

Universidad de Buenos Aires – Facultad de Ciencias Económicas
Instituto de Investigaciones en Administración, Contabilidad y
Métodos Cuantitativos para la Gestión
Sección de Investigaciones Contables

Contabilidad y Auditoría

ISSN 1515-2340 (Impreso) ISSN 1852-446X (En Línea) ISSN 1851-9202 (Vía Mail)

Nº 54 – año 27

LA PROFESIÓN CONTABLE ANTE EL COVID 19

Autora

MARIA EUGENIA DE LA ROSA LEAL

eugenia.delarosa@unison.mx

Universidad de Sonora

Dra. Maria Eugenia De La Rosa Leal

- Contador Público Certificado
- Máster en Administración.
- Doctora en Administración.
- Profesor investigador de la Academia de Contabilidad Superior del Departamento de Contabilidad de la Universidad de Sonora.
- Líder de la red nacional interdisciplinaria: Red Administración y Gestión en las organizaciones.

Publicación:

- Presentado el 16/02/2021
- Aprobado el 18/07/2021
- Publicado en Agosto del 2021

LA PROFESIÓN CONTABLE ANTE EL COVID 19

THE ACCOUNTING PROFESSION BEFORE COVID 19

SUMARIO

Palabras clave

Keywords

Resumen

Abstract

1. Introducción
2. La Pandemia COVID 19
3. Ambiente económico y profesional
4. Propuesta emergente contable.
5. Método y resultados
6. Conclusiones y discusión
7. Referencias

Palabras clave:

COVID 19 – Gestión – Contabilidad – Innovación

Keywords:

COVID 19 – Management – Accounting – Innovation

Resumen

La pandemia COVID 19 ha provocado disminución del ciclo operativo de las empresas, atendidas por profesionistas contables para servicios fiscales, administrativos o de auditoría, resultando un doble impacto: el profesional y el empresarial.

El objetivo del trabajo fue revisar la propuesta de innovación profesional contable ante el COVID 19 y la situación que este gremio enfrenta, estudiando la propuesta de atención de la Federación Internacional de Contadores difundida por el Instituto Mexicano de Contadores Públicos como disposiciones por atender por los contadores públicos de la República Mexicana.

El estudio, se aplicó con análisis del discurso y una encuesta, en la teoría de las capacidades y la gestión de riesgos.

El resultado, estableció los recursos en riesgo, en una propuesta de innovación para los profesionistas contables y sus empresas clientes.

Abstract

The COVID 19 pandemic has led to a decrease in the operating cycle of companies, served by accounting professionals for tax, administrative or audit services, resulting in a double impact: professional and business.

The scope was to review the proposal of professional accounting innovation before COVID 19 and the situation that this guild faces, studying the proposal of attention of the

International Federation of Accountants disseminated by the Mexican Institute of Public Accountants as provisions to be attended by public accountants of the Mexican Republic.

The study was applied with speech analysis and a survey, in skills theory and risk management.

The result established the resources at risk, in an innovation proposal for accounting professionals and their client companies.

1. Introducción

Los procesos de innovación se dan como respuesta para enfrentar cambios en mercado o situaciones extraordinarias, como es la que actualmente se está viviendo –epidemia COVID 19.

La innovación *per se* constituye una estrategia de inclusión, que implanta nuevos mecanismos de desarrollo y crecimiento mejorando y adaptando el funcionamiento de las empresas (Zambrano Valdivieso, Almeida Salinas, Rodríguez Serrano, & Vargas Ramírez, 2019).

En la innovación como fenómeno del desarrollo económico, se combina el aprovechamiento de la tecnología, la capacidad de respuesta, el valor agregado, la aceptación al cambio, y la apertura a la evolución del conocimiento, formando una corriente teórica de escuelas de la innovación, en ella se integra un conjunto con la economía de la innovación o evolucionista, la geografía económica como ubicación geoespacial, la economía de la organización con su asignación de recursos y la economía clásica con la teoría del conocimiento (Dahl, 2001, citado por Zambrano et al, 2019).

Una visión de la innovación está explicada en la teoría de las capacidades ya que la innovación descansa en la capacidad de generarla de manera incremental hacia el mercado y lograr altos

niveles de creatividad (Dávila, 2015 citado por Zambrano et al, 2019).

