UNIVERSIDAD DE MONTEMORELOS



REVISTA DE ESTUDIOS EMPRESARIALES Y JURÍDICOS

Vol 3 | No. 1

EQUIPO EDITORIAL

Director de la revista: Fabio Campuzano Henao
Editor: Flor Ontiveros Ramírez
Editores asociados: Omar Flores Laguna y Juan Carlos Niño de Guzmán
Asistentes editoriales
Secretaria: Iraide Mesquita
Asesor editorial: Jorge Hilt
Revisor de gramática y redacción: Elizabeth Castañeda Loredo
Comité académico científico: Karla Basurto Gutiérrez, Adriana Ruíz Berrío, Pedro Gonzáles Urbina, Lorena Martínez Soto, Nelly Moreno Leyva, Maribel Paredes Saavedra, Gudiel Roblero Mazariegos, Ana Cristina Zuñiga Zapata, Felícitas Ortíz García, Edilgardo Loaiza Betancur, Raúl Rodríguez Antonio, Marcos Flores González, Jair del Valle López, María Humberta Tolentino Hernández, Stephen Pilgrim, Karina Elizabeth Paredes Abanto, Luis Eddie Cotacallapa Subia.
Comité editorial: Es compuesto por el director de la revista, el editor y los editores asociados.
Asesor técnico: Jeshua Moreno Valladares
Diseño: UMedia
Correo electrónico: reej@um.edu.mx
Sitio web: reej.um.edu.mx

Revista de Estudios Empresariales y Jurídicos, año 3, No. 1, enero-junio 2025, es una publicación semestral editada por la Universidad de Montemorelos, Avenida Libertad, 1300 pte., Barrio Matamoros, Montemorelos, Nuevo León, C.P. 67510. Tel (826)2630900 Ext. 2000, www.um.edu.mx, reej@um.edu.mx Editor responsable: Flor Ontiveros Ramírez. Reserva de derechos al uso exclusivo 04-2023-042415193500-102, ISSN: 2992-8311, ambos otorgados por el Instituto Nacional del Derecho de Autor. Responsable de la última actualización de este número, Director. Fabio Campuzano Henao, Avenida Libertad, No. 1300, Montemorelos, Nuevo León, C.P. 67510, fecha de la última modificación, 20 de junio de 2025.

INDICE

pág.

Análisis comparativo de las competencias financieras entre adventistas de iglesias americanas e hispanas en la Asociación del Gran Nueva York 1

El conocimiento y uso de las NIF en la toma de decisiones en una Asociación Religiosa en México 15

Uso de la información financiera y su impacto en la toma de decisiones 36

El control interno como predictor del desempeño laboral de los empleados del corporativo adventista en México 48

Categorías contables de visibilización del patrimonio cultural e imaginario: comunidad indígena pemón gran sabana-Venezuela 64

Revista de Estudios Empresariales y Jurídicos 3(1), 1-14
https://doi.org/10.37354/reej.2025.3.1.001

Análisis comparativo de las competencias financieras entre adventistas de iglesias americanas e hispanas en la Asociación del Gran Nueva York

Comparative analysis of financial competencies among Adventists from American and Hispanic church in the Greater New York Conference

Arnovi Trejos Ocampo[1], Jorge A. Hilt[2*]

Resumen

El estudio analiza las competencias financieras de los miembros de la iglesia adventista de origen hispano y anglosajón en la Asociación del Gran Nueva York (GNYC) en 2023. Mediante un enfoque cuantitativo y comparativo, los resultados revelaron diferencias significativas en las competencias financieras entre ambos grupos, influenciadas por factores como género, nivel educativo, ingresos y lugar de nacimiento. Se destaca que los hombres y los participantes con mayor nivel educativo e ingresos muestran mejores competencias financieras. Los hallazgos subrayan la importancia de la educación financiera para reducir las brechas observadas y mejorar la inclusión financiera en poblaciones diversas.

Código JEL: D14, J16, G20

Palabras clave: competencias financieras, educación financiera, adventistas, brecha de género, inclusión financiera

Abstract

This study examines the financial literacy of Hispanic and Anglo-Saxon members of the Seventh-day Adventist Church in the Greater New York Conference (GNYC) in 2023. Using a quantitative and comparative approach, significant differences were found between the groups, influenced by factors such as gender, educational level, income, and place of birth. Results show that men and participants with higher educational levels and incomes demonstrate better financial competencies. The findings highlight the importance of financial education in addressing observed disparities and promoting financial inclusion across diverse populations.

*Autor de correspondencia

[1]Arnovi Trejos Ocampo, Tesorero asistente de la Greater New York Conference, atrejos@gnyc.org

[2]Jorge Hilt*, Catedrático de la Facultad de Ciencias de la Educación, Universidad de Montemorelos, jorgehilt@um.edu.mx

JEL Code: D14, J16, G20
Keywords: financial literacy, financial education, Seventh-day Adventists, gender gap, financial inclusion

Introducción

En la actualidad, es necesario que las personas tengan un mayor conocimiento del manejo de sus finanzas personales. El incremento en la esperanza de vida en numerosos países ha llevado a que los planes de pensión de beneficios definidos, financiados por los empleadores, sean reemplazados por planes privados de contribución individual. Esto ha trasladado la responsabilidad de ahorrar e invertir para la jubilación del empleador al empleado (Lusardi y Mitchell, 2008).

En los Estados Unidos, las habilidades financieras han adquirido una gran importancia, ya que cada persona es responsable de garantizar su propia seguridad económica. Esto incluye decisiones sobre cómo invertir los fondos de retiro, qué proporción de sus ingresos destinar al fondo de jubilación, y qué tipo de seguro médico seleccionar o contratar, todo con el objetivo de asegurar un ingreso adecuado al retirarse. A diferencia de otros países con regulaciones más protectoras, los estadounidenses enfrentan una mayor exposición a los riesgos del mercado financiero, lo que los hace más vulnerables a posibles crisis económicas a largo plazo (Lusardi, 2019). Tal es el caso de Colombia, cuya legislación exige que los fondos de pensión tengan una reserva financiera para garantizar una pensión mínima (Gobierno de Colombia, 2002).

Este estudio se propuso comparar el nivel de competencias financieras entre los adventistas de iglesias americanas y los de iglesias hispanas de la Asociación del Gran Nueva York (GNYC), en el año 2023.

Marco teórico

Según la OECD (2017), la competencia financiera se refiere al proceso por el cual los consumidores e inversionistas incrementan su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros. A través de información, instrucción y asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y la confianza necesarias para evaluar riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones responsables, identificar dónde buscar ayuda y adoptar medidas efectivas que contribuyan a mejorar su bienestar financiero.

La competencia financiera se puede entender como la capacidad de usar el conocimiento y las habilidades para administrar los recursos financieros de una manera efectiva en busca de una seguridad financiera. La competencia financiera (CF) es una habilidad fundamental para todos, independientemente de su edad, ingresos, o nivel educativo (Hastings et al., 2013). Se relaciona con la capacidad de tomar decisiones responsables y efectivas con respecto a la administración del dinero.

El nivel de competencia financiera está más influido por la cultura financiera que por la disponibilidad de productos financieros accesibles para las personas. Si bien el conocimiento financiero tiene un impacto significativo en la alfabetización financiera, al examinar la relación entre actitudes y comportamientos financieros, estos se vinculan más estrechamente con la inclusión financiera, es decir, con el acceso a una mayor variedad de productos financieros, que con la cultura financiera en sí misma (Álvarez Espiño et al., 2020).

La educación financiera se enfoca en adquirir conocimientos sobre técnicas y fórmulas que facilitan la comprensión del funcionamiento de los sistemas financieros. La competencia financiera, por su parte, va más allá, al involucrar la habilidad de aplicar esos conocimientos en situaciones reales. Tener un alto nivel de educación financiera no es suficiente; es crucial saber utilizar ese conocimiento en la vida cotidiana. Las personas con competencia financiera demuestran su capacidad al aplicar lo aprendido, ya sea a través de la educación formal o la experiencia práctica. En resumen, la educación financiera se centra en el proceso de aprendizaje, mientras que la competencia financiera se refiere a la capacidad de traducir ese aprendizaje en decisiones financieras efectivas (Fornero, 2017).

La alfabetización financiera revela diferencias significativas según el género, mostrando que, en promedio, las mujeres poseen un menor nivel de conocimiento financiero en comparación con los hombres. Esta brecha tiene implicaciones significativas en su comportamiento económico, la planificación para la jubilación y su seguridad financiera a largo plazo, limitando su capacidad para tomar decisiones informadas sobre sus finanzas personales.

Las mujeres tienden a tener menos probabilidades de responder correctamente a preguntas relacionadas con temas financieros y, con frecuencia, califican su conocimiento en esta área por debajo del de los hombres. Incluso en contextos económicos favorables, las mujeres, especialmente las solteras o viudas, suelen mostrar bajos niveles de alfabetización financiera, lo que limita su capacidad para tomar decisiones financieras informadas y acertadas (Bucher-Koenen et al., 2017).

La diferencia de género en la alfabetización financiera no se puede atribuir únicamente a factores demográficos. Si bien la educación y los ingresos tienen un impacto, gran parte de esta disparidad no puede explicarse mediante características observables (Fonseca et al., 2012). Además, la amenaza de los estereotipos y la ansiedad financiera afectan de manera considerable el rendimiento de las mujeres en tareas financieras, lo que agrava esta desigualdad (Tinghög et al., 2021).

Es importante fortalecer la alfabetización financiera de las mujeres para mejorar sus resultados económicos, especialmente porque tienen una mayor esperanza de vida y pueden enfrentar dificultades financieras durante la viudez (Bucher-Koenen et al., 2017).

Con respecto a los estudiantes, las investigaciones muestran que los estudiantes que reciben formación financiera formal tienden a tener un mayor conocimiento y mejores hábitos financieros. Un ejemplo de ello son los estudiantes albaneses que, tras participar en cursos de finanzas personales,

alcanzaron niveles más altos de competencia financiera en comparación con aquellos que no participaron (Nano y Cani, 2013).

Asimismo, un estudio sobre estudiantes universitarios próximos a graduarse evidenció que los niveles de competencia financiera varían considerablemente según la carrera, con los estudiantes de negocios obteniendo, por lo general, mejores resultados (McKenzie, 2010).

A pesar de estos resultados, aún es necesario reforzar los programas de educación financiera en las instituciones académicas para preparar adecuadamente a los estudiantes para enfrentar los desafíos financieros del mundo real.

Las competencias financieras y la educación financiera en diferentes países

La competencia financiera y la educación financiera varían significativamente de un país a otro, influenciadas por las políticas educativas, los contextos culturales y las condiciones económicas. Las investigaciones indican que, si bien muchas naciones reconocen la importancia de la educación financiera, la efectividad de los programas de educación financiera difiere ampliamente.

En un estudio realizado por Koomson et al. (2022), en tres países africanos se halló que en general, la alfabetización financiera redujo la pobreza de manera constante en los tres países estudiados, siendo Tanzania el país con el mayor impacto en comparación con Kenia y Uganda. Los hallazgos también revelan que la capacidad de la alfabetización financiera para fomentar el espíritu empresarial y la inclusión financiera constituye un mecanismo clave a través del cual se reduce la pobreza. El efecto de reducción de la pobreza generado por la alfabetización financiera es, en términos generales, más significativo en las zonas rurales y entre los hogares encabezados por hombres.

Los resultados del estudio indican que la educación formal general podría no tener un impacto significativo en el fortalecimiento de las capacidades financieras. En este sentido, incluso las personas con altos niveles de educación pueden presentar bajas capacidades financieras, lo que sugiere la necesidad de programas de mejora de capacidades financieras para todos.

A pesar de implementar estrategias comunes para fomentar la alfabetización financiera, existen diferencias significativas en los niveles de competencia financiera y en los enfoques adoptados, lo que refleja los diversos desafíos y contextos que enfrenta cada país. Alemania y Estonia, por ejemplo, se destacan por sus altos niveles de alfabetización financiera, los cuales pueden atribuirse a la implementación de estrategias educativas integrales y bien estructuradas que han logrado penetrar en todos los niveles de su sistema educativo. Estas políticas no solo incluyen la enseñanza de conceptos básicos de finanzas, sino también una formación práctica y continua que prepara a los ciudadanos para tomar decisiones financieras informadas y responsables (Spivak et al., 2024).

Por otro lado, países como Italia y Yemen enfrentan desafíos importantes que obstaculizan la promoción de la alfabetización financiera. En Italia, la priorización insuficiente de la educación financiera

limita el alcance de los programas existentes, mientras que en Yemen la inestabilidad económica y social añade barreras significativas para la implementación de políticas educativas efectivas. Estos factores contribuyen a perpetuar niveles bajos de conocimiento financiero en sus poblaciones, afectando tanto a individuos como a la economía general. Otro factor diferenciador clave entre los países es la obligatoriedad de la educación financiera. Aquellos que han adoptado currículos obligatorios, como la República Checa y Polonia, suelen mostrar niveles más altos de alfabetización financiera. Estas iniciativas obligatorias garantizan que todos los estudiantes adquieran conocimientos básicos en finanzas personales y economía, independientemente de su entorno socioeconómico o nivel educativo previo. En contraste, en países donde la educación financiera es voluntaria o no forma parte del currículo formal, su impacto es limitado, ya que solo un segmento reducido de la población accede a estos programas (Spivak et al., 2024).

Diseño y método

La investigación adoptó un enfoque cuantitativo al respaldar sus resultados mediante pruebas estadísticas. Además, se considera descriptiva al centrarse en caracterizar a la población de estudio. Su diseño es transversal porque se llevó a cabo en un periodo de tiempo definido. Asimismo, se identificó como correlacional comparativo, ya que buscó establecer diferencias entre grupos. Es importante señalar que la investigación no fue experimental, pues no hubo una manipulación de las variables del estudio (Supo Condori y Zacarías Ventura, 2024).

Mediante un muestreo por conveniencia, se recolectaron datos de 335 personas; de ellas 133 (39%) son de origen anglosajón y 202 (61%) son de origen hispano. Los criterios de inclusión fueron: (a) pertenecer a una iglesia de la GNYC, (b) ser mayores de 18 años, (c) estar vinculados al mercado laboral y (d) asistir al campamento Camp Berkshire a la actividad titulada “Día de la hermandad hispana” o al “United Camp Meeting” de 2023.

Se empleó un instrumento de medición compuesto por ítems de dos reconocidos cuestionarios. Primeramente, se recurrió al cuestionario desarrollado por Moreno-García et al. (2017) y, en segundo lugar, se integró un cuestionario diseñado por Keyser y Duvenhee (2019).

Las dimensiones del constructo competencia financiera y las preguntas de cada dimensión fueron: (a) cálculo de tasas de interés (tres ítems), (b) inflación (tres ítems), (c) ahorro (cuatro ítems), (d) uso-manejo de tarjeta de crédito (cinco ítems), (e) presupuesto (cuatro ítems) y (f) conocimiento financiero (10 ítems).

Para la utilización de los instrumentos, se obtuvo la autorización correspondiente de los autores, quienes concedieron el permiso necesario para su utilización. La recolección de datos se llevó a cabo en el mes de septiembre de 2023 para ambos grupos estudiados, tanto en inglés como en español.

Para comprobar la hipótesis, se utilizó la prueba t de Student, con un nivel de significación del 95% ($p \leq .05$).

La confiabilidad del instrumento evalúa la consistencia interna de la variable. Para obtener el índice de confiabilidad se utilizó el coeficiente alfa de Cronbach, que depende del número de enunciados del instrumento y del promedio de correlación entre ellos. El alfa de Cronbach arrojó un valor de .77 para los 29 ítems evaluados, considerado aceptable ya que supera el umbral de .70. Cada pregunta del instrumento se evaluó con respuestas de opción múltiple y de manera dicotómica, donde uno significa verdadero o correcto y cero significa falso o incorrecto.

Resultados

Análisis descriptivo

La Tabla 1 muestra que de los 335 participantes del estudio 187 eran hombres (55.8%) y 148 eran mujeres (44.2%) con edades ubicados en un rango entre 18 y 92 años, con una edad media de 48.37 años (*DE* = 13.83 años), la edad con mayor frecuencia fue 50 años (*n* = 14).

Tabla 1

Análisis demográfico de la muestra

Variable		Valor
Sexo		
	Hombres	187 (55.8%)
	Mujeres	148 (44.2%)
Edad		
	Promedio	48.37 años
	Rango de edad	74 años
	Edad mínima	18 años
	Edad máxima	92 años
Origen étnico		
	Angloparlantes	133 (39.7%)
	Hispanos	202 (60.3%)
Educación		
	Primaria	16 (4.8%)
	Secundaria	74 (22.1%)
	Superior	147 (43.9%)
	Posgrado	98 (29.3%)

Idioma	
Español	204 (60.9%)
Inglés	125 (37.3%)
Otro	6 (1.8%)
Lugar de nacimiento	
Latinoamérica o el Caribe	230 (68.7%)
Norteamérica	73 (21.8%)
Otro lugar	32 (9.6%)
Estado civil	
Solteros	77 (23%)
Casados	226 (67.5%)
Divorciados	22 (6.5%)
Viudos	10 (3%)
Ingresos anuales	
Entre 0 y 15,000	56 (16.7%)
Entre 15,001 y 45,000	100 (29.9%)
Entre 45,001 y 80,000	131 (39.1%)
Más de 80,000	48 (14.3%)

Pruebas de hipótesis

Esta investigación planteó la hipótesis de que existe una diferencia en las competencias financieras entre los miembros adventistas de ascendencia anglosajona y aquellos de ascendencia hispana dentro de la Asociación del Gran Nueva York, en el año 2023.

Para comprobar la hipótesis H01, se utilizó la prueba t de Student, con un nivel de significación menor o igual a .05. Los resultados indicaron que existe una diferencia significativa (t = -4.136, p < .001) en las habilidades financieras entre los miembros de origen hispano (M = 16.62, DE = 4.71) y los miembros de origen anglosajón (M = 18.77, DE = 4.56). Por los resultados observados anteriormente, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis de investigación.

Se buscó comprobar la $H0_2$, la cual declara que no existe diferencia significativa en el grado de competencia financiera de los miembros de la iglesia adventista de la GNYC de acuerdo con el género, en el año 2023. Se utilizó la prueba t de Student, cuyos resultados muestran que existe una diferencia significativa (t = 4.260, p < .001) en las habilidades financieras entre hombres (M = 18.43, DE = 4.75) y mujeres (M = 16.26, DE = 4.50). Por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis de investigación en la cual se comprobó que los hombres tienen un mayor nivel de habilidades financieras que las mujeres.

Estos hallazgos resaltan la importancia de considerar las diferencias de género en la educación y el comportamiento financieros, al identificar una brecha en el comportamiento financiero en la cual los hombres tienden a ser más hábiles que las mujeres, por lo cual se hace necesario reforzar la educación financiera en las mujeres.

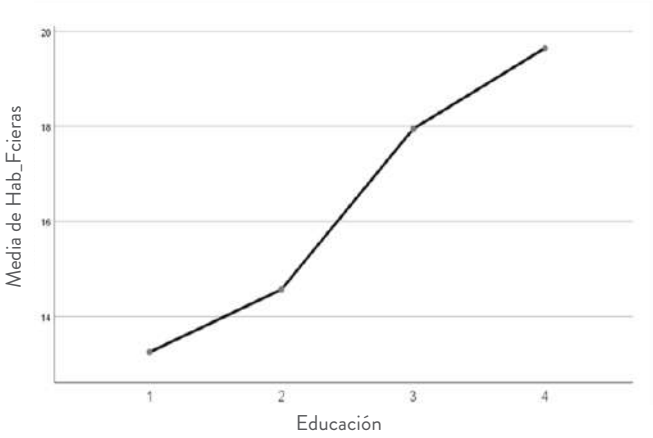
En la comprobación de la $H0_3$, se utilizó la prueba estadística ANOVA. Esta hipótesis nula afirma que no existe diferencia significativa en el grado de competencia financiera de los miembros de la iglesia adventista de la GNYC de acuerdo con el nivel académico, en el año 2023.

Los resultados muestran que existen diferencias significativas en las habilidades financieras en función del nivel educativo de los participantes (F (3, 331) = 25.114, p < .001). Estos resultados permiten rechazar la hipótesis nula, dado que hay diferencias significativas en las habilidades financieras al considerar el nivel académico de los participantes.

La prueba post hoc de Tukey indica que las diferencias se dan entre los siguientes grupos: (a) grupo 1: primaria (M = 13.25, p < .001) y grupo 3: superior (M = 17.95, p < .001), (b) grupo 1: primaria (M = 13.25, p < .001) y grupo 4: posgrado (M = 19.64, p < .001), (c) grupo 2: secundaria (M = 14.57, p < .001) y grupo 3: superior (M = 17.95, p < .001), (d) grupo 2: secundaria (M = 14.57, p < .001) y grupo 4: posgrado (M = 19.64, p < .001), (e) grupo 3: superior (M = 17.95, p = .015) y grupo 4: posgrado (M = 19.64, p = .015). Estas diferencias se pueden apreciar visualmente en la Figura 1.

Figura 1

Medias de habilidades financieras de acuerdo con el nivel educativo



Para comprobar la $H0_4$, se utilizó la prueba estadística ANOVA. Esta hipótesis afirma que no existe diferencia significativa en el grado de competencia financiera de los miembros de la iglesia adventista de la GNYC de acuerdo con el nivel de ingreso anual, en el año 2023.

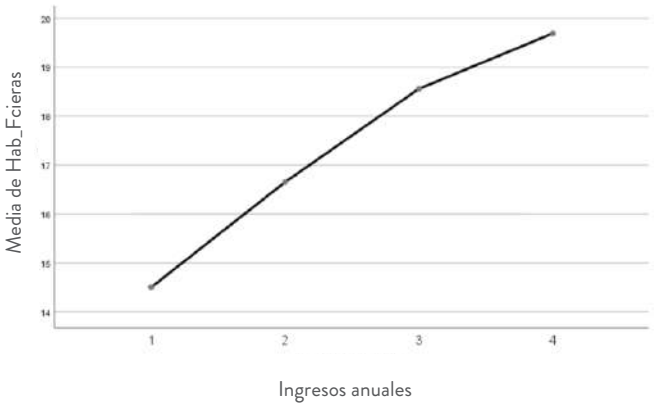
Los resultados evidencian que existen diferencias significativas en las habilidades financieras

en función del nivel de ingresos de los participantes ($F(3,331) = 15.865$, $p < .001$). Estos hallazgos encontrados respaldan el rechazo de la hipótesis nula, confirmando que existen diferencias significativas en las habilidades financieras al considerar el nivel de ingresos anuales de los participantes.

La prueba post hoc de Tukey muestra que las diferencias se presentan entre los siguientes grupos: (a) grupo 1: de $0 - $15.000 ($M = 14.50$, $p < .001$) y grupo 3: de $45.0001 - $80.000 ($M = 16.65$, $p < .001$), (b) grupo 1: 0 - $15.000 ($M = 14.50$, $p < .001$) y grupo 4: más de $80.000 ($M = 19.69$, $p < .001$), (c) grupo 2: $15.001 - $45.000 ($M = 16.65$, $p < .001$) y grupo 4: más de $80.000 ($M = 19.69$, $p < .001$). Estas diferencias se pueden visualizar en la Figura 2.

Figura 2

Medias de habilidades financieras de acuerdo con el nivel de ingresos anuales



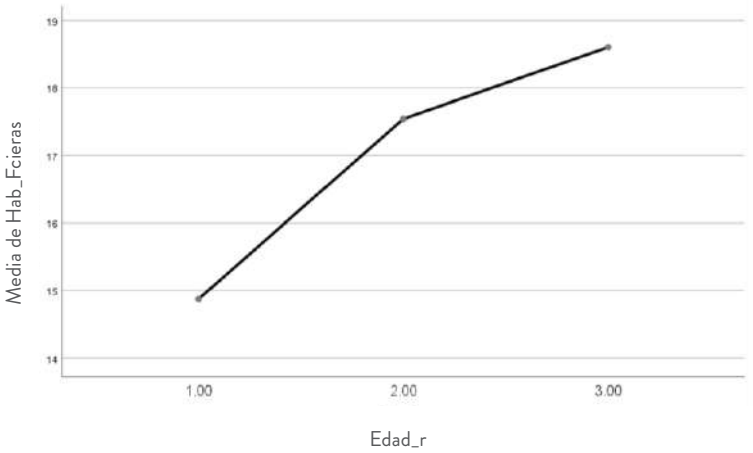
Para comprobar la $H0_5$, se utilizó la prueba estadística ANOVA. Esta hipótesis menciona que no existe diferencia significativa en el grado de competencia financiera de los miembros de la iglesia adventista de la GNYC de acuerdo con el rango de la edad, en el año 2023.

Los resultados evidencian que existen diferencias significativas en las habilidades financieras en función de la edad de los participantes ($F(2,332) = 6.640$, $p < .001$). Estos hallazgos respaldan el rechazo de la hipótesis nula, confirmando que existen diferencias significativas en las habilidades financieras al tener en cuenta la edad de los participantes.

La prueba post hoc de Tukey muestra que las diferencias se presentan entre el grupo 1 (18 a 30 años, $M = 14.88$, $p < .001$) y el grupo 3 (62 a 99 años, $M = 18.60$, $p < .001$). Estas diferencias se pueden visualizar en la Figura 3.

Figura 3

Medias de habilidades financieras de acuerdo con la edad



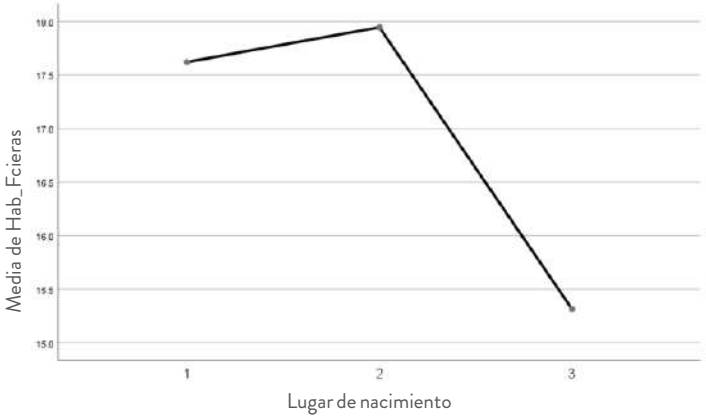
En la comprobación de la $H0_6$, se utilizó la prueba estadística ANOVA, en la cual se declara que no existe diferencia significativa en el grado de competencia financiera de los miembros de la iglesia adventista de la GNYC de acuerdo con el origen de nacimiento, en el año 2023.

Los resultados evidencian que existen diferencias significativas en las habilidades financieras de acuerdo con el lugar de nacimiento de los participantes ($F(2,332) = 3.829$, $p < .001$). Estos hallazgos respaldan el rechazo de la hipótesis nula, confirmando que existen diferencias significativas en las habilidades financieras al tener en cuenta el lugar de nacimiento de los participantes.

La prueba post hoc de Tukey muestra que las diferencias se presentan entre el grupo 3 (nacidos en otros lugares, $M = 15.31$, $p < .01$) con respecto al grupo 1 (nacidos en Norteamérica, $M = 17.62$, $p < .01$) y al grupo 2 (nacidos en Latinoamérica o el Caribe ($M = 17.95$, $p < .01$). Estas diferencias se pueden visualizar en la Figura 4.

Figura 4

Medias de habilidades financieras de acuerdo con el lugar de nacimiento



Discusión y conclusiones

Los resultados obtenidos en este estudio revelan una diferencia significativa en el nivel de competencias financieras entre los miembros de la Iglesia Adventista de ascendencia anglosajona y aquellos de ascendencia hispana de GNYC. Esto respalda lo expuesto por Moten (2011), cuya investigación concluye que efectivamente existen discrepancias en las habilidades financieras según la etnia entre diversos grupos raciales. Las diferencias en las habilidades financieras con respecto al origen étnico de las personas estudiadas son también observadas en el estudio realizado por Kim y Xiao (2021), en el cual se llega a resultados similares al observar que existen diferencias entre las habilidades financieras de los norteamericanos de origen caucásico y los afroamericanos con respecto a los de origen hispano.

Los niveles de alfabetización financiera entre la población hispana en los Estados Unidos son notablemente bajos en comparación con el promedio general. Los hispanos muestran puntajes más bajos en conceptos clave de educación financiera y tienen menos propensión a poseer acciones o fondos mutuos. Este fenómeno se atribuye principalmente a factores como niveles educativos e ingresos inferiores, que contribuyen significativamente a esta disparidad. A pesar de estas deficiencias en habilidades financieras, los hispanos tienden a percibirse a sí mismos como bien informados en asuntos financieros, según Angrisani et al. (2021) y Porto (2016). El hecho de que los hispanos se consideren informados sobre el tema complica la capacitación para este sector poblacional, dado que algunos de ellos creen poseer los conocimientos necesarios, a pesar de que los resultados de los estudios demuestran lo contrario.

Estos estudios evidencian que la tendencia observada entre la población hispana en general en los Estados Unidos se refleja también en este trabajo de investigación, en el cual se reveló una diferencia significativa en la competencia financiera entre los miembros de iglesia de origen hispano y aquellos de origen anglosajón en la GNYC en 2023.

Este estudio también reveló que las mujeres obtienen calificaciones más bajas en habilidades financieras en comparación con los hombres. Estos hallazgos con respecto al género de los participantes fueron corroborados por otros estudios en diferentes lugares del mundo llegando a conclusiones similares (Al-Bahrani et al., 2019; Chen y Volpe, 2002; Gudjonsson et al., 2022; Kumari, 2023; Sahabuddin y Hadianto, 2023). También existe evidencia que las mujeres obtienen menores calificaciones en las habilidades financieras que los hombres, quienes muestran niveles más altos de conocimiento financiero y habilidades para gestionar sus finanzas. En general, los hombres tienden a desarrollar competencias y comportamiento financieros en un mayor nivel que las mujeres (Resnick et at., 2023).

