



## LA COMPETENCIA ESPECÍFICA GESTIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DESDE EL PENSAMIENTO COMPLEJO EN EL LICENCIADO EN EDUCACIÓN ESPECIALIDAD ECONOMÍA

**Matyuris Rodríguez Pérez**

Universidad Ignacio Agramonte y Loynaz de Camagüey, Cuba.

[Matyuris.rodriquez@reduc.edu.cu](mailto:Matyuris.rodriquez@reduc.edu.cu)

Licenciada en Contabilidad y finanzas y Máster en Administración de Negocios.  
Profesora de la Facultad de Ciencias Económicas. Departamento de Educación Económica.

Para citar este artículo puede utilizar el siguiente formato:

Matyuris Rodríguez Pérez (2017): "La competencia específica gestión de los estados financieros desde el pensamiento complejo en el licenciado en educación especialidad economía", Revista Caribeña de Ciencias Sociales (mayo 2017). En línea:

<http://www.eumed.net/rev/caribe/2017/05/interpretar-estados-financieros.html>

### Resumen

La investigación parte de identificar Insuficiencias de carácter teórico metodológicas en el desempeño de los licenciados en educación especialidad economía no posibilitan que sus alumnos contribuyan al análisis del desarrollo organizacional. Su objetivo se orienta a fundamentar el proceso de formación de la competencia interpretar los estados financieros para la ciencia contable.

Propicia fundamentar las correspondencias e interconexiones entre los postulados básicos de la hermenéutica como teoría de la interpretación y la complejidad con la perspectiva Histórico cultural del desarrollo de la psiquis humana para reformular el proceso de enseñanza-aprendizaje de la Contabilidad para Interpretar los estados financieros. Los métodos fundamentales fueron el criterio de expertos, cuestionarios, técnicas de grupos, pruebas pedagógicas y psicológicas, estudio de casos y las observaciones que brindaron aportes significativos en la investigación.

Palabras claves: competencia, procesos cognitivos, interpretar estados financieros.

### Abstract

The investigation is that there are insufficiencies in the formative process of the ability to interpret financial states in accountant. To give solution to such problem I have proposed as objective: to design and implement a methodology new the competences to interpret financial states.

This is very important work because it will contribute to the formative process of the competences to interpret financial states to the solution of the cost-reducing problems in our country. It can also lead managers and specialists to think about: How much it costs to make an effective decision in business.

Key word: ability, formative process, competence interpret financial states.

## **Introducción**

La formación basada en competencias se ha venido implementando con un alto grado de publicidad sobre sus beneficios, éstas se introdujeron con fuerza en las empresas y en la educación porque comenzaron a posibilitar mecanismos para orientar la calidad de los procesos de gestión del talento humano y del aprendizaje según los requerimientos sociales y organizacionales, especialmente en el ámbito de la educación comenzaron a asumirse a raíz del movimiento de la calidad de la educación en torno a aspectos como eficiencia, eficacia y gestión responsable.

Hoy día las entidades no realizan esta actividad con la seriedad que requiere. Se concentran en otros indicadores más económicos que financieros. No les dan la importancia que requiere.

El Licenciado en Educación, especialidad Economía como profesional debe desarrollar competencias específicas con diferentes niveles de exigencias para ejercer la correcta interpretación de los estados financieros. Es necesario enseñar a analizar, comunicar y gestionar la información que brindan esos estados de acuerdo a las necesidades que los consumidores de esa información necesitan.

## **DESARROLLO**

Existen investigaciones realizadas en universidades españolas que sirven de referencia a la presente investigación, por ejemplo:

En la Universidad de Sevilla la competencia *Leer y comunicarse en el ámbito profesional del área de las Finanzas y la Contabilidad en más de un idioma, en especial en inglés*. En las Universidades de Cataluña, Málaga, la UDIMA de Madrid, entre otras también se trabajan las competencias específicas del módulo Contabilidad Financiera.

No puede dejar de mencionar el Proyecto Tuning en América Latina. Este proyecto indagó sobre la educación superior; con un enfoque pedagógico centrado en el aprendizaje del estudiante, apoyado en la enseñanza y la evaluación de competencias, desarrolla un conjunto de capacidades para ser competente al realizar múltiples acciones para resolver un problema en un contexto específico y cambiante.

Estos autores abordan la temática, pero no brindan el fundamento metodológico, pedagógico y psicológico para enseñar a interpretar a pesar de existir una teoría de la interpretación bien fundamentada por los estudiosos de la Hermenéutica y relacionarla con el desarrollo de la psiquis humana desde el punto de vista cognitivo para perfeccionar el proceso de enseñanza aprendizaje de la interpretación de los Estados Financieros en la ciencia contable.