La posibilidad de acceder la innovación descansa, en la posibilidad de que la gestión empresarial o de la organización sea capaz de utilizar sus recursos con una eficiencia marcada por sus capacidades, las cuales son resultado de su estructura, su sistema y sus recursos humanos, como competencias corporativas distintivas (Suárez y Ibarra, 2002), proactivas o reactivas en pro de lograr ventajas competitivas o valor agregado. Ventajas que se obtienen por el esfuerzo interno, el aprovechamiento de fortalezas, la habilidad de enfrentar debilidades y un comportamiento dinámico (Pulido, 2010).

La teoría de recursos y capacidades es el marco de referencia de este trabajo, que estudia y analiza la situación del COVID 19, su efecto económico y la respuesta profesional contable emergente dentro de un proceso de innovación creativa, que busca agradar y adaptarse al consumidor de los servicios profesionales, para mantener su posicionamiento profesional.

La metodología utilizada es un análisis semántico y de categorías, para distinguir el discurso profesional y su sentido real. El objeto de estudio fue la innovación contable y el marco de referencia es México.

El trabajo describe, el panorama de la pandemia COVID 19 durante 2020, revisa el entorno económico de México y sus características para ubicar el tipo de servicio profesional contable requerido, analiza la posición y propuesta contable de organismos normalizadores de la profesión, analizando las implicaciones reales hasta el momento.

2. La Pandemia COVID 19

La emergencia internacional provocada por la epidemia del COVID 19, ha puesto en duda muchos de los valores que sustentaban la regionalización del mercado, colocando a las economías en crisis, elevando las tensiones globales a un grado similar a una guerra mundial y sumiendo a los países vulnerables en procesos desproporcionados de mayor riesgo (Sachs, Schmidt, Kroll, Lafortune, Fuller & Woelm, 2020).

La pandemia de difusión internacional, con graves efectos respiratorios en la salud humana y un potencial grado de contagio, se ha enmarcado en un control por sentido común, imponiendo medidas sanitarias de distanciamiento y movilidad (Torres, 2020), sobre una base de información de síntomas y mecanismos de infección.

Entre las medidas para controlar el contagio, se clasificaron los servicios como esenciales y no esenciales, con el enfoque de salud y servicios de apoyo. Provocando el cierre o restricción de centros de trabajo y educativos, limitaciones del servicio público, restricción de viajes, cuarentenas domiciliarias (Torres, 2020), control del aforo vehicular y de personas en distintas zonas comerciales y de servicios. Todas estas medidas en consecuencia tuvieron una doble cara la protección civil de la salud y un costo social y económico.

La pandemia, ha afectado distintos aspectos: salud, economía, estabilidad social y geopolítica, con un cambio general en las relaciones productivas y sociales. Sin embargo, no todos estos efectos son resultado de la pandemia, de hecho, se han acumulado desde 2016 distintas implicaciones (Sachs et al., 2020) actuando la pandemia como la gota que desbordó la situación.

La pandemia de COVID 19 al igual que pandemias anteriores, se encuentra actualmente en un estadio circular, con nuevos brotes, una continuidad y control poco predecible a futuro. Ante ello las implicaciones en la economía, el medio ambiente y las relaciones internacionales presentarán presiones y tensiones, que a la fecha han mostrado rompimientos entre los intereses financieros y el apoyo social, en el camino de la construcción de un marco de acción nacional y cooperación internacional (Sachs et al., 2020), en un marco de solidaridad internacional.

En esta nueva realidad las prioridades a atender a corto plazo son el control de la salud y mitigación de la pandemia; la estabilización macroeconómica y evitar una crisis humanitaria. Conforme la Organización Mundial de la Salud (2020 citado por Torres, 2020), es de esperar que el problema de salud imponga a los países un costo social y económico, con una relación inversa entre la transmisión de la enfermedad y la recuperación económica en razón de las restricciones de distanciamiento y movilidad, ambas bajo el control gubernamental.

Las empresas que acataron las disposiciones sanitarias de forma abrupta reaccionaron disminuyendo su planta laboral y/o sacrificando el ingreso de sus empleados bajo el concepto de “días solidarios” contrayendo en un 6.6 % el empleo formal al cierre de 2020, el incremento en algunos casos de la jornada laboral (Torres, 2020), más la contratación o ampliación de servicios tecnológicos y de mercadotecnia digital.