Este estudio confirma que las competencias financieras están influenciadas por el nivel educativo, ya que diferentes investigaciones muestran una relación positiva entre ambas variables. Personas con mayor nivel educativo tienden a tener mayores conocimientos y habilidades financieras, mientras que quienes poseen menor formación presentan limitaciones en este ámbito (García, 2013; Gudjonsson et al., 2022; Lusardi y Mitchell, 2008). No obstante, el estudio de Fernandes et al. (2014) señala que la

educación financiera tiene efectos limitados, explicando solo el 0.1% de la variabilidad en competencias financieras. Este impacto es aún menor en individuos de bajos ingresos.

La educación financiera resulta esencial para mejorar competencias financieras, fomentando comportamientos positivos, mayor inclusión financiera y desarrollo económico. Sin embargo, su efectividad depende de su integración con habilidades prácticas. Por ejemplo, investigaciones en Sudáfrica y Lituania destacan que un mayor nivel educativo está asociado con mejores hábitos financieros, como ahorro e inversión (Ndou, 2023; Jurkseviciute et al., 2023). Por otro lado, un análisis en 15 países basado en PISA 2015 sugiere que la educación financiera escolar no garantiza la aplicación efectiva de habilidades en contextos reales (Jerrim et al., 2022).

Además de la educación formal, factores culturales y contextuales desempeñan un papel importante. Este estudio evidencia que los adventistas angloparlantes tienen un nivel educativo y competencias financieras superiores a los hispanos, corroborando la influencia del nivel educativo en las destrezas financieras. Así, se resalta la importancia de integrar educación financiera en los planes de estudio para formar ciudadanos más preparados y responsables.

La relación entre la edad y el consumo de productos financieros refleja que, con el tiempo, las personas adquieren mayor experiencia, lo que influye en sus decisiones de ahorro y gestión financiera. Según Díaz-Fernández et al. (2019), las personas mayores de 60 años muestran una mayor propensión al ahorro y mejor administración de recursos en comparación con el grupo de 20 a 30 años. Esto confirma que la edad influye en el desarrollo de competencias financieras y en una gestión más responsable de los recursos.

Para fomentar el desarrollo de estas competencias en los jóvenes, es esencial incluir la educación financiera en los programas escolares y promoverla mediante tecnologías y medios de comunicación. Esto no solo optimizará su manejo financiero, sino que también garantizará un impacto positivo en el futuro de la sociedad (Hernández Rivera, 2020).

La principal limitación de este estudio tiene que ver con la selección de la muestra, ya que fue por conveniencia y no aleatoria, lo cual impide generalizar los resultados.

Se sugiere considerar en futuras investigaciones las diferencias en alfabetización financiera entre hispanos y americanos nacidos en Estados Unidos y en Canadá, dada su numerosa comunidad latina, y realizar estudios comparativos que evalúen competencias financieras antes y después de capacitaciones específicas.

Referencias

Al-Bahrani, A., Weathers, J. & Patel, D. (2019). Racial differences in the returns to financial literacy education. *Journal of Consumer Affairs, 53*(2), 572-599. https://doi.org/10.1111/joca.12205

Álvarez Espiño, M., Fernández-Lopez, S., Rey-Ares, L. & Castro-Gonzalez, S. (2020). Financial capability and financial behaviour of the millennial generation in Spain. *Revista Galega de Economía, 29*(3), 1-20. http://dx.doi.org/10.15304/rge.29.3.7045

Angrisani, M., Barrera, S., Blanco, L. y Contreras, S. (2021). The racial/ethnic gap in financial literacy in the population and by income. *Contemporary Economic Policy 39*(3), 524-536. https://doi.org/10.1111/COEP.12507

Bucher-Koenen, T., Lusardi, A., Alessie, R. & Van Rooij, M. (2017). How financially literate are women? An overview and new insights. *Journal of Consumer Affairs, 51*(2), 255-283. https://doi.org/10.1111/joca.12121

Chen, H. & Volpe, R. P. (2002). Gender differences in personal financial literacy among college students. *Financial Services Review, 11*(3), 289-307.

Fernandes, D., Lynch, J. G., Jr., & Netemeyer, R. G. (2014). Financial literacy, financial education, and downstream financial behaviors. *Management Science, 60*(8), 1861–1883. https://doi.org/10.1287/mnsc.2013.1849

Fonseca, R., Mullen, K. J., Zamarro, G. y Zissimopoulos, J. (2012). What explains the gender gap in financial literacy? The role of household decision making. *Journal of Consumer Affairs, 46*(1), 90-106. https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2011.01221.x

Fornero, R. A. (2017, septiembre). *Finanzas personales y educación financiera: ¿hilar delgado o trazar grueso?* [Ponencia]. XXXVII Jornadas Nacionales de Administración Financiera, Córdoba, Argentina. https://www.academia.edu/38896457/Finanzas_personales_y_educacion_financiera

García Vilches, R. A. (2013). *El efecto de la educación en la participación en el mercado financiero : evidencia para Chile* [Working paper 2013 01]. Instituto de Economía, Pontificia Universidad Católica de Chile. https://doi.org/10.7764/tesisUC/ECO/14985

Díaz-Fernández, M., Llorente-Marrón, M. del M. y Méndez-Rodríguez, M. P. (2019). Envejecimiento y finanzas: un modelo de comportamiento a largo plazo en España. *Revista CEA, 5*(10), 35-48. https://doi.org/10.22430/24223182.1442

Gudjonsson, S., Minelgaite, I., Kristinsson, K. & Paldosotir, S. (2022). Financial literacy and gender differences: Women choose people while men choose things? *Administrative Sciences, 12*(4), 179, 1-9. https://doi.org/10.3390/admsci12040179

Hastings, J. S., Madrian, B. C. & Skimmyhorn, W. L. (2013). Financial literacy, financial education, and economic outcomes. *Annual Review of Economics, 5*(1), 347-373. https://doi.org/10.1146/annurev-economics-082312-125807

Hernández Rivera, A. (2020). La educación financiera como mecanismo para disminuir la desigualdad social. *El Cotidiano, 36*(223), 37-46. https://ariadnahernandezrivera.com/wp-content/uploads/2022/11/223-38-47.pdf

Jerrim, J., Lopez-Agudo, L. A. y Marcenaro-Gutierrez, O. D. (2022). The link between financial education and financial literacy: A cross-national analysis. *The Journal of Economic Education, 53*(4), 307-324. https://doi.org/10.1080/00220485.2022.2111383

Jurkseviciute, G., Morkuniene, V., Zvironiene, A. y Danielyte, J. (2023). Students' financial literacy knowledge research: The case of Kauno Kolegija Higher Education Institution. Environment. *Proceedings of the International Scientific and Practical Conference, 2*, 119-125. https://doi.org/10.17770/etr2023vol2.7266

Keyser, N. y Duvenhage, C. (2019). Construct validity of a financial literacy instrument. *Journal of Psychology in Africa, 29*(5), 460-465. https://doi.org/10.1080/14330237.2019.1667151

Kim, K. T. y Xiao, J. J. (2021). Racial/ethnic differences in consumer financial capability: The role of financial education. *International Journal of Consumer Studies, 45*(3), 379-395. https://doi.org/10.1111/ijcs.12628

Koomson, I., Ansong, D., Juma, M. & Achulo, S. (2022). Effect of financial literacy on poverty reduction across Kenya, Tanzania, and Uganda. *Global Social Welfare, 10*, 93-103. https://doi.org/10.1007/s40609-022-00259-2

Kumari, S. (2023). Financial literacy and women empowerment. *International Journal of Applied Research, 9*(5), 29-31. https://doi.org/10.22271/allresearch.2023.v9.i5a.10784

Gobierno de Colombia. (2002). *Ley 71 de 1988, reglamentado por el decreto nacional 1073*. https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=307

Lusardi, A. (2019). Financial literacy and the need for financial education: Evidence and implications. *Swiss Journal of Economics and Statistics, 155*(1), 1-8. https://doi.org/10.1186/s41937-019-0027-5

Lusardi, A. & Mitchell, O. S. (2008). Planning and financial literacy: How do women fare? *American Economic Review, 98*(2), 413-417. https://doi.org/10.1257/aer.98.2.413

McKenzie, V. M. (2010). *The financial literacy of university students: A comparison of graduating seniors' financial literacy and debt level* [Doctoral dissertation, University of South Florida]. Repositorio institucional. https://digitalcommons.usf.edu/etd/2094

Moreno-García, E., García-Santillán, A. y Gutiérrez-Delgado, L. (2017). Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiantes del área económico-administrativa. *Revista Iberoamericana de Educación Superior, 8*(22), 163-183. https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=299151245009

Moten, J. M. Jr. (2011). *Examining the disparity in financial literacy between high school seniors of different ethnicities and income level* [Doctoral dissertation, Northcentral University]. ProQuest Dissertation Publishing. https://www.proquest.com/openview/516ed9e8df085eda78d692a6052f0c4f/1?cbl=18750&loginDisplay=true&pq-origsite=gscholar

Nano, D. & Cani, S. (2013). The differences in students' financial literacy based on financial education. *Academicus: International Scientific Journal, 4*(8), 149-160. https://doi.org/10.7336/ACADEMICUS.2013.08.09

Ndou, A. (2023). The relationship between demographic factors and financial literacy. *Research in Business & Social Science, 12*(1), 155-164. https://orcid.org/0000-0001-7103-0184

OECD. (2017). *PISA 2015 results: Students' financial literacy* (Vol. 4). OECD Publishing. https://doi.org/10.1787/9789264270282-en

Porto, N. (2016). Financial issues of Hispanic Americans. In J. Xiao (Ed.), *Handbook of consumer finance research* (pp. 205-214). Springer. https://doi.org/10.1007/978-3-319-28887-1_17

Resnick, S., Chernikovskaya, M. & Sazykina, O. (2023). Gender features of financial literacy formation in students of Russian universities. *Population, 26*(2), 176-188. https://doi.org/10.19181/population.2023.26.2.15

Sahabuddin, Z. A., & Hadianto, B. (2023). Gender, financial literacy, and financial behavior among students. *Humanities and Social Sciences Letters, 11*(2), 203–212. https://doi.org/10.18488/73.v11i2.3367

Spivak, I., Mihus, I. & Greben, S. (2024). Financial literacy and government policies: An international study. *Public Administration and Law Review, 2*(18), 21-33. https://doi.org/10.36690/2674-5216-2024-2-21-33

Supo Condori, J. A. y Zacarías Ventura, H. R. (2024). *Metodología de la investigación científica* (4a. ed.). Cincie.

Tinghög, G., Ahmed, A., Barrafrem, K., Lind, T., Skagerlund, K. & Västfjäll, D. (2021). Gender differences in financial literacy: *The role of stereotype threat. Journal of Economic Behavior and Organization, 192*, 405-416. https://doi.org/10.1016/J.JEBO.2021.10.015

Recibido el 12 de agosto de 2024; aceptado el 6 de noviembre de 2024.
Disponible en internet: 20 de junio de 2025.

Revista de Estudios Empresariales y Jurídicos 3(1), 15-35
https://doi.org/10.37354/reej.2025.3.1.002

El conocimiento y uso de las NIF en la toma de decisiones en una Asociación Religiosa en México

The knowledge and use of NIF in decision-making in a Religious Association in Mexico

Erik Tello García[1], Omar Arodi Flores Laguna[2*]

Resumen

El objetivo de esta investigación se enfoca en evaluar en qué grado el conocimiento y la aplicación en la presentación de los estados financieros en base a lo que dictan las Normas de Información Financiera (NIF), por medio de las series A-2, A-3, A-5, A-7 Y B-16, influyen en la toma de decisiones en una Asociación Religiosa en México. La investigación que se realizó responde a un diseño no experimental, de enfoque cuantitativo y con alcance predictivo. La población utilizada para esta investigación está conformada por 190 contadores que pertenecen a 42 oficinas locales que conforman cinco oficinas regionales de una Asociación Religiosa en México donde se tomó en cuenta a tesoreros, contadores, auditores, auxiliares y cajeros; la muestra fue no aleatoria y por conveniencia con un total de 104 encuestados. Los resultados mostraron que el grado de aplicación de las NIF afecta en un 52.5% al grado de toma de decisiones, ya que la r^2 ajustada fue de .525. Con respecto a las diferencias en el conocimiento y el uso de las NIF, se encontró que las NIF A-2, A-3, A-5, A-7 tuvieron diferencias significativas y un tamaño del efecto mediano, mientras que la NIF B-16 tuvo un tamaño del efecto muy cercano a mediano, en el total de conocimiento y uso de las NIF se encontró un tamaño del efecto alto. En cuanto a la manera en que la presentación de los estados financieros influye en la toma de decisiones, se percibe un alto grado de relación y resalta la importancia de generar mensualmente para que la información sea oportuna.

Código JEL: M41, D83, L31

Palabras clave: normas de información financiera, toma de decisiones, asociaciones religiosas

*Autor de correspondencia

[1]Erick Tello García, Jefe del Departamento de Contabilidad de la oficina de la División Interamericana en México de la Iglesia Adventista del Séptimo Dia, Unión, telloer@interamerica.org

[2]Omar Arodi Flores Laguna, Catedrático de la Facultad de Ciencias Empresariales y Jurídicas, Universidad de Montemorelos, oflores@um.edu.mx

Abstract

The objective of this research is focused on evaluating to what extent the knowledge and application in the presentation of financial statements based on the Financial Reporting Standards (FRS), through the series A-2, A-3, A-5, A-7 and B-16, influence decision making in a Religious Association in Mexico. The research that was carried out responds to a non-experimental design, with a quantitative approach and a predictive scope. The population used for this research is made up of 190 accountants belonging to 42 local offices that make up five regional offices of a Religious Association in Mexico where treasurers, accountants, auditors, assistants and cashiers were taken into account; the sample was non-random and by convenience with a total of 104 respondents. The results showed that the degree of application of the FRS affects the degree of decision making by 52.5%, since the adjusted r2 was .525. With respect to the differences in the knowledge and use of the FRS, it was found that FRS A-2, A-3, A-5, A-7 had significant differences and a medium effect size, while FRS B-16 had an effect size very close to medium, in the total knowledge and use of the FRS a high effect size was found. Regarding the way in which the presentation of financial statements influences decision making, a high degree of relationship is perceived and highlights the importance of generating information on a monthly basis so that the information is timely.

JEL Code: M41, D83, L31
Keywords: financial reporting standards, decision making, religious associations

---

Introducción

Dentro del mundo económico actual, se han generado nuevas condiciones de trabajo y la manera de medir los resultados, lo que ha llevado a buscar los más altos estándares de calidad en la presentación de los estados financieros. Para ello, se ha dado origen entre gobiernos, inversionistas, bancos y otras organizaciones económicas un conjunto de normas que regulan la forma de trabajar en sus registros contables de toda entidad (Mantilla Blanco, 2013) con el nombre de Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). En México, se crearon las Normas de Información Financiera (NIF) para que éstas proporcionen mayor entendimiento, sustento teórico, marco de referencia y entendimiento en la terminología bajo el panorama ya dado por las NIIF (Benítez Guadarrama y Ramírez Roja, 2018).

El tema de conocer y aplicar las Normas de Información Financiera (NIF) que se refieren a la presentación de estados financieros ha tomado mayor significado (Román Fuentes, 2018), así como en su relación con la toma de decisiones, que es una acción donde se requiere de mucha responsabilidad (Solano, 2013), porque puede ser determinante en el cumplimiento de los objetivos de la organización. Una organización religiosa en México puede catalogarse como una entidad con actividad vulnerable según la Ley Federal

para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita en sus artículos 14° y 17° (2014), lo que lleva a estudiar estos temas de una manera más profunda; en este caso, por medio de la percepción de personal del área de administración y contabilidad.

La contabilidad fue hecha para satisfacer necesidades relacionadas a tener la información y el control de la entidad. Cualquier organización, como una Asociación Religiosa, desarrolla manuales o procesos internos, con el objetivo de ofrecer a todos los usuarios del sistema contable las herramientas necesarias para generar estados financieros estandarizados bajo los principios y normas contables que son utilizados a nivel mundial. Estos manuales o procesos, aunque es para la operación interna de la contabilidad, se hacen acorde a las Normas de Información Financiera, de tal manera que cumplan cabalmente en la presentación de los Estados Financieros. Dentro de sus bases deberá incluir el de actualizarse a la par que se actualicen las NIF.

Cualquier manual interno debe incluir los siguientes estados financieros: (a) estado de la posición financiera, (b) estado de la actividad financiera, (c) flujo de efectivo y (d) anexo de capital operativo y liquidez.

La Ley de Asociaciones Religiosas y Culto Público (2015), en su Art. 6°, menciona lo siguiente: "Las iglesias y las agrupaciones religiosas tendrán personalidad jurídica como asociaciones religiosas una vez que obtengan su correspondiente registro constitutivo ante la Secretaría de Gobernación, en los términos de esta ley." Además, agrega que, como cualquier otra entidad, "son iguales ante la ley en derechos y obligaciones." Cualquier organización que ha sido registrada como una Asociación Religiosa, la lleva a recibir los derechos que la misma ley enmarca, pero también buscar cumplir con todas las obligaciones. El artículo 8° de la misma Ley menciona que siempre se debe respetar la constitución y las instituciones del país, además que, debe de abstenerse de buscar algún lucro dentro de sus actividades.

El objetivo de esta investigación se enfoca en evaluar en qué grado la aplicación en la presentación de los estados financieros en base a lo que dictan las Normas de Información Financiera (NIF), por medio de las series A-2, A-3, A-5, A-7 Y B-16, influyen en la toma de decisiones en una Asociación Religiosa en México. Otro objetivo fue evaluar las diferencias entre el conocimiento y la aplicación de las NIF que se relacionan con los estados financieros.

Marco teórico

A continuación, se mencionan las definiciones conceptuales e importancia de las NIF y toma de decisiones.

Normas de información financiera

Ramírez Graciano et al. (2020) definen las NIF como "el conjunto de pronunciamientos normativos, conceptuales y particulares emitidos... que regulan la información contenida en los estados

financieros y sus notas en un lugar y fecha determinados, que son aceptados de manera amplia y generalizada por todos los usuarios de la información financiera" (p. 156). También explica que las normas son las bases y métodos de valuación sobre las operaciones financieras de una entidad en base a la técnica de registro que se le llama contabilidad. La institución que regula y emite la normatividad contable por medio de las NIF es el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, AC (CINIF, 2023).

Encalada Encarnación et al. (2018) definen a las NIF como estándares de registros, a través de estudios pertinentes y comunicación a las exigencias de la información. Los autores señalan que no son limitados los aspectos de análisis para la implementación de estas normas. Como resultado, se esperan beneficios para la dirección financiera por medio del reconocimiento técnico de las operaciones económicas.

Importancia de las normas de información financiera

Benitez Guadarrama y Ramírez Roja (2018) mencionan que el conocimiento y la práctica de la NIF son tan importantes hoy en día que, aunque el mismo CINIF mencione que no son leyes, en realidad marcan los criterios, métodos, fundamentos y estándares para la práctica contable de cualquier entidad. Las NIF proporcionan mayor entendimiento, sustento teórico, marco de referencia y entendimiento en la terminología.

Román Fuentes (2017) menciona que las NIF facilitan la producción de la información financiera, al ser una guía para poder realizar con éxito los registros contables y el proceso de la elaboración de estados financieros.

El Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, AC (CINIF, 2023) menciona que las Normas de Información Financiera se clasifican en cinco series para facilitar el estudio y aplicación de la siguiente manera:

1. Serie NIF A. Marco conceptual.
2. Serie NIF B. Normas aplicables a los estados financieros en su conjunto.
3. Serie NIF C. Normas aplicables a conceptos específicos de los estados financieros.
4. Serie NIF D. Normas aplicables a problemas de determinación de resultados.
5. Serie NIF E. Normas aplicables a las actividades especializadas de distintos sectores.

Para fines de esta investigación se han identificado cinco NIF que están relacionadas directamente con la generación de estados financieros y a continuación se describen.

NIF A-2 postulados básicos

El CINIF (2023) define la A-2 de la siguiente manera: "El objetivo de esta Norma de Información Financiera es definir los postulados básicos sobre los cuales debe de operar el sistema de información contable" (p. 19). En esta NIF se vincula el entorno en el que opera la entidad con el sistema

de información contable. También enmarca los procedimientos adecuados y proporciona las bases para establecer los criterios apropiados para una contabilidad. Los postulados básicos establecen las bases de una entidad para el registro contable de transacciones, transformaciones internas y otros eventos.

Ramírez Graciano et al. (2020) agregan el fundamento para regir el ambiente para operar el sistema contable y dan la pauta para la presentación correcta de los registros a través de los estados financieros.

De acuerdo con el CINIF (2023), son siete los postulados básicos de la NIF A-2 los cuales se describen a continuación: (a) sustancia económica, (b) entidad económica, (c) negocio en marcha, (d) devengación contable, (e) asociación de costos y gastos con ingresos, (f) valuación, (g) dualidad económica y (h) consistencia.

NIF A-3 necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros

Para el CINIF (2023), la A-3 tiene como objetivo identificar las necesidades del usuario y establece los objetivos de los estados financieros por medio de las características y limitaciones que estos deben tener. Esta norma aplica para cualquier tipo de entidad, incluyendo las no lucrativas. El tipo de actividad económica de la entidad es el punto de partida para determinar las necesidades de ésta. La primera necesidad que cubre, según esta NIF, es la de proporcionar información necesaria al usuario para la toma de decisiones. El usuario puede ser: propietario, patrocinador, junta directiva, administrador, proveedor, empleado, cliente, unidad gubernamental y otros usuarios. También proporciona información para invertir, evaluar costos, utilidades o riesgos.

En resumen, los usuarios se interesan en la información que se expresa en los estados financieros para basar en ello su toma de decisiones. El objetivo de los estados financieros para entidades no lucrativas debe ser: evaluar a largo plazo la asignación de recursos y el análisis de niveles apropiados de donativos. Los ingresos por donativos no siempre compensarán los costos para mantener a la entidad, también incluye servicios voluntarios que no se expresan necesariamente, así como, contribuciones en especie.

NIF A-5 elementos básicos de los estados financieros

El CINIF (2023) tiene como objetivo: “definir los elementos básicos que conforman los estados financieros para lograr uniformidad de criterios en su elaboración, análisis e interpretación” (p. 64), aplicando estos principios sobre los estados financieros para entidades no lucrativas. También aplica a los activos, pasivos y patrimonio contable.

El estado de actividad financiera se compone por ingresos, costos, gastos y cambio neto en el patrimonio contable; éste último es el resultado del cambio de valor de los activos y pasivos en un periodo determinado. Por último, se habla sobre el estado de flujos de efectivo que, para las entidades no lucrativas, se conforma por el origen y aplicación de los recursos.

NIF A-7 presentación y revelación

Sobre la NIF A-7, menciona el CINIF (2023), que un fin de la contabilidad es la de informar para la toma de decisiones mediante la relación con el medio económico, producción e intercambio de bienes y servicios que se llevan a cabo en una entidad. Es vital que la información financiera que se presenta y se revela debe ser útil y diseñada para satisfacer las necesidades de la entidad. La información es requerida para lo siguiente: (a) evaluar la entidad, (b) conocer los recursos disponibles, (c) comparar resultados con otros periodos y (d) planear el futuro. En cierta medida está relacionada a la NIF A-5. Esta NIF abarca por igual a todo tipo de entidades y satisface las necesidades principalmente a los usuarios que son administradores, ya que es vital presentar la información confiable para la rendición de cuentas. Algo que se agrega en relación con las NIF antes citadas en esta investigación es que los estados financieros deben incluir las notas que complementan la presentación. Los elementos que deben contener los estados financieros son los siguientes: (a) nombre de la entidad, (b) razón social, (c) cambios que se hayan realizado en el período anterior, (d) quienes conforman la entidad, (e) fecha o periodo que abarca el estado financiero, (f) información de miles o millones de unidades monterías, (g) tipo de moneda que se utiliza, (h) poder adquisitivo a la fecha y, además, (i) nivel de redondeo.

NIF B-16 estados financieros de entidades con propósitos no lucrativos

Mediante el CINIF (2023) el principal objetivo es establecer las normas generales para generar y presentar los estados financieros de una entidad con propósitos no lucrativos como lo es cualquier Asociación Religiosa. Se agrega el establecimiento de la estructura y normas de presentación, así como sus objetivos y limitaciones. Esta NIF establece que en base a la NIF A-5 y A-7, los elementos que conforman los estados financieros de la entidad no lucrativa son los siguientes: (a) estado de la situación financiera, (b) el estado de actividades y (c) el estado de flujos de efectivo. El estado de la situación financiera se compone de: activos, pasivos y patrimonio contable.

Para el CINIF (2023), las entidades no lucrativas llevan a cabo transacciones no recíprocas donde se reciben donativos y todas sus actividades son con fines de carácter social. Una característica muy importante es que estas entidades no cuentan con propietarios y, por consecuencia, no tienen utilidades por repartir. Los propósitos de los estados financieros para las entidades no lucrativas son los siguientes: (a) entregar información para poder mantener su patrimonio bajo el postulado básico de negocio en marcha, (b) saber su situación financiera, (c) flujos de efectivos durante el periodo, (d) desempeño financiero y (e) factores que pueden afectar su liquidez.

Estados financieros

En la NIF A-3 menciona que los estados financieros son la muestra de los resultados del manejo de los recursos encomendados a la administración de la entidad a un fecha o periodo determinado.

Según Romero López (2010), los estados financieros son "la expresión fundamental de la contabilidad financiera, pues contienen información sobre la situación y desarrollo de la entidad a una fecha determinada o por un período" (p. 81). En otras palabras, es el registro contable o financiero de todo lo que sucede dentro de una organización dentro de un mes o un año. Además, agrega que la información debe tener características muy específicas para que pueda ser útil para la toma de decisiones financieras. El mismo autor menciona que está conformado por los siguientes estados: (a) balance general (estado de posición financiera), (b) estado de resultados (estado de actividad financiera), (c) estado de flujo de efectivo (estado de cambios en la situación financiera) y (d) estado de variación en el capital contable, cada uno de los estados debe estar acompañado por sus notas.

Para Benítez Guadarrama y Ramírez Roja (2018), los estados financieros son la manifestación total de la información financiera; ésta se deriva del registro de la contabilidad de una entidad por medio de una presentación estructurada de la situación y desarrollo financiero en un periodo determinado.

Toma de decisiones

Espíndola Castro (2005) menciona que la toma de decisiones es el proceso por medio del cual se escoge una alternativa que se encamina como la solución de la situación que se presenta. A esta definición se le puede agregar lo que dice Daft (2013) que para identificar la solución se recolecta información sobre el problema para determinar en qué situación se encuentra. La percepción de la persona influye en la toma de decisiones, ya que el problema a solucionar se puede ver de diferentes maneras, según desde el punto de vista en que se encuentre (Morris y Maisto, 2001).

Solano (2013) menciona cinco factores que son característicos de la toma de decisiones: (a) efectos a futuro, (b) reversibilidad, (c) impacto, (d) calidad y (e) periodicidad. Siempre habrá un riesgo en cada decisión tomada. Existen herramientas que ayudan en este proceso, dependiendo del impacto de la decisión es el nivel de responsabilidad. Un ambiente favorable y buena comunicación son elementos que ayudan en la toma de decisiones.

Investigaciones realizadas

Figueroa Rosales (2018) realizó una investigación sobre la influencia que tienen las NIF en la toma de decisiones en el Distrito Santiago de Surco, Perú. La investigación fue de tipo descriptivo-correlacional. La muestra estuvo compuesta por 20 empleados de las diversas áreas de la empresa. Los resultados muestran que el 63% de los encuestados señalan que las NIF para PYMES optimizan la toma de decisiones de la empresa Netpagos SAC en el Distrito de Santiago de Surco, Perú.

Vásquez Quevedo (2013) realizó una investigación en donde evalúa el nivel de relevancia que tiene la información financiera, que incluye los estados financieros, a través de los cambios y actualizaciones que ha realizado la CINIF sobre las Normas de Información Financiera. La relevancia se midió por el

coeficiente de determinación (r^2) el cual mostró un incremento como resultado de los cambios en la NIF. Por medio del modelo Ohlson 1995, los resultados se midieron a través de un análisis de regresión de mínimos cuadrados ordinarios y un análisis de datos en panel. Como resultado de este análisis de muestras en dos periodos (antes y después de los cambios en la NIF), se confirmó la existencia de un cambio estructural. Una variable, como el valor en libros, mostró un cambio significante a favor, demostrando de esta manera que el uso de las NIF influye de manera relevante en la generación de la información financiera.

Salazar Sánchez (2018) realizó una investigación para demostrar la relación que puede haber entre el nivel de uso de la información financiera (está relacionado con la presentación de estados financieros) y la toma de decisiones mediante la percepción de miembros de entidades en Nuevo León, México. La investigación fue de tipo descriptivo, correlacional, transversal, de campo y cuantitativo. La población estaba conformada por los miembros de dichas entidades. Se tomó una muestra de 100 personas. Como resultado de la investigación se demostró que existe una marcada relación entre el uso de información financiera y la toma de decisiones. Se aplicó la prueba estadística r de Pearson. El resultado mostro una *r* igual a .841, *p* = .000. Con estos resultados, se comprueba que existe una relación lineal positiva y significativa entre el uso de la información financiera y la toma de decisiones.

Declaración del problema

¿El grado de percepción de la aplicación de las NIF en la presentación de los estados financieros influye en la toma de decisiones percibido por los contadores y administradores de la Asociación Religiosa?
¿Existe diferencia en el grado de percepción del conocimiento de las NIF y el grado de aplicación de estas, percibido por los contadores y administradores de la Asociación Religiosa?

Diseño y métodos

La investigación realizada responde a un diseño no experimental, de enfoque cuantitativo y con alcance predictivo.

