertas en el tema que conlleven a desarrollar los lineamientos, para implementar las NIIF. Además, es importante tener presente que para esta implementación se deben conocer cuáles son los ingresos y costos de los estados financieros y su flujo de efectivo, que son fundamental en la distribución de los dividendos. La no implementación de estas normas en la cooperativa puede conllevar a desordenes económicos, pérdidas monetarias, comprometiéndose el patrimonio, afectando el posicionamiento, estabilidad e imagen de esta cooperativa y la pérdida de intereses por malas tasas pactadas.

De tal manera, las NIIF han hecho más comprensibles los estados financieros para su análisis. Sustentan esto, puesto que defienden la premisa de que las NIIF suelen interpretarse mejor cuando determinan los requerimientos para reconocer, medir, presentar y revelar la información financiera que es importante en los estados financieros, permitiéndole ser más competitivo, confiable y de mayor credibilidad en el sector financiero, con la implantación de las NIIF.

Incidencia de las NIIF en la toma de decisiones gerenciales de las cooperativas del sector salud:

El caso de la Cooperativa Vida y Salud (COOVISA) de Barranquilla, Colombia

Resulta altamente relevante, que en el proceso de analizar la incidencia de las NIIF en la toma de decisiones gerenciales en la Cooperativa COOVISA, de la ciudad de Barranquilla, se evalúe el impacto socioeconómico que reviste la implementación del diseño de las Políticas Contables, específicamente en lo que respecta a las bases de medición de los Instrumentos Financieros, se procederá a indagar en el trasfondo del mismo, formulando los siguientes interrogantes:

- ¿Cómo será la incidencia de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en las tomas de decisiones gerenciales en la Cooperativa COOVISA?
- ¿Cuáles serían los factores endógenos y exógenos que pueden incidir en la aplicación y/o adopción de las NIIF al interior de la Cooperativa COOVISA?
- ¿Cuáles serían las estrategias financieras que se deberían utilizar para adoptar la implementación de las NIIF que permita sistematizar la información financiera de la Cooperativa de Vida y Salud, COOVISA?

A nivel mundial, los estándares contables internacionales han cobrado una sólida importancia en las empresas, puesto que esta es la base estructural y numérica por medio de la cual se sustenta la organización de los informes financieros. Esto ha confluído a representar un cambio trascendental, pero sobre todo un avance y evolución que va en concordancia con los retos y desafíos que implica el desarrollo de los conocimientos que se adquieren con la profesión contable y se ponen en práctica en el escenario empresarial y de los negocios.

I. Introducción

De hecho, es de gran vitalidad tener en cuenta que la armonización de la información financiera del sector cooperativo es fundamental, al igual que la alineación de las Normas Internacionales con el objeto social de estas cooperativas. Es por esto que la exploración de una investigación como esta, permite encontrar respuestas a las incompatibilidades que se han generado entre la normatividad local y la normatividad internacional.

Al respecto, Cheng (2008) afirma que: “en algunos países todavía se debate sobre la conveniencia o no de la globalización de la economía y sus consecuencias, entre ellas la adopción de estándares internacionales. En el caso de la contabilidad, este debate es inoportuno frente a la contundente realidad del avance del comercio mundial. Es así que independiente del atraso de la regulación, las fuerzas del mercado indiscutiblemente nos llevarán a integrarnos en el mundo de la contabilidad internacional” (p.18).

Por tanto, las Cooperativas de Colombia, específicamente las que se sitúan en la ciudad de Barranquilla, requieren conocer la importancia que representa la implementación de los Estándares Internacionales para aplicar y desarrollar, de forma correcta y adecuada, las Normas Internacionales de Información Financiera. Es por ello, entonces, que el término convergencia complementa el matiz de lo que gira en torno al impacto que proporcionan estos estándares, los cuales a su vez implican un cambio trascendental en toda la organización y una puesta en marcha para que surja la iniciativa de mejorar, prevenir inconvenientes

Incidencia de las NIIF en la toma de decisiones gerenciales de las cooperativas del sector salud:

El caso de la Cooperativa Vida y Salud (COOVISA) de Barranquilla, Colombia

de tipo económicos y legales y propiciar la prestación de un servicio eficiente y con calidad (Mantilla, 2003).

Ahora, hay que tener muy presente que la directriz impartida por la Superintendencia de Economía Solidaria mediante la Circular 004 de 2014, le está exigiendo a las Entidades vigiladas todo el reporte correspondiente a los aspectos del Plan de trabajo o de acción que vienen efectuando frente a la Selección de las Políticas Contables y el Balance de Apertura; por lo que esta estipulación le genera obligatoriedad de cumplimiento a las Cooperativas, toda vez que este Ente regulador velará para que este proceso se realice de forma correcta, legal y formidable.

Sin embargo, en el caso de que la Superintendencia descubra hallazgos que evidencien todo lo contrario, tomará las medidas pertinentes, las cuales implican la imposición de las Sanciones respectivas a que haya lugar, a las Cooperativas, que, aún conociendo la normatividad y la ley, deciden omitir e incumplir este aspecto tan vital, relevante y fundamental.

Cabe destacar, además, que a partir de que el mundo haya entrado en un proceso por superar las barreras económicas, y sumado al hecho de los acuerdos comerciales firmados por Colombia en los últimos años, indiscutiblemente son hechos y argumentos que ameritan que las cooperativas del país, tal como la que aquí se están mencionando, establezcan el diseño y posterior desarrollo de un modelo de contabilidad moderna, que debe constituirse sobre la base de un lenguaje universal, que reafirme la disposición de estas cooperativas para adoptar la toma de decisiones gerenciales en el proceso de la convergencia o transición hacia las NIIF.

I. Introducción

De tal modo, que esto, plasmará un aporte valioso que permitirá determinar los efectos que dicha aplicación tendrá en cada uno de los estados financieros de esta empresa, sobretodo en el impacto social que tendrá sobre las Cooperativas, proceso que hoy en día, poco a poco ha ido acogándose en los diferentes entes, tanto públicos como privados, dado que ello proporcionará transparencia, consistencia, y comparabilidad de la información financiera.

Asimismo, esta investigación se justifica, también, por la necesidad de estudiar todos aquellos factores o elementos que de una u otra manera influyen sobre el impacto e incidencia que refleja este valioso tema al interior de la Cooperativa COOVISA de Barranquilla, para que de esa manera se determinen los alcances o magnitud que esta realidad que afrontan hoy en día muchas cooperativas como estas en la ciudad, tiene injerencia directa e indirecta en todo el sistema de reporte financiero, y así examinar rigurosamente cuáles serían los cambios que deben desarrollarse en tal aspecto para apropiarse significativamente el uso del marco de las Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF".

Por tanto, respecto a los anteriores epígrafes, cabe resaltar que esta investigación se concibe, además, con el fundamento de conocer y analizar en profundidad las condiciones que se deben disponer para la convergencia de los Estándares Internacionales de Información Financiera, con los cuales se entablará una comunicación donde se interactúe bajo un mismo lenguaje financiero a nivel mundial. En consecuencia, más allá de ahondar en el trasfondo de esto para conocer su importancia e incidencia

Incidencia de las NIIF en la toma de decisiones gerenciales de las cooperativas del sector salud:

El caso de la Cooperativa Vida y Salud (COOVISA) de Barranquilla, Colombia

en el ámbito laboral y empresarial de las Cooperativas de Barranquilla, se procederá a realizar un análisis general más detallado acerca de estos Estándares y el papel que cumplen al momento de implantarlos y desarrollarlos en las pequeñas, medianas y grandes empresas del sector solidario.

Sin lugar a dudas, las Cooperativas son organizaciones que pese a que no ostentan tanto protagonismo comercial en Barranquilla, representan un renglón importante en la economía de la ciudad y el país, respectivamente, constituyéndose así en unas de las potenciales fuertes que permite generar empleo además del crecimiento de pequeñas economías (asociados) y crecimiento para contribuir positivamente en la participación en el desarrollo económico, social, empresarial y personal de sus asociados como del entorno que los rodea, además de las contribuciones que puedan darse en los indicadores de la Economía, como por ejemplo el PIB.

Por tanto, teniendo en cuenta que la Cooperativa Vida y Salud, presenta una profunda brecha en lo que respecta a la contabilidad actual que ostentan y la práctica mundial que se tiene en tal aspecto, se fundamenta la importancia de que esta empresa del sector solidario se decida a implementar rápidamente las NIIF, con la finalidad de que a partir de la toma de decisiones gerenciales se pueda detener y/o disminuir la creciente disparidad que hay en tal sentido, y de esa manera se pueda contrarrestar el riesgo de que COOVISA siga generando una reducción considerable en el nivel de confianza que desarrollen los asociados.

Además, la toma de decisiones desde la jerarquía gerencial, debe apuntar a que los directivos entiendan o reconozcan, como

I. Introducción

lo mismo que en su país de origen, que si no se tejen esfuerzos tendientes a la implementación de las NIIF, quedarán rezagados a la incertidumbre y a una menor disposición a prestar dinero, invertir en valores o negociar con socios locales.

Igualmente, esta investigación deberá servir a otras investigaciones, toda vez que generará múltiples beneficios, como lo es la comprensión de dichas normas y la importancia de implementarlas correctamente, en las empresas. Mediante esta tesis investigativa, tanto a las organizaciones como a la academia y el sector financiero, se les proporcionará un insumo teórico altamente relevantes, porque servirá de referencia para que estos puedan inclinarse a conocer cómo mejorar los estados financieros, pero sobre todo cómo poder tomar decisiones y así poder lograr la competitividad deseada en su mercado.

Por tal razón, esta investigación puede contribuir a otras investigaciones que se realicen, a gerentes de cooperativas, entre otros; los ilustrará, de manera clara, para que sepan cómo afrontar los retos y desafíos que les toque asumir cuando tengan que administrar o dirigir una entidad de este tipo. Con la sapiencia aquí expuesta, podrán estar en capacidad de mostrar cómo ha sido este proceso a lo largo del cargo gerencial y así presentar una información que puedan comprender de manera rápida.

El objetivo principal de esta investigación es analizar la incidencia de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en la toma de decisiones gerenciales en la Cooperativa COOVISA de la ciudad de Barranquilla.

II. MARCO DE REFERENCIA

ESTADO DEL ARTE

En relación con la investigación, en estudios se presentan varias investigaciones o antecedentes sobre las categorías: tomas de decisiones e informe financiero, según Torres (2015), en su estudio sobre la implementación de las NIIF en Colombia, recalca que cuando comenzó este proceso, específicamente en la etapa de transición hacia las NIIF a partir del 1 de enero de 2014, vinieron una serie de etapas, que trajeron a su vez unas implicaciones rigurosas, puesto que en cada una de ellas, se dieron los primeros pasos para explorar la realidad de las NIIF. De igual manera, según Deloitte (2014) y Buendía (2015), esta se dio gracias a un proceso de preparación que inició con la Ley 1314 de 2009.

Hace alrededor de 14 años empezó en Europa la implementación de las NIIF, fungiendo este continente como punto de referencia y/o partida para que los demás países la implementaran, convirtiéndose, en el mediano y largo plazo, en una tendencia que ha ido creciendo a nivel internacional.

Incidencia de las NIIF en la toma de decisiones gerenciales de las cooperativas del sector salud:

El caso de la Cooperativa Vida y Salud (COOVISA) de Barranquilla, Colombia

De hecho, Vásquez, Carril & Pascual (2013), en su estudio de convergencia y adopción de NIIF en Latinoamérica: un análisis de afinidad, confluyen a dar como interpretación que, en lo que respecta a la secuencia de análisis de las medianas, de las principales razones financiera y cifras contables calculadas bajo normas mexicanas y las NIIF, no existe una diferencia significativa en los indicadores financieros.

Por ejemplo, en países como España y la Unión Europea las NIIF, han impactado ostensiblemente en la sociedad, debido a que es un proceso que fue uno de los pioneros en promover la incorporación de los cambios de criterios de reconocimiento, valoración y clasificación contable, lo que generó como resultado favorable en el proceso de la toma de decisiones acertadas de la administración de las empresas europeas en la implementación de las NIIF (Fitó, Gómez, & Moya, 2010).

Grisales (2016), establece que la adopción, implementación y posterior aplicación de las NIIF en entidades sin ánimo de lucro en Colombia, se concibe como una necesidad internacional que reclama el mundo empresarial y de las finanzas para estandarizar el lenguaje financiero y contable de las empresas.

Los beneficios que aquí describen, por cuenta de las NIIF, son múltiples; uno de ellos es el fomento y estimulación de intercambio de bienes y la participación en el comercio mundial a través de los Tratados de Libre Comercio (TLC). Sin embargo, su proceso se ha tornado difícil en muchos países, pues la mayoría de estos tienen leyes, estilos de vida, contextos, economías y empresas diferentes, lo que ha obligado a que muchas zonas

II. Marco de referencia

internacionales adapten las NIIF con base en los parámetros locales que los identifican a cada uno como nación.

Entretanto, Álvarez & Alfredo (2015), explican que los fondos de empleados en Colombia presentan un voluminoso tamaño en todos los aspectos, concibiéndose como el segundo grupo más importante de las entidades de Economía Solidaria en el país, después del grupo de las Cooperativas. Por tanto, en el 2016, se estableció que estas introducirían las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), con el propósito de salvaguardar todos los recursos patrimoniales, especialmente aquellos que no se devuelven cuando el asociado se retira del fondo.

Con relación al Paradigma de la utilidad para la toma de decisiones, este comprende un cambio en la disciplina contable, el cual se registra durante la década de los sesenta, con el surgimiento del paradigma de la utilidad, que orienta al contenido de los Estados Financieros a las necesidades del usuario, asumiendo que su principal requerimiento, es el apoyo informativo adecuado a la toma de decisiones (Geba & Dávila, 2008; Farfán, 2010; Campo & Cala, 2017).

Lo anterior orienta formidablemente esta tesis investigativa, motivando a que las empresas colombianas del sector solidario, como COOVISA, empiecen a explorar el conocimiento contable y profundicen su implementación, teniendo a la vista las normas internacionales. En efecto, la gerencia y el resto del personal laboral, con el fin de actualizarse con este referente, deberán recurrir a capacitaciones a través de diplomados, talleres, cursos y seminarios, incluso maestrías de esta magnitud, buscando analizar los principales impactos que tendrán sobre la empresa,



Incidencia de las NIIF en la toma de decisiones gerenciales de las cooperativas del sector salud:

El caso de la Cooperativa Vida y Salud (COOVISA) de Barranquilla, Colombia

desde el punto de vista contable, en términos de procesos, sistemas de información, y todo lo que viene detrás de un proceso de conversión.