Ha sido observable, con el transcurso del distanciamiento la segmentación poblacional en: vulnerables al contagio y transmisores. Entrando a conductas de falta de atención de las medidas sanitarias en razón de la edad o incluso de posiciones políticas. No obstante, el efecto en el ciclo de producción y

consumo se ha visto seriamente afectado, desde las cadenas de suministro hasta las de distribución.

Debido a las restricciones de distanciamiento y movilidad, y la diferenciación de actividades esenciales y no esenciales, afectó varios sectores económicos: el consumo, contratación de personal y el ciclo productivo (Torres, 2020).

En el caso de México el primer efecto ha sido en el consumo familiar, contrayendo la compra de bienes semi duraderos en casi un 75% en 2020, denotando un cambio en los hábitos de consumo (Torres, 2020).

El volumen de producción y el control se perdió, se realizaron cambios emergentes de protección laboral principalmente en organizaciones no consideradas como indispensables, entre ellas: industriales, comerciales, de servicios con el uso de un presupuesto extraordinario y la búsqueda de un valor agregado a un mercado en cuarentena.

Ha sido observable el aprovechamiento de canales tecnológicos como el internet y las aplicaciones para reforzar un *e-commerce* y el aprovechamiento de los proveedores de las mismas para su crecimiento y diseño de modelos de negocios con muy baja cercanía personal.

Sin embargo, el desarrollo de nuevas tecnologías incrementales no es evidente, ha sido el desarrollo de lo ya existente la base de sustento de estos nuevos modelos de negocio y de educación, híbridos, con un aprendizaje de operación de tecnologías de los consumidores y usuarios. La innovación real, en consecuencia, es de los usuarios para el manejo tecnológico y el logro de su inclusión.

La atención a los nichos de mercado de la pandemia y la capacidad de adaptación a estos mercados restringidos, han marcado la diferencia en la cuarentena y el distanciamiento, la creatividad y desarrollo tecnológico es lo que ha permitido hacer llegar los productos y servicios, utilizando el *e-commerce*, los servicios de *streaming*, las bases digitales de información, plataformas y aplicaciones digitales, conexiones virtuales remotas y dispositivos electrónicos digitales, las estrategias de conexión con el mercado. Desarrollo amigable con una oferta suficiente y disponible incrementado potencialmente su uso, denotando una innovación reactiva y emergente.

Sobresale en este momento de desarrollo tecnológico, la formación profesional de ingenieros electrónicos, informáticos y emprendedores digitales y de distribución, los que han permitido la sobrevivencia de organismos y organizaciones diversas. Quienes paralelamente han apoyado en la atención sanitaria y de salud.

En la necesidad de respuesta rápida ante las necesidades de protección salud y comunicación, surgieron distintas debilidades de los proveedores de los servicios tecnológicos, y de salud entre ellas la falta de actualización de sus sistemas de operación, los errores y mal funcionamiento de equipos y el débil compromiso social, que reacciona ante la presión del uso de los sistemas informáticos digitales. Muchos de los cuales contratan personal emergente para atender las necesidades inmediatas enfrentando en ocasiones intereses codiciosos y fuera de lugar.

El impacto general, ha sido un distanciamiento social y la evidencia de un rezago social entre estratos poblacionales, denotando la vulnerabilidad, ausencia de infraestructura de soporte, y la incidencia de contagios y muertos por COVID 19 (Sosa, Ortiz, y Cabello, 2020).

Una forma de atender gubernamentalmente momentos críticos, como es el caso de la pandemia COVID 19, es la recaudación tributaria como mecanismo de recuperación del gobierno para tener márgenes de acción, como momento ideal para replantear un Reforma Tributaria que permita atender financieramente la situación (Ramírez,2020), combinada con la eficiencia de la gestión gubernamental.

Dentro de la política fiscal el Impuesto al Valor Agregado es el de mayor eficiencia y mayores gastos administrativos, con un equilibrio mínimo, por lo que este impuesto no puede disminuir, o desaparecer (Carnahan, 2015 citado por Ramírez, 2020).