Población y muestra

La población utilizada para esta investigación está conformada por 42 oficinas locales que conforman cinco oficinas regionales de una Asociación Religiosa en México. Se tomó en cuenta a tesoreros, contadores, auditores, auxiliares y cajeros haciendo un total de 190 contadores.

El tipo de muestreo realizado en esta investigación fue no aleatorio y por conveniencia, ya que se seleccionó a administradores y contadores de las oficinas locales y regionales de la Asociación Religiosa en México. La muestra fue de 104 contadores.

Instrumento

Se elaboró un instrumento basado en las Normas de Información Financiera que señala el CINIF (2023), para medir el conocimiento y aplicación de las NIF A-2, B-16, A-3, A-5 y A-7. Se realizó la validez de contenido con base en el sustento teórico de cada NIF.

Para el constructo toma de decisiones, se utilizó el instrumento de Joseph Trejos (2018), el cual consta de 12 ítems. Esta variable se midió en una escala Likert de cinco puntos: (a) *nunca*, (b) *casi nunca*, (c) *a veces*, (d) *casi siempre* y (e) *siempre*. Para esta investigación, se adecuó la escala a 0-10, donde 0 representa *nunca* se realiza y 10 representa *siempre* se realiza. La confiabilidad del instrumento utilizando el alfa de Cronbach fue de .911 para la toma de decisiones.

Recolección de datos

A continuación, se presenta el plan detallado de procedimientos que se llevaron a cabo para reunir los datos necesarios y para alcanzar el objetivo.

1. Una vez adecuado el instrumento, se realizó la validez de este contenido por medio del sustento teórico y expertos en el área.
2. Para la realización de la encuesta, se procedió a contactar a los administradores de las uniones de México.
3. Una vez hecho este contacto, se envió la encuesta a través del correo electrónico y el instrumento fue contestado por los administradores y contadores en formato digital.
4. Finalmente, se organizaron y procesaron los datos recolectados.

Análisis de datos

Para analizar los resultados, se ingresaron los datos en el programa estadístico SPSS (versión 25). Se recolectaron 104 datos y se eliminaron datos atípicos quedando 101 datos válidos. Se analizaron las distribuciones de frecuencia de las variables demográficas sexo, edad, nivel académico, unión a la que pertenece, cargo que desempeña y años de servicio.

En la Tabla 1 se encuentra la operacionalización de las hipótesis nulas. Para probar la hipótesis 1, se utilizó la prueba de regresión lineal y se probaron los supuestos de regresión. Según Hair et al. (2007), la regresión lineal debe cumplir con una serie de supuestos que puedan garantizar su correcta aplicación. La regresión lineal simple requiere cuatro suposiciones para ser correcta, las cuales se mencionan a continuación: (a) linealidad del fenómeno, se espera que las variables tengan una relación lineal y esto se observa en el gráfico de dispersión; (b) normalidad de residuos estandarizados ($p > .05$); (c) independencia de los términos de error, se mide a través del estadístico de Durbin Watson, el cual debe estar próximo a dos (siendo un valor aceptable entre 1.5 y 2.5) y (d) varianza constante del término de error (homocedasticidad), se observa a través del gráfico de los residuales.

Cárdenas Castro y Arancibia Martini (2014) mencionan la fórmula para el cálculo del tamaño del efecto en regresión ($f^2=\frac{R^2}{1-R^2}$) , los valores de referencia para f^2 son los siguientes: (a) si f^2 es mayor o igual a .02 el tamaño del efecto es pequeño, (b) si f^2 es mayor o igual a .05 es un tamaño el efecto mediano y (c) si f^2 es mayor o igual a .35 el tamaño del efecto es grande.

Para la hipótesis 2, se utilizó la prueba de Wilcoxon puesto que las distribuciones de las NIF no siguen una distribución normal. Para el cálculo del tamaño del efecto de las comparaciones entre el conocimiento y uso de las NIF se utilizó el criterio propuesto por Cohen (1988) quien, señala que la interpretación de *r* se interpreta de la siguiente manera: (a) *r* = .1 indica un tamaño del efecto pequeño, (b) *r* = .3 representa un tamaño del efecto mediano y (c) *r* = .5 representa un tamaño del efecto alto.

Tabla 1

Operacionalización de las hipótesis nulas

Hipótesis	Variables	Nivel de medición		Prueba estadística
H_{01}: El grado de percepción de la aplicación de las NIF en la presentación de los estados financieros no influye en la toma de decisiones.	A. Grado de aplicación de las NIF. B. Toma de decisiones.	A. B.	Métrica. Métrica.	Para la prueba de la hipótesis nula se utilizó la técnica regresión lineal simple. El criterio de rechazo de la hipótesis nula fue para valores de significación P≤.05.
H_{02}: No existe diferencia en el grado de percepción del conocimiento de las NIF y el grado de aplicación de estas, percibido por los administradores de la Asociación Religiosa.	A. Grado de percepción del conocimiento de las NIF. B. Grado de aplicación de las NIF.	A. B.	Métrica. Métrica.	Para la prueba de la hipótesis nula se utilizó la prueba no paramétrica de Wilcoxon para muestra relacionada. El criterio de rechazo de la hipótesis nula fue para valores de significación P≤.05.

Resultados

En esta sección se presentan la descripción demográfica de la muestra, las medias aritméticas y las pruebas de las hipótesis.

Descripción demográfica

En la Tabla 2, se observa que la distribución por sexo de quienes participaron en la encuesta es el 64.4% (*n*=65) de la muestra poblacional son hombres y el 35.6% (*n*=36) son mujeres. Con respecto a la edad, el 42.6% (*n*=43) tienen una edad entre 31 a 40 años, mientras que el grupo menos representativo es con 11.9% (*n*=12) que tienen una edad entre 51 a 60 años. En la distribución del nivel académico entre los encuestados, se observa que el 68.3% (*n*=69) tienen un nivel de licenciatura, mientras que el 1% (*n*=1) tiene un nivel de doctorado, siendo éste el grupo más pequeño. La distribución de los encuestados muestra que el 33.7% (*n*=34) pertenecen a la Región de Chiapas y el 11.9% (*n*=12) pertenecen a la Región Interoceánica, siendo este último el grupo que menos participó. Con respecto al cargo que desempeña el encuestado, se muestra que el 37.6% (*n*=38) son contadores, mientras que el grupo más pequeño es el de auditores con el 8.9% (*n*=9). También se muestra los años de servicio de quienes participaron de la encuesta, el 43.6% (*n*=44) de los encuestados tienen de 0 a 10 años de servicio, mientras que el 5.0% (*n*=5) corresponde a los que tienen de 31 a 40 años de servicio.

Tabla 2

Datos demográficos de la muestra

Variable	*n*	*%*
Sexo		
Hombre	65	64.4
Mujer	36	35.6
Edad		
20-30	24	23.8
31-40	43	42.6
41-50	22	21.8
51-60	12	11.9
Nivel académico		
Licenciatura	69	68.3
Maestría	31	30.7
Doctorado	1	1.0
Unión		
Sureste	14	13.9
Chiapas	34	33.7
Interoceánica	12	11.9
Central	15	14.9
Norte	26	25.7

Cargo que desempeña		
Caja	15	14.9
Auxiliar	17	16.8
Auditor	9	8.9
Contador	38	37.6
Tesorero	22	21.8
Años de servicio		
0-10	44	43.6
11-20	36	35.6
21-30	16	15.8
31-40	5	5.0
41 o más		

Medias aritméticas

En la Tabla 3 se observan las medias aritméticas del conocimiento y aplicación de las NIF A-2, A-3, A-5, A-7, B-16 y la media aritmética total, en todas las NIF se encontraron medias aritméticas más altas en el conocimiento que en la aplicación de las NIF.

En base a la media aritmética, se observa en la Tabla 3 que las dos medias aritméticas más altas en cuanto al conocimiento son la NIF A-5 “En el estado de situación financiera se pueden identificar los activos, pasivos y patrimonio contable” (*M*1 = 8.852) y la NIF A-7 “La presentación de los estados financieros permite que la entidad pueda ser evaluada y comparada con otros periodos” (*M*1 = 8.842). En cuanto al uso de las NIF, las medias aritméticas más altas fueron la NIF A-7 “La presentación de los estados financieros permite que la entidad pueda ser evaluada y comparada con otros periodos” (*M*2 = 8.564) y la NIF A-5 “En el estado de situación financiera se pueden identificar los activos, pasivos y patrimonio contable” (*M*2 = 8.455). Por el contrario, en la Tabla 3 se observa que en el conocimiento de las NIF las dos medias aritméticas más bajas son: la NIF A-3 “Los servicios voluntarios no se expresan en los estados financieros (*M*1 = 6.178) y la NIF A-3 “Se puede evaluar la asignación de recursos a largo plazo” (*M*1 = 7.238). Para el uso de las NIF, se muestran como las medias aritméticas más bajas la NIF A-3 “Los servicios voluntarios no se expresan en los estados financieros” (*M*2 = 5.733) y la NIF A-2 “Sustancia económica” (*M*2 = 7.000). La media aritmética Total de conocimiento de las NIF fue de 8.094, mientras que para el uso de las NIF fue de 7.774

Tabla 3

Medias aritméticas de conocimiento y aplicación de las NIF A-2, A-3, A-5, A-7 Y B-16

Declaraciones	*M1*	*M2*
1. NIF A-2 Sustancia económica	7.248	7.000
2. NIF A-2 Entidad económica	7.941	7.723
3. NIF A-2 Negocio en marcha	7.931	7.545
4. NIF A-2 Devengación contable	7.970	7.535
5. NIF A-2 Asociación de costos y gastos con ingresos	8.010	7.693
6. NIF A-2 Dualidad económica	7.535	7.347
7. NIF A-2 Consistencia	7.713	7.604
NIF A-2 Total	7.729	7.415
8. NIF A-3 Los diferentes usuarios tienen acceso a los estados financieros	8.020	7.663
9. NIF A-3 El usuario conoce a través de los estados financieros el destino de los ingresos	8.287	8.069
10. NIF A-3 Se puede evaluar la asignación de recursos a largo plazo	7.238	7.000
11. NIF A-3 Los servicios voluntarios no se expresan en los estados financieros	6.178	5.733
NIF A-3 Total	7.377	7.039
12. NIF A-5 En el estado de situación financiera se pueden identificar los activos, pasivos y patrimonio contable	8.852	8.455
13. NIF A-5 En el estado de actividad financiera se puede identificar los ingresos, gastos y cambio neto del capital contable.	8.683	8.446
14. NIF A-5 En los cambios netos de capital contable se puede identificar los cambios del activo y pasivo en el periodo.	8.119	7.861
NIF A-5 Total	8.494	8.180
15. NIF A-7 El diseño de los estados financieros son útiles para la toma de decisiones de la entidad.	8.614	8.218
16. NIF A-7 La presentación de los estados financieros permite que la entidad pueda ser evaluada y comparada con otros periodos.	8.842	8.564
17. NIF A-7 Existe rendición de cuentas por parte de los administradores de la entidad.	8.257	7.891
18. NIF A-7 El diseño de los estados financieros está en armonía con los fines de la entidad.	8.505	8.079
19. NIF A-7 Los estados financieros tienen sus notas respectivas.	8.475	8.119

20. NIF A-7 Los estados financieros contienen elementos como la razón social, periodo, si es miles o millones, tipo de moneda y nivel de redondeo	8.455	8.099
NIF A-7 Total	8.458	8.085
21. NIF B-16 Los estados financieros de la entidad están diseñados para una organización no lucrativa.	8.069	7.812
22. NIF B-16 Los estados financieros de la entidad están compuestos por estado de la situación financiera, el estado de actividades y el estado de flujos de efectivo	8.465	8.119
23. NIF B-16 La entidad tiene identificado en sus estados financieros los donativos o diezmos y ofrendas como ingresos	8.693	8.386
24. NIF B-16 La entidad no tiene propietarios a quien repartir utilidades.	8.347	8.089
25. NIF B-16 En la presentación de los estados financieros se cumple con el postulado básico de negocio en marcha	7.782	7.495
26. NIF B-16 En los estados financieros se puede evaluar el desempeño financiero y factores que pueden afectar su liquidez.	8.228	7.911
NIF B-16 Total	8.237	7.947
NIFTOTAL	8.094	7.774

Al tomar como base la Tabla 4 se observa que, dentro de la toma de decisiones, según la percepción del personal contable y administrativo, las medias aritméticas más altas fueron: "Se generan mensualmente los estados financieros de la entidad" (*M* = 9.149), "Se realiza el presupuesto para el siguiente periodo en base a los estados financieros de la entidad" (*M* = 9.040) y "La administración recibe mensualmente los estados financieros de la entidad" (*M* = 8.970). Las medias aritméticas más bajas fueron: "Se reciben periódicamente capacitación de las NIF que ayudan a conocer mejor los estados financieros" (*M* = 6.119), "Se realiza estrategias para invertir a largo plazo los recursos de la entidad en base a los estados financiero" (*M* = 7.772) y "Se revisa los estados financieros en base a las NIF que regulan estos" (*M* = 7.864). La media aritmética total de toma de decisiones fue 8.365.

Tabla 4

Medias aritméticas de toma de decisiones

Toma de declaraciones	*M*	*S*
1. La administración recibe mensualmente los estados financieros de la entidad.	8.970	1.763
2. La administración analiza mensualmente los estados financieros para conocer el estado actual de la entidad.	8.822	1.868

3. Se sabe interpretar cada una de las partes que componen los estados financieros de la entidad.	8.545	2.157
4. En base a los estados financieros se decide que ajustes hacer para el siguiente periodo	8.485	2.309
5. Los estados financieros y sus notas es la base con la que la administración toma las decisiones en la entidad.	8.644	1.792
6. Se generan mensualmente los estados financieros de la entidad.	9.149	1.479
7. Se revisa los estados financieros en base a las NIF que regulan la presentación de estos.	7.864	2.159
8. Se reciben periódicamente capacitación de las NIF que ayudan a conocer mejor los estados financieros.	6.119	2.736
9. La presentación de los estados financieros satisface las necesidades de los usuarios para la toma de decisiones.	8.723	1.607
10. Para la rendición de cuentas se toma como base los estados financieros de la entidad.	8.525	1.895
11. Se realiza estrategias para invertir a largo plazo los recursos de la entidad en base a los estados financieros.	7.772	2.289
12. En momentos de atender una emergencia, los estados financieros son utilizados para la toma de decisiones.	8.089	2.205
13. Se realiza el presupuesto para el siguiente periodo en base a los estados financieros de la entidad.	9.040	1.788
Toma de decisiones total	8.365	1.491

Hipótesis nula 1

El grado de percepción de la aplicación de las NIF en la presentación de los estados financieros no influye en la toma de decisiones.

Para probar esta hipótesis, se utilizó como variable independiente la aplicación de las NIF y como variable dependiente la toma de decisiones.

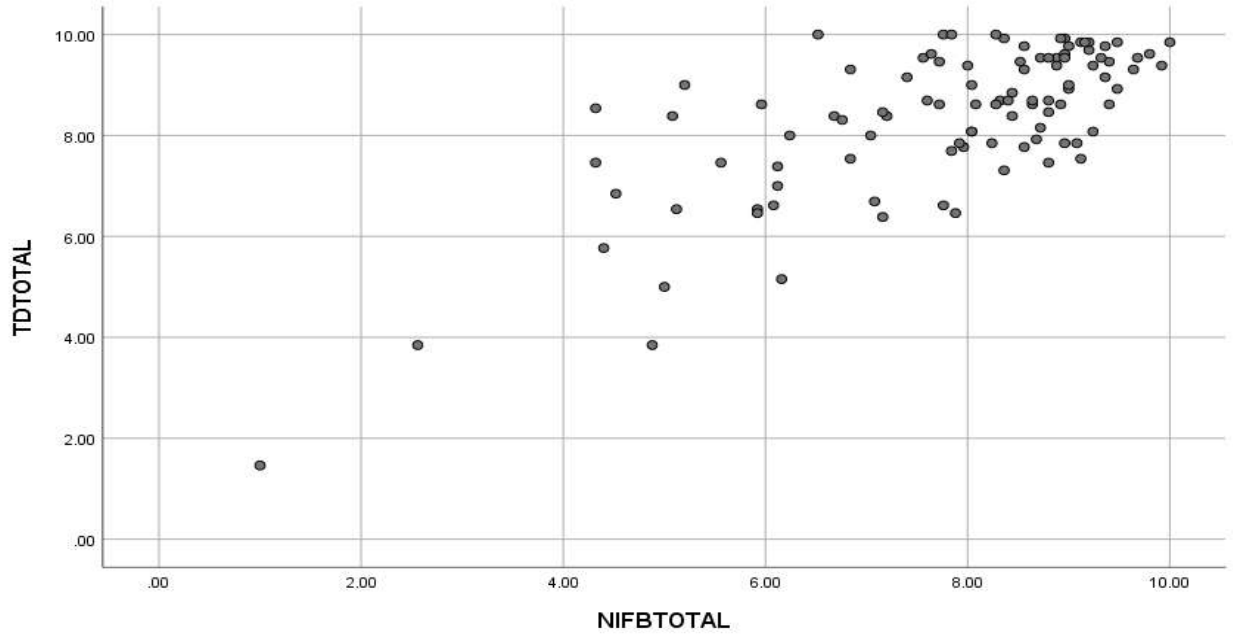
Supuestos de regresión

En este estudio, se llevaron a cabo pruebas para evaluar los cuatro supuestos fundamentales de regresión.

1. Linealidad del fenómeno. Se observa en el gráfico de dispersión una relación lineal entre la aplicación de las NIF en relación con la presentación de estados financieros y toma de decisiones (ver Figura 1).

Figura 1

Gráfico de dispersión



2. La normalidad de residuos estandarizados. Este supuesto hace referencia a la normalidad de los residuos, en este caso se utilizó el estadístico de Kolmogorov-Smirnov ($p > .05$). En la Tabla 5 se observa que la distribución de los residuos presenta normalidad ($p = .200$).

Tabla 5

Normalidad de los datos

Kolmogorov-Smirnova			Shapiro-Wilk		
Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
.066	101	.200	.990	101	.685

3. Independencia de los términos de error. Para observar este supuesto, se requiere la prueba de Durbin-Watson (DW) para verificar si existe autocorrelación en los errores o residuales en la regresión lineal. El valor de DW fue igual a 1.587, este valor está entre 1.5 y 2.5, por lo cual se afirma que los residuos no están autocorrelacionados (ver Tabla 6).

Tabla 6

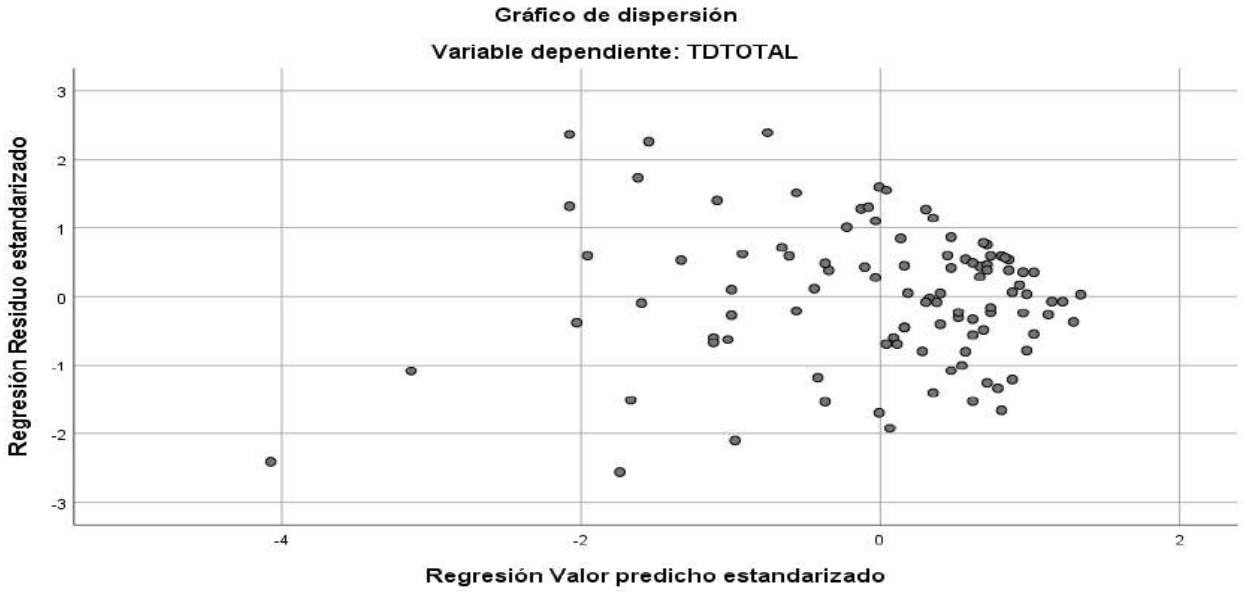
Prueba de Durbin-Watson

Modelo	*R*	R^2	R^2 ajustado	Error estándar de la simulación	Durbin-Watson
1	.728[a]	.530	.525	1.028	1.587

4. Varianza constante del término de error (homocedasticidad). En el análisis de este supuesto, se toma en cuenta el gráfico del valor predicho estandarizado y el valor del residuo estandarizado. Como se aprecia en la Figura 2, no existe patrón de autocorrelación fuerte en los residuos, por lo tanto, se acepta el supuesto de igualdad de varianzas.

Figura 2

Homocedasticidad



Resultados de la prueba de hipótesis

Al realizar la regresión lineal simple se observó que el grado de aplicación de las NIF afecta en un 52.5% al grado de toma de decisiones, ya que la r2 ajustada fue de .525.

Para probar la hipótesis si r es diferente de 0, se aplicó la prueba Anova de un factor, donde F es igual a 111.626 y p menor a .001, como este valor es menor de .05 se rechaza la hipótesis nula y se asume que r es diferente de 0, por lo cual se tiene un modelo adecuado.

Los coeficientes no estandarizados fueron estadísticamente significativos (a = 3.289 y b = .653). La recta de regresión quedó conformada de la siguiente manera: TD = 3.289 + .653 (NIF).

Tamaños del efecto

La variable independiente grado de aplicación de las NIF es un predictor significativo importante del grado de la toma de decisiones en administradores y contadores de la Asociación Religiosa en México. En esta investigación, se encontró un tamaño del efecto alto (f^2 = .73).

Hipótesis nula 2

H_0: No existe diferencia en el grado de percepción del conocimiento de las NIF y el grado de

aplicación de estas, percibido por los administradores y contadores de la Asociación Religiosa.

Las variables utilizadas fueron conocimiento y aplicación de las NIF. Como no se tiene una distribución normal, se utilizó la prueba de Wilcoxon.

En la Tabla 7, se observa la comparación entre el conocimiento y la aplicación de las NIF A-2, A-3, A-5, A-7 y B-16. En la NIF A-2 (postulados básicos) se observó un tamaño del efecto *mediano* (r = .333), también en la NIF A-3 (necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros) se encontró un tamaño del efecto *mediano* (r = .372). Con respecto a las NIF A-5 (elementos básicos de los estados financieros) y A-7 (presentación y revelación) también se encontró un tamaño del efecto *mediano* (r = .309 y r = .399). La NIF B-16 (estados financieros de entidades con propósitos no lucrativos) presentó un tamaño del efecto *pequeño* (r = .298), al calcular los totales se encontraron diferencias estadísticamente significativas entre el conocimiento y la aplicación de las NIF y el tamaño del efecto fue *alto* (r = .510).

Tabla 7

Comparativo entre conocimiento y aplicación de las NIF A-2, B-16, A-3, A-5 y A-7

Ítems	*p*	Tamaño del efecto *r*	*Interpretación*
NIFA1–NIFB1	0.076	0.177	No significativa
NIFA2-NIFB2	0.045	0.199	Pequeño
NIFA3-NIFB3	0.003	0.294	Pequeño
NIFA4-NIFB4	0.003	0.301	Mediano
NIFA5-NIFB5	0.004	0.287	Pequeño
NIFA6-NIFB6	0.095	0.166	No significativa
NIFA7-NIFB7	0.143	0.146	No significativa
NIF A-2 (A) – NIF A-2 (B)	0.001	0.333	Mediano
NIFA8-NIFB8	0.016	0.241	Pequeño
NIFA9-NIFB9	0.075	0.177	No significativa
NIFA10-NIFB10	0.009	0.259	Pequeño
NIFA11-NIFB11	0.005	0.281	Pequeño
NIF A-3 (A) – NIF A-3 (B)	0.000	0.372	Mediano
NIFA12-NIFB12	0.001	0.333	Mediano
NIFA13-NIFB13	0.015	0.242	Pequeño
NIFA14-NIFB14	0.017	0.237	Pequeño
NIF A-5 (A) – NIF A-5 (B)	0.002	0.309	Mediano
NIFA15-NIFB15	0.004	0.288	Pequeño
NIFA16-NIFB16	0.023	0.225	Pequeño
NIFA17-NIFB17	0.006	0.273	Pequeño

NIFA18-NIFB18	0.000	0.377	Mediano
NIFA19-NIFB19	0.005	0.278	Pequeño
NIFA20-NIFB20	0.004	0.284	Pequeño
NIF A-7 (A) – NIF A-7 (B)	0.000	0.399	Mediano
NIFA21-NIFB21	0.007	0.271	Pequeño
NIFA22-NIFB22	0.016	0.239	Pequeño
NIFA23-NIFB23	0.086	0.171	No significativa
NIFA24-NIFB24	0.227	0.120	No significativa
NIFA25-NIFB25	0.012	0.250	Pequeño
NIFA26-NIFB26	0.002	0.301	Mediano
NIF B-16 (A) – NIF B-16 (B)	0.002	0.298	Pequeño
NIFATOTAL-NIFBTOTAL	0.000	0.510	Alto

Discusión y conclusión

Los objetivos de esta investigación fueron: (a) evaluar en qué grado la aplicación de las NIF son predictoras de la toma de decisiones en una Asociación Religiosa en México y (b) evaluar las diferencias entre el conocimiento y la aplicación de las NIF que se relacionan con los estados financieros.

Al aplicar la técnica de regresión lineal, se encontró que la aplicación de las NIF tiene una influencia lineal y significativa en la toma de decisiones. Figueroa Rosales (2018) realizó una investigación similar de la influencia que tienen las NIF en la toma de decisiones en el Distrito Santiago de Surco, Perú, los resultados muestran que las NIF para PYMES optimizan la toma de decisiones de la empresa Netpagos SAC. Por su parte, Salazar Sánchez (2018) realizó una investigación para demostrar la relación que puede haber entre el nivel de aplicación de la información financiera (está relacionado con la presentación de estados financieros) y la toma de decisiones mediante la percepción de miembros de entidades en Nuevo León, México. Al igual que en esta investigación, se encontró una relación aceptable en la NIF y la toma de decisiones.

En cuanto al uso de las NIF, las medias aritméticas más altas fueron la NIF A-7 "La presentación de los estados financieros permite que la entidad pueda ser evaluada y comparada con otros periodos" (*M*2 = 8.564) y la NIF A-5 "En el estado de situación financiera se pueden identificar los activos, pasivos y patrimonio contable" (*M*2 = 8.455).

En esta investigación, se encontró que una de las medias aritméticas más altas fue "En el estado de situación financiera se pueden identificar los activos, pasivos y patrimonio contable." (*M*2 = 8.455), lo cual indica que se entregan estados financieros completos. En una investigación de Díaz Becerra (2010), se encontró que sólo el 14% de las empresas peruanas presentan un estado financiero completo. Sin embargo, el 54% de las mismas empresas indicaron como muy relevante que la información presentada

a través de los estados financieros debe estar completa para el usuario. Además, que el 68% de las empresas pueden identificar el estado de situación financiera.

Para el uso de las NIF, se muestran como las medias aritméticas más bajas la NIF A-3 "Los servicios voluntarios no se expresan en los estados financieros" (*M*2 = 5.733) y la NIF A-2 "Sustancia económica" (*M*2 = 7.000). En esta investigación se expresa menor conocimiento sobre la NIF A-3 en la manera de expresar el servicio voluntario que, para una organización no lucrativa, como lo es una Asociación Religiosa, puede ser una actividad recurrente. Marcuello Servós (2001), lo menciona como el trabajo no remunerado y destaca que se encuentra en pleno auge debido al crecimiento de las organizaciones no lucrativas, pero también hace ver que la falta de datos dificulta el comprender esta actividad y aportar mejoras en herramientas que ayuden a gestionarla. También se observa la NIF A-2 "sustancia económica" con una media aritmética más baja, lo que hace notar que se tiene poco conocimiento del término, mas no quiere decir que no esté cumpliendo con este postulado básico, ya que Quevedo Ramírez (2018) menciona que, para lograr este postulado, se requiere de un sistema contable que capte la esencia económica del ente emisor. En el caso de la Asociación Religiosa, muestra a lo largo de la investigación que, en términos generales el sistema contable cumple con lo referido a estos postulados básicos y soporta la idea de que las transacciones deben registrarse fielmente en el estado financiero.

El grado de conocimiento y aplicación de las NIF A-2, A-3, A-5, A-7 y B-16 dentro del personal administrativo y contable de una Asociación Religiosa se percibe de manera positiva, manifestando un grado alto en el manejo de los estados financieros. Los resultados de la misma investigación arrojan oportunidades de mejora en temas específicos como el de incrementar las oportunidades de capacitación y actualización de las NIF, especialmente en la NIF A-2 que habla sobre los postulados básicos que es esencial para comprender un estado financiero para una organización no lucrativa.

En cuanto a la manera en que la presentación de los estados financieros influye en la toma de decisiones, se percibe un alto grado de relación y resalta la importancia de generarse mensualmente para que la información sea oportuna y actúe como una herramienta fiel para el mismo objetivo.

Referencias

Benítez Guadarrama, J.P. y Ramírez Roja, A.L. (2018). *Las NIF´S Aplicación práctica en la información financiera* (2a ed.). Ediciones Fiscales ISEF.