Esto además aporta significativamente a este trabajo investigativo, toda vez que confluye a despertar conciencia sobre la eficiencia de las NIIF en las empresas, siendo esta un factor altamente fundamental del éxito y donde se necesita facilitar el análisis y el control de los estados financieros. Por eso, esto nutre el soporte investigativo de este libro, ya que incentiva en las empresas del sector solidario, específicamente las cooperativas, para que entiendan el proceso de convergencia y transición en el proceso de la implementación de las NIIF, que les permita aumentar su competitividad y productividad (Rico, *et al.*, 2015; Landazury, *et al.*, 2017; Prieto Pulido, R., Palacios Arrieta, A., Landazury-Villalba, L. F., Gallo-Serrano, E. R., Villafañe-Barros, M. A., Villasmil-Molero, M. D. C., & Lechuga-Cardozo, J. I. 2018; Lugo y Lalinde, 2006; Lugo, 2017; Lugo y Lugo, 2018; Lugo, *et al.*, 2018; Prieto Pulido, R., García Guilianny, J., Rincón Quintero, Y., Lechuga Cardozo, J., Leyva-Cordero, O., Cazallo-Antúnez, A. M., ... & González Morillo, L. 2018; Sáenz, *et al.*, 2019; Barea, 1990).

Por su parte, Vergara, *et al.*, (2015) en su estudio acerca de la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera en Colombia, exponen que a lo largo de los años, la dinámica de los procesos ha ido cambiando, generando así modificaciones, que se han surtido gracias a las directrices, que en tal sentido han impartido los respectivos organismos de control y vigilancia. Esto, tanto implícita como explícitamente,

II. Marco de referencia

deja entrever, que esa serie de cambios pese a que se ha ido produciendo, se ha tornado de forma repetitiva, no alcanza a llegar a concertar los niveles de exigencia y competitividad que se encuentran debidamente enmarcados en las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), el Gobierno siendo un conocedor de este hecho lo manifiesta a través del artículo 63 de la Ley 550 de 1999, en la actualidad artículo 122, inciso 1 de la Ley 1116 de diciembre del 2006.

El auge de las transformaciones que han traído consigo la dinámica de la globalización, la implementación y desarrollo de los Tratados de Libre Comercio que se han y se siguen suscribiendo en Colombia, se ha constituido en el punto de partida para que el país incorpore la adopción del uso de las normas NIC y NIIF, tal como ya se ha efectuado en más de 120 países. Pues impera la necesidad de construir la información financiera ceñida a la normatividad contable colombiana en las áreas de auditoría, revisoría fiscal y presentación de la información financiera.

Colombia, por su posición geográfica en el continente latinoamericano, sigue todavía considerándose un país tercermundista, precisamente por vivir en el retraso de muchos aspectos, entre eso de las NIIF. Aquí, pese a que estas Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, fueron expandiéndose de manera paulatina, Colombia no cubre el 100 % de la aplicación de las mismas en empresas privadas y públicas. Desde que en 1973 se creó el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASC), como resultado de un acuerdo tomado por ciertos organismos a nivel mundial (Alemania, Australia, Canadá,

Incidencia de las NIIF en la toma de decisiones gerenciales de las cooperativas del sector salud:

El caso de la Cooperativa Vida y Salud (COOVISA) de Barranquilla, Colombia

Estados Unidos, Francia, Holanda, Japón, México, Irlanda e Inglaterra), estos países y otros no mencionados han logrado apropiarse de la importancia de las mismas, pero Colombia, aunque ha logrado avanzar, todavía falta mucho camino por transitar.

Ahora, es de tenerse muy en cuenta que en esta clasificación las empresas del grupo 1 se aplicarán las NIIF plenas; para el grupo 2 se les introducirá las NIIF pymes o, se podrán aceptar NIIF plenas; y grupo 3 contempla la emisión de un plan de contabilidad para pymes.

Algo similar a lo mencionado anteriormente es lo que comúnmente suele verse en entidades financieras, como los bancos, las cooperativas de crédito, las compañías de seguros, los intermediarios de bolsa, los fondos de inversión y los bancos de inversión.

La otra definición propone que una pyme es aquella que responda a dos de los siguientes parámetros. Las pequeñas Empresas o Pymes, las cuales están compuestas por:

- a. Planta de personal entre once (11) y cincuenta (50) trabajadores.
- b. Activos totales por valor entre quinientos uno (501) y menos de cinco mil (5.000) salarios mínimos mensuales legales vigentes.

Mediana Empresa:

- a. Planta de personal entre cincuenta y uno (51) y doscientos (200) trabajadores.

II. Marco de referencia

- b. Activos totales por valor entre cinco mil uno (5.001) a treinta mil (30.000) salarios mínimos mensuales legales vigentes.

De tal manera, que el 14 de marzo del 2013 La Superintendencia de Sociedades emite la circular 115-000003 sobre el proceso de implementación del marco Técnico Normativo de Información Financiera para las microempresas y Plan de Implementación acorde al decreto 2706 de diciembre 27 del 2012.

Según lo anterior, la gerencia de COOVISA debe emprender la toma de decisiones responsables en lo que respecta a la convergencia hacia las NIIF, garantizándole a los asociados y afiliados que estas normas se deben tomar como un importante avance en materia contable y financiera, ante un mundo que cada vez está más globalizado (Rico, *et al.* 2015; Landazury, *et al.*, 2017; Prieto Pulido, R., Palacios Arrieta, A., Landazury-Villalba, L. F., Gallo-Serrano, E. R., Villafañe-Barros, M. A., Villasmil-Molero, M. D. C., & Lechuga-Cardozo, J. I. 2018; Lugo, 2017; Lugo, *et al.*, 2018; Batista, 2014; Mogrovejo, Mora & Vanhuynegem, 2012).

Con base en lo anterior, COOVISA se debe enmarcar por el lineamiento de este aporte de la teoría de las NIIF, para entender los requerimientos necesarios que generen un impacto en sus procesos, recursos y por supuesto, la toma de decisiones de implementación o adopción de las NIIF (Rico, *et al.* 2015; Landazury, *et al.*, 2017; Prieto Pulido, R., García Guilianny, J., Rincón Quintero, Y., Lechuga Cardozo, J., Leyva-Cordero, O., Cazallo-Antúnez, A. M., & González Morillo, L. 2018; Lugo y Lalinde, 2006; Lugo, 2017; Lugo, *et al.*, 2018; Herrera, 2015; Lickert, 1961).

Incidencia de las NIIF en la toma de decisiones gerenciales de las cooperativas del sector salud:

El caso de la Cooperativa Vida y Salud (COOVISA) de Barranquilla, Colombia

Las consideraciones que Hincapie (2017) expone sobre los efectos en los estados de resultados de los grandes contribuyentes en Colombia frente a la implementación de las NIIF, es tan valioso y fundamental, porque gracias a la contribución que ellos realizan, logran establecer una comparación, de tal manera, que reúnen conjuntamente algunas secciones de las NIIF, donde luego de analizar las características particulares que poseen, las confrontan con las Regulaciones Contables en Colombia más relevantes.

No obstante, Baquero, (2013), en su investigación sobre los efectos de la implementación de las NIIF en una mediana empresa ubicada en la ciudad de Bogotá, expresa que los aspectos positivos y negativos que se desprenden a partir de la implementación de las NIIF para pymes, son muy importantes al interior de una organización. Entre las ventajas competitivas que este autor logra identificar al respecto, se sitúa un mejoramiento y fortalecimiento que se obtiene para luego transmitirlo e influir sobre la calidad de la información financiera, pero también se evidencia que se promueve una organización clasificatoria, donde se divide la información financiera de la tributaria, lo que a su vez permite conservar y salvaguardar los intereses que representa la información, que yace al interior de la organización.

Sin embargo, entre las falencias que se hallan, se encuentra el elevado aumento que se ha generado en relación a los costos administrativos, por cuenta de la necesidad de capacitación y de la inversión en el proceso; también se observa que hay un crecimiento de las funciones operativas, lo que repercute en que el desarrollo de los procedimientos crezca de sobremanera, ocasionando de que puedan acontecer riesgos y consecuencias

II. Marco de referencia

de enormes proporciones, a partir de una mala implementación, debido a errores de interpretación o vacíos legales.

Entre tanto, Campos & Bejarano (2013), en su estudio denominado *“Diseño del procedimiento para la implementación de la NIIF en la presentación de los estados financieros de la empresa AGANPI SA del cantón naranja”*, determinaron que: las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), están siendo utilizadas hoy en día en más de 100 países a nivel mundial con la finalidad y el propósito de mejorar y fortalecer la calidad de la información financiera en las empresas que las utilizan, para así poder comparar el desempeño de la entidad con el de sus competidores.

De esta manera, se evidencia que las NIIF en el Ecuador, se están aplicando formidable y eficazmente, focalizado su optimización en la revelación general, que les facilitará con un paso de mayores recursos, la generación a una mejor organización financiera y de seguridad del patrimonio económico de las empresas (Rivera & Mejía, 2011, Herrera, 2015; Lickert, 1961; Mintzberg, 1975; Spurr, Charles & Bonini, 2000).

En efecto, Arena (1990), considera que: “la responsabilidad más importante del administrador es la toma de decisiones. Con frecuencia se dice que las decisiones son algo así como el motor de los negocios y en efecto de la adecuada selección de alternativas depende en gran parte el éxito de cualquier organización”. La toma de decisiones es muy importante en la empresa, ya que muchas veces las empresas surgen por una decisión muy garante en cuanto al gerente quien está al frente de la empresa. A esto, resulta pertinente tener en cuenta la importancia que

Incidencia de las NIIF en la toma de decisiones gerenciales de las cooperativas del sector salud:

El caso de la Cooperativa Vida y Salud (COOVISA) de Barranquilla, Colombia

amerita establecer una rigurosa evaluación técnica y de convivencia social y política sobre el tema.

Los empresarios deberán analizar exhaustivamente si sería o no necesario modificar el concepto sobre el cual se toman las decisiones estratégicas de una organización, pasando de la “toma de decisiones económicas” a un concepto más específico denominado “toma de decisiones sobre proveer recursos”.

Por otra parte, Lamata (1998), piensa que tomar una decisión incluye un proceso inmerso en los seres humanos con el cual se crea la capacidad de elegir entre varias opciones existentes en el medio en el que se esté interactuando. El autor especifica que la relación entre los directivos y la toma de decisiones se hace más estrecha si se tiene en cuenta que sus funciones se relacionan con la planeación, organización, orientación y control de las actividades que involucran un proceso constante de toma de decisiones, con el objeto de asumir aquellas alternativas que conlleven al éxito de la organización.

Frente a ello, suelen presentarse una serie de reflexiones basadas en el análisis de sus acciones y observaciones en el campo, sus impresiones, accesos de irritación, sentimientos, etc., se convierten en datos de propio derecho, que son elementos altamente necesarios para aplicar una loable y correcta toma de decisiones.

De igual forma, Mosley, Megginson y Pietri (2005) y Rodríguez y Pedraja, (2009), explican que la toma de decisiones requiere de un proceso previo de evaluación de las opciones con que se cuenta, con el objeto de lograr los resultados esperados;

II. Marco de referencia

esta afirmación está orientada al ámbito organizacional, cuando establecen que este es un elemento estratégico perteneciente a las funciones de los altos directivos que consiste en escoger aquellas elecciones que le permitan a la empresa generar ventajas competitivas.

La empresa, en ese sentido, debe articular un trabajo en equipo donde prevalezca el liderazgo, la democracia, la organización y la planificación como pilares fundamentales que deben sostener las bases estratégicas que se gestan desde la Gerencia para aplicar correctas tomas de decisiones.

Simón, (1964), conceptúa que las decisiones dentro del contexto organizacional están jerarquizadas de acuerdo a las metas que pretenda alcanzar el ente económico, pues los comportamientos de los agentes encargados de tomar las decisiones se orientan a la consecución de metas u objetivos, lo que requiere la elección de una de las diferentes alternativas en ocasión a la consecución de los estándares propuestos.

La toma de decisiones en las organizaciones requiere de un proceso previo de decisión característico de los niveles jerárquicos no operativos y de un proceso de acción propio de los niveles operativos de los entes económicos.

Según Dafft y Marcic (2009), los altos directivos pertenecientes a las organizaciones de la actualidad se enfrentan en el desarrollo de sus funciones a un sinnúmero de situaciones que ameritan tomar la opción que signifique ventajas competitivas para el ente económico en el cual se está desempeñando. No obstante, las decisiones estratégicas se ubican generalmente en la categoría de programadas y no programadas.

MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL

La teoría financiera

Es definida como la conceptualización argumentativa que sustenta el desarrollo de análisis y proyecciones económicas. Según Sharpe (1970), en su libro "Teoría de Portafolio y mercado de capitales", sostiene que "es una teoría bastante abstracta, pero rigurosa de especial interés para inversionistas en carteras de títulos". De igual forma, Fama (1976), en su libro *Foundation of Finance*, no presenta una contextualización argumentativa explícita al respecto, pero aclara que el objetivo de su texto es avanzar y estudiar en profundidad la teoría de las finanzas y su verificación empírica para darla a conocer, aun a sabiendas de que la enfoca como un campo de la economía, pero que es única en términos de la correspondencia entre teoría y práctica.

Según Hernández, Fernández y Baptista (1994), las funciones que debe cumplir una teoría son: "a) Explicar el fenómeno: Por qué, cómo y cuándo ocurre; b) Sistematizar y dar orden al conocimiento sobre un fenómeno, especialmente cuando ese conocimiento está disperso; y c) Predecir el futuro del fenómeno, que es el objetivo de toda teoría"

Enfoque teórico de finanzas

Parada (1989), le da continuidad a los conceptos anteriores, aduciendo que dentro de los modelos de la Teoría Financiera que estos intentan explicar, se encuentra el precio, la rentabilidad y el ajuste del fenómeno que en este caso es el movimiento de los precios de los activos financieros.

La Cooperativa COOVISA, debería contar con este tipo de informaciones teóricas, que las pudieran poner en práctica

II. Marco de referencia

diariamente en sus procesos, ya que el vacío que existe actualmente aquí frente a esta teoría, se ve reflejado con cada una de las falencias que la misma posee. Es importante que se retome el rumbo y se encamine los procesos hacia una dirección centrada que agrupe estos lineamientos imprescindibles que cumplir.

Teoría de la contabilidad y el control

De acuerdo a Sunder y Cyert (1997), los conglomerados empresariales, entre pequeñas, medianas y grandes compañías, están conformadas por personas, que tienen entre sus funciones la obligación de cumplir con el aporte de los respectivos recursos así como también tiene el derecho de recibir compensaciones a cambio. Sin embargo, es de tenerse en cuenta que estos individuos pueden enfrentarse a situaciones de conflicto, que se pueden generar dentro de la dinámica que estos emplean para buscar su propio interés.

Aplicar esta teoría para la propuesta investigativa que en tal aspecto se está desarrollando para solucionar las falencias que al respecto ostenta la Cooperativa en mención, sería de vital relevancia porque permitiría encauzar todos los aspectos de la organización financiera que están desbordados justamente por omitir la implementación de estas normas internacionales. Esta teoría fortalecería no solo el componente de la organización financiera para efectos de control de calidad, evaluación y auditoría, sino que le confiere a la Cooperativa, la oportunidad de competir eficazmente en el mercado, posicionándose como una empresa idónea para con la función que desarrolla en relación a la prestación del servicio que ofrece.