De acuerdo a la OECD (2009 citada por Ramírez, 2020) la eficiencia de la estructura tributaria se logra privilegiando impuestos al consumo y la propiedad de corporaciones y personas, sin embargo, Gómez et al. (2010 citados por Ramírez, 2020) indica que los impuestos directos a las personas son los que generan mayor recaudación, seguidos de los corporativos.

Resumiendo, el COVID 19 además de las implicaciones de salud, provoca en las organizaciones: rompimiento del ciclo de consumo, incremento de la tasa de desempleo, surgimiento de gastos de protección laboral, baja en los flujos de efectivo, la necesidad de innovación creativa emergente, y una carga fiscal constante.

3. Ambiente económico y profesional

El ejercicio profesional contable funciona en paralelo con la economía regional (De la Rosa y Gracida, 2008), su evolución, especialización y desarrollo ha presentado por décadas una propuesta de servicios básicos y complementarios de cada región del país, dependiendo de la actividad económica de la zona.

La especialización sectorial de actividades primarias - aprovechamiento recursos naturales-; secundarias –industria, minería y transformación-; y terciarias –comercio, servicios de salud, educación, profesionales y financieros- (INEGI, 2012). Se combinan a lo largo del país, como sigue: en el norte se concentran las primarias, secundarias y terciarias-; en el centro primarias, secundarias y terciarias; y en el sur terciarias (Lara, Velázquez, y Rodríguez, 2007).

En este sentido la especialización geográfica sectorial de México se divide en tres zonas regionales nacionales: 1) zona norte –noreste, noroeste-; 2) centro –norte, occidente- este-; 3) sur –oriente -peninsular-. Agrupadas por sus características y actividades comunes condicionado por bases naturales (Bassols, 2006).

Esta especialización regional, ilustra el tipo de organizaciones que se encuentran en cada lugar, lo cual define sus necesidades de control, registro y tributación fiscal. Organizaciones que en el marco económico de 2020 reciben el efecto de una crisis económica de migración y el efecto contracíclico de las remesas en razón del COVID 19 (Valdivia, Mendoza, Quintana, Salas, y Lozano, 2020), a la vez que dependen de la temporalidad de las medidas de contención, control de la pandemia y los cambios en el consumo para replantear y repuntar su funcionamiento.

Dependiendo de la región y la actividad primordial, es el tipo de intervención y participación de los profesionistas contables, con dos contextos: su especialización en base a las actividades de la región y el tamaño de la organización a la cual presta sus servicios, las que en su mayor parte son pequeñas y medianas empresas. Siendo la contabilidad una actividad necesaria.

Otra variable a considerar es el control interno especialidad profesional contable de la inversión en moneda extranjera que como deuda o inversión tienen corporaciones nacionales, lo cual en el panorama de contingencia abre una posibilidad de riesgo financiero como consecuencia de la pandemia, afectando el valor de los recursos y obligaciones a corto y mediano plazo, sumando la pérdida del valor real de los inventarios que no logren colocarse en el mercado.

El año 2020 fue un año que puso a prueba a la humanidad completa ante un riesgo sanitario, abriendo el escenario de una nueva normalidad, cuyo modelo estricto, debe abrirse a cambios para entender la magnitud del cambio, examinar opciones y medir la capacidad de respuesta de la organización ante los impactos, como elementos para establecer las tendencias, aprendizajes y oportunidades de las organizaciones y los miembros de la profesión contable (International Federation of Accountants c, 2020).

Se pronostica, como consecuencia del COVID 19 una gran recesión económica, no vivida desde hace 60 años, acelerando el cambio a una normalidad no conocida que inevitablemente afecta la cara profesional contable con apertura global al cambio (Confederation of Asian and Pacific Accountants, 2020).

Entre los cambios latentes de la nueva normalidad, se proyecta la sostenibilidad de los negocios con cambio de la estructura financiera de equilibrio, riesgo en la estabilidad financiera, contención y reducción de los costos operativos, desarrollo de programas de atención y capacitación virtual, continuidad de la transformación digital en la gestión y el control del riesgo informático, necesidad de cambio del modelo de información contable que no responde a la situación actual (International Federation of Accountants c, 2020).