Cárdenas Castro, J. M. y Arancibia Martini H. (2014). Potencia estadística y cálculo del tamaño del efecto en g*power: complementos a las pruebas de significación estadística y su aplicación en psicología. *Salud & sociedad, 5*(2), 210-224. http://doi.org/10.22199/S07187475.2014.0002.00006

Cohen, J. (1988). *Statistical power analysis for the behavioral sciences* (2a ed.). Lawrence Erlbaum Associates. https://doi.org/10.4324/9780203771587

Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, AC. Instituto Mexicano de Contadores Públicos, AC. (2023). *Normas de información financiera.*

Daft, R. (2013). *Teoría y diseño organizacional* (11a ed.). Thomson Editores.

Díaz Becerra, O. A. (2010). *Estado actual de la aplicación de las NIIF en la preparación de estados financieros de las empresas peruanas. Contabilidad y Negocios, 5*(10), 5-28. https://doi.org/10.18800/contabilidad.201002.003

Encalada Encarnación, V. R., Encarnación Merchán, O. M. y Ruíz Quesada, S. C. (2018). *Norma internacional de información financiera: diseño e implementación en las pequeñas y medianas empresas. RIIIT. Revista internacional de investigación e innovación tecnológica, 6*(35). http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2007-97532018000500001&lng=es&tlng=es.

Espíndola Castro, J. L. (2005). *Análisis de problemas y toma de decisiones* (3ª ed.). Pearson Educación.

Figueroa Rosales, D.A. (2018). *Las NIIF para Pymes y su influencia en la toma de decisiones de la empresa Netpagos SAC en el distrito de Santiago de Surco, 2017*. (Tesis de grado). Universidad Peruana de las Américas, Lima, Perú. http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/handle/upa/488

Hair, J., Anderson, R., Tatham, R. y Black, W. (2007). *Análisis multivariante* (5ª ed.). Pearson.

Joseph Trejos, A. J., (2018). *La planeación financiera y la toma de decisiones como predictores del desempeño financiero de las pymes del municipio de Medellín, Colombia.* (Tesis de maestría). Universidad de Montemorelos, Montemorelos, México.

Ley de Asociaciones Religiosas y Culto Público. (2015). http://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/24_171215.pdf

Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita, [LFPIORPI]. (2014). Diario Oficial de la Federación. México.

Mantilla Blanco, S. A. (2013). *Auditoría del control interno* (3ª ed.). ECOE Ediciones.

Marcuello Servós, C., (2001). Trabajo no remunerado: la aportación de trabajo voluntario a las organizaciones no lucrativas en un contexto familiar. *Cuadernos de Economía y Dirección de la Empresa, 10*, 381-396.

Morris, C. y Maisto, A. (2001). *Introducción a la psicología.* (10a ed.). Prentice-Hall.

Ohlson, J. A. (1995). Earnings, book values and dividends in equity valuation. *Contemporary Accounting Research, 11*, 661-687

Quevedo Ramírez, J. (2018). *Normas de información financiera: estudio práctico del marco conceptual del proceso contable* (2a ed.). Ediciones Fiscales ISEF.

Ramírez Graciano, J. A., Santos Torres, O., Cuarenta García, S. F., Mendoza Villanueva, L. y Mares Torres, J. A. (2020). Las normas de información financiera en México NIF, su importancia y aplicación. *Revista Iberoamericana de Ciencias, 7*(3), 154-161.

Román Fuentes, J. C. (2017). *Estados financieros básicos: procesos de elaboración y reexpresión*. Ediciones Fiscales ISEF.

Romero López, Á. J. (2010). *Principios de contabilidad* (4a ed.). McGrawHill/Interamericana Editores.

Salazar Sánchez. A. R. (2018). *Grado de uso de la información financiera en el proceso de toma de decisiones por directivos de empresas en la región citrícola de Nuevo León* (Tesis de maestría). Universidad de Montemorelos, Montemorelos, México.

Solano-Brenes, A. I. (2013). Toma de decisiones gerenciales. *Revista Tecnología En Marcha, 16*(3), pág. 44–51. Recuperado a partir de https://revistas.tec.ac.cr/index.php/tec_marcha/article/view/1467.

Vásquez Quevedo, N. (2013). Impacto de las Normas de Información Financiera en la relevancia de la información financiera en México. *Contaduría y Administración, 58*(2), 61-89. http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0186-10422013000200004&lng=es&tlng=es

Recibido el 10 de abril de 2024; aceptado el 3 de mayo de 2024.
Disponible en internet: 20 de junio de 2025.

Revista de Estudios Empresariales y Jurídicos 3(1), 36-47
https://doi.org/10.37354/reej.2025.3.1.003

Uso de la información financiera y su impacto en la toma de decisiones

Use of financial information and its impact on financial decision-making

Livni Villareal Pérez[1], Pedro Gonzales Urbina[2*]

Resumen

La presente investigación tuvo por objetivo conocer si el nivel de uso de la información financiera es un predictor significativo del nivel de toma de decisiones financieras en las instituciones de la Unión Mexicana del Sureste, según la percepción de sus directivos. El estudio cuantitativo, transversal, descriptivo y predictivo-explicativo. La población objeto de análisis consistió en los 80 directivos pertenecientes a asociaciones e instituciones educativas afiliadas a la Unión Mexicana del Sureste de los Adventistas del Séptimo Día. Para medir la variable nivel de uso de la información financiera se utilizó un instrumento con cinco opciones de respuesta tipo Likert (1. *nunca* a 5. *siempre*) con una consistencia interna de .913 y para medir la variable toma de decisiones se utilizó un instrumento con cinco opciones de respuesta tipo Likert (1. *nunca* a 5. *siempre*), la consistencia interna fue de .801. Se halló que la variable independiente nivel de uso de información financiera explica el 59.6% de la varianza de la variable dependiente nivel de toma de decisiones financieras. El valor de R^2 corregida fue igual a .596, el valor de *F* igual a 108.575 y el valor de *p* igual a .001, lo que permitió determinar una influencia lineal positiva. Se concluye que el nivel de uso de la información financiera es un predictor significativo del nivel de toma de decisiones financieras en las instituciones de la Unión Mexicana del Sureste, subrayando la importancia de mantener altos estándares en la elaboración y presentación de informes financieros para tomar decisiones adecuadas.

Código JEL: M41, D83, L31

Palabras clave: información financiera, toma de decisiones, administradores financieros

Abstract

The objective of this research was to determine whether the level of use of financial information is a significant predictor of the level of financial decision-making in the institutions of the Mexican Union

*Autor de correspondencia

[1]Livni Villareal Pérez, Contador Público de la Iglesia Adventista del Séptimo Dia, Unión de Chiapas, lvillarreal@unionsureste.org.mx

[2]Pedro Gonzales Urbina*, Coordinador del Posgrado de la Facultad de Ciencias Empresariales y Jurídicas, Universidad de Montemorelos, pedrog@um.edu.mx

of the Southeast, according to the perceptions of their executives. The study employed quantitative, cross-sectional, descriptive, and predictive-explanatory design. The target population consisted of 80 executives from associations and educational institutions affiliated with the Southeast Mexican Union of Seventh-day Adventists. To measure the variable "level of use of financial information," an instrument with five Likert-type response options (1 = *never* to 5 = *always*) was used, with an internal consistency of .913. To measure the variable "financial decision-making," a similar Likert-scale instrument (1 = *never* to 5 = *always*) was applied, with an internal consistency of .801. The results showed that the independent variable, level of use of financial information, explains 59.6% of the variance in the dependent variable, level of financial decision-making. The adjusted R^2 value was .596, the *F*-value was 108.575, and the *p*-value was .001, indicating a positive linear influence. It is concluded that the level of use of financial information is a significant predictor of the level of financial decision-making in the institutions of the Southeast Mexican Union, highlighting the importance of maintaining high standards in the preparation and presentation of financial reports to support sound decision-making.

JEL Code: M41, D83, L31
Keywords: información financiera, toma de decisiones, administradores financieros

Introducción

La información financiera desempeña un papel fundamental en el funcionamiento eficiente de los mercados financieros y en la gestión efectiva de las empresas. En este sentido, Citroen (2009) señala que la información de una organización es crucial en el proceso de toma de decisiones. Por otro lado, el uso de esta información financiera contribuye a reducir la incertidumbre, especialmente en un contexto donde las decisiones estratégicas son la principal preocupación para las organizaciones modernas (Mitchell et al., 2011).

Además, dentro de una empresa, el sistema de información financiera se destaca como una herramienta poderosa y estratégica. Esto se evidencia en su papel de respaldo en las decisiones tomadas por la alta dirección (Mancini et al., 2013).

La toma de decisiones es crucial para el éxito a largo plazo de una empresa, ya que influye en todos los aspectos de su funcionamiento, desde la eficiencia operativa hasta la rentabilidad y la capacidad de innovación. Siguiendo con la idea anterior, el proceso de toma de decisiones es crucial para definir planes y estrategias empresariales, así como para establecer objetivos y metas (Montilla Pareja, 2015). En este proceso, se consideran factores procedimentales, organizacionales, de conocimiento y ambientales, con el fin de configurar alternativas decisionales efectivas que permitan alcanzar los objetivos empresariales y adaptarse al entorno (Batista-Matamoros et al., 2015).

Por lo tanto, la presente investigación pretende conocer si el nivel de uso de la información financiera es predictor significativo del nivel de la toma de decisiones financieras en las instituciones de la Unión Mexicana del Sureste, según la percepción de sus directivos.

Marco teórico

Información financiera

La información financiera comprende los datos contables presentados en estados financieros como el balance general, el estado de resultados y el estado de flujos de efectivo. Estos documentos ofrecen una visión integral de la situación financiera y los resultados operativos de una entidad durante un período específico (Weygandt et al., 2019).

En el sector público, el uso de la información financiera sigue ganando atención en años recientes (Guarini, 2016; Van Helden, 2016). Este enfoque hacia la información financiera no solo se limita a la contabilidad, sino que también busca mejorar el control de la administración. Además, los sistemas de información financiera, como herramientas desarrolladas, son instrumentos esenciales para administrar un negocio y fomentan la innovación empresarial (Cram et al., 2016).

La primera cualidad esencial de la información financiera es que el contenido y la transmisión del mensaje financiero sean claros y precisos, facilitando el entendimiento y, por ende, la toma de decisiones (Sánchez Valadez, 2009). Una vez que la información es comprensible, su relevancia se manifiesta cuando responde a las necesidades de información, confirmando o modificando las expectativas de quienes toman decisiones económicas y reduciendo la incertidumbre vinculada a cualquier decisión (Fortis y García, 2006; Romero López, 2007).

Azemi et al. (2017) concluyeron que la importancia de la calidad de la información radica en que otorga ventajas competitivas a las organizaciones. Por lo tanto, todas las decisiones de negocio tienen consecuencias financieras (Gitman y McDaniel, 2007). En este contexto, dentro de una empresa, el sistema de información financiera es una poderosa y estratégica herramienta que sirve como respaldo en la toma de decisiones para la alta dirección (Mancini et al., 2013).

Como sostiene Guzmán Macías (2018), las labores administrativas deben estar respaldadas con sistemas financieras e informes financieros que registren todas las operaciones, dando paso a la retroalimentación en todos los procesos y a la eficiencia en el sistema empresarial.

Por lo tanto, el uso adecuado de la información financiera no solo mejora la gestión administrativa, sino que también proporciona ventajas competitivas y respaldo estratégico en la toma de decisiones empresariales.

Toma de decisiones financieras

La toma de decisiones financieras se refiere al proceso mediante el cual los individuos o entidades

evalúan diversas alternativas y seleccionan la mejor opción en términos de maximizar el valor de sus recursos financieros (Brigham, 2013).

La decisión de cómo manejar las finanzas, como describe Klein (2008), implica seleccionar una dirección financiera específica. Según Gitman (2003), esta responsabilidad recae en el administrador financiero, quien tiene la tarea de evaluar las inversiones propuestas y garantizar que realmente agreguen valor a la empresa. El tomador de decisiones, como señalan Lay Raby et al. (2019) tiene la responsabilidad de superar los obstáculos que puedan surgir en el proceso de toma de decisiones. Según Hellriegel et al. (2005), una decisión racional busca maximizar las metas dentro de los límites impuestos por la situación.

La toma de decisiones financieras no se limita a elegir entre soluciones posibles; también está relacionada con los principios de la administración, como la planificación, organización, dirección y control (Guzmán Macías, 2018). Además, factores como emociones, intuición, experiencia y edad del tomador de decisiones influyen en las decisiones financieras (Eberhardt et al., 2019; Greenberg y Hershfield, 2019; Valaskova et al., 2019.

Relación entre las variables

La información financiera proporciona datos esenciales que influyen en una amplia gama de decisiones empresariales, desde la evaluación del rendimiento hasta la planificación estratégica y la toma de decisiones. Desde esta perspectiva, Citroen (2011) señala que la disponibilidad y la calidad de la información relevante son cruciales para facilitar la toma de decisiones (Nogueira-Rivera et al., 2016). Medina y Chaparro (2008) indican que los administradores fundamentan sus decisiones en la información de calidad proveniente de los Sistemas de Información (SI), especialmente dada la necesidad de agilizar la toma de decisiones en diversos sectores productivos.

En este mismo sentido, Zapata Torres et al. (2015) buscaron determinar la influencia que tiene la participación de los directivos y usuarios en el uso de los sistemas de información financiera con el propósito de alcanzar la competitividad y mejorar la toma de decisiones de las pequeñas y medianas empresas. Para lograrlo, llevaron a cabo un análisis cuantitativo con la aplicación de 126 encuestas en 63 empresas. Se encontró que la participación de los directivos (R^2 = .073, p = .060) y usuarios (R^2 = .073, p = .060) no resultaron predictor significativo del uso de los sistemas de información financiera.

A nivel empresarial, la información financiera es fundamental en el sistema de información, ya que la mayoría de las decisiones, a nivel microeconómico, se basan en los datos que proporciona la contabilidad (Drăgan, 2019). El autor también sugiere que la contabilidad puede ser vista como un sistema de información que procesa y cuantifica datos para suministrar la información financiera necesaria para tomar decisiones.

Un aspecto crucial para la calidad de las decisiones es la calidad de la información y cómo se emplea (Downie, 1997.

Diseño y métodos

Diseño y área de estudio

La presente investigación es cuantitativa, transversal, descriptiva y predictiva-explicativa. Se utilizaron dos instrumentos para recabar información de los directivos pertenecientes a las asociaciones e instituciones educativas de la Unión Mexicana del Sureste de los Adventistas del Séptimo Día. Los datos se recolectaron mediante encuestas, posteriormente fueron registrados en una base de datos en Excel y sometidos a análisis.

Población y muestra

La población considerada en este estudio fue de 80 directivos de las asociaciones e instituciones educativas de la Unión Mexicana del Sureste de los Adventistas del Séptimo Día. Se utilizó un muestreo no probabilístico por conveniencia, ya que este tipo de muestreo es de facilidad de acceso para el investigador. La muestra fue de 74 directivos. Se eliminaron tres datos atípicos utilizando la distancia de Mahalanobis (N = 74, *gl* = 73). Respecto de la edad, la mayor frecuencia es de 41 a 50 años (31.1%); el 51.4% ostenta una licenciatura; respecto de la posición que ocupan, la mayor frecuencia fue departamental (36.5%); el 39.2% tiene una antigüedad en el sistema y el tipo de institución donde labora con la mayor frecuencia fue la asociación (29.7%).

Variables e instrumentos

En el presente estudio la variable predictora fue el nivel de uso de la información financiera y la variable criterio fue el nivel de la toma de decisiones financieras.

Para medir la variable uso de la información financiera, se utilizó un instrumento elaborado por Solano Martínez (2015), el cual contiene cinco opciones de respuesta tipo Likert (1. *nunca* a 5. *siempre*) y para medir la variable toma de decisiones se utilizó un instrumento, creado por Korniejczuk (2019) que contiene cinco opciones de respuesta tipo Likert (1. *nunca* a 5. *siempre*). Se utilizaron algunas variables demográficas como el género, la edad, el nivel académico, la posición en la institución, la antigüedad en el sistema y el tipo de institución.

Procedimientos

La recolección de datos se realizó a través de un formulario de Google; luego, se envió la dirección electrónica a todos los administradores de las instituciones por la aplicación WhatsApp para ser completada. La confiabilidad de los instrumentos fue medida por el alfa de Cronbach. La confiabilidad del instrumento para los 21 criterios de sistema de información financiera fue de .913 y para la toma de decisiones fue de .801. Todos los valores alfa de Cronbach fueron medidas de confiabilidad aceptables.

Análisis estadísticos

Se elaboró una hoja de cálculo en Excel para analizar los resultados, la cual posteriormente se importó a un software estadístico. Se realizó una revisión de la base de datos para detectar posibles errores de ingreso y valores atípicos o extremos. Posteriormente, se calcularon las frecuencias y descriptivos de los criterios. Además, se llevó a cabo la correspondiente prueba de hipótesis.

Resultados

La media aritmética de la variable uso de la información financiera fue de 4.51 (*DE* = .422). Según la escala de medición, los administradores tienen un grado de autopercepción del uso de información financiera de sus instituciones entre bueno y muy bueno, lo que representa el 87.75%. La media aritmética para la toma de decisiones fue de 4.10 (*DE* = .427) con un grado de percepción entre *bueno* y *muy bueno*, lo que representa el 77.5%.

En la Tabla 1 se muestran las medias aritméticas y la desviación estándar de los criterios de la variable uso de información financiera. En la tabla se observa que los criterios con la media aritmética más alta fueron: "IF3 ¿Se prepara el estado de resultados en su organización?" (*M* = 4.95) y "IF16 ¿Considera usted que es importante el análisis de los estados financieros?" (*M* = 4.95) y el criterio con la media aritmética más baja fue: "IF17 ¿Con qué frecuencia asiste a seminarios o cursos de capacitación relacionados con la contabilidad y la administración financiera al año?" (*M* = 3.53).

En la Tabla 2 se muestran las medias aritméticas y la desviación estándar de los criterios de toma de decisiones financiera. En la tabla se observa que los criterios con la media aritmética más alta fueron: "T13 ¿Considera útil el empleo de los indicadores financieros para la toma de decisiones gerenciales?" (*M* = 4.80) y "T12 ¿Considera útil el empleo de los estados financieros para la toma de decisiones gerenciales?" (*M* = 4.74) y el criterio con la media aritmética más baja fue: "T4 Cuando usted como directivo visita una iglesia ¿promete ayudas económicas de parte de su organización para proyectos de la misma?" (*M* = 1.47).

Tabla 1

Media aritmética y desviación estándar de los criterios de uso de información financiera

Criterios	M	DE
IF1 ¿Utiliza su organización los sistemas contables para preparar reportes financieros?	4.88	.404
IF2 ¿Se prepara el balance general en su organización?	4.93	.253
IF3 ¿Se prepara el estado de resultados en su organización?	4.95	.228
IF4 ¿Se preparan a tiempo los informes contables?	4.64	.587
IF5 ¿Utiliza los informes contables su organización para conocer la situación de la organización?	4.72	.631
IF6 ¿Es útil el sistema de información contable para la toma de decisiones?	4.80	.496
IF7 ¿Utiliza su organización la información financiera para la administración de activos?	4.49	.707
IF8 ¿Utiliza su organización la información financiera para el control de nómina	4.66	.781
IF9 ¿Utiliza su organización la información financiera para el control de flujos de caja?	4.50	.798

IF10 ¿Resulta útil la información financiera para la toma de decisiones?	4.72	.731
IF11 ¿Utiliza su organización la información financiera para conocer los cambios en el capital contable?	4.66	.688
IF12 ¿Se revisan mensualmente los estados financieros en su organización?	4.65	.650
IF13 ¿Son útiles los estados financieros para brindar información para la toma de decisiones?	4.80	.619
IF14 ¿Hay regularidad en la comparación entre los gastos presupuestados y los realizados?	4.26	.812
IF15 ¿Se involucran los administradores en interpretar y usar los estados financieros?	4.31	.720
IF16 ¿Considera usted que es importante el análisis de los estados financieros?	4.95	.281
IF17 ¿Con qué frecuencia asiste a seminarios o cursos de capacitación relacionados con la contabilidad y la administración financiera al año?	3.53	.982
IF18 La información financiera generada actualmente por la organización ¿es suficiente para tomar decisiones?	4.47	.798
IF19 ¿Se reúne mensualmente el área financiera de la organización para el análisis y discusión de la información financiera?	3.96	.999
IF20 ¿Se realizan presentaciones de los estados financieros en las juntas mensuales para analizar y discutir toda la información?	4.08	.856
IF21 ¿Participan los directivos -presidentes, secretarios, tesoreros, contadores y directores- en el análisis y discusión de la información financiera?	3.84	.922
Información financiera	4.51	.422

Tabla 2

Media aritmética y desviación estándar de los criterios de toma de decisiones financieras

Criterios	M	DE
T1 ¿Se analizan mensualmente los indicadores financieros en su organización?	4.39	.808
T2R ¿Se toman decisiones sin tener en cuenta la información financiera?	4.22	.896
T3R ¿Es más importante la fe que la información financiera en la toma de decisiones?	3.97	1.170
T4 Cuando usted como directivo visita una iglesia ¿promete ayudas económicas de parte de su organización para proyectos de la misma?	1.47	.798
T5 ¿Se utilizan los indicadores financieros para la toma de decisiones?	4.34	.781
T6 ¿Se utiliza la información financiera para alinear su organización con los planes estratégicos?	4.23	.820
T7 ¿Se utiliza la información financiera para alcanzar las metas y objetivos de la gestión operativa?	4.30	.754
T8 ¿Se utiliza la información financiera para aprovechar oportunidades de inversión y financiamiento?	4.27	.799
T9 ¿Se utiliza la información financiera para tomar decisiones de inversión a corto o largo plazo?	4.31	.775
T10 ¿Se utiliza la información financiera para tomar decisiones de financiamiento a corto o largo plazo?	4.31	.875
T11 ¿El personal del área financiera participa en las juntas mensuales para toma de decisiones?	3.39	.934
T12 ¿Considera útil el empleo de los estados financieros para la toma de decisiones gerenciales?	4.74	.498
T13 ¿Considera útil el empleo de los indicadores financieros para la toma de decisiones gerenciales?	4.80	.468
T14 ¿Considera que recibir mensualmente la información financiera contribuirá en la mejora de los indicadores financieros?	4.74	.703
Toma de decisiones	4.10	.427

Supuestos de regresión

La aplicabilidad adecuada de la regresión lineal requiere que se satisfagan ciertos supuestos, los cuales son fundamentales para garantizar su correcto uso (Hair et al., 1999). En la regresión lineal simple, se deben cumplir tres supuestos fundamentales para garantizar la validez de los resultados obtenidos. Estos supuestos son: (a) la normalidad de residuos estandarizados, (b) la independencia de los términos de error y (c) la varianza constante del término de error (homocedasticidad).

Respecto de la normalidad de los residuos (las diferencias entre los valores observados y los valores predichos por el modelo), deben seguir una distribución normal. Se utilizó el estadístico de Kolmogorov-Smirnov ($p > .05$). En la Figura 1 y 2 se observa que la distribución de los residuos presenta normalidad ($p = .200$).

Figura 1

Histograma de la normalidad de los datos

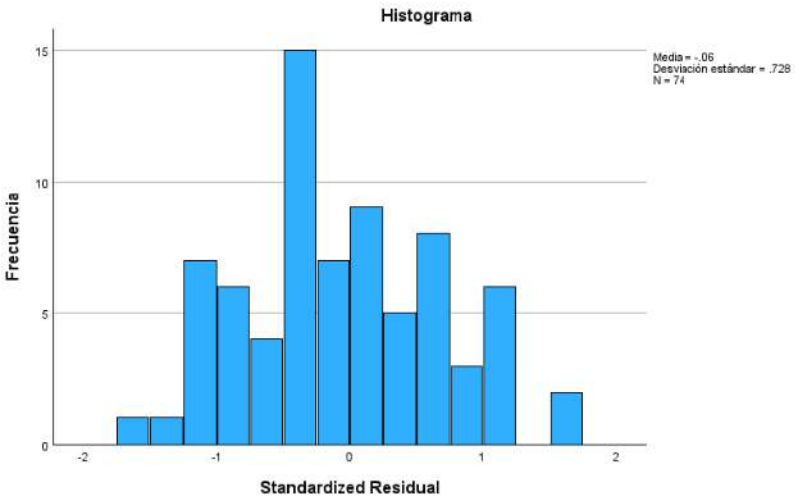
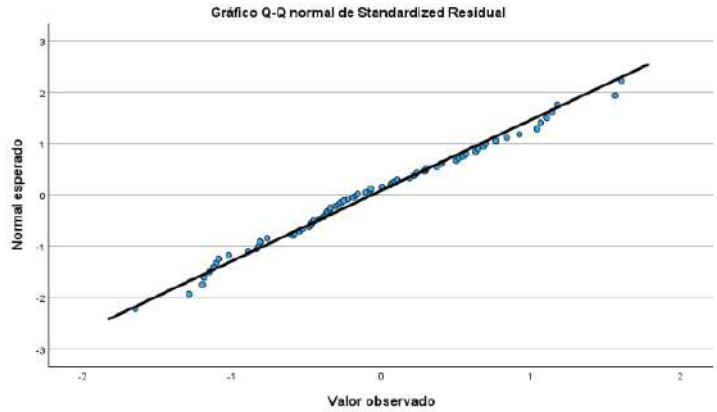


Figura 2

Representación gráfica de normalidad de los datos



En cuanto a la independencia de los errores se utiliza la prueba de Durbin-Watson, la cual ayuda a determinar la presencia de autocorrelación en los residuos. Se obtuvo un DW de 2.062, este valor está entre 1.5 y 2.5, lo indica que los residuos no están relacionados (ver Tabla 3).

Tabla 3

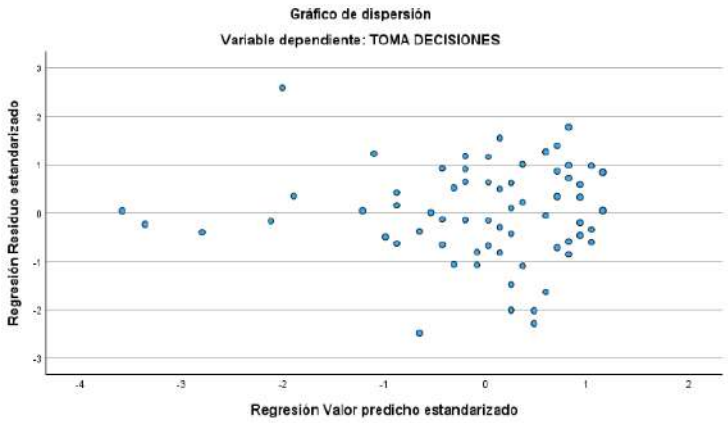
Prueba de Durbin-Watson

Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación	Durbin-Watson
1	.775[a]	.601	.596	.27158	2.062

En cuanto a la homocedasticidad que se refiere a la constancia de la varianza del término de error, se emplea un gráfico que muestra el valor predicho estandarizado frente al residuo estandarizado. Al observar la Figura 3, se observa una relación lineal evidente en los residuos, lo que lleva a rechazar la igualdad de varianzas (ver Figura 3).

Figura 3

Homocedasticidad



Prueba de hipótesis

La hipótesis que se plantea es la siguiente: el nivel de uso de la información financiera es un predictor significativo del nivel de toma de decisiones financieras en las instituciones de la Unión Mexicana del Sureste, según la percepción de sus directivos. Para analizar esta hipótesis, se empleó el análisis de regresión lineal simple donde se consideró el nivel de uso del sistema de información financiera como la variable independiente y el nivel de toma de decisiones financieras como la variable criterio.

Al probar la hipótesis planteada, se encontró que la variable independiente nivel de uso del sistema de información financiera explica el 59.6% de la varianza de la variable criterio nivel de toma de

decisiones financieras. El valor de R^2 corregida fue igual a .596, el valor de *F* igual a 108.575 y el valor de *p* igual a .001, que permiten determinar que existe una influencia lineal positiva *moderada* (ver Tabla 4). El valor del coeficiente no estandarizado *Bk* obtenido mediante la regresión lineal simple fue el siguiente: *B0* igual a .564 y *B1* igual a .785. Se formula la siguiente ecuación de regresión mediante el método de mínimos cuadrados con base en los valores obtenidos:

Uso de la información financiera = .564 + .785 (toma de decisiones financieras)

Por lo tanto, con los resultados estadísticos obtenidos se evidencia que el nivel de uso de información financiera es predictor del nivel de toma de decisiones financieras autopercibida por los directivos de las instituciones de la Unión Mexicana del Sureste.

En el estudio se encontró un tamaño del efecto grande ($f^2 > 1.5$). Este valor indica que hay un tamaño de efecto grande en la relación entre las variables sistema de información financiera y la toma de decisiones financieras (f^2 = .02 = *bajo*; f^2 = .15 = *medio*; f^2 = .35 = *alto*).

Tabla 4

Resultados de la regresión

Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación
1	.775[a]	.601	.596	.27158

Discusión

Los resultados de esta investigación indican que el nivel de uso de la información financiera es predictor significativo del proceso de toma de decisiones financieras. La conexión entre el nivel de uso de la información financiera y el proceso de toma de decisiones financieras es un tema fundamental en la gestión empresarial contemporánea.

Los resultados de esta investigación respaldan la noción de que un sistema de información financiera eficaz y preciso puede potenciar significativamente la calidad y la eficacia de las decisiones financieras en una empresa.

Estudios previos han corroborado esta relación, destacando la importancia de la disponibilidad y la calidad de la información relevante para facilitar la toma de decisiones. Citroen (2011) y Nogueira-Rivera et al. (2016) enfatizan la importancia de estos aspectos, mientras que Solano Martínez (2015) encontró una relación positiva y significativa entre el uso de información financiera y la toma de decisiones financieras. Además, Chávez Ruiz y Vallejos Angulo (2017) también apuntan a una relación media entre la gestión de la información financiera y la toma de decisiones gerenciales.