Teoría de la información

Es la ciencia que, según Correa (2008), le brinda un manejo y desarrollo a la "información" de una manera práctica, puesto que la concibe como un recurso que puede ser medido, pero que a su vez convertido a símbolos (generalmente en *bits*) y transmitido de un lugar a otro por medio de un canal. Pero más allá de eso, la teoría de la información, tal como lo deja entrever el autor, tiene en cuenta que los soportes y los símbolos son vitales, puesto que conducen a facilitar la trasmisión de dicha información para que sea interpretada de una manera más entendible. Pero hace énfasis en que no comparte el significado del concepto de información y mucho menos en la certeza que la misma representa. La conclusión a la que llega Correa frente a ello, es que la teoría de la información ahonda en desarrollar una descripción matemática y evaluación de los métodos y transmisión, conservación, extracción, clasificación y medida de la información. Sin embargo, los símbolos a los que se refiere, son definidos como representaciones gráficas por donde se logra efectuar la codificación de la información y su transmisión para que luego sea decodificada en aras de articular la construcción de códigos apropiados, que serán usados posteriormente a través de los canales de comunicación dispuestos para tal fin. Paralelo a ello, la importancia que reflejan los símbolos, depende en gran medida de la cantidad y tipo de información que pueden contener.

Esto es muy importante, porque de esta manera la Cooperativa de la Uniminuto establecería un archivo físico y digital que plasme la evidencia de todos los documentos contables y financieros que se desarrollen como parte de la función que realiza.

II. Marco de referencia

Los símbolos le permiten al lector (gerencia financiera, auditores, consultores, entre otros), decifrar e identificar de forma práctica e interpretativa cada una de las representaciones gráficas que contiene, por ejemplo, la portada de cada documento o los logos iniciales que aparecen insertos al interior de los mismos.

Teoría general de sistemas

Para Johansen (1991), esta converge a conceptualizarse como el análisis de las totalidades y las interacciones internas y las externas de los sistemas para con su medio, toda vez que es una herramienta altamente fundamental y esencial que permite sustentar, con argumentos, cada uno de los fenómenos que se presentan cotidianamente. De igual forma, ostenta la ventaja de que se adelantan a predecir la conducta futura de esa realidad. Esto no es más que un enfoque que entra, además, en concordancia con los fines científicos, pues su rol incide en la manera en cómo se brinda el conocimiento y la explicación de la realidad o de una parte de ella (sistemas) en relación al medio que la rodea y, sobre la base de esos conocimientos, para conocer, con anterioridad, el comportamiento que se puede originar después dentro de esa realidad, dadas ciertas variaciones del medio o entorno en el cual se encuentra inserta.

Por tanto, incide de sobremanera con el propósito de este proyecto de investigación, ya que de una u otra manera, está planteando la necesidad de que la Cooperativa se apropie más de esto, utilizando las nuevas tecnologías que hay en la actualidad para implementar un software que digitalice y optimice, respectivamente cada una de las funciones, procesos y desarrollo

Incidencia de las NIIF en la toma de decisiones gerenciales de las cooperativas del sector salud:

El caso de la Cooperativa Vida y Salud (COOVISA) de Barranquilla, Colombia

de la información financiera. Esto salvaguardaría los intereses de la Cooperativa.

Teoría del capital intelectual

Al respecto Arévalo (2015), contextualiza un ejemplo, citando a los Estados Unidos, destacando que es un país, en el cual durante las dos últimas décadas, ha estado al borde de una transición histórica; la vieja sociedad que generó riquezas en forma de bienes de capital y productos manufacturados, está dando paso a una nueva sociedad valorada en términos de activos menos tangibles, tales como conocimiento y procesamiento de información. Por cuanto a lo anterior, el factor que influye en esta creciente situación guarda una estrecha relación con capital intelectual. Incluso, ante ello Edvinsson y Sullivan (1996), describen una serie de elementos que conforman el capital intelectual, destacando: el capital humano y el capital clientes.

Esta teoría sería de vital relevancia en las Cooperativas, ya que sentaría las bases lógicas y objetivas para equilibrar el capital contable con el capital intelectual, donde ambos vayan unidos, trabajando conjuntamente. No es conveniente que prime uno más que el otro, en orden de importancia o estrategia, debido a que esto pondría en riesgo los intereses de la organización para el presente y el futuro. No cabe duda que el desarrollo intelectual es el que permite ser el artífice ideológico de cada una de las propuestas que se ejecuten en su interior.

Concepto de las NIIF: ¿Para qué? ¿Para quién? ¿Cómo?

La NIIF es un contrato que da lugar a un activo financiero de una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de

II. Marco de referencia

patrimonio de otra para la toma de decisiones económicas para proveer recursos (IASB, 2009; Llopis, et al. 2014; Pino & García, 2011).

Instrumentos financieros

Los instrumentos financieros son concebidos como contratos, que la norma internacional los clasifica en instrumentos financieros básicos e instrumento financieros más complejos, y la entidad debe determinar cómo contabilizarlos. Los instrumentos financieros básicos serán medidos por medio del modelo de costo amortizado (Superintendencia de Sociedades, 2014).

Costo amortizado

La medida inicial de dicho activo o pasivo menos los reembolsos del principal, más o menos la amortización acumulada calculada con el método de la tasa de interés efectiva de cualquier diferencia entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento, menos cualquier disminución por deterioro del valor o incobrabilidad (IASB, 2014).

Aportes sociales

Confluye a definirse como la participación que ha sido pagada por los asociados a las cooperativas y fondos de empleados a través de cuotas periódicas que se pagan, ya sea de forma económica, en especie o en trabajo convencionalmente evaluado (Cardozo, 2006, p.266).

Aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera

Para Daza (2003), en Colombia, la adopción de las Normas Internacionales de Contabilidad NIC, es un tema que se viene

Incidencia de las NIIF en la toma de decisiones gerenciales de las cooperativas del sector salud:

El caso de la Cooperativa Vida y Salud (COOVISA) de Barranquilla, Colombia

tratando hace ya algunos años, pero que por varias discrepancias se ha estado aplazando debido al cambio abrupto y a la responsabilidad que deben enfrentar el mismo Estado y las diferentes instituciones de la rama contable y económica, quienes debían decidir por la adaptación o adopción de dicha normativa para implementarla en el país, sabiendo que se cuenta con una reglamentación propia, que se vería modificada por las que proponen los expertos internacionales.

Por tanto, la evolución por la que está atravesando Colombia, requiere que exista una concordancia lógica y coherente entre estas normas, para que se apliquen de forma adecuada, sin perjudicar a los usuarios de la información contable (internos y externos); por lo cual Daza (2003) afirma que, los procesos de evaluación están retrasando la incorporación de Colombia a diversos convenios o tratados internacionales que exigen cada día la preparación de estados financieros más rigurosos, consistentes con indicadores de alta calidad y transparencia, que implican revalorar los conceptos hasta ahora utilizados de mantenimiento del capital y reconocimiento de los ingresos por el término genérico de; también se requieren cambios en las bases de medición, pasando del costo histórico a valor razonable.

MARCO LEGAL

En Colombia, el análisis financiero es una directriz y/o normatividad que se encuentra vigente, gracias al surgimiento que tuvo en 1929, justamente en la misma época donde se desarrolló la pos depresión. Durante ese tiempo, los banqueros del momento estaban ampliamente conectados a la adjudicación de créditos

II. Marco de referencia

de los clientes potenciales, el cual se desarrolló utilizando fundamentalmente los indicadores o ratios financieros.

Mares (2006), destaca en este sentido, que aproximándose la culminación del siglo XIX y empezando un periodo que se extendió hasta los años treinta se hablaba de la posible capacidad de los ratios para predecir un posible fracaso. De hecho, tiempo después, el direccionamiento en tal aspecto se balanceó por determinar la solvencia a largo plazo, pero sobre todo previendo y/o calculando la situación de una quiebra económica. Inmediatamente el enfoque tradicional de medida de liquidez crediticia quedó rezagado con una importancia secundaria.

Principios de Contabilidad generalmente aceptadas

De acuerdo con Motta (2011), los principios de Contabilidad más usados y que más se aceptan para la implementación de las NIIF son: el Artículo 1, que contempla la definición de la misma, expresa en su artículo 68 de la Ley 43 de 1990, el decreto 2649 de 1993, la ley 1116 del 27 de diciembre de 2006 (Art. 122), la ley 1314 de 2009, el decreto 2784 de 2012, y el decreto 1851 de 2013.

En Colombia el Gobierno Nacional tiene la función y la responsabilidad de expedir las normas Colombianas de Contabilidad y de aseguramiento de la información, esta acción es conjunta del ministerio de hacienda y crédito público y el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, para lo cual brindan todo su apoyo en la adopción de las NIC.NIIF.

Con la Ley 1314 se tomó la escalabilidad del sistema contable esto debido a las diversas organizaciones que existen en

Incidencia de las NIIF en la toma de decisiones gerenciales de las cooperativas del sector salud:

El caso de la Cooperativa Vida y Salud (COOVISA) de Barranquilla, Colombia

Colombia en el ámbito mercantil y por lo cual se fijaron cinco grupos así: Ver Tabla 1.

Tabla 1. Grupos según el Ámbito Mercantil

Grupo 1:	Entidades que emiten títulos de deuda y/o de patrimonio en mercados públicos y entidades de interés público con aplicación obligatoria de las NIIF partir del primer año de vigencia de la norma.
Grupo 2:	Inversionistas extranjeros que no hacen parte del grupo 1, más las empresas de tamaño grande y mediano, según la clasificación legal colombiana de empresas; este grupo tendrá aplicación obligatoria de NIIF para PYMES a partir del segundo año después de la vigencia de la norma.
Grupo 3	Las pequeñas empresas nacionales según la clasificación legal en Colombia.
Grupo 4:	Las Microempresas nacionales según la clasificación legal en Colombia
Grupo 5:	Entidades sin ánimo de lucro.

Fuente: Construcción propia

Para los grupos 3, 4 y 5 se propuso la obligatoriedad de la norma contable a partir de del segundo año de establecida la nueva normatividad.

III. ASPECTOS METODOLÓGICOS

PARADIGMA INTERPRETATIVO DE INVESTIGACIÓN

Este paradigma pretende representar dos categorías que parten del conocimiento y que necesitan ser interpretadas para determinar la incidencia real, que subyace en el conocimiento de las NIIF y cómo estas son interpretadas para el desarrollo y el ejercicio en la toma de decisiones gerenciales.

53

Resulta pertinente precisar que este Paradigma, como tal, se constituye en una base que conlleva al entendimiento y valor por las cosas y/u objetos. Pone de manifiesto el problema que existe y sobre el que debe desarrollarse una solución, articulando para ello de manera preliminar, la manera de formularlo, las técnicas a utilizar, pero sobretodo, tener presente que el resultado que se adquiera debe ser interpretado e insertado en el conjunto de conocimientos que conforman el paradigma.

ENFOQUE CUALITATIVO

Es un enfoque cualitativo porque intenta demostrar las cualidades o virtudes descritas en una o más categorías y cómo estas

Incidencia de las NIIF en la toma de decisiones gerenciales de las cooperativas del sector salud:

El caso de la Cooperativa Vida y Salud (COOVISA) de Barranquilla, Colombia

inciden en el desarrollo conceptual para la posterior toma de decisiones.

La presente investigación se desarrolló a partir del análisis cualitativo, el cual fue basado en el pensamiento de autores como Max Weber, toda vez que el rol que asume el investigador cualitativo en relación a ello promueve el entendimiento para asimilar y comprender hacia qué tipo de conocimiento busca aproximarse, conociendo de antemano cuáles son sus presunciones sobre el mundo y la posición que cumplirá él o ella durante el proceso (Miles, Huberman, & Saldana, 2014).

Para Cortazzo y Schettini (2015), en su primera edición del libro *Análisis de datos cualitativos en la investigación social: procedimientos y herramientas para la interpretación de información cualitativa*, encontraron que esta confluye a representar un lineamiento altamente fundamental para el estudio de la sociedad. Consideran, además, que este enfoque metodológico ha cobrado mucha fuerza en el escenario académico, específicamente en las carreras de posgrado, pues gracias al manejo de la información que los investigadores efectúan a lo largo de sus procesos investigativos logran la construcción de datos, los cuales toman mayor fuerza y credibilidad en el análisis respectivo que se hace.

III. Aspectos metodológicos

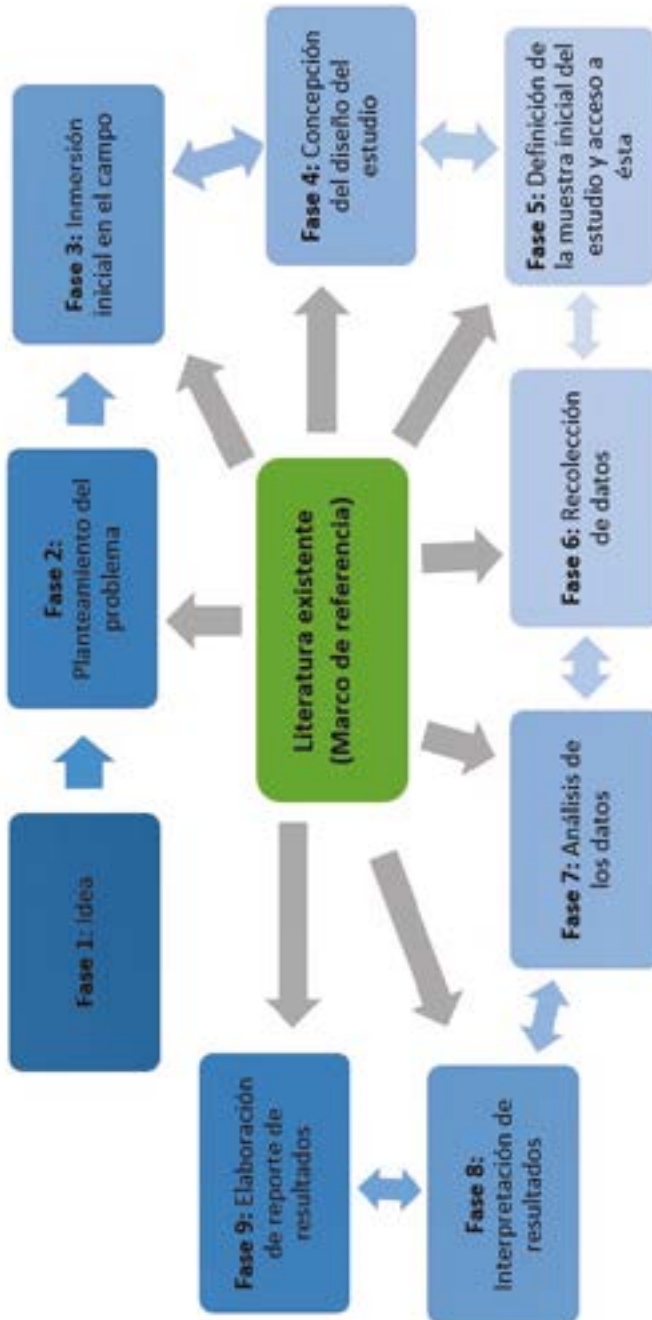


Figura 1: Proceso Cualitativo

Fuente: Hernández, Fernández y Baptista (2014)

TIPO DE INVESTIGACIÓN

Su diseño fue Histórico-Lógico, teniendo en cuenta que según Choéz (2016), en su estudio denominado: "Aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en Ecuador, caso pymes de la construcción en la ciudad de Manta", afirmó que este Diseño se "ha utilizado para analizar los antecedentes, causas y condiciones en que se han desarrollado las Normas Internacionales de Información Financiera y del propio campo de acción estudiado".