Según el Diccionario de la Lengua española interpretar se define como Interpretar significa inter-partes o que media entre las partes, es el hecho de que un contenido material dado e independiente del intérprete sea comprendido y expresado o traducido a una nueva forma de expresión y está muy relacionado con la hermenéutica como ciencia de la interpretación.

¿Es acaso comprensión e interpretación la misma cosa? No.

En ese mismo Diccionario comprender es entender, es una facultad, capacidad para entender y conocer. Entender es comprender con claridad e inteligencia.

Teniendo en cuenta su significado **el primer paso** para poder explicar el sentido de una cosa y traducir en otras palabras es entender, conocer y eso es

comprensión. Entonces la explicación se apoya en el aspecto discursivo de la comprensión. Es necesario comprender para poder interpretar y expresar o comunicar.

(José Emilio, 2004) define la comprensión como un [...] conjunto de actividades mentales elaborativas con requerimientos de juicios matizados y análisis de situaciones complejas de acuerdo con criterios múltiples.<sup>1</sup>

La explicación ha de verse dentro del contexto de una interpretación más básica. Todo proceso lógico también se considera interpretación.

Por otro lado, el tratado de Aristóteles *Peri hermeneáis (Sobre la interpretación)* define la interpretación como «enunciación» que significa «decir» o «anunciar». Aristóteles sitúa el momento de la interpretación antes que los procesos de análisis lógico y no en el mismo momento del análisis. Plantea que la enunciación se ocupa de los procesos implicados en la construcción de una afirmación verdadera. Opera en el plano del lenguaje, pero no es todavía lógica. La enunciación llega hasta la verdad de algo y la expresa en forma de afirmación.

La interpretación parte de incertidumbres, es interrogadora; supone la deducción y predicción de resultados y tomar parte en la realidad aludida y organizada significativamente<sup>2</sup>. La interpretación quizás sea entonces la acción más elemental del pensamiento humano.

La hermenéutica es el estudio de la comprensión. Uno de los elementos esenciales para una teoría hermenéutica adecuada y, por extensión, para una teoría de la interpretación apropiada es una concepción suficientemente amplia de la propia interpretación<sup>3</sup>.

Entre los clásicos del estudio hermenéutico están Mathias F. Llyricus que la aplicó a la interpretación de las escrituras y F. Schleiermacher y W. Dilthey, Martín Heidegger, H Gadamer y Paul Ricoeur y Edgar Morín, entre otros que le ofrecieron aportes sustanciales como disciplina filosófica.

El Comité de Normas Cubanas de Contabilidad define la Contabilidad como una ciencia que registra y sintetiza las operaciones financieras reales de una entidad convirtiéndola en informes exactos, claros y precisos en un periodo de tiempo dado con el fin de analizarlos e interpretarlos por parte de los contables, apoyando a sus directivos en la planeación y el control, con la finalidad de obtener mejores resultados en su toma de decisiones.

Es por tanto la contabilidad una ciencia al servicio de la dirección de la empresa y los estados financieros, son documentos de propósitos generales que muestran la situación económica de la entidad, la capacidad de pago y el resultado obtenido en un periodo. Constituyen fuentes de información sobre la marcha de la entidad.

La información contable es un instrumento poderoso en manos de la administración. Según la Normativa Contable vigente los estados financieros se

---

<sup>1</sup>Dr. C José Emilio Hernández Sánchez.2004. *Alternativa metodológica basada en el enfoque de la lectura circular para el desarrollo de la comprensión literaria en la Enseñanza Media General*.

<sup>2</sup>Ricoeur, Paul. *Teoría de la Interpretación. Discurso y excedente de sentido*. México, D.F.: Editores siglo veintiuno, segunda edición, 1998. (Primera edición en español 1995, primera edición en inglés 1976) 112 pág.

<sup>3</sup>Toward a Broader. Véase mi artículo». *Concept of Interpretation», ISN (noviembre 1967), 3-14, y mi crítica de VII en JAAR, XXXVI (septiembre 1968), 24346.*

clasifican en: Estado de Rendimiento Financiero, Estado de disponibilidad, Estado de Gastos, Estado de Valor Agregado bruto, Estado de situación y Estado de inversiones. (RM.235/2005 y 1100/2015)

Es función del administrador financiero determinar la estructura de los activos y el capital de la empresa con el objetivo de maximizar las utilidades y minimizar los riesgos comerciales o deudas, además los financieros o de toma de decisiones financieras y crediticias. Algunos contadores no hacen diferencia entre análisis e interpretación. En forma similar a lo que sucede en medicina cuando se somete un paciente a un análisis clínico para después, con base en este análisis, proceder a concluir el estado físico del paciente recomendando el tratamiento que se deba seguir, un contador deberá analizar, primero, la información contable que aparece contenida en los estados financieros para luego proseguir a su interpretación.