En el ámbito empresarial, la información financiera desempeña un papel fundamental en el sistema de información, ya que la mayoría de las decisiones, a nivel microeconómico, se basan en los

datos proporcionados por la contabilidad. Drăgan (2019) sugiere que la contabilidad puede considerarse como un sistema de información que procesa y cuantifica datos para suministrar la información financiera necesaria para tomar decisiones. En este sentido, la calidad de la información y su utilización son aspectos cruciales para la calidad de las decisiones, como señala Downie (1997).

Finalmente, este estudio subraya la importancia de contar con sistemas de información financiera eficaces y precisos para mejorar la calidad y la eficacia de las decisiones financieras en una institución, respaldado por evidencia previa que resalta la relación entre el uso de la información financiera y la toma de decisiones.

Las principales limitaciones de esta investigación radican en que el estudio se basó en la percepción subjetiva de los directivos, lo que puede introducir sesgos derivados de respuestas socialmente deseables o interpretaciones personales aunado a que la muestra, no permite generalizar los hallazgos a otras regiones o contextos organizacionales fuera del ámbito adventista. Asimismo, no se consideraron variables intervinientes o moderadoras que pudieran influir en la relación entre el uso de la información financiera y la toma de decisiones, como el nivel de formación contable, experiencia directiva o cultura organizacional. Estas limitaciones deben ser tomadas en cuenta al interpretar los resultados y sugieren líneas de investigación futuras que amplíen y profundicen el análisis.

Conclusiones

Los resultados de este estudio resaltan la importancia crucial del uso de la información financiera como un predictor significativo en el proceso de toma de decisiones financieras. Indican la necesidad de invertir en sistemas de información financiera eficientes y precisos para mejorar la capacidad de las organizaciones para tomar decisiones financieras fundamentadas y estratégicas.

Los administradores, en general, tienen una autopercepción positiva del nivel de uso, que varía entre *bueno* y *muy bueno*, con respecto a la información financiera de sus instituciones. Esto sugiere un nivel de confianza y satisfacción general con el funcionamiento y la eficacia del sistema financiera en sus organizaciones. Además, muestran un nivel positivo de autopercepción, que oscila entre bueno y muy bueno, en lo que respecta a la toma de decisiones. Esto implica una confianza generalizada en su capacidad para tomar decisiones efectivas en el ámbito evaluado.

Referencias

Azemi, N. A., Zaidi, H. y Hussin, N. (2017). Information quality in organization for better decision-making. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences, 7*(12), 429-437. https://doi.org/10.6007/IJARBSS/v7-i12/3624

Batista-Matamoros, C. R., Velázquez-Zaldívar, R., Díaz-Contreras, C. A. y Ronda-Pupo, G. A. (2015). Alineación entre toma de decisiones y gestión del conocimiento: el caso de las empresas relacionadas con el negocio del turismo. Ingeniare. *Revista Chilena de Ingeniería, 23*(4), 540-555. https://www.redalyc.org/pdf/772/772428640006.pdf

Brigham, E. F. (2013). *Fundamentals of financial management* (14a. ed.). Cengage Learning

Chávez Ruiz, M. J. y Vallejos Angulo, C. (2017). Gestión de la información financiera y su relación con la toma de decisiones gerenciales en las organizaciones de la Unión Peruana del Norte, Lima, 2017. *Revista Muro de la Investigación, 2*(1), 95-106. https://doi.org/10.17162/rmi.v2i1.770

Citroen, C. L. (2009). *Strategic decision-making processes: the role of information* [Tesis doctoral, Universidad de Twente]. Repositorio Institucional. https://research.utwente.nl/en/publications/strategic-decision-making-processes-the-role-of-information

Citroen, C. L. (2011). The role of information in strategic decision-making. *International Journal of Information Management, 31*(6), 493-501. https://doi.org/10.1016/j.ijinfomgt.2011.02.005

Cram, W. A., Brohman, K. y Gallupe, R. B. (2016). Information systems control: a review and framework for emerging information systems processes. *Journal of the Association for Information Systems, 17*(4), 2-14. https://doi.org/10.17705/1jais.00427

Downie, N. (1997). The use of accounting information in hotel marketing decisions. *International Journal of Hospitality Management, 16*(3), 305-312. https://doi.org/10.1016/S0278-4319(97)00022-4

Drăgan, O. (2019). Accounting information and its influence on economic decisions. *Management Intercultural, 43*, 85-97. https://ideas.repec.org/a/cmj/interc/y2019i43p85-97.html

Eberhardt, W., de Bruin, W. B. y Strough, J. (2019). Age differences in financial decision making: the benefits of more experience and less negative emotions. *Journal of Behavioral Decision Making, 32*(1), 79-93. https://doi.org/10.1002/bdm.2097

Fortis, I. y García, I. (2006). *La contabilidad según valor razonable*. Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos.

Gitman, L. (2003). *Principios de administración financiera*. Pearson Educación.

Gitman, L. y McDaniel, C. (2007). *The future of business: the essentials*. Cengage Learning.

Greenberg, A. E. y Hershfield, H. E. (2019). Financial decision making. *Consumer Psychology Review, 2*(1), 17-29. https://doi.org/10.1002/arcp.1043

Guarini, E. (2016). The day after: newly-elected politicians and the use of accounting information. *Public Money & Management, 36*(7), 499-506. https://doi.org/10.1080/09540962.2016.1237135

Guzmán Macías, M. (2018). *Toma de decisiones en la gestión financiera para el sistema empresarial. Editorial Grupo Compás*.

Hair, J. F., Anderson, R. E., Tatham, R. L. y Black, W. C. (1999). *Análisis multivariante* (5a. ed.). Prentice Hall.

Hellriegel, D., Jackson, S. y Slocum, J. (2005). *Management a competency based approach* (11a. ed.). Cengage Learning, Inc.

Klein, G. (2008). Naturalistic decision making. *Human Factors, 50*(3), 456-460. https://doi.org/10.1518/001872008X288385

Korniejczuk, A. A. (2019). *El nivel de uso de los sistemas contables y el grado de planificación financiera como predictores del nivel de gestión de activos en las instituciones adventistas de México* [Tesis doctoral, Universidad de Montemorelos]. Repositorio Institucional. https://www.proquest.com/openview/679ead978d4dc2656d4dd92986eb5f33/1?pq-origsite=gscholar&cbl=18750&diss=y

Lay Raby, N. D., Ramírez Molina, R. I. y Villalobos Antúnez, J. V. (2019). *Sociología y discapacidad en el contexto laboral en Chile*. CIMTED.

Mancini, D. J., Vaassen, E. H. y Dameri, R. P. (2013). *Accounting information systems for decision making*. Springer.

Medina Q. M. y Chaparro P. J. (2008). The impact of the human element in the information systems quality for decision making and user satisfaction. *Journal of Computer Information Systems, 48*(2), 44-52. https://www.tandfonline.com/doi/metrics/10.1080/08874417.2008.11646008?scroll=top

Montilla Pareja, A. I. (2015). Importancia para las PYMES venezolanas el uso de los sistemas de soporte a la toma de decisiones. Negotium, 11(31), 91-111. https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7206669

Mitchell, J. R., Shepherd, D. A. y Sharfman, M. P. (2011). Erratic strategic decisions: when and why managers are inconsistent in strategic decision making. *Strategic management journal, 32*(7), 683-704. https://doi.org/10.1002/smj.905

Nogueira-Rivera, D., Medina-León, A., Hernández-Nariño, A., Comás-Rodríguez, R. y Medina-Nogueira, D. (2016). Análisis económico-financiero: talón de aquiles de la organización: caso de aplicación. *Ingeniería Industrial, 38*(1), 106–115. https://rii.cujae.edu.cu/index.php/revistaind/article/view/793

Romero López, J. (2007). *Principios de contabilidad*. McGraw-Hill.

Sánchez Valadez, M. (2009). Endeudamiento y competencia en el mercado: evidencia de las empresas en México. *Economía: Teoría y Práctica, 31*, 9-42.

Solano Martínez, A. K. (2015). *Uso de la información financiera en la toma de decisiones financieras* [Tesis de maestría, Universidad de Montemorelos]. Repositorio Institucional. https://www.proquest.com/openview/679ead978d4dc2656d4dd92986eb5f33/1?pq-origsite=gscholar&cbl=18750&diss=y

Valaskova, K., Bartosova, V. y Kubala, P. (2019). Behavioural aspects of the financial decision-making. *Organizacija, 52*(1), 22-31. https://doi.org/10.2478/orga-2019-0003

Van Helden, J. (2016). Literature review and challenging research agenda on politicians' use of accounting information. *Public Money & Management, 36*(7), 531-538. https://doi.org/10.1080/09540962.2016.1237162

Weygandt, J. J., Kimmel, P. D. y Kieso, D. E. (2019). *Financial Accounting* (3a. ed.). Wiley.

Zapata Torres, K. L., Medina Quintero, J. M. y Loera González, Y. (2015). Participación de directivos y usuarios en los sistemas de información contable para la competitividad y toma de decisiones. *RECAI Revista de Estudios en Contaduría, Administración e Infomática, 4*(9), 46-66. https://www.redalyc.org/pdf/6379/637967186003.pdf

Recibido el 29 de febrero de 2024; aceptado el 3 de mayo de 2024.
Disponible en internet: 20 de junio de 2025.

CC BY NC SA

Revista de Estudios Empresariales y Jurídicos 3(1), 48-63
https://doi.org/10.37354/reej.2025.3.1.004

El control interno como predictor del desempeño laboral de los empleados del corporativo adventista en México

Internal control as a predictor of the job performance of employees in the Adventist corporation in Mexico.

Aaron Santiago[1], Karla Basurto[2*]

Resumen

Este estudio tiene como objetivo conocer si el control interno es predictor significativo del desempeño laboral de los empleados del corporativo adventista en México. Esta investigación tiene un enfoque no experimental, cuantitativo, transversal y predictivo explicativo. El tipo de muestreo fue no probabilístico por conveniencia. La población total fue de 242 empleados de las diferentes oficinas del corporativo adventista en México y se tuvo una participación de 160 empleados que representan el 66% de la población. La técnica estadística para probar la hipótesis fue el análisis de regresión lineal simple. En los resultados se encontró que la variable independiente nivel de control interno explicó el 33.9% de la varianza de la variable dependiente nivel de desempeño laboral. El valor de R^2 corregida fue igual a .339, el valor F igual a 82.402 y el valor de p<.001. Como el nivel de significancia fue menor de .05, se concluyó que existe una influencia lineal positiva pequeña con un tamaño del efecto alto (.52). Un tamaño de efecto más grande sugiere que los resultados no solo son estadísticamente significativos, sino también prácticamente significativos entre el control interno y el desempeño laboral de los empleados del corporativo adventista en México.

Código JEL: M42, M12, M54

Palabras clave: control interno, desempeño laboral, regresión lineal, corporativo adventista, gestión del talento humano

Abstract

This study aims to understand the influence of internal control as a predictor of job performance among employees of the Adventist corporate in Mexico. The research adopts a non-experimental, quantitative, cross-sectional, and explanatory predictive approach. Convenience sampling was utilized.

*Autor de correspondencia

[1] Aron Santiago Pérez, Tesorero de la Asociación Azteca de la Iglesia Adventistas del Séptimo Día, asantiago@asociacionazteca.org

[2] Karla Saraí Basurto Gutiérrez*, Profesor investigador, Andrews University, basurtog@andrews.edu

The total population consisted of 160 employees from various offices of the Adventist corporation in Mexico. The statistical technique employed to test the hypothesis was simple linear regression analysis. The results indicated that the independent variable, the level of internal control, accounted for 33.9% of the variance in the dependent variable, job performance level. The adjusted (R^2 \) value was 0.339, the F value was 82.402, and the p-value was <.001. Given that the significance level was less than 0.05, it was concluded that there is a small positive linear influence with a large effect size (.52), between internal control and job performance among employees of the Adventist Corporation in Mexico. A larger effect size suggests that the results are statistically significant and practically meaningful in the relationship between internal control and job performance.

JEL Codes: M42, M12, M54
Keywords: internal control, job performance, linear regression, Adventist corporate organization, human resource management

Introducción

En el ámbito corporativo actual, el estudio del control interno y el rendimiento laboral es esencial para el funcionamiento eficiente y la integridad de las organizaciones. Este enfoque se debe a la aspiración universal hacia el éxito organizacional, que requiere la dirección hábil de equipos y un sólido sistema de control interno para gestionar riesgos y garantizar la prosperidad en un entorno competitivo (Farías Martínez, 2017).

Aunque se reconoce la indispensabilidad de los controles internos, su implementación requiere una adhesión rigurosa y coherente a las normas y protocolos (Rodríguez Rodríguez, 2016). Este marco, destacado tanto por Farías Martínez (2017) como por Serrano Carrión et al. (2018), se convierte en el baluarte contra irregularidades, fomentando decisiones acertadas y reforzando el cumplimiento de los objetivos empresariales. En este sentido, Pérez Gutiérrez y Lanza González (2014) y Sanmiguel Rangel et al. (2015) complementan la discusión, promoviendo una visión holística que enfatiza la prevención y la participación colectiva en la salvaguarda de la integridad organizacional.

La importancia de una infraestructura sólida de control interno también es respaldada por Velázquez Ochoa et al. (2020), quienes realzan su función como garante de calidad y eficiencia en los procedimientos internos. Paiva Acuña (2013) resalta un aspecto vital, la necesidad de formalizar estos procesos a través de manuales y sistemas que prevengan malas prácticas y aseguren una ejecución precisa de las funciones.

Paralelamente, el desempeño laboral se presenta como un elemento del éxito organizacional. Acosta (2018), Quero Romero et al. (2016) y Rengifo Mansilla (2014) coinciden en su análisis, definiendo el desempeño como una amalgama de esfuerzo personal y habilidades aplicadas eficientemente hacia el

logro de los objetivos corporativos. Esta noción se amplía con las contribuciones de González Zarco et al. (2016) y Medina Cevasco (2017), que vinculan directamente el desempeño laboral con el progreso y la salud general de la empresa.

En este contexto, el papel del reconocimiento y la motivación, como destaca Ares Parra (2013), se convierte en un catalizador para el desempeño excepcional, influenciando positivamente la moral y la productividad. Esta interconexión entre el control interno y el desempeño laboral es la que este estudio se propone explorar, buscando llenar el vacío existente en la literatura actual.

El corporativo adventista en México está compuesta por sedes administrativas llamadas uniones. Los propósitos, reglamentos y procedimientos de la unión están en armonía con el reglamento operativo y los procedimientos de la Asociación General de los Adventistas del Séptimo Día-División Interamericana y de la Asociación General de los Adventistas del Séptimo Día. En México existen cinco uniones, (1) Unión Mexicana del Norte, ubicada en Montemorelos, Nuevo León, (2) Unión Mexicana Central, ubicada en la Ciudad de México, (3) Unión Mexicana Interoceánica, ubicada en Puebla, Puebla, (4) Unión Mexicana de Chiapas, ubicada en Tuxtla Gutiérrez, Chiapas y (5) Unión Mexicana del Sureste, ubicada en Mérida, Yucatán. Las uniones prosiguen con la misión de la Iglesia Adventista del Séptimo Día, en armonía con las pautas doctrinales, programas e iniciativas adoptadas y aprobadas por la Asociación General de los Adventistas del Séptimo Día en sus sesiones.

Específicamente, este análisis se centra en discernir el grado de influencia del control interno sobre el desempeño laboral desde la perspectiva de los empleados del corporativo adventista en México.

Marco teórico

La interacción entre el control interno y el desempeño laboral ha sido un foco central en diversas investigaciones, subrayando su impacto significativo en la eficiencia organizacional. En este contexto, múltiples estudios han abordado esta correlación, proporcionando información valiosa.

Rivera Villacorta (2016) exploró la conexión entre estas dos variables dentro del Gobierno Regional de San Martín, revelando una fuerte correlación positiva del 79% entre el desempeño laboral y la efectividad del sistema de control interno. A pesar de estos resultados, las brechas en la comprensión detallada de cómo el control interno predice el desempeño laboral permanecen, señalando la necesidad de una exploración más profunda.

En un estudio llevado a cabo por Arribasplata Díaz (2018), se examinó la dinámica en el Hospital José Hernán Soto Cadenillas, Chota. El análisis concluyó que existe una relación significativa del 80.3% entre el control interno y el desempeño laboral. Este alto grado de correlación refuta la hipótesis nula y respalda la hipótesis propuesta en la presente investigación.

Investigaciones similares realizadas por Herrera Tinta (2019) y Puño Sarmiento (2017) emplearon el coeficiente de correlación de Spearman y Pearson, respectivamente. Ambos estudios encontraron una

relación positiva y fuerte entre las variables, consolidando así la afirmación de que un control interno sólido actúa como un predictor significativo del desempeño laboral.

No obstante, Menéndez del Carpio (2019) introdujo un giro intrigante al presentar, a través de su estudio en la 3a Brigada de Fuerzas Especiales, una correlación negativa. Este descubrimiento, respaldado por un valor de *r* de -0.169, plantea la posibilidad de la existencia de variables intermedias o condiciones específicas que podrían influir en la relación entre el control interno y el desempeño laboral.

Las investigaciones previas establecen un fundamento para el presente estudio, que se centra en el contexto específico del corporativo adventista en México. A pesar de los conocimientos adquiridos, existe un reconocimiento de que las dinámicas del control interno y el desempeño laboral pueden ser influenciadas por una multitud de factores contextuales y culturales únicos para cada organización. Por lo tanto, esta investigación no solo busca entender la correlación en este entorno particular, sino también contribuir a la literatura existente, potencialmente desentrañando capas adicionales de complejidad y ayudando a cerrar las brechas actuales en nuestra comprensión colectiva.

Relación entre variables

Gámez-Peláez (2010) destaca que el control interno, definido como el procedimiento desarrollado por los integrantes del directorio, gerencia y otros de la institución, tiene como objetivo brindar solidez para alcanzar las metas de la organización. En línea con esta perspectiva, Sotomayor Policarpio (2021) realizó un estudio cuantitativo, descriptivo y correlacional, identificando una influencia positiva significativa muy fuerte (r = .877) entre las variables control interno y desempeño.

Continuando con esta misma línea de pensamiento, Lemotech (2021) sostiene que la implementación constante de componentes de control interno se revela como un factor crucial para potenciar el desempeño y la rentabilidad de cualquier organización. Además, Robbins y Coulter (2018) enfatizan la importancia de las herramientas que conducen al desarrollo de la medición del desempeño organizacional, incluyendo controles preventivos, controles concurrentes y controles de feedback.

En relación con lo anterior, Fonseca Luna (2011) subraya que el control, entendido como el procedimiento mediante el cual directivos y ejecutivos son responsables de enfrentar algunos riesgos y brindar seguridad, se convierte en una herramienta esencial para lograr los objetivos de la empresa.

Palacios Barbarán (2021) buscó determinar la influencia entre el control interno y el desempeño laboral de un grupo de empleados. Se encontró una influencia significativa moderada entre la variable control interno y el desempeño laboral (p = 0.001, r = .637). Un mayor nivel de control interno está relacionado con un mejor desempeño laboral, según la magnitud de la correlación observada.

En el ámbito de la investigación relacionada con el control interno y su impacto en el desempeño laboral, Herrera Tinta (2019) abordó este tema mediante un estudio descriptivo, correlacional y no experimental transversal. La muestra fue de 44 colaboradores. Los resultados obtenidos revelaron una

influencia altamente positiva entre las variables examinadas, respaldada por un coeficiente de correlación Spearman significativo (0.921) a un nivel de significación inferior al 5%.

En una línea de investigación similar, Rivera Villacorta (2016) llevó a cabo un estudio descriptivo y correlacional, también de carácter no experimental. Su enfoque se dirigió hacia la influencia entre el sistema de control interno y el desempeño laboral. La población constó de 21 trabajadores, siendo la muestra seleccionada por conveniencia. Los resultados obtenidos indicaron una influencia alta entre el control interno y el rendimiento laboral, con un coeficiente *r* de 0.889 y un valor crítico de 0.001.

Diseño y método

La investigación fue de corte no experimental, de enfoque cuantitativo y con alcance predictivo explicativo. Para obtener los datos se aplicaron dos escalas al personal de oficina y tesoreros de las diferentes oficinas del corporativo adventista en México en el año 2023.

Población y muestra

Arias Gómez et al. (2016) mencionan que la población de estudio es un conjunto de casos definidos, limitados y accesibles que formará el referente para la muestra a realizar.

Hernández Sampieri et al. (2014) afirman que la muestra consiste en un segmento específico de la población de interés, en el cual se recopilarán datos. Es necesario que la muestra esté claramente definida, delimitada y sea representativa. El tipo de muestreo fue no probabilístico y por conveniencia. La población total fue de 242 empleados de cuatro uniones del corporativo adventista en México compuesto por tesoreros, contadores, auditores, personal de caja, secretarias y personal de apoyo. Se creó un formulario de Google que se envió a toda la población por medio electrónico. Se tuvo una participación de 160 empleados que representan el 66% de la población. En la Tabla 1 se hace referencia a la población participante en el presente estudio.

Tabla 1

Oficinas del corporativo adventista en México

Asociación/Misión	Oficinas	Estados/Ubicación	Personal de oficina
Asociación Azteca	1	Ciudad de México	7
Asociación del Bajío	1	Guanajuato	6
Asociación Metropolitana	1	Ciudad de México	7
Asociación de Valle de México	1	Estado de México	6
Misión Mexiquense	1	Estado de México	6
Unión Mexicana Central	1	Ciudad de México	9
Unión Mexicana Interoceánica	1	Puebla	12
Asociación Chontalpa	1	Veracruz	7
Asociación de Oaxaca	1	Oaxaca	7

Asociación del Istmo	1	Oaxaca	7
Asociación Norte de Veracruz	1	Veracruz	7
Asociación Sureste de Veracruz	1	Veracruz	6
Asociación Olmeca	1	Tabasco	8
Asociación Pacifico Sur	1	Morelos	7
Asociación Veracruzana del Sur	1	Veracruz	7
Misión Centro de Veracruz	1	Veracruz	7
Misión Alpina	1	Puebla	6
Misión de los Tuxtlas	1	Veracruz	6
Unión Mexicana de Chiapas	9	Chiapas	102
Asociación de Baja California (UMN)*	2	Baja California	12
Total	29		242

*UMN: Unión Mexicana del Norte

Variables e instrumentos

Las variables son elementos centrales en cualquier investigación, representando los datos que se buscan medir para responder a las interrogantes del estudio. Hernández Sampieri et al. (2014) subrayan la importancia de éstas al poder vincularse con otras, fortaleciendo así las hipótesis o teorías. Villasís Keever y Miranda Novales (2016) distinguen entre variables dependientes, cuyos valores fluctúan bajo la influencia de otras, y las independientes, que actúan sin ser afectadas por variables externas. Este entrelazamiento es esencial para desvelar las relaciones subyacentes en cualquier fenómeno investigado. La variable dependiente fue la autopercepción del nivel del desempeño laboral y como variable independiente el nivel del control interno.

Soriano Rodríguez (2015) menciona que los instrumentos de medición son una herramienta concreta y operativa que facilita al investigador la recolección de datos, además de resumir en ella la tarea previa de la investigación, los aportes del marco teórico y las variables. Para medir el nivel de control interno se adoptó el instrumento elaborado por Rivera Villacorta (2016), el cual consta de 13 reactivos y está dividido en tres dimensiones (actividades del control interno, eficacia y ambiente de control). Se utilizó una escala tipo Likert con los siguientes cinco puntos: 1. *pésimo*, 2. *malo*, 3. *regular,* 4. *bueno* y 5 *excelent*e. El instrumento final quedó conformado por 19 reactivos después de eliminar uno. La confiabilidad fue medida por el alfa de Cronbach de .830 y el coeficiente omega de McDonald´s de .983, mostrando una buena confiabilidad.

Para medir el desempeño laboral, se utilizó el instrumento elaborado por Alcántara García (2016), el cual consta de 22 reactivos y está dividido en cinco dimensiones (responsabilidad; relaciones interpersonales; planeación, dirección y ejecución; productividad; y control). La confiabilidad del instrumento se midió por el coeficiente alfa de Cronbach .924 y el coeficiente omega de McDonald´s de .963 mostrando una buena confiabilidad. El instrumento utiliza una escala tipo Likert con los siguientes cinco puntos: 1. *pésimo*, 2. *malo*, 3. *regular*, 4. *bueno* y 5. *excelente*.

Validación del constructo control interno

Como este instrumento fue adaptado, se realizó la validez de constructo CI, utilizando el análisis factorial exploratorio. La medida de adecuación muestral KMO resultó muy próximo a uno (KMO=.960). Los valores de comunalidad que es la varianza compartida de los ítems resultaron satisfactorios (Commin = .663; Commáx = .942). En relación con la varianza común total explicada por los tres factores fue 79.98%. Se aplicó el método de extracción mínimos cuadrados no ponderados y la rotación oblicua promax. En la Tabla 2 se muestran las saturaciones relativas de cada ítem para los tres factores.

Se observa que en el primer factor cargaron los 11 ítems de actividades del control interno, en el segundo factor se agruparon los tres ítems de eficacia y en el tercer factor se cargaron los cinco ítems de ambiente de control.

Tabla 2

Matriz del análisis factorial exploratorio

Criterios	Factor 1	2	3
Actividades del control interno	.963		
CI8 Los directivos y personal destacan la importancia del control interno.			
CI9 Los directivos y empleados se encuentran preparados para enfrentar eventos adversos que afecten el cumplimiento de objetivos.	.832		
CI12 La administración utiliza mecanismos e información relevante para apoyar el funcionamiento del control interno.	.814		
CI7 Existen normas, procesos y estructuras que sirven de base para llevar a cabo el adecuado control interno.	.795		
CI10 Las políticas y procedimientos establecidos disminuyen los riesgos que pueden afectar el logro de objetivos.	.670		
CI11 Las políticas son apropiadas y funcionan consistentemente de acuerdo con un plan.	.637		
CI13 Los medios de comunicación que utiliza son de fácil acceso	.563		
CI19 Los directivos y empleados cumplen con la aplicación de las leyes, reglamentos y normas gubernamentales.	.518		
CI14 Debe ejercerse sobre el control interno una supervisión permanente.	.505		
CI16 Utilizan mecanismos de monitoreo para controlar el proceso.	.497		
CI6 Existe un plan de autorregulación frente a dificultadas presentadas en el proceso.	.427		
Eficacia			
CI17 Se promueve la efectividad, eficiencia y economía de las operaciones y calidad en los servicios.		.998	
CI5 Existe capacidad institucional para interpretar, coordinar y aplicar de manera efectiva, eficiente y eficaz la función administrativa u operativa.		.493	
CI20 La información que se brinda es oportuna, válida y confiable.		.427	
Ambiente de control			
CI2 Los directivos y/o jefes tienen capacidad para evaluar su trabajo y detectar desviaciones.			.810

CI3 En él expresan responsabilidad, capacidad y ética para ejercer control sobre sus actuaciones y la función a su cargo.	.808
CI4 Respetan las normas establecidas.	.518
CI1 Existe capacidad institucional para definir las normas, políticas y procedimientos que permitan la coordinación eficiente y eficaz de sus actuaciones.	.515
CI15 Existe un plan de mejora frecuente en el personal.	.469

Procedimientos

La recolección de datos se llevó a cabo de la siguiente manera:

1. Se solicitó permiso a los presidentes de las uniones Mexicana Central e Interoceánica, quienes contestaron por medio de llamadas telefónicas, autorizando la aplicación de los instrumentos a todo el personal de oficina y tesoreros.
2. Se administró el instrumento en la plataforma de Google Forms para todo el personal administrativo de oficina y tesoreros, enviándose mediante correo electrónico durante los meses de febrero a junio de 2023.
3. El personal que estaba en disposición de llenarlo voluntariamente lo llenaron y enviaron a los investigadores.
4. La respuesta de los instrumentos llegaron mediante la plataforma de Google Forms personal del investigador.

Análisis estadísticos

Para analizar los resultados, los datos se ingresaron automáticamente en Excel a través de la plataforma de Google Form y se ingresaron en un programa estadístico SPSS. Se limpió la base de datos con el fin de encontrar errores de captura y datos atípicos. Se realizaron análisis básicos de frecuencia, descriptivos de los componentes y sus criterios. Para el análisis de la hipótesis de investigación se probaron los supuestos de regresión y se llevó a cabo el análisis de regresión simple. También se calculó el tamaño del efecto.

Cohen (1988) menciona que el tamaño del efecto (f^2) en el contexto de la regresión, se utiliza para determinar la importancia de la influencia que una variable independiente tiene sobre una dependiente. Cárdenas Castro y Arancibia Martini (2014) mencionan la fórmula para el cálculo del tamaño del efecto en regresión ($f^2 = \frac{R^2}{1-R^2}$), los valores de referencia para f^2 son los siguientes: (a) si f^2 es mayor o igual a .02 el tamaño del efecto es pequeño, (b) si f^2 es mayor o igual a .05 es un tamaño el efecto mediano y (c) si f^2 es mayor o igual a .35 el tamaño del efecto es grande.

Resultados

A continuación, se presentan las frecuencias de las variables demográficas y los descriptivos

de los constructos utilizados en la investigación. Las variables demográficas fueron: (a) género, (b) antigüedad laboral, (c) responsabilidad y (d) oficina de trabajo. En la Tabla 3 se muestra la distribución de los encuestados por su género, se observa que, de los 160 empleados encuestados, la mayoría son mujeres (52.5%). Respecto de los años de servicio, se observa que la mayor frecuencia fue de 0-10 años (52.5%), mientras que el 19.8% tienen una antigüedad de 21 años o más. En relación con la responsabilidad, se observa que el 34% son secretarias y el 3.1% son auditores. También se observa que de los 160 empleados encuestados, el 46.3% trabajan en la Unión Mexicana de Chiapas y el 0.6% en la Asociación Norte de Veracruz.