De manera que en el desarrollo de la presente investigación, se tuvo en cuenta lo anteriormente planteado, toda vez que el método de análisis y síntesis que se desarrolló, tuvo como propósito esencial dar a conocer las particularidades de la Contabilidad Financiera en COOVISA, las Normas Internacionales de Información Financiera que deberían bordear los aspectos financieros de la empresa; asimismo, se abordó la manera en cómo esto debe ir articulado a una cooperativa del sector solidario como esta; se desglosó, además, un análisis crítico desde el inicio y posteriormente se presentó una síntesis de la información recolectada, convirtiéndose así en la base fundamental para poner de manifiesto las insuficiencias presentes y la síntesis general expresada en la memoria escrita de la investigación.

MÉTODO DE INVESTIGACIÓN

La presente investigación además es de tipo descriptivo, ya que busca describir la relación entre las NIIF y la toma de decisiones gerenciales en la Cooperativa COOVISA. Igualmente permite establecer un análisis exhaustivo para determinar la situación

III. Aspectos metodológicos

actual del mismo. En este trabajo se observó, analizó e identificó las diversas situaciones que se presentan en el contexto de la organización y describir la importancia al momento de tomar las decisiones gerenciales para el proceso de implementación de las NIIF.

La investigación descriptiva busca especificar propiedades, características y rasgos importantes de cualquier fenómeno que se analice (Hernández, Fernández y Baptista, 2003)

Asimismo, permitió utilizar técnicas como la entrevista de tipo descriptivo, lo cual dio una diversidad y heterogeneidad del material recopilado para comprender, interpretar, describir y obtener información en relación a los atributos de una o más variables, las opiniones y percepciones acerca de las NIIF, su proceso de aplicación en la Cooperativa en mención y su injerencia en la toma de decisiones gerenciales; se recolectaron los registros textuales de dichas opiniones a partir de las categorías de análisis seleccionadas como líneas investigativas, sobre aspectos organizacionales.

También se aplicó un cuestionario que buscó establecer los atributos de una o más categorías, en este caso, aplicado a una muestra específica seleccionando los informantes claves para este estudio, como fueron el gerente general, gerente financiero y auditor - revisor fiscal, los cuales dieron respuesta a lo preguntado.

Incidencia de las NIIF en la toma de decisiones gerenciales de las cooperativas del sector salud:

El caso de la Cooperativa Vida y Salud (COOVISA) de Barranquilla, Colombia

La metodología que se implementó en esta investigación es mixta y descriptiva respectivamente, debido a que el objetivo era categorizar los elementos necesarios para la comprobación de una hipótesis de investigación sobre un tema de investigación, que pueda comprenderse claramente, obtener la mayor utilidad de ellos. Para el desarrollo de lo cualitativo se procedió a la recolección de información mediante la aplicación de un cuestionario que pretende comprobar un hecho ante, durante o después, y generar una interpretación, para pretender determinar o comprobar el planteamiento del problema

Así, las categorías que se desarrollaron: Toma de decisiones, Efectos a futuro, Reversibilidad, Impacto, Calidad, Periodicidad, Tamaño del compromiso, Flexibilidad de los planes, Certeza de los objetivos y las políticas, y Cuantificación de las variables; Impacto humano, Relación costo-beneficio, Experiencia, Periodicidad, Financiamiento, Inversión, Distribución de dividendos, Crecimiento, Expansión geográfica, Compra de empresas, NIIF, Confiable, Comparable, Relevante, Comprensible, Integralidad, Oportunidad y Objetividad.

Tabla 2. Matriz de categoría y subcategoría

CATEGORÍA	SUBCATEGORÍA
TOMA DE DECISIONES GERENCIALES	Tamaño del compromiso Flexibilidad de los planes Integralidad Oportunidad Objetividad
INFORMES FINANCIEROS	Relación costo-beneficio Periodicidad Financiamiento Inversión Distribución de dividendos

Fuente: Construcción propia

TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

Además de la técnica o metodología de la revisión de la literatura y demás investigación secundaria, también se aplicó un cuestionario que reunió unas implicaciones especiales, dadas y soportadas sobre las categorías que se establecen en esta investigación. Por eso, el instrumento, diseñado a manera de cuestionario, constó de varios ítems, en el cual cada uno de los evaluados debe responder de acuerdo con las tres opciones presentadas, tales como la aplicación de las pruebas.

Instrumento

En este estudio se aplicó una encuesta, de acuerdo a Méndez (2001), este es un instrumento que permite aplicarse para recolectar información exacta, la cual se obtiene posterior al proceso de observación directa-participante que se realiza, con la finalidad de hallar información más relevante y detallada y no sesgada. Es pertinente resaltar al respecto, que mediante las observaciones se realizó un análisis riguroso del trabajo en las oficinas, proceso que permitió entrar en contacto directo con la empresa y sus trabajadores para poder investigar su entorno frecuente.

De esta manera, se aplicó una encuesta la que sirvió para dar respuesta a toda la información requerida para este estudio, la cual, logró saturar la información pertinente, para obtener los datos precisos y poder dar contestación a las preguntas y objetivos propuestos.

Además, las encuestas se efectuaron de forma individual a los trabajadores seleccionados por este estudio, asimismo, se

Incidencia de las NIIF en la toma de decisiones gerenciales de las cooperativas del sector salud:

El caso de la Cooperativa Vida y Salud (COOVISA) de Barranquilla, Colombia

tuvo especial cuidado y rigurosidad en la formulación de las preguntas, para que las mismas estén al nivel del conocimiento de las personas; y se utilizó un lenguaje coherente, objetivo y formal pero claro y entendible; donde las preguntas del cuestionario se respondieran objetivamente.

Fuentes primarias

La presente investigación cuenta con una serie de fuentes primarias, que en este caso son los trabajadores y afiliados a COOVISA. A ellos se acudió para efectuar una recopilación y/o registro de información frente al tema objeto de estudio en esta investigación. La información que se logró recuperar fue extraída mediante un instrumento diseñado, el cual consta de 36 preguntas precisas para el abordaje de la problemática. Se obtuvieron datos a partir de la siguiente técnica:

Fuentes secundarias

La fuente secundaria que apoya esta investigación está dada por consultas bibliográficas, fuentes de información por autores, enciclopedias, revistas, las cuales han sido analizadas, interpretadas y evaluadas para apoyar las premisas básicas de esta investigación. También se consideró otro tipo de fuentes secundarias, tales como: información de la empresa y documentos o publicaciones de bases de datos indexadas.

POBLACIÓN Y MUESTRA

Para desarrollar la investigación se tomó como población objeto de estudio a 3 empleados de los 10 que hay en la Cooperativa de Vida y Salud, en Barranquilla, Atlántico. Los tres trabajadores en

III. Aspectos metodológicos

mención, confluyen a ser unos informantes claves que cumplen las siguientes características.

- Gerente, Subgerente y Revisor Fiscal con edades entre los 35 y 50 años.
- 10 años de antigüedad.
- 6 a 8 horas de trabajo.
- Con formación en las áreas de las Ciencias Contables y con Experiencia en el área, mínimo de 3 años.

La presente investigación se desarrolla con un muestreo no probabilístico, no existen resultados de toda la población, sino de una parte para el caso de objeto de estudio.

PROCEDIMIENTO

Inicialmente el desarrollo de este proyecto partió desde la etapa de investigación. Dicha etapa requirió de una rigurosa y minuciosa revisión del material bibliográfico. De esa manera se fue organizando la información para que su manipulación fuera más fácil de efectuarla. Desarrollándose lo siguiente:

Se inició con la redacción y la organización de la estructura lógica del proyecto. En la primera parte de abordó el problema y su importancia, previa introducción donde se hace la presentación de la Cooperativa. Posterior a ello, se efectuó la respectiva formulación del problema, definir la delimitación, establecer la justificación, los objetivos generales y específicos de la investigación, los aspectos metodológicos donde se aplicaron las diferentes técnicas dentro de la estructura de la tesis.

Incidencia de las NIIF en la toma de decisiones gerenciales de las cooperativas del sector salud:

El caso de la Cooperativa Vida y Salud (COOVISA) de Barranquilla, Colombia

Seguidamente, se inicia el desarrollo de la investigación, contextualizando en el primer capítulo el Marco teórico que desglosa los antecedentes, antecedentes históricos, marco conceptual, marco legal, los cuales se originaron a partir de un compendio teórico que se recopiló con base en investigaciones académicas de consulta sobre la problemática. Asimismo, se trajo a colación el Marco legal, donde se explicaron las normatividades legales, a nivel nacional e internacional que convergen en el tema de las NIIF. En tal sentido, también se adhirió el Marco Conceptual, que agrupó los conceptos más relevantes de este tema.

Ahora, en el segundo capítulo se desarrolló los resultados con la interpretación de ellos y sus respectivos hallazgos.

Después se desarrolló el capítulo III, etapa donde se elaboraron las estrategias administrativas financieras que se propusieron como planes de mejoramiento ante la situación relevante encontrada en esta investigación. En ese aspecto, se complementó este capítulo el informe final donde se adjuntaron las respectivas discusiones, conclusiones, recomendaciones, bibliografía.

DELIMITACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

Delimitación Geográfica

La presente investigación tiene lugar y desarrollo en la ciudad de Barranquilla, Atlántico, y se aplicó en la Cooperativa COOVISA, situada en la carrera 46 No 69-132, de acuerdo al decreto 2784 de 2012, establecido por el MINCIT.

Delimitación Temporal

El proyecto de investigación comenzó desde el mes de marzo de 2017 hasta abril del 2018.

III. Aspectos metodológicos

Delimitación Teórica

La realización de esta investigación, se enmarcó en la Convergencia Internacional de la Normatividad Contable, teniendo en cuenta que de acuerdo a lo consultado en Biblionética (2013), con el propósito de implementar un conjunto de NIIF de alta calidad, comprensibles y obligatorias, que faciliten el proceso de la toma de decisiones en el comercio y las inversiones que realizan constantemente las organizaciones.

Delimitación Conceptual

El desarrollo del siguiente proyecto de investigación se enmarca dentro del área contable y financiera, aplicando herramientas de las matemáticas financieras para el reconocimiento del valor presente de los instrumentos financieros de la Cooperativa en mención, así como la aplicación de conceptos relacionados con el riesgo de no implementar las NIIF en empresas como estas, que pertenecen al sector solidario.

Delimitación Metodológica

La aplicación del proceso de las NIIF en la Cooperativa COOVISA, tiene un impacto amplio en su rendimiento económico, contable y administrativo, que limita su crecimiento organizacional, productivo y tecnológico.

IV. TOMA DE DECISIONES DE LAS COOPERATIVAS NACIONALES E INTERNACIONALES CON RELACIÓN A LAS NIIF

¿CÓMO SE ARTICULA LA TOMA DE DECISIONES?

Conjuntamente los programas y la existencia de los mismos están dada por una decisión organizacional y establecida por procedimientos, estos a su vez van estableciendo la memoria histórica de la organización, donde las personas que las elaboran se convierten en decisores de acuerdo a los criterios particulares dada su experiencia en el desarrollo del proceso (Drucker, 2001; Casinelli, (2015).

En las teorías de las organizaciones la toma de decisiones se convierte en un tema neurálgico y medular, inicia de un esfuerzo por entender a los individuos y cómo dinamizan la construcción de los factores que incidirán de manera directa sobre el proceso.

Según, Cyert & March (1992) establecen que las tomas de decisiones se desarrollan en 4 fases: las reglas para ejecutar una tarea, el registro del informe constante, reglas de la información, planes y reglas de manipulación. Estos componentes se

Incidencia de las NIIF en la toma de decisiones gerenciales de las cooperativas del sector salud:

El caso de la Cooperativa Vida y Salud (COOVISA) de Barranquilla, Colombia

aseguran que la organización desarrolle los mecanismos requeridos y por ende, lleva al cumplimiento de la toma de decisiones a nivel gerencial, estratégico, táctico, administrativa u operativa.

Sin embargo, a esto le compete una gran responsabilidad, puesto que es el Gobierno nacional quien debe establecer criterios dentro de los que pueda evaluar y determinar si estas Normas NIIF, serán como una cultura reciente que todas las empresas colombianas deben cumplir para formalización y sostenibilidad del sector o si por el contrario solo serán una carga administrativa y costosa que no producirá información útil para los propietarios o gerentes de las compañías, quienes básicamente son los principales usuarios de esta información financiera. Y así mismo, ofrecer las técnicas y herramientas para generar un proceso de apoyo al momento de tomar decisiones, para hacer frente a la incertidumbre en relación a la cantidad y calidad de la información.

Las contribuciones de este libro son generar una perspectiva de los problemas que existen en la Cooperativa COOVISA frente a la no implementación de las NIIF y de la manera cómo incide la toma de decisiones gerenciales en tal aspecto. Esto permitirá realizar la comparación entre el sistema que maneja la contabilidad actual y las NIIF, que es la base de la investigación y el problema a tratar, presentado de una mirada crítica, de carácter retrospectivo, sobre los problemas prácticos que han surgido sobre el sistema.

Asimismo, se integra el punto de vista que han hecho otros autores con respecto a la adopción de NIIF en las cooperativas, y su impacto en los Estados financieros de este tipo de empresas,

IV. Toma de decisiones de las cooperativas nacionales e internacionales con relación a las NIIF

en donde una vez más se evidencia el marco normativo, que deben cumplir las Cooperativas ante los entes regulatorios, cosa que no se sucede en COOVISA.

Con esta investigación se proporcionó un alto aporte, puesto que beneficiará a todas las partes implicadas. Por un lado, servirá a COOVISA, como base inicial de investigación en el tema, quienes desde hace varios años, han contemplado la posibilidad de realizar este cambio propuesto en las asambleas de asociados, pero que por motivos de tiempo e inversión, que esta genera, no se ha podido llevar a cabo. Por otro lado, permitirá la aplicación del conocimiento contable adquirido de quien realiza el proyecto, dejando una puerta abierta para más investigaciones sobre este tema.

Por cuanto a ello, es que los gerentes de las Cooperativas, actualmente, asumen un rol tan importante en el análisis financiero de la empresa, ya que este debe examinar su situación presente y su comportamiento histórico, establecer las causas y posibles consecuencias proyectadas en el tiempo, jugando así con el pasado, el presente y el futuro de la misma, en aras de que esta información le lleve a establecer conclusiones y recomendaciones que afecten positivamente las actividades de la organización y de aquellas con las cuales se relacionan. En este sentido la organización puede concebirse como un ser estable, organizada y con procedimientos estandarizados que apuntan a los roles, metas, y métodos. Es importante que se evite la improvisación a la hora de tomar decisiones y asegurarse que se cumplan, para los casos específicos.