Por todo lo expuesto se puede afirmar que interpretar los estados financieros de una organización económica para el licenciado en educación especialidad economía es una competencia profesional de tipo específica porque tiene un alto grado de especialización, es necesaria para la toma de decisiones empresariales. Por tanto, la información se convierte en un nuevo recurso en el seno de las organizaciones, es un instrumento estratégico para todos los sectores y su buen uso o su uso de forma competente garantizará que la entidad se desarrolle organizacionalmente.

Para interpretar los estados financieros de una empresa primero es necesario comprender el significado de cada cuenta, se debe tener un conocimiento ya adquirido de Contabilidad, del contenido de los estados financieros básicos.(El estado de Rendimiento Financiero y el Balance General).Para luego desprenderse y analizar las partidas y sus variaciones en porcentajes, las relaciones entre las cuentas y las partidas pero lo más importante es descubrir mediante un buen razonamiento la lógica de esas relaciones encontradas entre las cuentas, dónde está la causa del problema que tiene la empresa, que aparece en esa información de forma cuantitativa y el especialista debe traducirla de forma cualitativa.

(Tobón, 2006) En la Educación superior las competencias profesionales se clasifican en tres tipos: Básicas, genéricas y específicas y explica:

Las competencias básicas son fundamentales para la vida, las genéricas son comunes a diversas ocupaciones y profesiones y las específicas son propias de una determinada ocupación o profesión. Tienen un alto grado de especialización, así como procesos educativos específicos, generalmente llevados a cabo en programas técnicos, de formación para el trabajo y en educación superior.

Las nuevas titulaciones que se están diseñando en el marco europeo toman como base del diseño el estudio de las competencias específicas con diferentes niveles de exigencias que se consideran propias de diferentes perfiles profesionales, por ejemplo: El consorcio de Bibliotecas de Barcelona está desarrollando en estos momentos un modelo de gestión sobre la base de las competencias profesionales genéricas y específicas en el contexto de las bibliotecas públicas.<sup>4</sup>

El enfoque de las competencias específicas se ha derivado de las competencias laborales requeridas en nuestro país, desde esta perspectiva lo específico se

---

<sup>4</sup> Facultad de biblioteconomía. <http://www.ub.es/biblioteques.www.bcn.es/biblioteques>.

relaciona con toda una etapa de formación académica y de preparación para que el egresado se adapte con éxito en un mercado laboral sea cual sea la profesión. Las competencias específicas son diferentes para cada profesión y nivel académico, es decir, la educación superior tiene un nivel y requerimientos diferentes a cada carrera.

Las competencias específicas se derivan de un campo de estudio particular, se requiere establecer o seguir lineamientos para seleccionarlas y describirlas en los programas de estudio conforme a cada asignatura que, en su conjunto, conforman el plan de estudios.

La importancia que tiene el definir de forma correcta las competencias profesionales (genéricas y específicas), radica en que de ello dependerá la estructura del mapa curricular. Las competencias específicas son más especializadas y están establecidas desde la creación de la carrera universitaria o profesional con base a ciertos criterios de las instancias que acrediten los estudios en un sistema educativo.

González Maura. Viviana(2002) define la competencia profesional como una configuración psicológica compleja que integra en su estructura y funcionamiento formaciones motivacionales cognitivas y recursos personalo lógicos que se manifiestan en la calidad de la actuación profesional del sujeto y que garantizan un desempeño profesional del sujeto, esto quiere decir que un profesional es competente no sólo porque posee conocimientos y habilidades que le permiten resolver eficientemente los problemas profesionales sino también porque manifiesta una motivación profesional sustentada en intereses y valores profesionales y dispone de recursos personalo lógicos que le permiten funcionar con flexibilidad, reflexión personalizada, iniciativa, perseverancia, autonomía, perspectiva futura en su actuación profesional de manera tal que posibiliten un desempeño profesional eficiente y responsable.

Para que un profesional se considere competente no basta con lograr un desempeño eficiente sino que es necesario que actúe con compromiso y responsabilidad por las consecuencias de las decisiones tomadas.<sup>5</sup>

Recientemente se han realizado investigaciones que estudian la formación de competencias desde la teoría de la complejidad, donde se destacan: Guash (2000), D'Angelo (2000), Tobón (2003, 2006a y 2006b), Valdés y Machado (2008), Valdés (2008) y Martínez (2008); estos trabajos puntualizan que la competencia es una *configuración psicológica de la personalidad*.