Tabla 3

Datos demográficos de la muestra

Variables	*n*	%
Género		
Masculino	77	47.5
Femenino	85	52.5
Años de Servicio		
0-10 años	85	52.5
11-20 años	45	27.8
21 años o mas	32	19.8
Responsabilidad		
Tesorero	12	7.4
Tesorero Asociado	8	4.9
Auditor	5	3.1
Contador	19	11.7
Contador Auxiliar	11	6.8
Cajero	13	8.0
Secretaria	55	34
Otro	39	24.1
Organización donde labora		
Asociación Azteca	13	8.0
Asociación Metropolitana	6	3.7
Asociación del Bajío	2	1.2
Misión de Valle de México	3	1.9
Misión Mexiquense	4	2.5
Unión Mexicana Central	9	5.6
Unión Mexicana Interoceánica	5	3.1
Asociación Chontalpa	5	3.1
Asociación de Oaxaca	3	1.9
Asociación del Istmo	4	2.5
Asociación Norte de Veracruz	1	.6
Asociación Sureste de Veracruz	4	2.5
Asociación Pacifico Sur	5	3.1

Asociación Veracruzana del Sur	6	3.7
Misión Centro de Veracruz	2	1.2
Misión Alpina	4	2.5
Misión de los Tuxtlas	4	2.5
Unión Mexicana de Chiapas	73	46.3
Unión Mexicana del Norte	7	4.3
Total	**160**	**100**

En la Tabla 4 se observan las medias aritméticas y la desviación estándar por ítem y por constructo del control interno, dando una media aritmética de 3.99 y una desviación estándar de .750 con un alfa de Cronbach de .983. Además, se observa que las medias aritméticas más altas fueron de 4.21 en la declaración de "el cumplimiento de los reglamentos o normas gubernamentales", 4.16 en la declaración "la capacidad para ejercer sus ocupaciones a su cargo", 4.13 en las declaraciones "la ética para ejercer sus funciones a su cargo" y "la información que se brinda es válida y confiable". También se observa que las medias aritméticas más bajas fueron de 3.88 en las declaraciones "las normas y estructuras sirven de base para su adecuada aplicación", "los procedimientos disminuyen los riesgos que pueden afectar el logro de objetivos" y "el seguimiento a las medidas de control implantadas", 3.85 en la declaración de "la influencia del sistema del control interno" y de 3.76 en la declaración de "la existencia de un plan de autorregulación frente a dificultades presentadas en el proceso".

Tabla 4

Medias aritméticas y desviación estándar del control interno

Declaraciones	*N*	*M*	*DS*	α
La Influencia del sistema control Interno	160	3.85	.797	
Los objetivos establecidos	160	4.03	.779	
Las metas determinadas	160	4.03	.795	
Las estrategias planteadas	160	3.95	.876	
La ética para ejercer sus funciones a su cargo	160	4.13	.845	
La capacidad para ejercer sus ocupaciones a su cargo	160	4.16	.782	
La existencia de un plan de autorregulación frente a dificultadas presentadas en el proceso	160	3.76	.949	
Las normas y estructuras sirven de base para su adecuada aplicación	160	3.88	.925	
Las políticas establecidas disminuyen los riesgos que pueden afectar el logro de objetivos	160	3.89	.860	
Los procedimientos disminuyen los riesgos que pueden afectar el logro de objetivos	160	3.88	.863	
La información y colaboración entre los trabajadores de su campo	160	3.95	.900	
El seguimiento a las medidas de control implantadas	160	3.88	.884	
Los procesos realizados en su área en el sistema de control interno	160	3.95	.836	
El ambiente de control en su campo	160	3.98	.901	
La supervisión y monitoreo del sistema	160	3.92	.838	
La protección y conservación de los recursos contra cualquier pérdida, dispendio, uso indebido, acto irregular o ilegal	160	3.93	.878	

El cumplimiento de las leyes gubernamentales	160	4.19	.852	
El cumplimiento de los reglamentos o normas gubernamentales	160	4.21	.846	
La información que se brinda es oportuna	160	3.95	.924	
La información que se brinda es válida y confiable	160	4.13	.895	
CI Total	160	3.98	.750	.983

En la Tabla 5 se observan las medias aritméticas y la desviación estándar por ítem y por constructo del desempeño laboral, dando una media aritmética de 4.39 y una desviación estándar de .522 con un alfa de Cronbach de .963. Además, se observa que las medias aritméticas más altas fueron de 4.67 en la declaración de "trata bien al público sin importar su religión", 4.66 en la declaración de "respetar las normas de conducta de la institución" y 4.61 en la declaración de "trabaja bien, aunque no te estén supervisando". También se observa que las medias aritméticas más bajas fueron de 4.08 en la declaración de "termina las tareas laborales en el tiempo establecido", 4.07 en la declaración de "ejecutas tus tareas de acuerdo con lo planeado" y. 3.67 en la declaración de "elaborar por escrito tu plan de trabajo semanal".

Tabla 5

Medias aritméticas y desviación estándar del desempeño

Declaraciones	*N*	*M*	*DS*	α
Planear tu trabajo antes de efectuarlo	160	4.20	.723	
Elaborar por escrito tu plan de trabajo semanal	160	3.67	.917	
Mantener la concentración en tu trabajo	160	4.14	.694	
Ejecutar tus tareas de acuerdo con lo planeado	160	4.07	.743	
Realizar tu trabajo con agrado	160	4.50	.766	
Terminar las tareas laborales en el tiempo establecido	160	4.08	.818	
Respetar las indicaciones de tus superiores	160	4.58	.666	
Ayudar a tus compañeros cuando te necesitan	160	4.59	.635	
Respetar la opinión de tus compañeros	160	4.50	.661	
Tratar bien al público sin importar su religión	160	4.67	.606	
Responder favorablemente a las críticas constructivas	160	4.34	.680	
Responsabilizarte de las consecuencias de las malas decisiones que tomas	160	4.45	.650	
Tomar en cuenta las políticas de la institución al tomar decisiones	160	4.43	.694	
Identificar las causas si una decisión fue mal tomada	160	4.25	.664	
Asistir al trabajo diariamente (presencial o en casa)	160	4.70	.596	
Respetar las normas de conducta de la institución	160	4.66	.612	
Ser productivo, aunque estés sometido a estrés	160	4.43	.721	
Tener su trabajo al día	160	4.32	.744	
Ser cuidadoso al realizar tu trabajo	160	4.48	.642	
Organizar eficazmente el tiempo en el trabajo	160	4.35	.674	
Permanecer en tu área laboral durante el tiempo de trabajo	160	4.54	.669	
Trabajar bien, aunque no te estén supervisando	160	4.61	.623	
DL Total	160	4.39	.522	.963

Supuestos de regresión múltiple

Según Hair et al (2004), la regresión lineal debe cumplir una serie de supuestos que puedan garantizar su correcta aplicación. La regresión lineal simple requiere tres suposiciones para ser correcta, los cuales se mencionan a continuación: (a) la normalidad de residuos estandarizados, (b) la independencia de los términos de error y (c) la varianza constante del término de error (Homocedasticidad).

1. La normalidad de residuos estandarizados. Este supuesto hace referencia a la normalidad de los residuos, en este caso se utilizó el estadístico de Kolmogorov-Smirnov ($p > .05$). En la Tabla 6 se observa que la distribución de los residuos presenta normalidad ($p = .200^*$).

Tabla 6

Estadístico de Kolmogorov-Smirnov

	Kolmogorov-Smirnova			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Standardized Residual	.051	160	.200*	.986	160	.098

2. Independencia de los términos de error. Para observar este supuesto se requiere la prueba de Durbin-Watson, para observar si existe autocorrelación en una regresión lineal. El DW = 1.783, este valor está entre 1.5 y 2.5, por lo cual se puede afirmar que los residuos no están correlacionados (ver Tabla 7).

Tabla 7

Prueba de Durbin-Watson

Modelo	*R*	R^2	R^2 ajustado	Error estándar de la simulación	Durbin-Watson
1	.585[a]	.343	.339	.33581	1.783

3. Varianza constante del término de error (homocedasticidad). En el análisis de este supuesto, se toma en cuenta el gráfico del valor predicho estandarizado y el valor del residuo estandarizado. Como se aprecia en la Figura 1 se observa que no hay relación lineal en los residuos, por lo tanto, las variables explicativas o independientes se mantienen constantes.

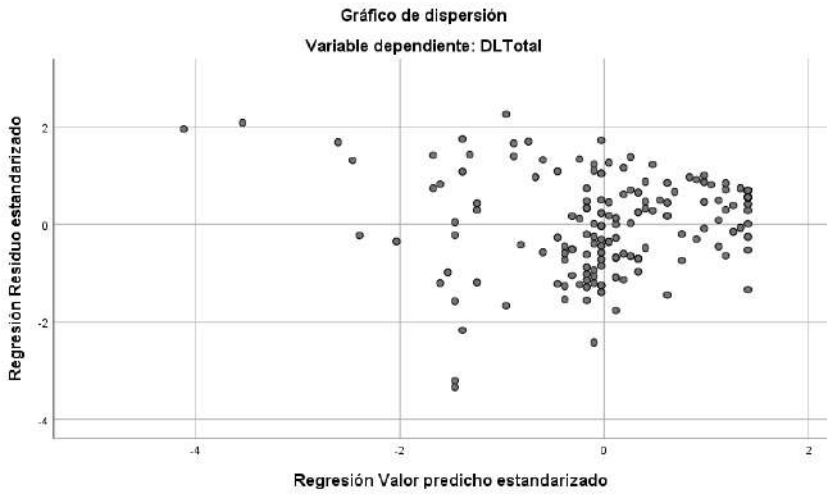
Prueba de hipótesis nula

La hipótesis para probar en este estudio fue la siguiente: el control interno no es predictor en el desempeño laboral de los empleados del corporativo adventista en México.

Para el análisis de esta hipótesis se utilizó la técnica estadística de regresión lineal simple; se consideró como variable independiente el control interno y como variable dependiente el desempeño laboral.

Figura 1

Homocedasticidad



Al realizar el análisis de regresión se encontró que la variable nivel del control interno explicó el 33.9% de la varianza de la variable dependiente nivel de desempeño laboral. El valor de R^2 corregida fue igual a .339. De igual manera se obtuvo el valor *F* igual a 82.402 y el valor de *p* igual a 0.001, como el nivel de significación es menor de .05, esto indica que existe una influencia lineal positiva y pequeña entre el control interno y el desempeño laboral de los empleados del corporativo adventista en México. Con base a lo anterior se rechaza la hipótesis nula (ver Tabla 8).

Tabla 8

Resultados de la regresión

Modelo	*R*	R^2	R^2 ajustado	Error estándar de la simulación	Durbin-Watson
1	.585[a]	.343	.339	.33581	1.783

Los valores del coeficiente no estandarizado Bk, obtenidos mediante la técnica estadística de regresión fueron: B_0 igual a 3.036 (p <.001) y B_1 igual a .346 (p <.001). Con dichos valores se pudo construir la siguiente ecuación de regresión utilizando el método de mínimos cuadrados:

Desempeño laboral = 3.036 + .346 (control interno)

Tamaño del efecto

En la medida en que exista más control interno, mejor será el desempeño laboral de los trabajadores. En el estudio se encontró un tamaño del efecto alto (f^2 >.52). Este valor indica un tamaño de efecto alto, lo que sugiere que la variable control interno tiene un impacto no solo estadísticamente significativo, sino también prácticamente significativos con el desempeño laboral de los empleados del corporativo adventista en México.

Discusión y conclusiones

En el presente estudio, se ha identificado que el control interno emerge como un predictor significativo importante del desempeño laboral de los empleados en el corporativo adventista en México. Estos hallazgos están respaldados por investigaciones anteriores, como la de Gámez-Peláez (2010), que subraya que el propósito del control interno en proporcionar solidez para alcanzar las metas organizativas. De manera coherente, Sotomayor Policarpio (2021), en un enfoque cuantitativo, encontró una correlación positiva muy fuerte entre el control interno y el desempeño laboral. En consonancia, Lemotech (2021) destaca la importancia de la implementación constante de componentes de control interno como factor crucial para potenciar el desempeño y la rentabilidad organizativa. Además, Robbins y Coulter (2018) enfatizan la inclusión de herramientas que conduzcan al desarrollo de la medición del desempeño laboral, como controles preventivos y controles concurrentes, entre otros.

En apoyo a estas perspectivas, Fonseca Luna (2011) subraya la esencialidad del control interno como herramienta para lograr los objetivos empresariales. Palacios Barbarán (2021) respalda estas afirmaciones al encontrar una relación significativa moderada entre el control interno y el desempeño laboral. Herrera Tinta (2019) y Rivera Villacorta (2016) complementan estos hallazgos al identificar relaciones altamente positivas entre las variables de control interno y desempeño laboral.

Los resultados obtenidos confirman la relevancia de la predicción significativa, donde el control interno desempeña un papel crucial en el estímulo del desempeño laboral. Esta inferencia se alinea con la investigación previa de Rivera Villacorta (2016), quien identificó una conexión positiva y significativa entre estos dos elementos, fundamentales para la consecución de los objetivos organizacionales. Vásquez Montoya (2016) aporta a esta discusión al resaltar la trascendencia del control interno como pilar en la estructura organizacional que facilita la consecución de metas operativas, de información y cumplimiento. Es esencial considerar el desempeño laboral como un aspecto dinámico, como señalan Palmar et al. (2014), donde las contribuciones directas e intenciones de los empleados son determinantes para generar resultados clave. En este contexto, Vitez (2009) destaca la monitorización y evaluación del desempeño como elementos indispensables en la administración moderna, ofreciendo una panorámica detallada del progreso hacia las metas establecidas.

Para el corporativo adventista en México, se deduce que fortalecer el control interno equivale a fomentar una cultura de excelencia, donde cada empleado se desempeña con eficacia, coadyuvando al logro de objetivos y contribuyendo a la prosperidad de la organización.

Recomendaciones para futuras investigaciones

A la luz de los descubrimientos obtenidos en este estudio, se recomienda que investigaciones futuras amplíen el alcance de la muestra, incluyendo diferentes sectores y contextos geográficos para validar la universalidad de estos resultados. Sería también provechoso explorar otros factores intervinientes o moderadores que podrían influir en la relación entre el control interno y el desempeño laboral como la cultura organizacional, la satisfacción laboral, o el liderazgo dentro de las empresas. Además, dada la rápida evolución del ambiente corporativo, estudios longitudinales podrían ofrecer información sobre cómo las fluctuaciones del mercado y los cambios internos afectan esta correlación a lo largo del tiempo.

Finalmente, se sugiere un enfoque en estrategias específicas que las organizaciones pueden emplear para fortalecer su control interno y, por ende, mejorar el desempeño laboral, proporcionando así una hoja de ruta práctica para la implementación efectiva y la mejora continua en el ámbito organizacional.

Referencias

Acosta, N. (2018). *¿Cuál es la definición del desempeño laboral?* Cuida tu dinero. https://www.cuidatudinero.com/13098642/cual-es-la-definicion-de-desempeno-laboral.

Alcántara García, B. (2016). *Modelo de factores determinantes del desempeño y compromiso laboral validado con empleados de instituciones de la unión Dominicana* [Tesis doctoral, Universidad de Montemorelos]. Repositorio Institucional. https://dspace.um.edu.mx/handle/20.500.11972/192

Ares Parra, A. (2013). Importancia del reconocimiento para fomentar el buen desempeño laboral. *Revista de Análisis Transaccional y Psicología Humanista, 69*, 192-202. https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=4563591

Arias Gómez, J., Villasís Keever, M. Á. y Miranda Novales, G. M. (2016). El protocolo de investigación III: la población de estudio. *Revista Alergia México, 63*(2), 201-206. https://www.redalyc.org/pdf/4867/486755023011.pdf

Arribasplata Díaz, F. (2018). *El control interno y desempeño laboral del personal del Hospital José Hernán Soto Cadenillas, Chota, 2018* [Tesis de maestría, Universidad César Vallejo]. Repositorio Institucional. https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/28822

Cohen, J. (1988). *Statistical power analysis for the behavioral sciences* (2a. ed.). Lawrence Erlbaum Associates.

Cárdenas Castro, J. M. y Arancibia Martini H. (2014). Potencia estadística y cálculo del tamaño del efecto en g*power: complementos a las pruebas de significación estadística y su aplicación en psicología. *Salud & Sociedad, 5*(2), 210-224. http://doi.org/10.22199/S07187475.2014.0002.00006

Farías Martínez, G. (2017). *Control interno con sentido humano social y cívico*. https://contaduriapublica.org.mx/2017/11/10/control-interno-con-sentido-humano-social-y-civico/

Fonseca Luna, O. (2011). *Sistemas de control interno*. Publicidad & Matiz.

Gámez-Peláez, I. M. (2010). *Control interno en las áreas de aprovisionamiento de las empresas públicas sanitarias de Andalucía* [Tesis doctoral, Universidad de Málaga]. Repositorio Institucional. https://riuma.uma.es/xmlui/handle/10630/4578

González Zarco, D., Uscanga Guevara, M., García Santillán, A., y Estrada Rodríguez, Y. (2016). Clima organizacional de la central termoeléctrica Poza Rica (CFE): un análisis de las dimensiones de satisfacción y desempeño laboral. *European Journal of Social Sciences Studies, 1*(1), 1-12. http://dx.doi.org/10.46827/ejsss.v0i0.1

Hair, J. F., Anderson, R. E., Tatham, R. L. y Black, W. C. (2004). *Análisis multivariante*. Prentice Hall.

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C. y Baptista Lucio, M. P. (2014). *Metodología de la investigación* (6a. ed.). McGraw-Hill.

Herrera Tinta, Y. Z. (2019). *Control Interno COSO III y su relación con el desempeño laboral de los colaboradores de la empresa Agropecuaria Santo Domingo SAC Trujillo, 2019* [Tesis de maestría, Universidad César Vallejo]. Repositorio Institucional. https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/37411

Lemotech. (2021). *Elementos de control de una empresa: ¿Cuáles son?* https://blog.lemontech.com/elementos-de-control-de-una-empresa/

Medina Cevasco, S. (2017). *Desempeño laboral del personal administrativo nombrado de la Municipalidad Provincial del Santa. Chimbote 2017* [Tesis de maestría, Universidad César Vallejo]. Repositorio Institucional. https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/12001

Menéndez del Carpio, C. (2019). *Sistema de control interno y desempeño laboral del Estado Mayor de las 3ª Brigada de Fuerzas Especiales, 2018* [Tesis de maestría, Universidad César Vallejo]. Repositorio Institucional. https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/31651

Paiva Acuña, F. (2013). Control interno y su incidencia en la rentabilidad de empresa cobros del norte, S.A. *Revista científica de FAREM-Esteli. Medio Ambiente, Tecnología y Desarrollo Humano, 7*, 34-42. DOI: https://doi.org/10.5377/farem.v0i7.2630

Palacios Barbarán, M. T. (2021). *Control interno y su relación con el desempeño laboral del personal en la Municipalidad Provincial de Lambayeque* [Tesis de maestría, Universidad César Vallejo]. Repositorio Institucional. https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/68687

Palmar, G., Rafael, S., Valero, U. y Jhoan, M. (2014). Competencias y desempeño laboral de los gerentes en los institutos autónomos dependientes de la Alcaldía del municipio Mara del Estado de Zulia. *Revista Espacios Públicos, 17*(39), 159-188. https://www.redalyc.org/pdf/676/67630574009.pdf

Pérez Gutiérrez, J. y Lanza González, E. (2014). Manuales de procedimientos y el control interno: una necesaria interrelación. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*. http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/cu/2014/manual-procedimiento.html.

Puño Sarmiento, K. (2017). *Control interno y desempeño laboral en los trabajadores de la municipalidad de Yunque–Arequipa 2016* [Tesis de maestría, Universidad César Vallejo]. Repositorio Institucional. https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/16345

Quero Romero, Y., Mendoza Monzant, F. y Torres Hernández, Y. (2016). Comunicación efectiva y desempeño laboral en la educación básica. *Negotium, 9*(27), 22-33. https://www.redalyc.org/pdf/782/78230409001.pdf

Rengifo Mansilla, J. (2014). *Clima laboral y desempeño laboral en la cadena de comida rápida de church´s chiken de la región citrícola de Nuevo León, México* [Tesis de maestría, Universidad de Montemorelos]. Repositorio Institucional. https://dspace.um.edu.mx/bitstream/handle/20.500.11972/102/Tesis%20Julio%20Gers%C3%B3n%20Rengifo%20Mansilla.pdf?sequence=1

Rivera Villacorta, J. (2016). *Sistema de control interno y su relación con el desempeño laboral de los colaboradores de la oficina de gestión de las personas del gobierno regional de San Martín 2016* [Tesis de maestría, Universidad César Vallejo]. Repositorio Institucional. https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/852

Robbins, S. y Coulter, M. (2018). *Administración* (10a. ed.) Pearson Educación.

Rodríguez Rodríguez, M. (2016). *¿Por qué fallan los sistemas de control interno de las empresas?* https://www.auditool.org/blog/control-interno/4426-por-que-fallan-los-sistemas-de-control-interno-de-las-empresas

Sanmiguel Rangel, F., Valencia Sánchez, L., Erazo Jaramillo, W. y Ospina Nieto, Y. (2015). Diseño de un sistema de control interno para el departamento contable de la empresa Gamatelo S.A., basado en el modelo "COSO". *Colección Académica de Ciencias Estratégicas, 2*(1), 51-74. *https://repository.upb.edu.co/handle/20.500.11912/9334*

Serrano Carrión, P., Señalin Morales, L., Vega Jaramillo, F. y Herrera Peña, J. (2018). El control interno como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas bananeras del cantón de Machala. *Revista Espacios, 39*(3), 1-13. https://www.revistaespacios.com/a18v39n03/a18v39n03p30.pdf

Soriano Rodríguez, A. M. (2015). Diseño y validación de instrumentos de medición. *Editorial Universidad Don Bosco, 8*(13), 19-40. http://redicces.org.sv/jspui/handle/10972/2105

Sotomayor Policarpio, J. R. (2021). Control interno y el desempeño laboral del personal de la unidad de abastecimiento del Ministerio de Trabajo, Sede Central Lima, 2021 [Tesis de licenciatura, Universidad San Ignacio de Loyola]. Repositorio Institucional. https://repositorio.usil.edu.pe/entities/publication/cc224f21-c7ce-4701-9817-46921796be3b

Vásquez Montoya, O. (2016). Visión Integral del control interno. *Contaduría Universidad de Antioquia, 69*, 139-154. https://doi.org/10.17533/udea.rc.328434

Velázquez Ochoa, J., Cardona Acosta, J., Galviz Cataño, D., Jiménez Guzmán, A., Caycedo Sánchez, B., y Aristizabal Muñoz, L. (2020). Sistema de control interno en el proceso general de la auditoría. *Brazilian Journal of development, Curitiba, 6* (5), 28859-28871. https://doi.org/10.34117/bjdv6n5-365.

Villasís Keever, M. Á. y Miranda Novales, M. G. (2016). El protocolo de investigación IV: las variables de estudio. *Revista Alergia México, 63*(3), 303-310. https://doi.org/10.29262/ram.v63i3.199

Vitez, O. (2009). *Importance of employee performance*. https://smallbusiness.chron.com/importance-employee-performance-1948.html

Recibido el 24 de noviembre de 2023; aceptado el 26 de agosto de 2024.
Disponible en internet: 20 de junio de 2025.

Revista de Estudios Empresariales y Jurídicos 3(1), 64-90
https://doi.org/10.37354/reej.2025.3.1.005

Categorías contables de visibilización del patrimonio cultural e imaginario: comunidad indígena pemón gran sabana–Venezuela

Accounting categories for visibilization of cultural and imaginary heritage: Pemon gran sabana indigenous community – Venezuela

Juan Carlos Ortiz Padrón[1], Edilgardo de Jesús Loaiza Betancur[2*]

Resumen

Esta investigación resalta la importancia de establecer una estructura que permita categorizar el patrimonio cultural e imaginario de las comunidades indígenas, enriqueciendo las prácticas contables y promoviendo la preservación de la riqueza cultural. La metodología de investigación fue cualitativa con enfoque etnometodológico e incluyó técnicas como observación participante, entrevistas semiestructuradas, grupos focales, experiencia de vida, infografía y antropología visual. Esta metodología permitió resignificar los conceptos de contabilidad como narrativa y comunicación de fenómenos poco medidos y poco visibilizados, enriqueciendo las prácticas y métodos de la teoría contable. Entre los principales constructos, se destaca que la contabilidad cultural puede abordar el patrimonio tangible e intangible y su riqueza ancestral, como objeto de estudio, contribuyendo a la preservación de su memoria y su territorio. Se concluye entonces que la interacción entre los Pemones y la Iglesia Adventista del Séptimo Día puede generar un enriquecimiento mutuo a través del diálogo sobre cuestiones espirituales y prácticas de vida sin procesos de colonización.

Código JEL: JELM14, JELM41

Palabras clave: contabilidad cultural, patrimonio cultural, riqueza cultural, categorización contable del patrimonio cultural, comunidad indígena Pemón

Abstract

This research highlights the importance of establishing a structure that allows categorizing the cultural and imaginary heritage of indigenous communities, enriching accounting practices and promoting the preservation of cultural wealth. The research methodology was qualitative with an ethnomethodological approach and included techniques such as participant observation, semi-structured

*Autor de correspondencia

[1] Juan Carlos Ortiz Padrón, Tesorero en la Asociación Venezolana Sur Oriental de la Iglesia Adventista del Séptimo Día de Venezuela. ortizjc22@gmail.com

[2] Edilgardo de Jesús Loaiza Betancur*, Docente investigador en el Politécnico Colombiano Jaime Isaza Cadavid – Medellín Colombia. eloaiza@elpoli.edu.co

interviews, focus groups, life experience, infographics and visual anthropology. This methodology allowed us to redefine the concepts of accounting as narrative and communication of little-measured and little-visible phenomena, enriching the practices and methods of accounting theory. Among the main constructs, it stands out that cultural accounting can address tangible and intangible heritage and its ancestral wealth, as an object of study, contributing to the preservation of its memory and its territory. It is then concluded that the interaction between the Pemones and the Seventh-day Adventist Church can generate mutual enrichment through dialogue on spiritual issues and life practices without colonization processes.

Code JEL: JELM14, JELM41
Keywords: cultural accounting, cultural heritage, cultural wealth, accounting categorization of cultural heritage, Pemon indigenous community

---

Introducción

Esta investigación se centra en la importancia de visibilizar la riqueza cultural e imaginaria de las comunidades indígenas, las cuales desde su cosmovisión y cosmogonía brindan explicaciones sobre el origen del mundo y cómo interpretar los fenómenos que se interaccionan con él.

En cada sociedad existen valores culturales que se determinan por fenómenos internos que condicionan sus formas de transacciones contables y a su vez son de alta importancia y deben ser consideradas como patrimonio que es necesario visibilizar como herramienta de preservación y custodia de un conocimiento ancestral que da testimonio de la historia indoamericana contada por sus actores y en su contexto.

La investigación de la contabilidad cultural pretende averiguar las razones que determinan el valor del patrimonio en los sistemas contables y debe explicar cómo las prácticas ancestrales forman parte de ese patrimonio, y que a su vez deben ser visibilizados desde una perspectiva de un valor no monetario, pero resaltando el nivel de importancia para las comunidades indígenas en su contexto. Sería interesante preguntarse entonces, ¿qué influencia ejerce la cultura sobre la contabilidad? ¿cómo se determina si una sociedad tiene prácticas ancestrales que forman parte de alguna organización? ¿qué conocimientos y prácticas indígenas comunitarias brindan bienestar para ellos y la humanidad? Definitivamente, la observación será el punto de partida para desarrollar un tema poco explorado, pero fascinante de la contabilidad cultural, así como la experiencia e historia de vida del investigador principal y la experiencia testimonial de los investigadores.

Marco teórico

El concepto de "patrimonio cultural" es un término que algunas comunidades indígenas no aceptan por plantear que su existencia, su cultura y su territorio no es patrimonio de nadie y que, por el contrario, ellos están en el universo para asegurar su equilibrio y se colocan al servicio de la humanidad. Según Bucheli et al. (2009), el patrimonio cultural se considera de trascendencia e importancia debido a la identidad y el sentido social de pertenencia de los pueblos desde el punto de vista de la contabilidad y la cultura. Estos autores resaltan que el patrimonio cultural debe tener un apoyo significativo desde el punto de vista contable, lo que da pie a nuevas exploraciones en este campo de estudio o paradigma emergente de la contabilidad y la cultura.

Por su parte Fuentes y Peña, (2016) proponen una nueva dimensión del concepto de la contabilidad cultural que se refleja en la forma de pensar de las etnias indígenas, sus creencias y cosmovisión sobre la concepción del universo; su fuerza de vida y la relación del individuo con su entorno son también parte del patrimonio cultural, a esta nueva dimensión encontrada se denomina patrimonio cultural inmaterial.

La mayor parte de los estudios sobre contabilidad se han basado en aspectos técnicos de la información financiera y no sobre el contexto histórico, cultural, étnico y económico de las comunidades indígenas y es por esto que, desde la perspectiva de la contabilidad como ciencia social, se aborda esta temática la cual pretende enriquecer los conceptos de la teoría contable, traspasando las fronteras del conocimiento contable para revelar realidades que se encuentran aún ocultas o poco visibilizadas. Por ejemplo, en aspectos administrativos de producción, de valoración e intercambio, de contabilización y control es muy importante profundizar en prácticas como el plan de vida que consiste en darle más importancia a lo espiritual sobre cualquier otro tipo de prácticas, también se pueden mencionar otros temas como la ley de origen o ley mayor, las prácticas de interacción basadas en la interculturalidad desde la perspectiva de la inclusión y el respeto, su propia organización basada en sus creencias y protegidas internacionalmente desde su educación, derecho, y salud que les asegura su adecuada autonomía, y las posibilidades de preservar su cultura y blindar su conocimiento basado en sus raíces y sus ancestros.