Incidencia de las NIIF en la toma de decisiones gerenciales de las cooperativas del sector salud:

El caso de la Cooperativa Vida y Salud (COOVISA) de Barranquilla, Colombia

ORIGEN DE LAS COOPERATIVAS

Históricamente, las cooperativas tienen su origen en el siglo XVII, luego de que en ese entonces fluyeran los aportes que al respecto efectuaron autores, como John Bellers, Felipe Bauchez, Roberto Owen y Carlos Fourier, quienes plasmaron en sus planteamientos que las cooperativas deberían ser entes en los que se propiciara la fraternidad y justicia. Posteriormente, ya en la era de la Revolución Industrial, cuando se promovieron manifestaciones de la clase trabajadora, se constituyó el pensamiento solidario por temas de salarios bajos, el desempleo y las precarias condiciones laborales. Es importante precisar que, mundialmente, en Rochdale, Inglaterra, nació la primera cooperativa, siendo esta el epicentro por donde se recopilaban los principios cooperativos que, con el tiempo, se perfeccionaron, convirtiéndose en los que hoy día se sustenta el movimiento cooperativo (García & Valencia, 2014).

FUNDACIÓN DE LA COOPERATIVA VIDA Y SALUD (COOVISA)

La Cooperativa Vida y Salud (COOVISA), es una economía solidaria registrada en la Cámara de Comercio de Barranquilla, con número de matrícula 9000004564, que data desde el 5 de febrero del 2002 y cuenta con el NIT 802016473 – 1. La Cooperativa Vida y Salud, COOVISA, tiene como actividad, giro, rubro principal capitalización.

Fue fundada en el año 1997, con la asociación de trabajadores de Unidrogas, compañía farmacéutica propietaria de Drogas La Botica, una de las más grandes cadenas de farmacias en Colombia. Es un organismo de integración y representación

IV. Toma de decisiones de las cooperativas nacionales e internacionales con relación a las NIIF

que desarrolla actividades en diversos frentes, tales como la salvaguarda de un marco normativo adecuado para el sector, la incidencia ante las instancias de Gobierno, nacional, regional o local, la promoción de la integración gremial y económica de las cooperativas y la difusión de las ideas y el pensamiento cooperativo.

Como complemento de su actividad de representación, COOVISA ofrece al sector los servicios de desarrollo empresarial para la creación y formación para sus afiliados, en lo que respecta a educación y capacitación con énfasis en doctrina cooperativa, administración y manejo de entidades cooperativas; comunicación y divulgación del modelo cooperativo a través de publicaciones propias y la producción de documentos de estudio, textos educativos y la ejecución de proyectos especiales de integración económica entre cooperativas con proyección social.

Asimismo, planea, desarrolla, implementa y realiza actividades específicas de promoción social, tendientes a apoyar el desarrollo de las diferentes comunidades colombianas con carencia de recursos que limiten su desarrollo personal, profesional, social y familiar.

Principios Corporativos

- Actitud de servicio: Orientación de acciones a atender las necesidades de los clientes, para que ellos siempre los prefieran.
- Respeto y Desarrollo Humano: Fomentan el buen trato como estilo de vida, y generan oportunidades de desarrollo

Incidencia de las NIIF en la toma de decisiones gerenciales de las cooperativas del sector salud:

El caso de la Cooperativa Vida y Salud (COOVISA) de Barranquilla, Colombia

que impulsen a las personas a generar valor en cada una de sus acciones.

- **Flexibilidad y Adaptación al Cambio:** Están dispuestos a adaptarse a las necesidades y tendencias del entorno, por eso emprenden un permanente aprendizaje e innovación, adquiriendo conocimientos y desarrollando competencias.
- **Lealtad y Pasión Institucional:** Se les identifica por el amor y la gratitud por la Organización, lo cual los compromete a dar lo mejor, garantizando su crecimiento y sostenibilidad.
- **Impacto Social y Ambiental:** Asumen el compromiso de sostenibilidad empresarial, en equilibrio con el desarrollo comunitario y la conservación del ambiente.

Valores Corporativos

- **Integridad:** Hacen lo correcto.
- **Satisfacción del Cliente:** Crean experiencias significativas.
- **Respeto:** Valoran a las personas, reconociendo su dignidad.
- **Pasión:** Disfrutan lo que hacen.
- **Proactividad:** Toman la iniciativa y se hacen parte de la solución.

Orientados y regulados en los principios y valores, COOVISA implementa los siguientes objetivos estratégicos que le permiten cumplir con su misión, inspirados en la visión.

Visión

Ser la empresa solidaria competitiva en servicio y sostenible para el bienestar de la comunidad (Asociados – Clientes), la cual

IV. Toma de decisiones de las cooperativas nacionales e internacionales con relación a las NIIF

se proyecta en la satisfacción de sus clientes, al año 2025 líder en el sector de economía solidaria a nivel regional.

Misión

Mantener relaciones comerciales a través de un servicio diferenciado, apoyados en procesos innovadores y rentables para el bienestar de los asociados y su entorno.

Asimismo, la Cooperativa Vida y Salud (COOVISA), se encuentra en el grupo 3, que corresponde a Contabilidad simplificada, posee una planta de personal no superior a 10 empleados con activos totales, excluidas la vivienda, por valor inferior a 500 salarios mínimos legales vigentes, y con ingresos brutos anuales inferiores a 6.000 salarios mínimos mensuales legales vigentes.

TOMA DE DECISIONES EN LAS COOPERATIVAS

Según lo dicho por el Consejo Técnico de Contaduría Pública (CTPC, 2015), en el documento de orientación técnica 003, se afirma que, la integridad una de las afirmaciones contables expresada en los estados financieros, no se ha omitido ningún elemento que debiera ser reconocido. Esta afirmación contable es probada por los auditores en su trabajo, siendo unos de los objetivos de auditoría.

Para la convergencia con las Normas Internacionales de Información Financiera, NIIF, la información completa permite conocer perfectamente los recursos y obligaciones de la entidad, así como todas las circunstancias que les rodean para mejorar el proceso de la toma de decisiones gerenciales, de manera eficiente, en cuanto al debido proceso de implementación de

Incidencia de las NIIF en la toma de decisiones gerenciales de las cooperativas del sector salud:

El caso de la Cooperativa Vida y Salud (COOVISA) de Barranquilla, Colombia

las NIIF (CTPC, 2015; Muñeton, Ruíz-Martínez, & Loaiza, 2017; Salinas & Jalil, 2014; García & Cabrera, 2018; Portilla, 2017; Chiavenato, 2009; Robbins, 2004; Gómez, 2006, Aldana, Tafur & Leal, 2018; Fernando, 2011).

Asimismo, la Ley 1314 de 2009, faculta al Gobierno para expedir normas de intervención sobre el sistema documental, se refirió a la integridad documental y no a la integridad de la información.

Barrera (2012) manifiesta en su artículo titulado: “la construcción de la objetividad en la contabilidad”, que actualmente, en la profesión contable, recorriendo el camino de las NIIF, en su cuerpo normativo no aparece el término objetividad, indirectamente, el tema está tratado cuando se refiere a las características cualitativas de los Estados Financieros.

En “Fiabilidad”, en el párrafo 31, la norma afirma que la información posee la cualidad de fiabilidad cuando está libre de error material y de sesgo o prejuicio, y los usuarios pueden confiar en que es la imagen fiel de lo que pretende representar, o de lo que puede esperarse razonablemente que represente. En el siguiente párrafo (32), aclara que la información puede ser relevante, pero tan poco fiable en su naturaleza, que su reconocimiento pueda ser potencialmente una fuente de ingresos para las empresas (CTPC, 2015; IASB, 2014; Weston, 2010; Gitman, 2010; Plan Contable, 2007; Tarrago, 1986); Por otro lado varios autores definen la inversión como la aplicación de recursos financieros a la creación, renovación, ampliación o mejora de la capacidad operativa de la empresa (Peumans, 1967; Legis, 2013; Observatorio del inversor, 2012; Bujan, 2014).

V. INCIDENCIA DE LAS NIIF EN LAS DECISIONES DE LA COOPERATIVA (COOVISA)

RESULTADOS DE LA INCIDENCIA DE LAS NIIF EN LAS DECISIONES DE LA COOPERATIVA COOVISA

En este capítulo se plasman los resultados recogidos en campo, luego de recopilar, en profundidad, cada una de las respuestas que brindaron los trabajadores entrevistados, reflejando en ellas, que la Cooperativa, pese a que reconocen que requiere de la implementación de las NIIF, estos no están capacitados en el tema, lo que evidencia que desconocen la incidencia de dicha normatividad. Asimismo, dan cuenta que la toma de decisiones juega un rol fundamental en el proceso de las NIIF, teniendo en cuenta que no están trabajando de forma equipada todo el tiempo, por lo que se infiere claramente que no hay un liderazgo sostenible. Incluso, al mostrarse renuentes y/o indiferentes para ciertas preguntas puntuales que se les formularon, dejó entrever su actitud de poco sentido pertenencia y/o poco conocimiento para con los intereses de la empresa. Todos estos datos se obtuvieron a través de encuestas abiertas que fueron aplicadas a los directivos de la Cooperativa COOVISA, en donde se obtuvieron las subcategorías que fueron los índices analizados con cada persona encuestada.

73

Incidencia de las NIIF en la toma de decisiones gerenciales de las cooperativas del sector salud:

El caso de la Cooperativa Vida y Salud (COOVISA) de Barranquilla, Colombia

Tabla 3. Operacionalización de los Objetivos de investigación

Objetivo	Operacionalización
Identificar los aspectos que inciden en la toma de decisiones gerenciales para la aplicación de las NIIF en la Cooperativa de Vida y Salud (COOVISA) en Barranquilla, Atlántico.	Durante el estudio se pudieron identificar y establecer los criterios que inciden en la toma de decisiones para la aplicación de las NIIF en la Cooperativa de Vida y Salud (COOVISA) en Barranquilla, Atlántico. Se establecieron las técnicas, recursos utilizados y el grado de compromiso que debe existir por los directivos para desarrollar los planes, políticas, y programas requeridos para este proceso.
Analizar los informes financieros que señalan las dificultades por cuenta de la aplicación de las NIIF, y el rol que asume al respecto la toma de decisiones gerenciales en la Cooperativa Vida y Salud (COOVISA), en Barranquilla, Atlántico	Analizaron los informes financieros y la incidencia que deben tener dentro del proceso de aplicación para poder establecer que NIIF es la que se ajusta a la Cooperativa Vida y Salud (COOVISA), en Barranquilla, Atlántico, el cumplimiento de este objetivo es determinante para cumplir con los lineamientos financieros dentro de la cooperativa
Proponer estrategias administrativas-financieras para el proceso de aplicación de las NIIF en la toma de decisiones gerenciales en la Cooperativa COOVISA en Barranquilla, Atlántico.	De los resultados y conclusiones se deriva la acción determinante en una propuesta administrativa-financiera para el proceso de aplicación de las NIIF en la toma de decisiones gerenciales en la Cooperativa COOVISA en Barranquilla, Atlántico.

Fuente: Elaboración propia

El primer objetivo de investigación consistió en identificar los aspectos que inciden en la toma de decisiones gerenciales para la aplicación de las NIIF en la Cooperativa de Vida y Salud (COOVISA) en Barranquilla, Atlántico, obteniéndose los siguientes resultados: Ver Tabla 4.

Tabla 4. Categoría de Toma de Decisiones

SUBCATEGORÍA	FI	F.R. %
Tamaño del compromiso	5	33,33
Integralidad	4	26,67
Flexibilidad de los planes	2	13,33
Oportunidad	2	13,33
Objetividad	2	13,33
Total	15	100

Fuente: Elaboración propia

V. Incidencia de las NIIF en las decisiones de la cooperativa (COOVISA)

Cabe resaltar, que uno de los aspectos más relevantes que está afectando, según el personal entrevistado, a la Cooperativa COOVISA, se debe al tamaño del compromiso, que de acuerdo con un 33,33 % de los directivos a los que se le aplicó la encuestas señalaron que el impacto de las decisiones sí afectan el cumplimiento y tamaño del compromiso plasmado en los objetivos y metas gerenciales. En consecuencia, esto permite interpretar que toda determinación que tome la alta dirección, podrá generar modificación y repercusión negativa o positiva en los procesos que desarrolla el resto de la organización. Es de anotar que el tamaño del compromiso de las decisiones gerenciales no está optimizando los procesos financieros de la organización.

Ahora bien, en la subcategoría de Integralidad, con un porcentaje del 26,67 %, refleja la apatía e indiferencia que emplean algunos de los directivos las cuales inciden directamente en el desarrollo de las NIIF para la toma de decisiones en la cooperativa COOVISA, por lo que sus actuaciones resultan incoherentes con la Misión y Visión de la Cooperativa. Dejando claro la falta de conocimiento en los procesos, la responsabilidad, el compromiso que tienen para la tomas de decisiones gerenciales.

Seguidamente, la subcategoría de la Flexibilidad de los planes, con un 13,33 %, en la Cooperativa no se efectúan planes estratégicos que lleven a enfrentar los procesos que desarrolla la a través de las normas contables, con el fin de detectar factores críticos y de riesgos, para poder desarrollar los planes que conlleven a la aplicación de las NIIF, por lo

Incidencia de las NIIF en la toma de decisiones gerenciales de las cooperativas del sector salud:

El caso de la Cooperativa Vida y Salud (COOVISA) de Barranquilla, Colombia

que no hay una convergencia con ellas, para poder desarrollar planes flexibles y hacer un análisis a la situación presentada por la Cooperativa.

En cuanto, a la subcategoría Oportunidad, con un 13,33 %, se observa como una debilidad en la oportunidad para entregar la información, debido a que la información financiera no llega oportunamente y no puede influir en las tomas de decisiones directivas y gerenciales, debido a que no disponen de ella a tiempo, no puede tampoco ser analizada y evaluada en los procesos, que directa o indirectamente van influir en las acciones y planes de la cooperativa.

Asimismo, la subcategoría de la Objetividad con un porcentaje del 13,33 % de los empleados, no pueden aplicar otras estrategias ni desarrollar planes, lo que hace que la información pueda presentar errores y sesgo que puede ser perjudicial para las toma de decisiones de la Cooperativa.

En cuanto al segundo objetivo, se analizaron los informes financieros que señalan las dificultades que afronta esta empresa por cuenta de la aplicación de las NIIF, y el rol que asume al respecto la toma de decisiones gerenciales en la Cooperativa Vida y Salud (COOVISA), en Barranquilla, Atlántico.

En esta investigación se analizaron los informes financieros teniendo en cuenta las dificultades para aplicar las NIIF en la Cooperativa COOVISA, donde se obtuvieron los siguientes resultados: Ver Tabla 5.

V. Incidencia de las NIIF en las decisiones de la cooperativa (COOVISA)

Tabla 5. Categoría de Informes Financieros

Subcategoría	FI	F.R.%
Financiamiento	5	26,32
Distribución de dividendos	5	26,32
Relación costo- beneficio	4	21,05
Periodicidad	3	15,79
Inversión	2	10,53
	19	100

Fuente: Elaboración propia

Por su parte, la subcategoría de Financiamiento, con un 26,32 %, considera que la Cooperativa no cuenta con políticas, y planes estratégicos, no cuenta con el recurso humano y financiero para los proyectos específicos que la direccionen financieramente, además falta de conocimiento profundo para manejar las finanzas, por lo que no se puede corresponder a las deudas que debe tomar la Cooperativa para financiar actividades de operación.