Los informes financieros necesarios para la administración requieren el registro de valores razonables de mercado, que en una economía en incertidumbre fluctúa y afecta el juicio profesional del valor a asignar y pone en duda la aplicación de normas contables, incluyendo la periodicidad de corte y el horizonte del ciclo contable, poniendo a prueba la pericia y competencia del profesionalista contable.

En este contexto se sugiere: equilibrar la entrega de los informes financieros a la organización; ejercer un juicio profesional significativo eligiendo los valores de estimación y los conceptos representativos de la gestión inmediata; incorporar adecuadamente los grados de incertidumbre en los conceptos de la información; divulgar de forma prospectiva el flujo de efectivo; reportar un marco de integridad y transparencia que apoye la toma de decisiones, revelar la eficiencia de los controles internos, y los riesgos contingentes necesarios (International Federation of Accountants b, 2020).

De acuerdo con la Confederación Contable de Asia y Pacífico (2020), la profesión contable se enfrentará a un periodo de rápidos cambios, identificando:

- La presencia cada vez más fuerte de la tecnología y la innovación;
- El aumento de regulaciones;
- Cambio en las demandas de los clientes;
- Nuevos modelos de negocios e industrias emergentes;
- Demandas de crecimiento, transparencia y contabilidad privada y en el sector público;
- Otras expectativas de las nuevas generaciones de profesionistas; e
- Inclusión de participación en finanzas y nuevas habilidades

4. Propuesta emergente contable.

El plan de acción y transformación hacia el futuro implica aceptar el cambio, aprovechar la tecnología, centrarse en la gestión del talento, desarrollar un modelo operativo y crear servicios de asesoramiento eficaces y centrados en la nueva normalidad (Gómez & Foerster, 2020).

En este escenario de la pandemia y la nueva normalidad, las profesiones presentan algún tipo de innovación tecnológica en sus servicios y productos, en el caso de la contaduría pública en México desde 2014 se utiliza la tecnología informática para el registro y facturación de sus clientes y desde 2016 el uso obligado de la contabilidad electrónica en sistemas tributarios de autoridades fiscales, con un catálogo definido de actividades, situación que de facto ha provocado distintos conflictos en la recaudación y cumplimiento normativo vs el reconocimiento contable de operaciones realizadas.

La contaduría pública, tiene una fuerte dependencia con la informática, utilizando paqueterías y programas para elaborar sus papeles de trabajo y respaldo de sus archivos, es común que sus documentos sean digitales y transmitidos por vía electrónica desde hace más de 10 años.

Por lo cual, es una habilidad profesional contable el manejo de distintos softwares que de forma cotidiana se utilizan para servicio profesional y vinculación con todos sus clientes, comunicación que a su vez se convierte en prueba legal de la ética, responsabilidad y transparencia, convirtiéndose en algunos casos en prueba de hechos en demandas, auditorías forenses y financieras. Estando intrínseca la eficiencia de la tecnología contable, en razón de, para qué y cómo se utiliza, sujeto a la innovación personal de aprovechamiento de este recurso con posibilidad infinita.

Aprovechar la tecnología, es parte del valor agregado profesional contable para lo cual se sigue el camino de desarrollo y dominio, iniciando con un estudio del entorno, alineando a la empresa y el servicio contable al uso de la tecnología a largo plazo, en un plan de implementación e inversión realista, adoptando el uso de la nube para el manejo de archivos, involucrando a los clientes en las decisiones tecnológicas e identificando al proveedor líder y confiable de la tecnología y al o los empleados con habilidad tecnológica (Gómez & Foerster, 2020).

Una parte de la imagen de actualización profesional es la versión del software que utilizan tanto en servicios independientes, como subordinados. La tendencia tecnológica común en México es la paquetería de proveedores nacionales y españoles, en programas de: contabilidad, nóminas, administración e inventarios, hojas de cálculo de excel, trabajando en muchos momentos con información en la nube, integrando con creatividad y racionalidad la evidencia probatoria legal de la actividad de forma accesible con salvaguarda digital.

Dentro de la tecnología, el uso de redes sociales depende mucho del profesionista contable y su nicho de mercado, no siendo una herramienta común profesional. La cantidad y elección de los dispositivos depende de la necesidad de comunicación y posicionamiento del contador, lo cual abre una brecha generacional que se ha observado en particular en el tipo de dispositivo, no así en el manejo y pericia de uso de softwares, bases de datos o aplicaciones especializadas, situación que ha estado presente en la profesión contable desde hace más de cinco años.