Todos estos temas, sumado a sus manifestaciones culturales de creencias espirituales en sus territorios y sitios sagrados, hacen que cobre gran importancia para la contabilidad como ciencia social, explorar desde el adentramiento a sus territorios e interacción con su comunidad y sus líderes, la indagación sobre prácticas y métodos que permitan registrar y visibilizar esta riqueza como mecanismo de protección y como recurso de enseñanza para la humanidad en pro de preservar la vida y la naturaleza. Dillard (1991) argumenta que la contabilidad es una tecnología, pero una tecnología que no es ideológicamente estéril, ya que la tecnología está marcada por la ideología. La interpretación de los eventos, e incluso la especificación de lo que constituye un evento, son funciones desde el punto de vista sociopolítico.

Este concepto explica la existencia de valores culturales compartidos por una mayoría de países desarrollados y en vías de desarrollo, sin que ello signifique la inexistencia de identidades culturales de

orden y origen diferentes a nivel territorial o regional, dentro de un país.

En esta investigación se busca la exploración de las relaciones entre el patrimonio cultural inmaterial y la contabilidad tradicional. En concreto, se pueden plantear algunas proposiciones sobre cómo se puede relacionar la práctica de la contabilidad tradicional con la evolución de las dimensiones culturales indígenas en Venezuela.

El alcance de este estudio aporta a la investigación de la contabilidad, desde una perspectiva cultural, una nueva forma de visibilización y valorización del patrimonio, y cómo sus prácticas ancestrales se relacionan con su entorno, así como su génesis sin ser objeto de la colonización. De la misma manera, podría ser de utilidad para el desarrollo de la teoría contable y determinar cómo es esa relación de coexistencia de dichas prácticas con el cristianismo, ya que precisamente este estudio de caso se adentra al fenómeno cultural de una comunidad indígena en Venezuela y que, como interacción ancestral en su desarrollo cosmogónico, involucra los principios de la Iglesia Adventista del Séptimo Día.

Antecedentes

A continuación, se describen varios casos de estudio que tienen la intención de ampliar un poco más este tema de la valoración y visibilización del patrimonio cultural de las etnias indígenas e identifican las relaciones que pueden tener con el mundo moderno y la contabilidad tradicional.

El primer caso de estudio referenciado se realizó a partir del artículo de Fuentes Quintero y Peña Arenas (2016), el cual, fue un intento de reconstrucción de la contabilidad del chamán makuna que habita en las selvas del Vaupés en la amazonia Colombiana. Este estudio explora las principales teorías relativas a la reconstrucción del carácter multidimensional de la medición contable en los Makuna y la comparación entre la medición de Occidente, nombrada por ellos mismos y los saberes ancestrales y tradicionales de este grupo étnico que pertenece al grupo tukano asentados en las selvas del Vaupés colombiano.

En este estudio se decidió tomar la conversación como herramienta metodológica. También se analizó la información desde dos perspectivas diferentes, en primer lugar, las conversaciones se llevaron a cabo con los autores que estudiaron directamente a los protagonistas a quienes se denomina observadores; y en segundo lugar se llevaron conversaciones con los nativos Makuna del lugar de estudio; a este procesar de interacción se le denominó la visión “emic” y la visión “etic”, respectivamente. Esta fue una investigación de carácter netamente cualitativa donde se llegó a la conclusión de que la contabilidad es una ciencia social que debe capturar elementos que conforman la realidad de las comunidades y donde se parte de valoraciones cualitativas para generar, posteriormente, datos numéricos que muestran niveles de importancia dentro de un enfoque de valoración por peso específico. En resumen, para medir el valor del patrimonio cultural es necesario conocer la realidad, partiendo del crecimiento y desarrollo de la sociedad, con el fin de determinar las complejas relaciones sociales en estas etnias. Es allí donde se

establece la multidimensionalidad, generando de esta manera un argumento que afirma que la medición en contabilidad es multidimensional y que deben tomarse en cuenta las dos perspectivas o visiones del estudio.

El segundo estudio realizado y analizado en esta investigación fue la realizada por Herrera Montero (2013), quien plantea la importancia de identificar los patrimonios culturales inmateriales que existen en un área u objeto de estudio que en este caso fue el cantón Mera, provincia de Pastaza-Ecuador, asimismo propone una argumentación sobre la posible creación de una iniciativa etnográfica y participativa para la identificación de los bienes patrimoniales en forma dialogada. La metodología aplicada en este estudio fue la producción de una teoría con el trabajo de campo etnográfico; se profundizó en temas de patrimonio cultural inmaterial y se adquirieron narrativas sobre los bienes patrimoniales a través de entrevistas por temas y talleres de participación. La fundamentación metodológica se sostuvo en los aportes del interaccionismo simbólico, la antropología posestructural y la investigación llamada acción latinoamericana. Los resultados de esta investigación, en lo cuantitativo y en lo cualitativo, así como la formulación de las conclusiones, se fundamentaron en el registro de 50 fichas, las cuales dieron como resultado que, en las poblaciones amazónicas, lo patrimonial tiene vigencia cultural, que no están exentas de los procesos de globalización y colonización y que, además, existen manifestaciones culturales extintas y en riesgo de extinguirse. Se pudo constatar también que existen diferencias culturales no estructurales entre las poblaciones mestizas que fueron tomadas como muestras de estudio.

Se concluye en esta segunda investigación citada que hay una rica interdependencia entre los ámbitos del patrimonio cultural inmaterial y que, además, existe una compleja coexistencia entre el cristianismo, las prácticas tradicionales y la modernidad en los patrimonios culturales inmateriales de la región.

El tercer estudio tomado en cuenta fue el realizado por Sanz Lara y Herrero Prieto (2006), quienes plantean la posibilidad de crear un modelo de estimación del valor económico del patrimonio cultural, tomando como objeto de estudio el Museo Nacional de Escultura de Valladolid. La metodología utilizada en este estudio cualitativo fue la valoración contingente siguiendo el formato de encuestas de elección dicotómica con pregunta final abierta. En los resultados de esta investigación se confirma la necesidad de un modelo de estimación del valor económico del patrimonio cultural y se establece su importancia. El número total de encuestas realizadas fue de 1,147 de las cuales fueron válidas 1,108, ya que se procedió a la eliminación de aquellas encuestas en las que no se contestó a la pregunta de valoración y otros abandonaron la encuesta, antes de su finalización. El grado de colaboración fue del 85% de las personas encuestadas las cuales estuvieron dispuestas a participar de forma voluntaria, lo que puede considerarse bastante satisfactorio para este tipo de investigaciones.

El cuarto caso de estudio fue la investigación realizada por Ramírez Chávez et al. (2018) donde se establece que la contabilidad cultural incluye el patrimonio cultural tangible o intangible como objeto

de estudio, información y control contable. En este artículo se sustenta la contribución de la contabilidad cultural en la preservación del patrimonio cultural intangible. Para recabar los datos de esta investigación se empleó el análisis documental, el criterio de expertos, la entrevista y la encuesta, como métodos científicos. La investigación aporta la visión social de la contabilidad, estableciendo la relación entre ésta y la cultura a través del estudio del patrimonio cultural como objeto común de investigación. Por último, este estudio citado muestra indicadores de eficiencia y eficacia asociados a un sistema de información contable que van más allá de los fines económicos y de la maximización de utilidades al incluir los aspectos sociales.

Estos ejemplos descritos nos llevan a establecer que es importante el diseño de una estructura que permita categorizar el patrimonio cultural e imaginario, ya que este permitirá resignificar los conceptos de contabilidad como narrativa y comunicación de fenómenos poco conocidos y poco visibilizados. Para llegar a conclusiones más profundas de esta rama de la contabilidad que como paradigma emergente ha sido poco explorada y que señalan una relación de coexistencia con la cultura, se hace necesario un método de valoración y visibilización de estas prácticas ancestrales que, para el caso de la Iglesia Adventista del Séptimo Día explicaría su influencia en comunidades indígenas cuyas prácticas doctrinales no son producto de la colonización.

Planteamiento del problema

Gil Daza (2017), sostiene que, a pesar de la profunda significancia para la perpetuidad de las identidades o memorias de los pueblos, el patrimonio cultural de los países es poco conocido y estudiado, mucho menos comprendido y un tanto menos valorado. Desde el punto de vista filosófico-legal, como también desde el punto de vista conceptual; y es motivo de interés cómo en países latinoamericanos esta riqueza cultural es difícilmente visibilizada y se asume que poco valorada. Es por ello que autores como, González (2007), explican que la situación del patrimonio cultural venezolano es grave. También mencionan que en el informe publicado por el Comité Nacional de ICOMOS del año 2000, el Estado Venezolano garante de este aspecto, en ninguno de sus niveles, tiene una conciencia clara del significado y la responsabilidad que implica la protección y preservación del patrimonio cultural.

Por otro lado, Sanz Lara y Herrero Prieto (2006), mencionan que la economía de la cultura se está consolidando como una rama muy importante dentro de los modelos de estudio económico, los cuales establecen que el patrimonio cultural tiene dos valores distintivos, entre ellos destacan el valor de uso directo y el valor de uso pasivo; estos dos enfoques de valor son profundizados como contribución epistemológica para el desarrollo de esta investigación que intenta proveer a la Iglesia Adventista del Séptimo Día una herramienta de valoración y visibilización de las prácticas y creencias de las comunidades indígenas Pemón, al sur del estado Bolívar, donde la influencia de la hermandad de miembros activos de esta denominación religiosa se hace notar considerablemente en la región y estas experiencias y

prácticas se deben proteger, preservar y visibilizar como riqueza inmaterial y espiritual, promovidas por la organización.

La Asociación Venezolana Central de los Adventistas del Séptimo Día (2010), declara que hay una rica historia llena de fascinantes relatos que vinculan las creencias de hace más de 100 años de antigüedad con esta organización, explica como un grupo étnico con su cacique llamado Apiú comenzó a recibir visiones que darían inicio a la historia del adventismo en uno de los lugares más recónditos y a la vez hermosos de Venezuela.

En cada visión, el cacique Apiú veía a un ángel que le enseñaba muchas cosas, entre ellas que los hombres debían dejar la poligamia, el aseo personal y el de sus casas, pero una de las enseñanzas más significativas fue la de la observancia del día sábado y la llegada de un hombre blanco con un libro negro, el cual traería muchas más enseñanzas.

A la par de esta historia existía otro cacique llamado Seremada, de quien se presume tuvo contacto con el adventismo en Guyana entre 1839-1840, por referencia escuchó hablar de las visiones de su contemporáneo el cacique Apiú y se trasladó a las cercanías del monte Roraima y desde allí también comenzó a ejercer las prácticas y enseñanzas que aquel ángel había dado al cacique Apiú.

Esta forma de vida adoptada por aquellos indígenas llamó la atención de los mineros de aquel lugar y fueron ellos, quienes, a través de cartas, en numerosas ocasiones, contactaron con la Iglesia Adventista del Séptimo Día en la Guyana Inglesa, expresando que existían comunidades indígenas en Venezuela que hacían honor a sus prácticas de vida y salud, igual a las de la denominación.

Sin lugar a duda esto despertó el interés del Pastor Elbert Ovid Davis, presidente de la Iglesia Adventista del Séptimo Día en Guyana en aquella época. En 1910 emprendió su primer viaje, el cual tuvo que detener y retornar puesto que había contraído paludismo. Tras recuperarse, decidió regresar a Venezuela acompañado de un intérprete nativo y nuevamente se enferma. Sin embargo, llegó a la tribu del cacique Seremada, quien al verlo, recordó la visión del cacique Apiú, quien claramente detalló que vendría un hombre blanco con un libro negro que traería nuevas enseñanzas a esa región. De manera inmediata los indígenas se organizaron para dar la bienvenida a aquel hombre y comenzaron a cantar el himno “Hay un mundo feliz más allá”; con esta historia asombrosa inicia el mensaje adventista en el sur de Venezuela.

Se resalta en este escrito, la importancia para la Iglesia Adventista del Séptimo Día de establecer un método de registro de activos y valoración de las prácticas étnico ancestrales, mediante técnicas de valoración de intangibles, a lo que según Pareja (2013), menciona que existen varios métodos, los que están basados en la identificación del ingreso asociado al activo, los que están basados en transacciones similares en el mercado y el método basado en costos. A la luz de la verdad, no solo debe medirse el valor de las cosas porque permitan una monetización contable o de rentabilidad, lo cual no es de interés para esta investigación ya que las prácticas étnicas ancestrales de los grupos indígenas dan un valor incalculable

a organizaciones vinculadas con ésta, desde el punto de vista institucional, la mayor riqueza testimonial es la de formar parte de las costumbres de vida de esas tribus y resaltar que sus prácticas no fueron productos de la colonización. Por estas razones, no se pudo encontrar en la bibliografía revisada, evidencia de un método de valoración y visibilización del patrimonio cultural e imaginario de las comunidades indígenas adventistas en Venezuela.

Relato de vida en la comunidad Pemón

Una forma de cotejar información se relaciona con el siguiente relato que como investigador principal presento (relato de vida personal, 2022):

La experiencia con los Pemones del estado Bolívar en Venezuela fue realmente enriquecedora en muchos aspectos de mi vida. Tuve la oportunidad de trabajar por una década en esta zona y constatar a través de la observación y la interacción con ellos como su cultura, tradiciones y forma de vida son tan diferentes a las del mundo moderno occidental, pero también tan atractivas, importantes y valiosas como forma de aprendizaje personal. Quiero relatar mi aprendizaje personal desde la interacción con la comunidad indígena de Kumarakapay, de la etnia indígena de los Pemones quienes mantienen vivas sus tradiciones, costumbres y prácticas espirituales, reflejando su profunda conexión con la naturaleza y su identidad cultural.

Los Pemones en Kumarakapay son una comunidad indígena que habita en la región de Canaima, en el estado Bolívar de Venezuela. Kumarakapay es una de las comunidades Pemones más conocidas y visitadas por turistas debido a su ubicación cercana al Parque Nacional Canaima, al monte Roraima y al Salto Ángel, la cascada más alta del mundo. (ver Figura 1).

Figura 1

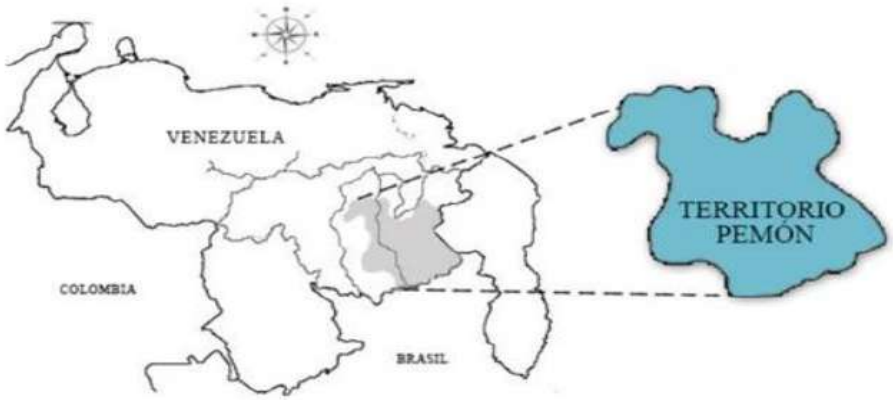
Ubicación geográfica de Kumarakapay (Google Maps, 2024)



Los Pemones son un pueblo muy hospitalario y acogedor, siempre dispuesto a compartir sus conocimientos y experiencias con los visitantes. Me impresionó su profundo respeto por la naturaleza y su conexión con el entorno natural que los rodea. (Figura 2).

Figura 2

Mapa de ubicación del territorio Pemón (Sánchez et al. 2015)



Durante mi estancia, participé en diversas actividades tradicionales y observé como buscaban la forma de alimentarse, me di cuenta de que la pesca de río es una de sus fuentes principales de sustento y que demuestran una gran destreza al ejercer esta actividad. También la caza en la selva es otra fuente principal de sostén, y algo importante que observé fue el respeto con el que trataban a algún animal atrapado para, posteriormente. ser consumido, porque es importante para ellos estar en armonía con la naturaleza y respetar cada vida animal que toman.

Otra forma de sostén, debido a la llegada del mundo moderno occidental, es la elaboración de artesanías con materiales naturales tales como la piedra de jaspe, piedra caliza y piedra de caolín, ésta última tiene la particularidad de cambiar de color al contacto con el agua, cambia de un color rosado a rojizo, también utilizan la palma o moriche como materia prima para la elaboración de cestas de uso doméstico.

Sus artesanías también incluyen hamacas, catres o alfombras y en algunas comunidades también elaboran figuras de barro o arcilla, accesorios o prendas de joyería. La artesanía y las expresiones culturales como la música, la danza y la pintura corporal, son prácticas importantes para los Pemones. Estas expresiones artísticas reflejan la cosmovisión y la identidad cultural del pueblo Pemón y son transmitidas de generación en generación.

Otro aspecto importante en la vida cotidiana de los Pemones es la organización comunitaria, la cual es una práctica fundamental para la armonía de su entorno social. La toma de decisiones colectivas, el trabajo en equipo y la solidaridad son valores importantes en la comunidad Pemón. Las decisiones importantes se toman de forma consensuada, teniendo en cuenta el bienestar de toda la comunidad.

Tuve la oportunidad de probar su deliciosa comida típica, el "Tuma", una sopa elaborada a base de productos locales incluyendo la yuca, el plátano y por supuesto el pescado fresco o casería, este platillo es ofrecido como muestra de amistad. También probé el famoso casabe, una especie de pan a base de harina de yuca, entre otras comidas típicas también destacan el picante llamado "Kumache" con el que acompañan el pescado de rio o cualquier otra comida.

Además, disfruté de los paisajes más hermosos que la naturaleza ofrece en este planeta, ver algunos lugares que ellos denominan lugares sagrados, fue una experiencia única y transformadora que me permitió conectar con la espiritualidad y la sabiduría ancestral de este pueblo. Hoy me invade una profunda admiración por su cultura y su forma de vida.

Una de las celebraciones que observé fue la fiesta de la siembra, la cual se celebra durante el mes de agosto, y está dedicada a la siembra de los cultivos y la fertilidad de la tierra. De la misma manera, me relataron de la fiesta de la recolección, la cual se celebra en el mes de noviembre, y conmemora la cosecha de los cultivos y la abundancia de alimentos.

Otra reflexión interesante que observé de los Pemones es su amplio conocimiento en la medicina natural, utilizan una amplia variedad de plantas medicinales para tratar diversas dolencias y enfermedades. Cada planta tiene propiedades curativas específicas y se utilizan en forma de infusiones, cataplasmas o ungüentos. La medicina ancestral Pemón se basa en un profundo conocimiento de la naturaleza. También me di cuenta de que esta medicina ancestral coexiste con la medicina alopática u occidental, sin embargo, sigue siendo una parte importante de la identidad y la cosmovisión de los Pemones.

Quiero expresar algunas ideas que han venido a mi mente sobre la contabilidad y la cultura de los Pemones, como pueblo indígena de Venezuela, pueden tener aspectos interesantes y particulares que vale la pena explorar. Aunque la contabilidad en sí misma puede no ser una práctica tradicional dentro de la cultura Pemón, la gestión de recursos y la toma de decisiones económicas son aspectos importantes en su forma de vida.

En la cultura Pemón, la relación con la tierra y los recursos naturales es fundamental. Tradicionalmente, los pemones han sido cazadores, pescadores, agricultores y dependientes de la naturaleza para su sustento. En este sentido, la contabilidad de recursos naturales, como la cantidad de peces capturados, el valor de la cosecha de cultivos o la gestión de territorios de caza pueden considerarse formas de contabilización en el contexto de su cultura, podría abreviar diciendo que los pemones están pendientes de las cantidades tomadas de la naturaleza y de la gestión y uso de esta. Además, la economía Pemón incluye el intercambio de bienes y servicios dentro de las comunidades, lo que implica una forma de contabilidad informal basada en el trueque y la reciprocidad. La contabilidad en este sentido puede estar relacionada con la valoración de los productos intercambiados y el mantenimiento de un equilibrio e igualdad en las transacciones.

Actualmente, con la influencia de la sociedad occidental moderna y la integración en la economía del país, es probable que los Pemones también hayan adoptado prácticas contables más formales para

gestionar sus recursos y actividades económicas. Esto puede incluir el registro de ingresos y gastos, la planificación financiera y la gestión de proyectos comunitarios.

En resumen, pienso que la contabilidad y la cultura de los Pemones están intrínsecamente relacionadas a través de la gestión de recursos naturales, el intercambio de bienes y servicios, y la adaptación a las dinámicas económicas. Explorar a través de la observación esta interacción puede proporcionar una perspectiva interesante sobre la forma en que la contabilidad se entrelaza con la vida cotidiana y las tradiciones de este pueblo indígena.

En mi experiencia en la zona indígena, escuché hablar del cacique Apiú, desde ese momento nació en mi la curiosidad de saber quién era y que tan importante fue para esta comunidad Pemón.

El cacique Apiú fue una figura importante dentro de la cultura pemón, parto desde el punto de vista de que los caciques son líderes o guías espirituales y autoridades tradicionales en las comunidades indígenas. Cabe resaltar que los caciques son figuras reconocidas, respetadas y veneradas por su sabiduría, liderazgo y conexión con la tierra y la espiritualidad, además de ser médicos tradicionales y consejeros. Pienso incluso que se espera que los caciques guíen a su pueblo, resuelvan disputas, tomen decisiones importantes y mantengan la armonía dentro de la comunidad.

Entendí que las visiones y enseñanzas transmitidas por el cacique Apiú muy probablemente incluyeron aspectos como la protección y preservación de la cultura y tradiciones Pemones, la defensa de los derechos de su pueblo, la promoción de la unidad y solidaridad entre los miembros de la comunidad y la búsqueda de un equilibrio sostenible entre el desarrollo y la conservación de la naturaleza.

Pero de una manera mucho más precisa, ¿qué influencia importante tiene para los pemones de nuestros días lo enseñado por el cacique Apiú? Investigué que fue por medio de visiones o sueños donde el cacique recibía instrucciones para guiar a su pueblo, el fenómeno de las visiones del cacique Apiú involucraban aspectos básicos de la vida como la limpieza personal y el aseo, la monogamia y la alimentación, pero también implicaba el hecho de que en el futuro un hombre con un libro negro les traería más enseñanzas de vida que debían adoptar y practicar, explicó claramente cómo la observancia del día sábado sería la creencia más profunda y a la vez la práctica más arraigada y valorada de los Pemones de esta zona.

Es importante resaltar cómo el cacique Apiú afianzó el fortalecimiento de la identidad cultural Pemón en aquel lugar, algunos lugareños explicaron que las enseñanzas del cacique Apiú fueron transmitidas de generación en generación hasta nuestros días. Continuando con el relato propio de la cosmogonía Pemón y la génesis de la Iglesia Adventista del Séptimo Día en la región, un día llegó aquel tan esperado hombre del libro negro, trayendo nuevas enseñanzas de vida para ellos. Aquel hombre fue un pastor de la Iglesia Adventista del Séptimo Día

Ante tal acontecimiento y la sorpresa personal por el relato que escuchaba, me preguntaba ahora ¿qué relación puede tener este grupo religioso con los Pemones?, por una parte, los adventistas

del séptimo día son miembros de una denominación cristiana protestante que sigue una interpretación particular de la Biblia y cuya doctrina principal es la observancia del día sábado como día de descanso y adoración a Dios, entre otras prácticas. Por otra parte, en el caso de los Pemones son identificados como un pueblo indígena con sus creencias y tradiciones espirituales. La interacción entre los Pemones y los adventistas pueden generar algunas ideas fascinantes en mi mente, ¿cómo el diálogo puede generar un enriquecimiento mutuo entre las enseñanzas y prácticas ancestrales y la religión adventista? Mi observación me lleva a analizar que los adventistas y los Pemones pueden interactuar y establecer diálogos profundos sobre cuestiones espirituales y coincidir ampliamente en muchas creencias y formas de vida. La conexión más profunda entre los Pemones y la iglesia adventista es la creencia u observancia del día sábado, entre otras. Mi conclusión es que esta interacción puede llevar a un intercambio de conocimientos y experiencias entre ambas partes, enriqueciendo así la comprensión mutua.

La relación entre los Pemones y los adventistas es un tema interesante que refleja la diversidad cultural, espiritual y religiosa en Venezuela, pero al mismo tiempo muestra cómo sus prácticas y creencias coinciden con este grupo religioso que no fueron producto de la colonización.

Es importante tener en cuenta que la diversidad religiosa es una característica común en muchas sociedades y comunidades y que el respeto por las creencias y prácticas religiosas de los demás es fundamental para promover la convivencia pacífica y el entendimiento mutuo.

Todas estas ideas plasmadas fueron producto del contacto directo, conversaciones, observación y vivencias con las comunidades indígenas Pemones adventistas entre los años 2004-2014 cuando me desempeñaba como auditor de congregaciones para la Iglesia Adventista del Séptimo Día".

Continuando con testimonios y relatos, es importante destacar que esta investigación se inició con Pablo Carreño Escobar (†), quien lamentablemente fue una de las cuotas desafortunadas de la pasada pandemia. Pablo Carreño fue tesorero de la Unión Venezolana Oriental y por su responsabilidad en la región se relacionó con los tesoreros y las comunidades de la Asociación Sur Oriental y de la Misión del Sur de la Iglesia Adventista en el Estado de Bolívar. Su aporte fue fundamental para iniciar esta investigación conjuntamente con el tesorero Juan Carlos Ortiz Padrón y el profesor Edilgardo de Jesús Loaiza Betancur, quien también estuvo en la comunidad Pemón en el parque Canaima en el año 1998 y pudo recordar que efectivamente y para su asombro toda la comunidad con la que interactuó en su momento era adventista (Figura 3).

Figura 3

Pablo Carreño Escobar al centro (1975-2021)



De acuerdo con los antecedentes de investigaciones realizadas y los relatos anteriores, se resalta como un aspecto importante que las costumbres o prácticas ancestrales de los grupos étnicos han sido claves para su supervivencia y son el soporte de la riqueza cultural de un país y más aún de las organizaciones vinculadas a éstas; las preguntas de investigación a responder serían las siguientes: ¿qué dimensiones pueden vincularse al diseño de una estructura conceptual que permita la visibilización del patrimonio cultural e imaginario de las comunidades indígenas en el sur de Venezuela, desde las prácticas ancestrales Pemonas Adventistas que los vinculan directamente con esta organización religiosa y que no son productos de la colonización? ¿cómo preservar su conocimiento y protección de sus prácticas ancestrales, evitando la extinción de estas manifestaciones culturales a hoy día? ¿de qué modo las prácticas ancestrales, espirituales y religiosas de estas comunidades indígenas adventistas de Venezuela pueden cambiar el concepto de contabilidad desde la perspectiva cultural?

Diseño y método

Propósito general

Se hace necesario categorizar los conceptos de valoración del patrimonio cultural e imaginario en comunidades indígenas, ya que los mismos permitirán resignificar la contabilidad como narrativa y comunicación de fenómenos poco visibilizados, enriqueciendo las prácticas y métodos contables que puedan interactuar dentro de la organización de la Iglesia Adventista del Séptimo Día.

Propósitos específicos

Los propósitos específicos de esta investigación son los siguientes:

1. Identificar prácticas ancestrales que formen parte de la riqueza cultural de las comunidades indígenas y sean reconocidas por ellos.
2. Categorizar las prácticas ancestrales como patrimonio cultural e imaginario, según la definición cosmogónica de la comunidad en su contexto.
3. Definir una estructura de conceptos, según las dimensiones definidas de la contabilidad y la cultura con base en la categorización de las prácticas ancestrales.

Diseño de la investigación

La presente investigación fue realizada desde un enfoque etnometodológico. Guber (2019), plantea que la etnometodología se basa en el supuesto de que los seres humanos tienen un sentido práctico con el cual interpretan las normas de acuerdo con una racionalidad práctica que utilizan en la vida cotidiana y es así como este autor, desde una perspectiva sociológica, toma en cuenta los métodos que los seres humanos utilizan en su vida diaria, como tomar decisiones y entablar una conversación con los otros, facilitando el desarrollo de esta investigación en su contexto.

Este enfoque etnometodológico permite comprender la cultura desde la perspectiva de los miembros de la comunidad, no desde la del investigador. Sin embargo, la observación del participante y el análisis reflexivo permite aproximarse a la explicación del fenómeno estudiado de una forma confiable.

Las técnicas de observación, las entrevistas semiestructuradas, una antropología visual a partir de fotos y videos disponibles, así como la narrativa del investigador principal a manera de historia de vida dada desde su experiencia y vivencia con la comunidad producto de su vínculo laboral y misional, complementado con las visitas a la región permiten una aproximación a la realidad que se pretende describir y explicar.

Participantes

El pueblo indígena estudiado en este proyecto es el pueblo Pemón, este se encuentra ubicado en la Gran Sabana Venezolana de la cual Angosto Ferrández (2013), la declara como que es un mundo perdido, paraíso encontrado, que se convirtió en objeto de exploraciones científicas europeas, los relatos y materiales divulgados por estos viajeros y científicos demostraron ser impactantes en sociedades europeas que atravesaban procesos de industrialización y en las que la vida etiquetada como tradicional se iba desencantando ante la aparición de nuevas formas de organización de la producción, nuevas clases sociales, crecientes centros urbanos y migraciones de personas y creencias.

Mediante la observación participante e historias de vida de miembros de iglesia que por sus actividades misionales se han desempeñado en la comunidad indígena de La Gran Sabana de la alta

influencia misional adventista, se obtuvo el testimonio de Ruth López, preceptora para el hogar de señoritas en el internado durante el año escolar 2003-2004 en la Unidad Educativa Colegio Adventista de la Gran Sabana (Colgransa), ubicado en la comunidad indígena de Maurak.