En cuanto, a la Distribución de Dividendo, con el 26,32 %, la Cooperativa presenta dificultades en cuanto a las distribución de dividendo porque los resultados no han sido positivo, además, no existe beneficios que conlleve a la remuneración de los dividendos; la Cooperativa presenta debilidad en la estructura financiera, el crecimiento de las utilidades ha sido negativo y la proyección del negocio es insegura.

En cuanto a la subcategoría Costos-beneficios, con un 21,05 %, los resultados arrojados, señalan que la Cooperativa no tiene claro los costos y beneficios, esto se debe a que la información presentada deja en evidencia que no hay una buena

Incidencia de las NIIF en la toma de decisiones gerenciales de las cooperativas del sector salud:

El caso de la Cooperativa Vida y Salud (COOVISA) de Barranquilla, Colombia

recopilación, procesamiento y verificación de esta información, por lo que se dificulta la evaluación de los costos en que incurren, y los beneficios tampoco se tienen claro, por lo que hay incertidumbre en las tomas de decisiones al interior de la Cooperativa.

Ahora en la subcategoría de Periodicidad, únicamente el 15,79 % de los resultados, señalaron que la Cooperativa, en los informes financieros, para su consecución y presentación de los informes anuales, presenta muchas dificultades, por la falencia que existe en la obtención de la información, porque a nivel interno hay debilidades en cuanto al conocimiento que se debe tener para consolidar los estados financieros y de resultados, por lo que no permite presentar los informes de manera periódica, porque existen muchos conflictos y barreras que no permiten elaborar unos estados financieros, en el que se puedan tomar decisiones que beneficie positivamente a la Cooperativa y sus usuarios.

Posteriormente, en la subcategoría de Inversión, el 10,53 %, presenta dificultades en los estados financieros, no son confiables para la toma de decisiones, por lo que no se pueden realizar desembolsos para desarrollar proyectos de inversión, por lo que no se cuenta con los recursos financieros para poder invertir, ante esta situación la Cooperativa puede presentar problema de posicionamiento y credibilidad en el mercado financiero.

DISCUSIONES DE LA INCIDENCIA DE LAS NIIF EN LAS DECISIONES DE LA COOPERATIVA COOVISA

La aplicación e implementación de las NIIF para las cooperativas ocasiona inversión de tiempo y esfuerzo de recursos humanos y económicos por parte de la organización, y es mucho más significativa cuando es una empresa pequeña o mediana, por ello

V. Incidencia de las NIIF en las decisiones de la cooperativa (COOVISA)

depende que se a una actitud integradora y por ende un cambio integral donde se desarrolle el proceso de aplicación.

En cuanto al primer objetivo, identificar los aspectos que inciden en la toma de decisiones gerenciales para la aplicación de las NIIF en la Cooperativa de Vida y Salud (COOVISA) en Barranquilla. Los resultados permiten analizar que para las tomas de decisiones se pueden generar modificaciones y repercusiones negativas o positivas en el proceso que desarrolla la Cooperativa, para ello confirma lo dicho por Gómez (2006 citado por Aldana, Tafur y Leal, 2017), que el compromiso ejercido por un líder puede producir influencias negativas o positivas que pueden llevar a producir conflictos internos, baja productividad y resultados adversos, las implicaciones que tiene el puesto de trabajo, puede también llegar a la motivación y a la satisfacción todo depende del grado de compromiso y de un buen liderazgo sedimentado con responsabilidad y capacitación en todos los procesos.

Los hallazgos encontrados anteriormente, dejan claro que la Cooperativa presenta inconvenientes en el compromiso que tiene la gerencia para implementar las NIIF, debido a la falta de conocimiento amplio por parte de los miembros de la organización en el manejo de los informes contables y financieros para la toma de decisiones de la gerencia.

Incluso, corrobora lo sustentado por Aldana, Tafur y Leal (2018), en el sentido de que hay factores que inciden de manera positiva en el compromiso organizacional, como las competencias personales percibidas, consideraciones de líder o el liderazgo como tal.

Incidencia de las NIIF en la toma de decisiones gerenciales de las cooperativas del sector salud:

El caso de la Cooperativa Vida y Salud (COOVISA) de Barranquilla, Colombia

En referencia a la subcategoría Flexibilidad de los planes, la Cooperativa señala que no se llevan planes estratégicos, para poder hacer un análisis de la situación a través de factores críticos y de riesgos, en cuanto a los procesos en las normas contable que se realizan en esta entidad, por lo que Fernando (2011) confirma que se deben identificar factores críticos, los riesgos y estrategias, que hagan flexibles la modificación de los planes con el fin de hacer una convergencia adecuada.

Hallazgo: Situación que muestra la realidad de la Cooperativa frente a las normas contables porque no tienen herramientas y conocimiento para identificar factores críticos y de riesgos que los lleven a desarrollar planes flexibles para la toma de decisiones por parte de la gerencia y se pueda aplicar las NIIF en la Entidad.

En la subcategoría Oportunidad, se observa que la información financiera no es oportuna, por lo que no pueden tomar decisiones para que pueda ser analizada y evaluada por los directivos y gerentes de la Cooperativa, lo confirma lo dicho por CNIC (2009), en el que señala que el responsable de las tomas de decisiones debe tener la información oportunamente y que tenga la capacidad para influir en ellas, para analizar hacia dónde se pueden dirigir.

Hallazgo: actualmente en la Cooperativa, en la parte contable, le falta más dinamismo para la entrega de la información por lo que las decisiones de esta se ven truncadas para poder actuar oportunamente y presentar planes decisivos en los cambios que debe realizar.

V. Incidencia de las NIIF en las decisiones de la cooperativa (COOVISA)

En cuanto a la subcategoría Objetividad, los directivos deben adoptar cambios importantes que sean fiables para que la información pueda intervenir en las situaciones financieras de la Cooperativa, lo confirma lo dicho por Barrera (2012), que la información debe ser fiable libre de riesgos, sesgos y que no perjudique las decisiones tomadas por la gerencia.

Hallazgo: en la Cooperativa hay situaciones que hace que mucha de esta información sea más subjetiva que objetiva, por lo que los directivos y gerentes deben analizar y evaluar con objetividad la información financiera, que de alguna manera pueden llevarlos a tomar decisiones incorrectas.

En relación al segundo objetivo, se analizaron los informes financieros que señalan las dificultades que afronta esta empresa por cuenta de la aplicación de las NIIF, y el rol que asume al respecto la toma de decisiones gerenciales en la Cooperativa Vida y Salud (COOVISA), en Barranquilla. Atlántico.

En cuanto, a la subcategoría de Financiamiento, señala que la Cooperativa presenta dificultades por no contar con los recursos necesarios que la lleven a aplicar políticas y planes estratégicos, para desarrollar proyectos que no pongan en riesgo el funcionamiento de la Cooperativa, situación confirmada por Weston, (2010), cuando dice que las empresas deben contar con los recursos necesarios para desarrollar sus actividades financieras.

Hallazgo: La Cooperativa no cuenta con los recursos financieros necesarios para cubrir las necesidades que presenta a nivel interno, así mismo, las decisiones tomadas por la gerencia no están acompañadas por planes estratégicos que ayuden a

Incidencia de las NIIF en la toma de decisiones gerenciales de las cooperativas del sector salud:

El caso de la Cooperativa Vida y Salud (COOVISA) de Barranquilla, Colombia

evaluar y analizar los riesgos que se puedan presentar financieramente en el corto o largo plazo.

En referencia a la subcategoría Distribución de dividendos, la Cooperativa presenta inconvenientes, debido a que los resultados de sus utilidades han sido negativos, por lo que no hubo beneficios para repartir los dividendos, confirma lo dicho por Bujan, (2014), que al producirse el cierre del ejercicio, se pueden tomar las decisiones de distribuir las utilidades para el crecimiento y sostenimiento de la empresa y en el caso que hubiese beneficios positivos se repartirían los dividendos.

Hallazgo: Al analizar la situación de los resultados de los estados financieros de la Cooperativa, se encontró que no es conveniente repartir excedentes, cuando debe enfrentar las dificultades que presenta a nivel interno y externo.

Asimismo, en la subcategoría Costo y beneficio, presenta muchas debilidades en su informe financiero porque la información no se recopila, procesa y verifica, de tal manera que no hay evaluación de los costos y beneficios que trae esta información a la Cooperativa para superar las fallas que presenta, lo confirma IASB (2015), en el que señala que la información se debe, procesar, evaluar y verificar, para superar todas las dificultades que conllevan a disminuir la rentabilidad, porque el tener claro los costos y beneficios no generan confianza para la toma de decisiones.

Hallazgo: La Cooperativa, de acuerdo a los resultados, presenta muchos inconvenientes en la información financiera, no se tienen claros los costos en que incurren y tampoco se deja claro

V. Incidencia de las NIIF en las decisiones de la cooperativa (COOVISA)

los beneficios que traen esos costos a la empresa, incrementado más incertidumbre financiera.

En referencia, a la subcategoría Periodicidad, los informes financieros no pueden presentarse de forma periódica, como se pretende realizar en la Cooperativa, por las dificultades que hay por la falta de conocimiento del personal para procesar la información; además, la información que se recopila tiene el inconveniente que la entregan tardíamente, por lo que al presentar información financiera periódica resulta desfasada de la realidad, aun cuando en la actualidad se presenta anual, también presenta problema en su elaboración. Lo confirma el Plan contable, (2007), en el que señala que es beneficioso presentar los informes financieros anual para evitar información fidedigna y que sea sólida para que se puedan tomar decisiones objetivas.

Ante lo anterior, se presenta el siguiente Hallazgo: En la cooperativa se presenta mucha dificultad para elaborar la información financiera y preparar estados financieros periódicos, estos pueden llevar a colapsar la contabilidad de la Entidad, por lo que se debe tener personal calificado para que de manera segura y objetiva se preparen anualmente los estados financieros, y se deben eliminar todas las situaciones que hay alrededor de la información que se requiere.

Por último, en la subcategoría de Inversión, la Cooperativa presenta inconvenientes porque no tienen los recursos financieros suficientes, además, presenta inconvenientes en sus informes financieros y la pérdida de confianza para que la gerencia pueda tomar las medidas adecuadas para solucionar



Incidencia de las NIIF en la toma de decisiones gerenciales de las cooperativas del sector salud:

El caso de la Cooperativa Vida y Salud (COOVISA) de Barranquilla, Colombia

problemas de índole financiero para la empresa. Lo confirma Tarrago (1986), que la empresa debe contar con recursos financieros suficientes para mejorar su capacidad operativa.

Hallazgo: La Cooperativa presenta dificultad para invertir porque, además de no contar con una excelente financiera, no tiene los recursos suficientes que la lleven a tomar medidas de cambio al interior y exterior de esta entidad. Por lo expuesto anteriormente, la Cooperativa presenta grandes debilidades, que le impiden tomar decisiones que reoriente su sistema financiero.

VI. ESTRATEGIAS ADMINISTRATIVAS Y FINANCIERAS PARA EL PROCESO DE APLICACIÓN DE LAS NIIF EN LA TOMA DE DECISIONES GERENCIALES DE LA COOPERATIVA (COOVISA)

En cuanto al tercer objetivo, proponer estrategias administrativas-financieras para el proceso de aplicación de las NIIF en la toma de decisiones gerenciales en la Cooperativa COOVISA en Barranquilla, Atlántico. Teniendo en cuenta los resultados, se proponen las siguientes estrategias administrativas financieras para que la Cooperativa COVISA pueda aplicar las NIIF:

85

Elaboración de las políticas contables:

- La política contable: Son las directrices que regulan a la Cooperativa con la elaboración y presentación de los estados financieros.

Por ello, para su elaboración deben contar con los siguientes aspectos o requerimientos:

- Las políticas deben ser clara y fundamentalmente uniformes.

Incidencia de las NIIF en la toma de decisiones gerenciales de las cooperativas del sector salud:

El caso de la Cooperativa Vida y Salud (COOVISA) de Barranquilla, Colombia

- Las políticas buscan informar también a sus usuarios.
- Las políticas deben contener las cualidades exigidas en el marco conceptual y estar de acuerdo a las NIIF.
- Las políticas no deben ser cambiantes en el tiempo, sino consistentes.
- Las políticas deben ser documentadas.
- Las políticas deben ser socializadas con todos los empleados.
- El ente directivo es quien define las políticas contables en la Cooperativa.
- Si las políticas cambian, esta debe tener presente que solo se da por: Cambios en la norma o por juicio de la administración.

Nota: Para elaborar las Política contables en la Cooperativa, se debe tener en cuenta las NIIF que son aplicadas y relacionadas con las Norma Internacional Contable (NIC) y el decreto 2649 de 2003.

La estructura de la política contable debe contener lo siguiente:

Tabla 6. La estructura Política Contable

Estructura de la Política Contable	
Aspectos	Concepto
Título de la política contable	Nombre del tema que es tratado en el documento
Historia del documento	Nombre del documento, creado por, responsable de la actualización del documento, responsable del control del documento, aprobado por, fecha de aprobación.
Control de versiones	Versión No, fecha de vigencia, aprobación, comentarios
Tabla de contenido	Que tiene la política
Objetivo de la política	Puede ser tomado de las NIIF como guía
Alcance de la política contable	En qué casos aplica esta política contable y en qué casos no aplica

VI. Estrategias administrativas y financieras para el proceso de aplicación de las NIIF en la toma de decisiones gerenciales de la cooperativa (Coovisa)

Responsabilidades	Preparación y mantenimiento en el tiempo de la política contable- preferiblemente debe ser un cargo y no una persona
Normas aplicables	NIIF aplicable, normas legales locales que deben ser observadas
Definiciones	Definiciones principales de los temas que serán tratados en la política contable
Principio de reconocimiento	Normalmente se toma el principio de reconocimiento establecido en la NIIF correspondiente
Medición inicial y medición posterior	Alternativa seleccionada por la entidad, o la que debe ser seleccionada por exigencia de las NIIF
Depreciación o amortización	Sí aplica
Deterioro	Sí aplica
Revelaciones	Las establecidas por las NIIF

Fuente: Elaboración propia

CAMBIOS ADMINISTRATIVOS Y FINANCIEROS

Es fundamental este segundo punto para poder aplicar las NIIF en la Cooperativa COOVISA, por lo que se debe tener en cuenta:

En la Parte Administrativa:

- Uno de los cambios primordiales también es crear políticas administrativas, la cual involucre todas las líneas de negocio que maneja la Cooperativa.
- Igualmente, se debe tener presente los cambios en la tecnología, para acceder de forma rápida a la información, por el uso de software moderno.
- Otro cambio importante es que el personal de todas las áreas se involucren, junto con el personal profesional, que debe identificar las diferencias del manejo que se propone en las NIIF.
- Se debe evaluar el impacto de las NIIF en la Cooperativa
- La convergencia para adoptar las NIIF en la Cooperativa requiere que toda la organización se prepare para el cambio.