En el Manual de diseño curricular para el desarrollo de competencias en la formación profesional integral competencia es un conjunto de capacidades reales de la persona, relacionadas con aspectos socio-afectivos y con habilidades cognoscitivas y motrices, que le permiten llevar a cabo una actividad o función con calidad, y que son modificadas en forma permanente cuando son sometidas a prueba en la resolución de situaciones concretas, críticas y públicas.<sup>6</sup>

(Pinilla, 2012) define la competencia profesional como una capacidad desarrollada, mediante un proceso, que integra y moviliza los componentes para

---

<sup>5</sup>Artículo publicado en Revista cubana de educación superior. vol. 22 # 1.2002 pág. 45-53.

<sup>6</sup>Manual de diseño curricular para el desarrollo de competencias en la formación profesional integral.2005. Dirección de Formación Profesional. Grupo de Investigación y Desarrollo Técnico Pedagógico Bogotá.

una acción de la persona quien realiza una serie de “operaciones mentales complejas” para generar una solución específica, de forma consciente y oportuna, para cada situación que se expresa al integrar e interrelacionar conocimientos, habilidades y actitudes para crear la solución a un problema.

(Valdés, 2010) precisa que: “Las competencias constituyen una configuración psicológica que, mediante la autorregulación, integra formaciones motivacionales y cognitivas de la personalidad en la orientación y ejecución con calidad de la actividad y la comunicación ante contradicciones de la realidad que el sujeto valore como significativas, con la meta de contribuir al desarrollo personal y social sostenible”

La autora coincide en que en la competencia profesional se integran formaciones motivacionales y cognitivas de la personalidad en la orientación y ejecución con calidad de la actividad y la comunicación.

(Verdecia2011) *son las que permiten al individuo regular su actuación para desempeñarse con creatividad, eficiente y exitosamente dando solución a los problemas inherentes al objeto de su profesión, que él identifica como significativos, manifiestos en un contexto socio-histórico determinado, estando en correspondencia con las demandas del desarrollo humano sostenible.*

Todos los conceptos han sido provechosos e inteligentes pero la autora de esta tesis ha creado la siguiente definición:

Una configuración psicológica desarrollada mediante un proceso práctico que integra formaciones motivacionales cognitivas y recursos persono lógicos del individuo en la orientación y ejecución con calidad de la actividad y la comunicación realizando una serie de operaciones mentales complejas *que se manifiestan en un desempeño exitoso* frente a la solución de un problema social.

### **Conclusiones**

Las bases formativas establecidas o el currículo existente no aseguran la aplicación del enfoque de formación basado en competencias en la Educación Superior cubana para las ciencias económicas por lo que es de suma importancia que como punto de partida concretar la posición epistémica respecto al término competencia profesional. De ahí que la interpretación de los estados financieros se considera una competencia específica.

### **Bibliografía**

#### **Publicaciones seriadas:**

1. Toward a Broader. Véase mi artículo» Concept of Interpretation», *ISN* (noviembre 1967), 3-14, y mi crítica de *VII* en *JAAR*, XXXVI (septiembre 1968), 24346.
2. Facultad de biblioteconomía. <http://www.ub.es/biblioteques.www.bcn.es/biblioteques>.
3. <sup>1</sup>Artículo publicado en Revista cubana de educación superior. vol. 22 # 1.2002 pág. 45-53.

#### **Libros:**

1. Aristizabal Botero Carlos Andrés.2008.Metodología de Investigación. Guía didáctica y módulo. Fundación universitaria Luis Amigo. Facultad de Ciencias Administrativas, Económicas y Contables. Colombia.
2. Colectivo de autores cubanos. 2004. Herramientas para el contador. Editorial TRADINCO. Montevideo Uruguay. página 50

3. Corporación para el desarrollo Complexus. 2002. Instituto Colombiano de Fomento de la Educación Superior. Manual de iniciación pedagógica al Pensamiento complejo. Ediciones Jurídicas Gustavo Ibáñez.
4. De Vega Manuel. 1994. Introducción a la Psicología Cognitiva. Alianza Editorial. S. A Madrid. Pág. 38.
5. Demestre. Ángela. 2002. Técnicas para analizar los Estados Financieros. Editorial Pueblo y educación. Cuba.
6. Fuentes González, Homero Calixto [et. al.].2004. El proceso de investigación científica en su diversidad. Santiago de Cuba: Universidad de Oriente.
7. Hernández Sánchez Dr. C José Emilio.2004. *Alternativa metodológica basada en el enfoque de la lectura circular para el desarrollo de la comprensión literaria en la Enseñanza Media General.*
8. Manual de diseño curricular para el desarrollo de competencias en la formación profesional integral.2005. Dirección de Formación Profesional. Grupo de Investigación y Desarrollo Técnico Pedagógico Bogotá.
9. Ricoeur, Paul. Teoría de la Interpretación. Discurso y excedente de sentido. México, D.F.: Editores siglo veintiuno, segunda edición, 1998. (Primera edición en español 1995, primera edición en inglés 1976) 112 pág.