Es muy significativo para los miembros de la comunidad la presencia de un colegio en el punto donde se construyó, pues fue allí donde el cacique Apiú, en uno de sus sueños vio que ese lugar resplandecía de manera intensa y con un brillo especial, por lo cual ellos interpretaron que allí sería el centro de divulgación del mensaje que el cacique había recibido, y serviría para instruir a otros las nuevas enseñanzas.

Mi relato de vida como investigador principal detallado en los antecedentes de este artículo y de las entrevistas semiestructuradas de tres líderes de la comunidad, así como el registro de bibliografía en infografía gráfica, permitieron obtener información importante para la redacción del constructo teórico, resultado de la investigación.

Perfil de elección

Para el criterio de elección se tuvo en cuenta que los sujetos sean autóctonos de la comunidad Pemón, Capitanes de Comunidad, personas adventistas y no adventistas, de diferentes grupos de edad, así como miembros de la iglesia que por sus ocupaciones y compromisos misionales hayan tenido contacto prolongado con esta comunidad.

Dimensiones y categorías

La contabilidad cultural, el concepto de valor, los métodos de registro o reconocimiento del patrimonio cultural, el manejo de propiedad colectiva, los sitios y las prácticas sagradas de importancia espiritual, los métodos de toma de decisiones en el estilo de vida Pemón para preservar su cultura, que arrojará el análisis de la información recolectada.

Recolección de datos

La observación, las entrevistas semiestructuradas, los grupos focales, las experiencias de vida, la infografía y antropología visual, así como las conversaciones con miembros de la comunidad en forma desprevenida, pero informada sobre el propósito de la presencia de los investigadores en su entorno y su contexto.

Se seleccionaron los sujetos a ser entrevistados de acuerdo con el perfil de elección mencionado para llevar a cabo el proceso de levantamiento de los datos.

No se estratifican las respuestas desde la teoría del valor de la cultura occidental, ya que se respeta y se tiene en cuenta sus criterios colectivos de valor y de riqueza cultural, Capella (2017).

Guber (2019), indica que, y teniendo en cuenta que el entrevistador aborda al entrevistado

con preguntas abiertas, sin un orden preestablecido, adquiriendo características de conversación, sin baterías de preguntas, solo se tiene una idea de lo que se va a preguntar y las preguntas que se hacen dependen del tipo y características de las respuestas. La entrevista adoptó modalidad etnográfica como técnica cualitativa, la cual propone ayudar a interpretar el entorno a través del análisis de lo que dicen los entrevistados; esto consiste en focalizar el trabajo de campo a través de la observación e interpretación del fenómeno en una persona o en una comunidad. En esta opción, la investigación constituye un trabajo. Esta pauta se ha considerado lo suficientemente flexible, de manera que durante el proceso de entrevista pudiera ser complementada o reformulada en virtud de las necesidades de información detectadas en el terreno, en su momento y en su contexto.

Análisis de datos

Se utilizó el sistema de codificación axial para identificar las diferentes categorías de análisis en función de las dimensiones determinadas y luego se hicieron asociaciones conceptuales para redactar un constructo que permita el logro de los objetivos.

Los informantes o fuentes se identifican mediante códigos y sus aportes se articulan a cada categoría.

Aspectos éticos

En este apartado se describen las técnicas que se utilizaron en el tratamiento de los datos obtenidos y el resguardo de estos, en los que se debe incluir el método utilizado para obtener el consentimiento informado.

También se consideraron aspectos relacionados con el respeto a su cultura, sus costumbres y prácticas ancestrales con el tratamiento de información libre de juicios e interpretaciones que atenten contra la dignidad y creencias de los entrevistados.

Los procesos de observación y las prácticas de conversación con miembros de iglesia y de la comunidad de los Pemones siempre se informaron y se obtuvo el consentimiento por parte de ellos y de sus líderes.

Desde los aspectos éticos, las técnicas de análisis de los datos obtenidos siguieron el protocolo definido en la metodología teniendo en cuenta que los informantes clave en todo momento tuvieron conocimiento del propósito de la investigación mediante consentimiento informado y la respuesta a las preguntas como así se les declaraba implicaba aceptación de este.

En todo momento se notificó que la información obtenida tendría un trato estrictamente académico y si bien se publicaban sus nombres y lugar de referencia, las preguntas no abordan información sensible que afecte la intimidad, el sigilo profesional o la autodeterminación cultural, religiosa o étnica de la comunidad Pemón.

Resultados

La Tabla 1 muestra la estructura de codificación de la información obtenida, la cual permitió articular conceptos según las dimensiones y categorías según sus objetivos o propósitos.

Tabla 1

Codificación de entrevistados para manejo de información.

Fuente (Código)	Ítems	Nombre	Lugar	Fecha
E1	Entrevistado 1	Rufino P.	Kumarakapay	Marzo-24
E2	Entrevistado 2	Neymar H.	Kumarakapay	Marzo-24
E3	Entrevistado 3	Donald M.	Ciudad Bolívar	Febrero-24
E4	Entrevistado 4	Manuel F.	Waramasen	Marzo-24
T1	Testimonio 1	Ruth L.	Colombia	Febrero-24
T2	Testimonio 2	Juan Carlos Ortiz	Venezuela	Febrero-24

La Tabla 2 muestra la estructura de asociación de los conceptos, los que parten de los propósitos u objetivos a los cuales se les asignan sus respectivas dimensiones y las categorías son el resultado del análisis del material obtenido (audio, video, relato, infografía y bibliografía).

Tabla 2

Estructura para tratamiento de la información

Propósitos	Detalle	Dimensiones
General	Se hace necesario categorizar los conceptos de valoración del patrimonio cultural e imaginario en comunidades indígenas ya que los mismos permitirán resignificar la contabilidad como narrativa y comunicación de fenómenos poco visibilizados, enriqueciendo las prácticas y métodos contables que puedan influir dentro de la organización de la iglesia adventista del séptimo día.	Contabilidad cultural
		Métodos de toma de decisiones
		Otras

Propósitos	Detalle	Dimensiones
Especifico 1	Identificar prácticas ancestrales que formen parte de la riqueza cultural de las comunidades indígenas y sean reconocidas por ellos.	Concepto de valor o riqueza Reconocimiento como valor o riqueza de la comunidad Manejo de propiedad colectiva tierras, bienes, cultivos y otros
Especifico 2	Categorizar las prácticas ancestrales como Patrimonio cultural e imaginario según la definición cosmogónica de la comunidad en su contexto	Sitios y Practicas sagradas Estilos de vida Pemón Otras
Especifico 3 PE3	Definir una estructura de conceptos según las dimensiones definidas de la contabilidad y la cultura con base en la categorización de las prácticas ancestrales.	Se construye a partir de los hallazgos anteriores

Propósitos, dimensiones y categorías

La siguiente narrativa constituye una transcripción de los hallazgos en el proceso de recolección de la información y el complemento teórico tipo "estilo" por parte del investigador testigo.

Propósito general

Dimensión "Contabilidad cultural", Fuente T2

"En la cultura Pemón, la relación con la tierra y los recursos naturales es fundamental. Tradicionalmente, los pemones han sido cazadores, pescadores, agricultores y dependientes de la naturaleza para su sustento. En este sentido, la contabilidad de recursos naturales, como la cantidad de peces capturados, el valor de la cosecha de cultivos o la gestión de territorios de caza, pueden considerarse formas de contabilización en el contexto de su cultura, podría abreviar diciendo que los Pemones están pendientes de las cantidades tomadas de la naturaleza y de la gestión y uso de la misma."

"La contabilidad en este sentido puede estar relacionada con la valoración de los productos intercambiados y el mantenimiento de un equilibrio e igualdad en las transacciones".

"La economía Pemón también puede incluir el intercambio de bienes y servicios dentro de las comunidades, lo que implica una forma de contabilidad informal basada en el trueque y la reciprocidad".

"La contabilidad cultural Pemón es un sistema de registro y gestión de los recursos culturales de la comunidad indígena, Este sistema se basa en la valoración y preservación de los conocimientos, tradiciones, prácticas y recursos culturales de la comunidad, con el fin de garantizar su continuidad y transmisión a las futuras generaciones"

"En la actualidad, con la influencia de la sociedad moderna y la integración en la economía del país, es probable que los Pemones también hayan adoptado prácticas contables más formales para gestionar sus recursos y actividades económicas. Esto puede incluir el registro de ingresos y gastos en la planificación financiera y la gestión de proyectos comunitarios".

"La contabilidad cultural Pemón contiene la identificación y registro de los bienes culturales tangibles e intangibles de la comunidad, como artefactos, rituales, danzas, música, mitos y leyendas, entre otros. También se encarga de la gestión de los recursos culturales, incluyendo su conservación, promoción y difusión."

Dimensión "Métodos de toma de decisiones"

Fuente: E1, E2,

"Cuando en la comunidad hay una necesidad, es el Capitán encargado el que toma las decisiones".

"El Capitán tiene su junta o representantes que lo acompañan en la toma de decisiones".

"Los adolescentes a partir de los 15 años participan para las elecciones de Capitanes".

"La toma de decisiones colectivas, el trabajo en equipo y la solidaridad son valores importantes en la comunidad Pemón. Las decisiones importantes se toman de forma consensuada, teniendo en cuenta el bienestar de toda la comunidad".

Fuente: T2

"La dimensión de la contabilidad cultural, como los Pemones cuidan el ambiente obteniendo de la naturaleza lo que les provee para alimento, no cazan ni pescan más de lo necesario para su alimentación, por lo tanto, no se comercializa excedente. Como la mayoría de las comunidades indígenas utilizan el intercambio (trueque) entre otras comunidades indígenas, su contabilidad se da para el control no financiero sino para la planeación de la producción agrícola, la caza y la pesca".

Fuente: E3

"Las comunidades Pemón tienen un sistema de gobernanza y toma de decisiones colectivas, donde las autoridades tradicionales y los líderes comunitarios juegan un papel importante en la gestión de la propiedad colectiva. Las decisiones sobre el uso de la tierra, los recursos naturales y otros aspectos de la vida comunitaria se toman de manera consensuada y participativa, teniendo en cuenta el bienestar de toda la comunidad".

"Los capitanes de las comunidades hacen parte del consejo de caciques, entidad en la que se reúnen todos los jefes de las comunidades pemones y discuten todos los asuntos relevantes en largas asambleas y su deliberación es en lengua Pemón".

Fuente: E1, E2, E3 y E4

"Cada cuatro años se elige un capitán, quien es el portavoz o encargado de llevar la capitanía o dirección de la comunidad y es quien vela por el bienestar de la comunidad, el capitán se encarga de tomar decisiones".

Dimensión "Espiritual"

Fuente E1

"Dios es Grande por su misericordia, y le recibimos esta enseñanza por nuestros abuelos que también lo recibieron, esa enseñanza ha sido mucho para nosotros".

"Estamos convencidos de que nuestra enseñanza es la correcta",

Fuente: T2

"Mi observación me lleva a analizar que los adventistas y los pemones pueden interactuar y establecer diálogos profundos sobre cuestiones espirituales y coincidir ampliamente en muchas creencias y formas de vida. La conexión más profunda entre los Pemones y la Iglesia Adventista del Séptimo Día es la creencia u observancia del día sábado entre otras. Mi conclusión es que esta interacción puede llevar a un intercambio de conocimientos y experiencias entre ambas partes, enriqueciendo así la comprensión mutua".

"La relación entre los pemones y los adventistas es un tema interesante que refleja la diversidad cultural, espiritual y religiosa en Venezuela, pero al mismo tiempo muestra como sus prácticas y creencias coinciden con este grupo religioso que no fueron producto de la colonización".

Fuente: T1

"En cuanto a la convivencia es notable ver la integración de las dos culturas, tanto la criolla como la indígena, convergen sin violentar creencias o discriminaciones culturales".

"La comunidad de Maurak es una comunidad adventista, Es muy significativo para los miembros de la comunidad la presencia de un colegio en el punto donde se construyó, pues es allí donde el cacique Apiú, en uno de sus sueños vio, que ese lugar resplandecía de manera intensa y con un brillo especial, por lo cual ellos interpretaron que de allí sería el centro de divulgación del mensaje que el cacique había recibido, y serviría para instruir a otros las nuevas enseñanzas".

Propósito específico 1

Dimensión "concepto de valor o riqueza"

Fuente: E3

"La riqueza de las comunidades Pemón se expresa en sus tradiciones, conocimientos ancestrales, prácticas espirituales y formas de organización social".

"En términos económicos, la riqueza para las comunidades Pemón también puede estar relacionada con la posesión de recursos naturales como la tierra, el agua, la flora y la fauna, que son fundamentales para su subsistencia y su autonomía. Sin embargo, la valoración de estos recursos va más allá de su utilidad económica, ya que para los Pemón representan una fuente de vida, de identidad y de equilibrio con el entorno natural".

Dimensión "Reconocimiento como valor o riqueza de la comunidad"

Fuente: T2

"Los pemones de Kumarakapay mantienen vivas sus tradiciones, costumbres y prácticas espirituales, las cuales reflejan su profunda conexión con la naturaleza y su identidad cultural".

Dimensión "Manejo de propiedad colectiva tierras, bienes, cultivos y otros"

Fuente: E1

"Lo que se gana se comparte con la comunidad, porque la comunidad no tiene una fuente de ingreso".

"Las comunidades Pemón suelen tener un sistema de propiedad comunal o colectiva donde la tierra es considerada como un bien común que pertenece a toda la comunidad y no puede ser vendida ni privatizada".

"La tierra se distribuye entre las familias y los clanes de la comunidad para su uso y sustento, pero siempre bajo la premisa de respetar el equilibrio ecológico y la armonía con la naturaleza".

"La caza, la pesca, la agricultura y la recolección de frutos se realizan de manera colectiva y respetando los ciclos naturales, para garantizar la conservación de los recursos y su disponibilidad para las generaciones futuras".

"La propiedad colectiva en las comunidades Pemón se refiere a la tierra, los recursos naturales y los conocimientos ancestrales que son compartidos y administrados de manera comunitaria".

Dimensión "Preservación de la cultura"

Fuente: E2

"Hoy en día nuestros jóvenes se están olvidando de los trabajos manuales como tejer, hacer collares, artesanías, más que todo".

"Hoy en día como jóvenes indígenas es muy importante valorar las prácticas de nuestros abuelos".

"Aún hoy en día se practica la caza y la pesca".

Fuente: T2

"Es importante resaltar cómo el cacique Apiú afianzó el fortalecimiento de la identidad cultural Pemón en aquel lugar, algunos lugareños explicaron que las enseñanzas del cacique Apiú fueron transmitidas de generación en generación hasta nuestros días".

Propósito específico 2

Dimensión "Sitios y prácticas sagradas"

Fuente: E3

"El Salto Ángel, la catarata más alta del mundo ubicada en el Parque Nacional Canaima en Venezuela, es un lugar sagrado para los Pemón, considerado como la morada de un espíritu protector, el Salto Ángel es un sitio de peregrinación y de conexión espiritual para las comunidades Pemón. Como adventista, entiendo que El Salto Ángel es creación de Dios para disfrute del ser humano".

"Es importante recalcar que respetar la privacidad y la intimidad de las comunidades indígenas es indispensable, las comunidades se reservan el hecho de hacer públicas o no algunas de sus prácticas más importantes".

Fuente: T2

"Una de las celebraciones que pude observar fue la fiesta de la siembra, esta fiesta se celebra durante el mes de agosto, la cual está dedicada a la siembra de los cultivos y la fertilidad de la tierra".

"De la misma manera alguna vez me relataron de la fiesta de la recolección, la cual se celebra en el mes de noviembre, la cual conmemora la cosecha de los cultivos y la abundancia de alimentos".

Dimensión "Estilo de vida Pemón"

Fuente: T2

"La artesanía y las expresiones culturales como la música, la danza y la pintura corporal son prácticas importantes para los pemones".

"Amplio conocimiento en la medicina natural, utilizan una amplia variedad de plantas medicinales para tratar diversas dolencias y enfermedades. Cada planta tiene propiedades curativas específicas y se utilizan en forma de infusiones, cataplasmas o ungüentos. La medicina ancestral Pemón se basa en un profundo conocimiento de la naturaleza. También me di cuenta de que esta medicina ancestral coexiste con la medicina moderna, sin embargo, sigue siendo una parte importante de la identidad y la cosmovisión de los Pemones".

"Me di cuenta de que la pesca de río es una de sus fuentes principales de sustento y que demuestran una gran destreza al ejercer esta actividad. También la caza en la selva es otra fuente principal de sostén, y algo importante que observé fue el respeto con el que trataban a algún animal atrapado para,

posteriormente, ser consumido, porque es importante para ellos estar en armonía con la naturaleza y respetar cada vida animal que toman".

Fuente E1

"Nuestros abuelos no sufrían las enfermedades que nosotros sufrimos hoy en día estamos sufriendo dolores de cabeza, la vista".

Fuente T1

"El grupo que tuve a mi cargo fue un grupo que le gustaba la música, por lo general, los indígenas de esta zona tienen habilidades para cantar a voces y a capela".

"Cabe resaltar que, en el grupo de jovencitas indígenas comparado con el grupo de jovencitas criollas, sobre todo en sus habitaciones, el aseo y orden eran notables".

"Las jovencitas provenían de otras comunidades, algunas cuya dedicación era agrícola y otras dedicadas a la caza, pesca y minería".

Propósito específico 3

Para definir una estructura de conceptos, según las dimensiones de la contabilidad y la cultura con base en la categorización de las prácticas ancestrales se sintetizan en el siguiente cuadro

Tabla 3

Estructura de conceptos según las dimensiones de contabilidad y cultura

Dimensión	Concepto	Subconcepto
1.Contabilidad Cultural	Sistema de registro, valoración y gestión de recursos materiales y simbólicos propios de la cultura Pemón	Contabilización de recursos naturales (caza, pesca, agricultura). Valoración simbólica y social del patrimonio tangible e intangible. Economía basada en reciprocidad y trueque. Adaptación de prácticas contables formales para gestión comunitaria. Registro y protección de saberes ancestrales y prácticas culturales
2.Métodos de Toma de Decisiones	Forma colectiva y consensuada de gobernanza comunitaria en la gestión cultural y material.	Liderazgo del Capitán y consejo de caciques Participación juvenil Asambleas y consenso comunitario Relación entre gobernanza y contabilidad cultural en la planificación agrícola y uso de recursos Influencia de la Iglesia Adventista en las decisiones administrativas y de gobernanza de la comunidad Pemón

Dimensión	Concepto	Subconcepto
3.Dimensión Espiritual	Creencias, prácticas religiosas y cosmovisión que integran la identidad cultural pemón y adventista	Sinergia de creencias ancestrales y adventistas (ej. observancia del sábado). Valoración de sitios sagrados (Salto Ángel). Prácticas ceremoniales y rituales como formas de visibilización contable simbólica. Dimensión espiritual como patrimonio intangible
4.Concepto de Valor o Riqueza	Comprensión integrada de la riqueza que trasciende lo económico para incluir la identidad cultural y el equilibrio ecológico	Recursos naturales como fuente de vida e identidad. Valoración socio-cultural sobre valoración mercantil. Propiedad colectiva y su significado comunitario
5.Manejo de Propiedad Colectiva	Gestión comunal de tierras, recursos y conocimientos ancestrales vinculada a la contabilidad cultural	Uso sostenible y redistribución equitativa. Principios ecológicos de conservación. Administración y protección jurídica comunitaria
6.Preservación Cultural	Mantenimiento y transmisión intergeneracional de prácticas, oficios y tradiciones.	Enseñanza y aprendizaje comunitario. Medios para la preservación simbólica y práctica. Adaptación y resistencia frente a cambios sociales y culturales
7.Sitios y Prácticas Sagradas	Lugares y ceremonias que representan el vínculo espiritual con la tierra y la cultura.	Reconocimiento y respeto a lugares sagrados. Prácticas rituales ligadas a ciclos agrícolas y espirituales. Relación entre prácticas sagradas y gestión comunitaria
8.Estilo de Vida Pemón	Conjunto de prácticas cotidianas que reflejan la cosmovisión y el uso sostenible de recursos	Artesanía, música y danza tradicional. Medicina ancestral y coexistencia con medicina moderna. Prácticas de subsistencia basadas en respeto a la naturaleza

Los hallazgos para el tercer propósito arrojaron una estructura de conceptos útiles para construir una nueva narrativa de la contabilidad desde la perspectiva de la cultura ancestral en comunidades indígenas tomando como caso la comunidad Pemón de la Gran Sabana de Venezuela

Discusión

La discusión principal en el contexto de la investigación sobre la contabilidad cultural de la comunidad Pemón de Venezuela, se centra en la integración y visibilización del patrimonio cultural y

simbólico de esta comunidad desde una perspectiva contable que va más allá de los parámetros financieros tradicionales. Destaca cómo la contabilidad cultural Pemón incorpora la gestión integral de recursos naturales, saberes ancestrales, prácticas espirituales y la gobernanza comunitaria, mostrando un sistema que equilibra el uso sostenible y la conservación con valores culturales profundos.

Se enfatiza la importancia del enfoque colectivo en la toma de decisiones y la cohesión social a través de sistemas basados en el trueque y la reciprocidad, lo que desafía modelos económicos convencionales. También se discute la interacción y sinergia entre la cultura ancestral Pemón y la influencia de la Iglesia Adventista del Séptimo Día, que se manifiesta como una integración respetuosa y enriquecedora, no como un producto.

Finalmente se reflexiona sobre la necesidad de desarrollar metodologías y modelos contables que incluyan estos enfoques multidimensionales sobre lo material, lo inmaterial, lo simbólico, lo colectivo y lo espiritual que facilite la valoración y protección efectiva del patrimonio cultural, proponiendo una nueva narrativa contable que reconozca y respete la complejidad cultural y ecológica de los pueblos indígenas como los Pemones.

Esta discusión plantea retos metodológicos, epistemológicos y sociales para la contabilidad cultural, destacando su rol crucial en la preservación de culturas indígenas frente a los desafíos contemporáneos, como la globalización y la presión económica externa

Se derivan entonces los siguientes interrogantes que motivan la discusión mediante futuras investigaciones:

¿Cuál es el modelo contable adecuado que permita registras y visibilizar esta estructura de conceptos contables culturales hallados?

¿Qué debate central surge al aplicar la contabilidad cultural en el contexto de los Pemón?

¿Cómo afecta la minería a la legitimidad de medidas contables culturales?

¿Qué tensiones normativas y desde el derecho propio, generan la valoración económica de saberes ancestrales?

¿Qué métodos alternativos proponen medir bienes culturales Pemón?

¿Cómo influye la evangelización adventista en los criterios de valoración?

Conclusiones

Articulando el título de la investigación, las preguntas planteadas, los objetivos o propósitos, la metodología utilizada para la recolección y análisis de la información, así como los hallazgos se concluye lo siguiente:

La investigación identificó las dimensiones con sus respectivas categorías vinculándolas al diseño de una estructura conceptual, facilitando la visibilización del patrimonio cultural e imaginario como se detalla a continuación:

Las categorías halladas se inscriben en tres dimensiones definidas; la dimensión de contabilidad cultural, la dimensión relacionada con los métodos de toma de decisiones y otras dimensiones relacionadas con la participación comunitaria, su cosmogonía y estilos de vida.

Desde el propósito general, se destaca la contabilidad cultural y gestión comunitaria así:

La contabilidad cultural entre los pemones trasciende la mera contabilización financiera para abarcar la gestión integral de recursos naturales, tradiciones y saberes ancestrales. Esta contabilidad se basa en la responsabilidad comunitaria hacia la naturaleza, con un equilibrio entre uso, intercambio y conservación.

El sistema contable informal basado en el trueque y la reciprocidad, refleja una economía solidaria y comunitaria que mantiene la cohesión social.

La incorporación de prácticas contables formales actuales indica adaptaciones y sinergias con la sociedad y economía nacional sin perder la esencia cultural y social de los Pemón.

Con respecto a los propósitos u objetivos específicos se concluye lo siguiente:

Propósito específico uno. Se destaca la valoración y manejo comunitario del patrimonio. Se define que la riqueza pemón, se entiende en términos integrales, incluyendo su identidad cultural, espiritualidad, y el equilibrio con la naturaleza, más allá de un concepto económico tradicional. El reconocimiento comunitario de sus propias tradiciones y de la propiedad colectiva sobre tierras y recursos naturales, subraya la importancia del patrimonio compartido y su protección para la continuidad y preservación de su cultura e identidad. El manejo comunitario de la tierra y recursos naturales basado en principios ecológicos y de sostenibilidad, demuestra un profundo conocimiento ancestral que garantiza la defensa de su territorio y protección de sus recursos para futuras generaciones.

Propósito específico dos. Se definen prácticas espirituales ancestrales propias. Los sitios sagrados, como el Salto Ángel, y las prácticas espirituales y ceremoniales, como las fiestas de siembra y recolección, son elementos centrales que articulan la identidad cultural y espiritual de los pemones, y requieren respeto y protección frente a interferencias externas, sin embargo no riñen con la presencia de la Iglesia Adventista del Séptimo Día ya que su presencia se remonta a comienzos del siglo XX con un impacto significativo en estas comunidades. La Iglesia Adventista del Séptimo Día, introdujo enseñanzas y prácticas que fueron adoptadas y adaptadas por los pemones, incluyendo la observancia del sábado, el cuidado de la salud, la higiene personal, y un estilo de vida saludable

Propósito específico tres. Se pudo construir una estructura de conceptos y subconceptos, agrupados en dimensiones definidas para el paradigma emergente de la contabilidad y la cultura con base en la categorización de las prácticas ancestrales de la comunidad Pemón y la influencia de la Iglesia

Adventista del Séptimo Día. Esta estructura conceptual permitió comprender la contabilidad cultural Pemón con influencia Adventista, como un sistema multidimensional que integra lo material, lo simbólico, lo colectivo y lo espiritual, visibilizando el patrimonio cultural y asegurando su continuidad frente a retos modernos.

A través de los años, la relación entre los Pemones y la Iglesia Adventista se ha consolidado, con la creación de misiones, escuelas y centros de salud en las comunidades indígenas. Aunque algunas tradiciones ancestrales pemonas se mantienen, existe una sinergia evidente con las creencias y prácticas adventistas que no se considera un producto de la colonización, sino más bien una integración en la cosmovisión indígena.

Esto conduce luego a una modelación contable con sus respectivos algoritmos de valoración para complementarlo con otras investigaciones e iniciar un proceso de validación del método de valoración del patrimonio cultural e imaginario, enriqueciendo con otros conceptos y otras culturas la narrativa y la teoría contable.

Referencias

Angosto Ferrández, L. F. (2013). Mundo perdido, paraíso encontrado: lugar, identidad y producción en la Gran Sabana, Venezuela. *Revista Colombiana de Antropología, 49*(1), 11-43.

Asociación Venezolana Central de los Adventistas del Séptimo Día. (2010). *La historia Adventista en Venezuela 1910-2010*. https://asovecen.interamerica.org/la-historia-adventista-en-venezuela?_=17611002164 62.6921

Bucheli, M. S., Castillo M, C. A., y Villarreal, J. L. (2009). Medir o patrimônio cultural: um desafio para a contabilidade. *Cuadernos de contabilidad, 10*(26), 51-65.

Capella, N. (2017). Metodología para la caracterización del capital social. Caso capital social del pueblo Pemon. *UTCiencia" Ciencia y Tecnología al servicio del pueblo", 4*(2), 71-88.

Dillard, J. F. (1991). Accounting as a critical social science. *Accounting, Auditing & Accountability Journal, 4*(1), 8–28. https://doi.org/10.1108/09513579110143849

Fuentes Quintero, J. A., y Peña Arenas, F. Á. (2016). Un intento de reconstrucción de la contabilidad del chamán Makuna que habita en las selvas del Vaupés en la Amazonia colombiana. *Revista Científica General José María Córdova, 14*(17), 279-340. https://doi.org/10.21830/19006586.16

Gil Daza, J. A. (2017). Identidad, historia, patrimonio cultural y educación: Reflexiones necesarias para la determinación identitaria de una nación multiétnica y pluricultural. *Fermentum, 27*(80), 501–516. Recuperado de https://www.saber.ula.ve/bitstream/handle/123456789/44855/articulo6.pdf?isAllowed=y&sequence=1

González, H. (2007). Preservación y conservación del patrimonio cultural ¿Tarea de quién? *Presente y Pasado. Revista de Historia, 23*, 127-138.

Google. (2024). Ubicación geográfica de Kumarakapay [Mapa]. Google Maps.

Guber, R. (2019). *La etnografía: método, campo y reflexividad*. Grupo Editorial Norma.

Herrera Montero, L. (2013). Patrimonio cultural inmaterial en el cantón Mera: una experiencia etnográfica. *Ánfora, 20*(35), 65-91.

Pareja, I. V. (2013). Métodos de valoración de intangibles. Cuadernos latinoamericanos de Administración, 9(17), 29-47. https://doi.org/10.18270/cuaderiam.v9i17.1237

Ramírez Chávez, J., Daza Mercado, M. A., Barbosa, L. P., Ibarra Torres, J. C., y Avalos Acevedo, A. (2018). Contabilidad cultural y evaluación económica de proyectos culturales. *Retos de la Dirección, 12*(2), 1-21.

Sánchez, B., Rosales, J., y Vessuri, H. (2015). "Tuna, tanno iku'pö". Significados del recurso hídrico en el sistema de conocimiento del Pemón-Arekunä (cuenca alta del río Caroní-Venezuela). *Boletín antropológico, 33*(90), 7-26.

Sanz, Lara, J. A., y Herrero Prieto, L. C. (2006). Valoración de bienes públicos relativos al patrimonio cultural. Aplicación comparada de métodos de estimación y análisis de segmentación de demanda. *Hacienda Pública Española/Revista de Economía Pública, 178*(3), 113-133.

Recibido el 14 de febrero de 2025; aceptado el 2 de mayo de 2025.
Disponible en internet: 20 de junio de 2025.

CC BY NC SA

VISIÓN
para *emprender*
PASIÓN
PARA **SERVIR**