Incidencia de las NIIF en la toma de decisiones gerenciales de las cooperativas del sector salud:

El caso de la Cooperativa Vida y Salud (COOVISA) de Barranquilla, Colombia

En la parte financiera:

- Las NIIF favorecerá la información financiera con mayor claridad y transparencia.
- En cuanto a la flexibilidad, las NIIF se dará con mayor enjuiciamiento a la solución de problemas contables.
- La aplicación de las NIIF conlleva a la calidad, porque cumple con los objetivos adecuados para su ejecución.
- El cumplimiento efectivo de la norma garantiza el trabajo de los auditores.
- Se debe hacer uso adecuado de la metodología utilizada en la Cooperativa.

CAPACITACIÓN DEL PERSONAL DE LA COOPERATIVA

Es importante capacitar el personal para que tenga conocimiento del cambio que se realizará en la Cooperativa a nivel interno y externo.

- El personal interno: Se refiere a los funcionarios que laboran y conocen la operatividad cotidiana de la Cooperativa COOVISA.
- El personal externo son expertos que de acuerdo a su experiencia y estudios, están preparados para ayudar a la cooperativa en la conversión de sus estados financieros.

RESPONSABLES DE LAS NIIF

- La aplicación de las NIIF es responsabilidad de la Junta y gerentes en la cooperativa COOVISA, porque ellos son los encargados de los estados financieros y deben responder

VI. Estrategias administrativas y financieras para el proceso de aplicación de las NIIF en la toma de decisiones gerenciales de la cooperativa (Coovisa)

por los recursos que se le han entregado para el manejo de la Cooperativa.

- Otro aspecto importante, se debe rendir cuenta a los accionistas sobre el manejo de los recursos de la Cooperativa.
- También, se evalúa el desempeño del gerente a través de los estados financieros por los vínculos con proveedores, sector financiero, usuarios y empleados.

VII. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

En cuanto al primer objetivo: identificar los aspectos que inciden en la toma de decisiones gerenciales para la aplicación de las NIIF en la Cooperativa de Vida y Salud (COOVISA) en Barranquilla, Atlántico.

La Cooperativa COOVISA presenta inconvenientes con el liderazgo en la toma de decisiones por la falta de compromiso y responsabilidad que muestra tanto la Gerencia como el Consejo de Administración, y esto incide directamente en los resultados financieros y en el desarrollo de las diferentes actividades que se adelantan al interior de la Cooperativa; de igual manera, los resultados del balance social se afectan y más aún en el aspecto de los empleados para optimizar su trabajo de una manera objetiva que dignifique su labor. Así mismo, la Cooperativa, en la información financiera, presenta muchos inconvenientes, porque se está trabajando bajo supuestos y no con información real, por falta de capacitación y aplicación de la normatividad, que se encuentra vigente, de igual manera, por no haber acompañamiento por parte de la gerencia, que es el decisor y

Incidencia de las NIIF en la toma de decisiones gerenciales de las cooperativas del sector salud:

El caso de la Cooperativa Vida y Salud (COOVISA) de Barranquilla, Colombia

el eslabón final para la presentación de esta información a los demandantes.

Igualmente, la información es más subjetiva que objetiva, por lo que lo lleva a tomar decisiones incorrectas, que le pueden hacer mucho daño a la Cooperativa, produciendo riesgos e incertidumbres, lo que añade una nueva capa de dificultades en la forma como se elabora la información financiera y contable.

Cabe resaltar que la información financiera, como ya se dijo, debe ser objetiva, porque se debe contemplar las situaciones como realmente se están presentando y revelada en las notas de los estados financieros, y cómo esa información está influyendo en las decisiones de la empresa, ya sea negativa o positivamente, dado que las revelaciones presentadas son concluyentes para las entidades crediticias, los proveedores y los asociados, como también a los entes de control que puedan establecer auditorías para la entidad. Además, la información que se presente, debe ser oportuna en tiempo, forma y en un lugar apropiado, que lleve a la reflexión de lo que se quiere de verdad y cuál es el norte a seguir, siendo concordante con la planeación estratégica y los objetivos trazados por la entidad. De tal manera, que la información financiera esté acorde con los objetivos y la planificación realizada, de acuerdo a las necesidades de la Cooperativa, en términos generales, que la trazabilidad realizada pueda permitir seguir la evolución de cada uno de los procesos que se desarrollen en la Cooperativa COOVISA.

En referencia al segundo objetivo. Analizar los informes financieros que señalan las dificultades por cuenta de la aplicación de las NIIF, y el rol que asume al respecto la toma de decisiones

VII. Conclusiones y recomendaciones

gerenciales en la Cooperativa Vida y Salud (COOVISA), en Barranquilla, Atlántico.

Se concluye que la Cooperativa no cuenta con planes financieros ni políticas contables que les permita evaluar y analizar sus planes de financiamiento para enfrentar los riesgos financieros que está presentando, ante la situación presentada no se pueden distribuir dividendos porque se debe analizar las necesidades para poder emplear parte de esa utilidad o reserva para el crecimiento de la Cooperativa, los directivos no tienen una visión prospectiva financiera de la empresa; de igual manera, queda evidenciado que la información suministrada a los asociados se encuentra viciada de forma y fondo, dado que no contemplan los estándares internacionales y la normatividad vigente.

Es importante señalar que la Cooperativa carece de un administrador financiero, que le permita realizar un análisis de las cifras de manera horizontal y vertical para determinar los indicadores, y con estos, poder realizar una comparación interna y externa de la contabilidad con los informes anteriores, los competidores y con el subsector mismo; así mismo, identificar a los empleados y asociados de toda la Cooperativa para analizar las dificultades que se presentan y se puedan tomar las medidas pertinentes para controlar la situación que se viene dando, ya que la empresa gira alrededor del asociado, otra situación que se está presentando es que no tienen claro los costos en que se incurren porque no pueden reorientar a la gerencia a realizar proyecciones financieras efectivas y más cuando no se conoce muy bien la información financiera y dicha información no es presentada a tiempo ni con los estándares requeridos, ahora si es elaborada, no es muy confiable por no presentarse en los

Incidencia de las NIIF en la toma de decisiones gerenciales de las cooperativas del sector salud:

El caso de la Cooperativa Vida y Salud (COOVISA) de Barranquilla, Colombia

tiempos establecidos y, más aún, que la información presentada adolece de los requerimientos legales por falta de conocimiento de muchos de sus colaboradores.

Todo lo anterior conlleva, a que se presenten también recelos y determinaciones decisivas para seguir con la legislación nacional, donde se pueden dar discusiones del aporte social, produciendo desconfianza y un alto grado de riesgo para el futuro de esta Cooperativa. Ante esta situación, la Cooperativa debe consolidar sus políticas para mantener e incrementar su capital institucional.

En cuanto al tercer objetivo, se propuso estrategias administrativas-financieras para el proceso de aplicación de las NIIF en la toma de decisiones gerenciales en la Cooperativa COOVISA en Barranquilla, Atlántico.

Las estrategias administrativas financieras vienen a producir un cambio al interior de la Cooperativa, de tal manera, que permita que se produzca un cambio con la aplicación de las NIIF, en el que todo el personal comience a conocer el funcionamiento de las NIIF y cómo trae resultados positivos en la Cooperativa, se debe entonces empezar por elaborar una política direccionada por las NIIF para que surta efecto positivo.

Así mismo, se propuso cambios administrativos los cuales deben ser aprobados por el consejo de administración para que la gerencia las acoja y de manera conjunta realizar un plan estratégico y financiero que lleve a que todo el personal se involucre, este debe ser pertinente en cuanto a las características intrínsecas de los procesos de capacitación y manejo de criterios que

VII. Conclusiones y recomendaciones

van a reorientar la parte financiera en la Cooperativa, con identificación de los indicadores, y la nueva tecnología usada en cada proceso: además, es fundamental la importancia de la convergencia de los estados financieros con respecto a las normas NIIF y se produzcan los cambios respectivos.

RECOMENDACIONES

En este proyecto de investigación se recomienda lo siguiente para las categorías tomas de decisiones e informe financiero. Para hacer efectivo las estrategias planteadas en los resultados de este libro de investigación, se recomienda:

- Desarrollar una planificación estratégica de la Cooperativa COOVISA para manejar el funcionamiento financiero a nivel interno y externo, con el fin de eliminar las debilidades y adoptar las estrategias administrativas oportunas que van dirigidas a aprovechar las oportunidades en las aplicación de las NIIF.
- Establecer políticas administrativas que conlleven a analizar el comportamiento y actitudes del trabajador en el cumplimiento de sus funciones, y además es importante que el trabajador conozca sus deberes y derechos, así mismo, sus atributos y limitaciones al que está sujeto dentro de la empresa
- Establecer un programa de capacitación para el personal de la Cooperativa para que se pueda desenvolver en los procesos de la aplicación de las NIIF y puedan conocer y familiarizarse con las estrategias propuestas en este proyecto y las formas de cómo se deben ejecutar, bajo qué

Incidencia de las NIIF en la toma de decisiones gerenciales de las cooperativas del sector salud:

El caso de la Cooperativa Vida y Salud (COOVISA) de Barranquilla, Colombia

parámetros, quiénes serán los responsables y la documentación que deberán emplear para cada procedimiento.

- Implementar un sistema de información y tecnología en la Cooperativa, que le permita al personal de forma automática encontrar los requerimientos exigidos para el requerimiento de los mismos, enfocados hacia la eficacia y eficiencia de cada procedimiento que se debe ejecutar.
- Desarrollar estrategias para el fortalecimiento del capital social de la Cooperativa (COOVISA) debido a que son prácticas que deben ser llevadas a los organismos de dirección y administración, la asamblea general de socios, el consejo de administración, la junta de vigilancia y fiscal, la gerencia y toda la entidad en general, para que en un futuro, si se desea, se pueda competir con cooperativas internacionalmente y con esto a su vez, se cumpla de manera óptima y eficiente con los requerimientos de las NIIF.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Aldana Rivera, E. E., Tafur Castillo, J. & Leal Guerra, M. (2018). *Compromiso organizacional como dinámica de las Instituciones del Sector Salud en Barranquilla, Colombia*. *Revista espacios*, 39(11).

Álvarez, A. G. (2018). *Análisis contable, rol fundamental del contador en la toma de decisiones para las pymes* (Doctoral dissertation, Universidad de San Buenaventura Colombia)

Álvarez, M. & Alfredo, W. (2015). *Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y su impacto sobre los fondos de empleados en Colombia* (Master's thesis, Universidad EAFIT).

Arévalo, O. & David, J. (2015). *Análisis del Capital Intelectual en las Organizaciones* (Doctoral dissertation).

Baquero, É. E. S. (2013). Efectos de la implementación de la NIIF para las PYMES en una mediana empresa ubicada en la ciudad de Bogotá. *Cuadernos de Contabilidad*, 14(35), 395-414.

Incidencia de las NIIF en la toma de decisiones gerenciales de las cooperativas del sector salud:

El caso de la Cooperativa Vida y Salud (COOVISA) de Barranquilla, Colombia

- Barea, J. (1990). Concepto y agentes de la economía social. CIRIEC-España. *Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*, (8), 109-117.
- Barrera, (2012). La Construcción de la objetividad en la Contabilidad. *Revista Latinoamericana de Investigación en Organizaciones, Ambiente y Sociedad*, (3), 84.
- Batista, F. M. (2014). Modelo de adaptación de las Normas Internacionales de Información Financiera a la estructura patrimonial de las cooperativas panameñas. *Gestión Joven*, (12), 2.
- Bibliométrica. (2013). *Convergencia de las NIF con las normas internacionales*. Obtenido de http://187.174.253.10/Bibliometrica/diccionario/normas/convergencia/1_convergencia.htm
- Buendía, M. (2015). "Guía de Elaboración de Estados de Flujo de Efectivo Según La Nic 7, para la adecuada presentación a la Superintendencia de Compañías". Trabajo de titulación previo a la obtención del título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría. Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.
- Campo Cerón, D. P. & Cala Rodríguez, K. M. (2017). *Análisis de los efectos en los estados financieros de la cooperativa de vivienda coofundadores al convertirse en propiedad horizontal*. Tesis de Contaduría Pública. Universidad Pontificia Bolivariana, Colombia.
- Campos Plascencio, I. Z. & Bejarano Ávila, C. L. (2013). *Diseño del procedimiento para la implementación de la NIIF 1 en la presentación de los estados financieros de la empresa AGANPI SA del cantón Naranjal* (Bachelor's thesis).

Referencias bibliográficas

- Cardozo Cuenca, H. (2006). *Auditoría del sector solidario*. Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones.
- Casasús, G. (2012). *Nuevos conceptos teóricos para la investigación en Periodismo Digital*.
- Casinelli, H. (2015). El uso de La NIIF para las PYMES en América Latina y El Caribe: un breve análisis. *International Federation of Accountants*. Recuperado de <https://www.ifac.org/global-knowledge-gateway/businessreporting/discussion/el-uso-de-la-niif-para-las-pymes-en-am-rica>.
- Cheng Vargas, C. (compilador) (2008). *Deloitte. Globalización Contable. Guía para la adopción de IFRS*. Bogotá: Editorial Planeta.
- Chiavenato, I. (2002). *La administración de los nuevos tiempos*. Bogotá: McGraw-Hill.
- Choéz, P. J. C. (2016). Aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en Ecuador, caso pymes de la construcción en la ciudad de Manta. *Dominio de las Ciencias*, 2(1), 44-62.
- Colomba, F. (2011). *Proceso de Convergencia a Estándares Internacionales de Contabilidad, IFRS (NIIC) e IPSAS (NICSP). Seminario Sobre Normas Internacionales de Contabilidad para Sector Público*.
- Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (2009). *"Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES)"*. Departamento de publicaciones IASCF. Primera Edición. Reino Unido.

Incidencia de las NIIF en la toma de decisiones gerenciales de las cooperativas del sector salud:

El caso de la Cooperativa Vida y Salud (COOVISA) de Barranquilla, Colombia

Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. (2009). *Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para las PYME)*. IASB. London: IASC Foundation Publications Department

Consejo Técnico de Contaduría Pública, (2015). *Convergencia con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en Colombia*. http://www.ctcp.gov.co/puerta/athena/_files/docs/1472851943-1453.pdf

Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, 2015). *Proyecto de Norma Marco Conceptual Para la Información Financiera, IFRS Foundation Publications Departament*. Recuperado de: <https://www.ifrs.org/-/media/project/conceptual-framework/exposure-draft/published-documents/ed-conceptual-framework-es.pdf>

Contreras, (2014). *Opinión, Investigación y Tecnología: El Paradigma: Blog Educa apuntes noticias*. Disponible en: <http://educapuntes.blogspot.com.co/2014/11/paradigma.html>.

Correa Villa, M. (2008). *Fundamentos de la teoría de la información*. Instituto Tecnológico Metropolitano.

Cortazzo, I. & Schettini, P. (2015). *Análisis de datos cualitativos en la investigación social. Procedimientos y herramientas para la interpretación de información cualitativa*. Universidad Nacional de La Plata, La Plata (Argentina): Ediciones UNP. 119p.

Cyert, R. M., & March, J. G. (1992). *A behavioral theory of the firm*. Malden, MA.