Así, la posición real contable ante la tecnología es de un mercado potencial de informática administrativa, contable y fiscal, y temporalmente en este momento de reuniones virtuales en

plataformas monitoreadas por especialistas informáticos que han acercado mercado y han permitido una proyección profesional. Enfatizando que el perfil dominante profesional contable en México es fiscal (De la Rosa y Gracida, 2017).

Hablando del trabajo profesional, como *expertis* y dominio de los profesionistas contables, se observa que las firmas independientes, han sufrido además de las consecuencias de sus clientes, las propias, lo cual, a la vista del IFAC (*International Federation of Accountants*) debe provocar una respuesta que potencialice sus competencias especializadas, para otorgar servicios profesionales con beneficios capitalizables para ellos y sus cliente a mediano y largo plazo (International Federation of Accountants a, 2020). Implicando una sugerencia de una innovación creativa enmarcada en las capacidades individuales.

Esta innovación creativa contable, implica potencializar los servicios de asesoría financiera especializada. A partir de un diagnóstico previo a la crisis, de evaluar las implicaciones de la pandemia en el ciclo de consumo de sus clientes y el manejo de las circunstancias cambiantes de sus reservas de efectivo (International Federation of Accountants a, 2020).

Lo anterior, abre el panorama de la gestión de riesgos en la especialización sectorial. Gestión que de *facto* es una de las áreas de atención de la profesión contable, que implica evaluar y considerar el sistema monetario de la empresa, sus orígenes y aplicaciones, cuidando la estabilidad y salud financiera. Salud que se ha comprometido por la implicación accidental de la pandemia, que alejó a los consumidores, cambió los patrones de comportamiento, modificó la relación con la banca de financiamiento comercial y con los mecanismos de mercado.

La gestión, puede ser dirigida con eficiencia por un contador, a partir de la detección del riesgo, gestionar medidas adecuadas que disminuyan eficazmente el riesgo y a la vez apoyen el fortalecimiento del negocio a mediano y largo plazo. Esta gestión se debe dirigir a dos aspectos clave: la gestión financiera y la gestión estratégica. (International Federation of Accountants a, 2020).

Desde el interior de la empresa, la gestión de riesgos se apoya en la auditoría interna y en asesoría legal, incluyendo como principios básicos: surgir de la dirección; que el Consejo de Administración apoye la gestión y evaluación de riesgos; un programa de atención manejable; que el programa de gestión se comunique y construya relaciones; y que toda la organización siga los procesos de gestión de riesgos (Wesloly & Moeller, 2020).

La gestión de riesgos funciona a partir de la adquisición de compromisos y la formación para lograr gobernanza interna con una política de riesgos, el seguimiento, el control del alcance de los riesgos, la retroalimentación y supervisión del avance en la gestión. Los tipos de riesgos identificados en la organización son tres: riesgo de crédito, riesgo operacional y riesgo de reputación (Wesloly & Moeller, 2020).

El riesgo de crédito implica el control y salud financiera en niveles de liquidez, endeudamiento y margen de seguridad. El riesgo operacional involucra el control interno y cumplimiento de códigos y normas estatutarias de la organización. El riesgo de reputación describe el efecto sobre la imagen social que perjudiquen a la marca y la aceptación comunitaria de la organización.

Otra habilidad es el desarrollo de servicios estratégicos en el ciclo operativo, el impacto e innovación del marketing, la claridad de identificación del nicho de mercado, el uso de redes, asociaciones y alianza para agregar valor, y una constante retroalimentación para medir y replantear la estrategia (Gómez & Foerster, 2020).

5. Método y resultados

En este panorama y con el marco de la teoría de las capacidades como la posibilidad de atender con inversión, competencias y organización de manera reactiva o proactiva un crecimiento o una situación de crisis como el COVID 19, con el marco de la gestión de riesgos.

Se desarrolló un estudio de carácter cualitativo, descriptivo, analizando la propuesta contable de innovación del IFAC para atender el COVID19 como profesión colegiada, aplicando también una encuesta exploratoria descriptiva entre profesionistas contables que enfrentan en su operación las consecuencias del COVID.