Referencias bibliográficas

- Dafft, R. y Marcic, D. (2009). *Introducción a la administración*. México: Cengage Learning.
- Dănescu, T., Spătăcean, O. & Mateiu, M. (2013), *Cercetări Privind Tranziția La IFRS a Firmelor de Investiții*. (Romanian). *Research upon the IFRS Transition of Investment Firms. (English)* 11(108), 25-36.
- Daza, J. J. (2003). Las Normas Internacionales de Contabilidad NIC y su aplicación en Colombia. *Revista Gestión y Desarrollo*, 1, 39-47.
- Deloitte, I. F. R. S. (2014). Global Office.(2010). *IFRS in focus: IASB issues exposure draft on lease accounting*.
- Edvinsson, L., & Sullivan, P. (1996). Developing a model for managing intellectual capital. *European Management Journal*, 14(4), 356-364.
- Escudero, J. (1987). "La investigación-acción en el panorama actual de la investigación educativa: algunas tendencias", *Revista de Innovación e Investigación Educativa* 3, 14-25.
- Fama, E. F. (1976). *Foundations of finance: portfolio decisions and securities prices*. Basic Books (AZ).
- Farfán Liévano, M. A. (2010). La contabilidad de direccionamiento estratégico como oportunidad de desarrollo empresarial en las pymes. *Cuadernos de Contabilidad*, 11(29), 347-365.
- Fitó, M. À., Gómez, F., & Moya, S. (2010). Efectos del nuevo PGC en los estados financieros: El problema de la comparabilidad de los datos. *Universia Business Review*, 4(28).

Incidencia de las NIIF en la toma de decisiones gerenciales de las cooperativas del sector salud:

El caso de la Cooperativa Vida y Salud (COOVISA) de Barranquilla, Colombia

García Reyes, S. E. & Pino Mieles, P. A. (2011). *Implementación de las normas Internacionales de información financiera en una sucursal de una empresa multinacional con matriz en el exterior*. Bachelor's thesis, Guayaquil: ULVR.

García, J. A. C., & Valencia, N. A. O. (2014). Impactos financieros y sociales de la aplicación de las NIIF sobre instrumentos financieros en las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Área Metropolitana del Valle de Aburrá. *Contaduría Universidad de Antioquia*, (64), 123-146.

García, y Cabrera, (2018). "Análisis contable, rol fundamental del contador en la toma de decisiones para las pymes". *Monografía de Maestría en Finanzas. Universidad de San Buenaventura Colombia Facultad de Ciencias Empresariales. Medellín, Colombia.*

Geba, N. & Dávila Giraldo, G. (2008). *Criterios para instrumentar un balance socio-ambiental metódico y sistemático. Foro Virtual de Contabilidad Ambiental y Social.*

Gitman, J. (2010). *Fundamentos de Administración Financiera*. México: Editorial Harper & Row Latinoamericana.

Giraldo, J. (2014). *Efectos sobre los estados financieros de la aplicación de la norma internacional de contabilidad no. 12 "impuesto sobre las ganancias"*. Tesis de Maestría en Administración, Departamento de Contaduría Pública Universidad EAFIT, Medellín, Colombia.

Giraldo Rivera, J. L. (2014). *Implementación de las NIIF en Colombia, ¿Ventaja O Amenaza?*. Tesis de grado Programa de Contaduría Pública. Universidad del Quindío, Colombia.

Referencias bibliográficas

- Gómez Galeano, y Jaramillo, (2015). "El estado del arte: una metodología de investigación". *Revista Colombiana de Ciencias Sociales*, 6(2). Universidad de Antioquia, Colombia.
- Granda Álvarez, K. M. (2016). *Análisis del estado de situación financiera según la nic 1 a la empresa más barata del año 2016*.
- Grisales Álvarez, F. (2016). *Conveniencia de la aplicación de las NIIF en entidades sin ánimo de lucro en Colombia* (Master's thesis, Universidad EAFIT).
- Grupo Latinoamericano de Emisores de Normas de Información Financiera. (2014). *Modificaciones propuestas a la norma internacional de información financiera para las pequeñas y medianas entidades*. Obtenido de <http://glenif.org/es/images/stories/pdf/gtt25.pdf>
- Haro Carranza, R. y Hernández de la Cruz, (2014). "Análisis costo beneficio". Curso: Congreso de la República de Perú.
- Hernández, R., Fernández, C., y Baptista, P. (2006). *Metodología de la investigación*. México: McGraw-Hill.
- Hernández, R., Fernández, C., y Baptista, P. (1994). *Metodología de la Investigación*. México: McGraw-Hill.
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación* (6ª ed.). México: McGraw-Hill Education.
- Hincapié Herrera, D. C. (2017). *Efectos en los estados de resultados de los grandes contribuyentes en Colombia frente a la implementación de las normas internacionales de información financiera*.

- IASB. (2014). *Marco conceptual para la información financiera*.
- Ibarra Mares, A. (2006). Sobre el desarrollo del análisis multivariable como herramienta estratégica e innovadora del análisis financiero. *Revista de Negocios FURB. Universidad Autónoma de Barcelona*, 1(3).
- Johansen Bertoglio, O. (1991). *La teoría general de sistemas*. México: Editorial Limusa.
- Lamata, F. (1998). *Manual de administración y gestión sanitaria*. Madrid: Ediciones Díaz de Santos.
- Landazury, L., Basso, M., Neugovsen, G., Mercant, S., Jaafar, H. y Ruz, A. (2018). Toma de decisiones y sus repercusiones sobre costos transaccionales en las empresas. *Revista Espacios*, 39(24).
- Landazury, L., Jaafar, H., Cristofani, M. y Canales, R. (2018). Innovación y modelos de gerencia: su reflexión transformadora desde lo humano y el conocimiento. *Revista Espacios*, 39(13).
- Landazury, L., Lechuga, J., Ferrer, F. y Prieto, R. (2017). *Innovación como eje transversal en los negocios internacionales. Libro la Producción de Conocimiento desde el Campo de las Ciencias Económicas, Administrativas y Contables*. Universidad Simón Bolívar, ISBN: 978-980-427-018-5.
- Landazury, L., Lugo, E., ...Ovallos, D. (2018). *Liderazgo: Tendencias emergentes para inspirar la gestión de personas en las organizaciones*. Ediciones Universidad Simón Bolívar. ISBN: 978-958-5533-27-17.

Referencias bibliográficas

- Prieto Pulido, R., Palacios Arrieta, A., Landazury-Villalba, L. F., Gallo-Serrano, E. R., Villafañe-Barros, M. A., Villasmil-Molero, M. D. C., ... & Lechuga-Cardozo, J. I. (2018). Aspectos Tributarios y Financieros: Una mirada desde lo público y privado Latinoamérica y el Caribe. Editorial Unisimón Bolívar.
- Prieto Pulido, R., García Guilianny, J., Rincón Quintero, Y., Lechuga Cardozo, J., Leyva-Cordero, O., Cazallo-Antúnez, A. M., ... & González Morillo, L. (2018). Liderazgo: tendencias emergentes para inspirar la gestión de personas en las organizaciones. Editorial Unisimón Bolívar.
- Likert, R. (1961). *New patterns of management*. New York: McGraw-Hill.
- Llopis, R. M., Becerra, O. A. D., Vásquez, J. C. C., & Casinelli, H. P. (2014). El proceso de convergencia con las Normas Internacionales de Información Financiera en España, Perú y Argentina. *Contabilidad y Negocios: Revista del Departamento Académico de Ciencias Administrativas*, 9(18), 6-26.
- Lugo, E. (2017). *Determinantes de la competitividad de las exportaciones mundiales de aceite de palma, 2007-2015*. Tesis de grado de Maestría en Economía. Universidad del Norte, Barranquilla, Colombia.
- Lugo, E. y Lalinde, R. (2006). *Impacto de la tasa de cambio nominal y de los costos en los ingresos de los productores de banano del departamento del Magdalena y La Guajira, 1990-2004*. Tesis de grado Universidad del Magdalena, Santa Marta.

Incidencia de las NIIF en la toma de decisiones gerenciales de las cooperativas del sector salud:

El caso de la Cooperativa Vida y Salud (COOVISA) de Barranquilla, Colombia

- Lugo, J. y Lugo, E. (2018). Beneficios socioambientales por potabilización del agua en los pueblos palafíticos de la Ciénaga Grande de Santa Marta-Colombia. *Revista UDCA, Actualidad y Divulgación Científica*, 21(1), 259-264.
- Lugo, E., Landazury, L., Ferrer, F., Roncallo, A., Lugo, J., Jaafar, H., y Ovallos, D. (2018). *Productividad, Competitividad y Creación de Valor del Sector Agroexportador: Un enfoque de los Costos, la Responsabilidad Social y la Gestión Ambiental en la Región Caribe. Libro Ciencias Económicas, Administrativas y Contables*. Universidad Simón Bolívar, ISBN: 978-958-5533-09-7.
- Mantilla, S. (2003). *Estándares/Normas Internacionales Información Financiera (NIIF)*. 1era Edición. ECOE Ediciones. Bogotá.
- Martinez-Bujan, (2015). *¿En qué consiste el reparto de dividendos?* Recuperado de: Xanfix.<https://blog.anfix.com/en-que-consiste-el-reparto-de-dividendos/>
- Martínez (2015). Modelo de adaptación de las Normas Internacionales de Información Financiera a la estructura patrimonial de las cooperativas panameñas. Artículo científico. *Revista de la Agrupación Joven Iberoamericana de Contabilidad y Administración de Empresas (AJOICA)* (12), 15-30. ISSN 1988-9011
- Méndez, C. E. (2001). *Metodología, diseño y desarrollo del proceso de investigación*. Tercera Edición. McGraw-Hill.
- Miles, M. B., Huberman, A. M., & Saldana, J. (2014). *Qualitative data analysis: A Methods Sourcebook*. London: Sage Publications.

Referencias bibliográficas

- Mintzberg, H. (1975). The manager's job. *Harvard Business Review*, 53(4), 49-61.
- Mogrovejo, R., Mora, A., & Vanhuynegem, P. (2012). *El cooperativismo en América Latina. Una diversidad de contribuciones al desarrollo sostenible*. Organización Internacional del Trabajo.
- Mosley, D. C., Megginson, L. C., & Pietri, P. H. (2005). *Supervisión: la práctica del empowerment, desarrollo de equipos de trabajo y su motivación* (No. 658.3128 M912s). México, MX: Thomson Learning
- Motta V. A. (2011). Plan Único de Cuentas (PUC). Decimonovena Edición (19 ed.). Legis Editores S.A. Bogotá, Colombia. p.87.
- Muñetón Santa, G., Ruiz-Martínez, A. F., & Loaiza Quintero, O. L. (2017). Toma de decisiones: explicaciones desde la ciencia aplicada del comportamiento. *Revista Espacios*, 38(13). Oficina Regional de la OIT para América Latina y el Caribe. Primera edición. La Paz, OIT, Oficina de la OIT para los Países Andinos.
- Observatorio del Inversor (2012). *Definición y Tipos de Dividendos*. Página Web Andabank. Recuperado de: <http://www.andbank.es/observatoriodelinversor/definicion-y-tipos-de-dividendos/>
- Peumans, D. (1967). *Valoración de Proyectos de inversión*. España. Ediciones Deusto, Bilbao.
- Portilla, R. (2017). *Satisfacción y Compromiso Organizacional de los trabajadores de un Hospital de Salud Mental. Tesis para optar el Título de Licenciada en Psicología*. Lima, Perú: Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas.

Incidencia de las NIIF en la toma de decisiones gerenciales de las cooperativas del sector salud:

El caso de la Cooperativa Vida y Salud (COOVISA) de Barranquilla, Colombia

- Rico, F., Rico, M., Martínez, Z. y Sepúlveda, P. (2015). *Comportamiento innovador en el sector alimentos en el Distrito de Barranquilla. Libro la Producción de Conocimiento desde el Campo de las Ciencias Económicas, Administrativas y Contables*. Universidad Simón Bolívar, ISBN: 978-958-8930-06-0.
- Rivera Ventura, J. A., & Mejía Gavarrete, N. G. (2011). *Transición a la Norma Internacional de Información Financiera para pequeñas y medianas entidades, en las empresas comerciales del municipio de San Salvador* (Doctoral dissertation, Universidad de El Salvador).
- Rodríguez, E., y Pedraja, L. (2009). Análisis del impacto del proceso de toma de decisiones estratégicas sobre la eficacia de las organizaciones públicas. *Innovar: Revista de Ciencias Administrativas y Sociales*, 19(35), 33-46.
- Sáenz, J., Lugo, E. y Parada, J. (2019). Determinantes de la competitividad internacional del departamento del Magdalena: Un enfoque desde la teoría de la complejidad económica. *Revista Saber, Ciencia y Libertad*, 14(1), 190-210. Ed: Publicaciones Universidad Libre ISSN: 1794-7154.
- Salinas Esteban, F., & Jalil Barney, M. A. (2014). Conceptual theoretical tools for analysis of decision making in public economics committees. *Análisis Político*, 27(80), 165-190.
- Sánchez Coronado, L. M., Romero, S., & Hernán, D. (2017). *Inconveniencia de la aplicación de NIIF en fundaciones sin ánimo de lucro en Colombia* (Bachelor's thesis, Universidad de Bogotá Jorge Tadeo Lozano).

Referencias bibliográficas

- Sharpe, W. F. (1970). *Portfolio theory and capital markets* (Vol. 217). New York: McGraw-Hill.
- Simón, H. (1964). *El comportamiento administrativo*. México: Aguilar.
- Sunder, S., & Cyert, R. M. (1997). *Theory of accounting and control*. South-Western College Pub.
- Superintendencia de Sociedades (2014). *Guía práctica para elaborar el Estado de Situación Financiera de Apertura bajo NIIF PYMES*. Bogotá DC.
- Tarrago, S. (1986). *Fundamentos de Economía*. Barcelona. Ed. Hispano Europea. Pág, 308.
- Vásquez-Quevedo, N., Carril-Márquez, M. A., & Pascual-García, M. (2013). Convergencia y adopción de NIIF en Latinoamérica: un análisis de afinidad. *Revista Contabilidad y Auditoría Investigaciones en Teoría Contable*, 38.
- Velasco, (2000). Tradiciones Hermenéuticas, *Theorethikos*, año III, número 3, julio-septiembre Universidad Francisco Gavidia. San Salvador, El Salvador.
- Vergara-De la Ossa, R., Londoño-Vega, C. I., Pérez-Benítez, N. D. C., & Torres-Castellar, R. (2015). La adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera en Colombia. *Revista Panorama Económico*, 23(1), 119-132.
- Vigier, Castillo, Pesce, y Speroni, (2015). Decisiones de financiamiento en pymes: ¿Existen diferencias en función del tamaño



Incidencia de las NIIF en la toma de decisiones gerenciales de las cooperativas del sector salud:

El caso de la Cooperativa Vida y Salud (COOVISA) de Barranquilla, Colombia

y la forma legal? *Revista Estudios Gerenciales*, Universidad ICESI.

Wang, Y. & Campbell, M. (2012). Corporate Governance, Earnings Management, and IFRS: Empirical Evidence from Chinese Domestically Listed Companies. *Advances in Accounting*, 28(1), 189-192.

Weston, J. (2010). *Finanzas*. Bogotá: Librería el Ateneo Editorial.