El estudio se hizo en la propuesta difundida en noviembre de 2020 por el Instituto Mexicano de Contadores Públicos. Mientras que la encuesta fue abierta, aplicándose en noviembre y diciembre de 2020 por medios electrónicos, lo cual implicó una muestra híbrida de profesionistas a lo largo del país, con la limitación de una baja respuesta.

Análisis de la propuesta del IFAC

La propuesta se analizó con diversas herramientas cualitativas, realizando un análisis del discurso, con evaluación semántica, de categorías, códigos y redes de conexión.

En las tablas 1 y 2, se presenta el análisis de la propuesta del IFAC.

Tabla 1. Propuesta emergente contable de gestión financiera ante el COVID 19

| Concepto | Propuesta | Categorías de atención | | | Códigos |
|---|---|------------------------|--------|------------|--|
| | | recursos | deudas | patrimonio | semánticos |
| Estados financieros básicos | *Actualización a valores constantes *Calculo de índices de liquidez *Calculo de índices de actividad | 1 | 1 | 1 | *actualización *cálculo |
| Flujos de efectivo con base en entradas y salidas | *Pronósticos de efectivo con margen de seguridad *Distribución carga de efectivo previendo interrupción de entradas *Calculo de necesidades y temporalidad del fondo de efectivo disponible *Estrategias de diversificación o centralización de colocación de productos en efectivo *Acceso a fuentes de financiamiento a corto plazo | 1 | 1 | | *pronósticos *distribución *cálculo *diversificación *financiamiento |
| Detección de actividades solidarias o necesarias en la pandemia | *Localización y trámite de apoyos o subvenciones gubernamentales | 1 | | | *subvenciones |

AUTORA: MARIA EUGENIA DE LA ROSA LEAL

| | | | | | |
|---|--|---|--|---|---|
| Análisis de sensibilidad financiera de los pronósticos | *Cálculo de márgenes de seguridad de ventas *Cálculo de cuentas no recuperables temporalmente. | 1 | | 1 | *margen seguridad *incobrabilidad |
| Estatus y disponibilidad de conceptos de capital de trabajo como inventarios y efectivo | *Valor, rotación y castigo de inventarios *Estrategia de colocación de inventarios de lento movimiento *Análisis de otorgamiento de rebajas especiales *Selección de políticas de compra justo a tiempo. | 1 | | | *castigo *colocación *rebajas *políticas |
| Revisión de la cartera de clientes | *Identificación de saldo por cobrar, negociando su cobro con planes accesibles *Facturación inmediata de la venta *Control de órdenes de compra de clientes y abastecimiento para surtirlos *Desarrollo de aplicaciones y plataformas tecnológicas para el mercado *Venta de cartera | 1 | | | *identificación *facturación *control *plataformas *venta cartera |
| Revisión del valor de mercado de activos prescindibles | *Establecer reglas de uso de capacidad operativa *Valuar activos con peritos autorizados *Vender activos prescindibles *Aplazar o evitar inversiones en bienes de capital | 1 | | | *capacidad *valuación *venta activos *aplazar *evitar |

AUTORA: MARIA EUGENIA DE LA ROSA LEAL

| | | | | | |
|---|--|-----|-----|-----|---|
| Análisis de cuentas por pagar | *Revisión de condiciones contractuales de las deudas y negociar plazos *Determinación de condiciones de suministro de proveedores *Búsqueda de proveedores alternativos *Cancelación o reducción de obligaciones contractuales por pagar *Diferir calendario de pagos por prioridad *Revisión legal de las cuentas por pagar. | | 1 | | *revisión condiciones *alternativos *cancelación *reducción *diferir *revisión legal |
| Análisis de financiamientos | *Diagnóstico de estatus de préstamos bancarios, arrendamientos y tarjetas de crédito *Planeación del cronograma de compromisos: arrendamientos, servicios necesarios *Atención de condiciones de renegociación, disminución de tasas, pago o cancelación de compromisos *Aprovechamiento de recursos como garantía | 1 | | 1 | *diagnóstico *planeación *renegociación *pago *cancelación *aprovechamiento |
| | Frecuencia | 8 | 3 | 3 | 36 códigos |
| | Valor relativo | 57% | 21% | 21% | |
| Fuente: Elaboración propia en base IFAC, 2020 | | | | | |

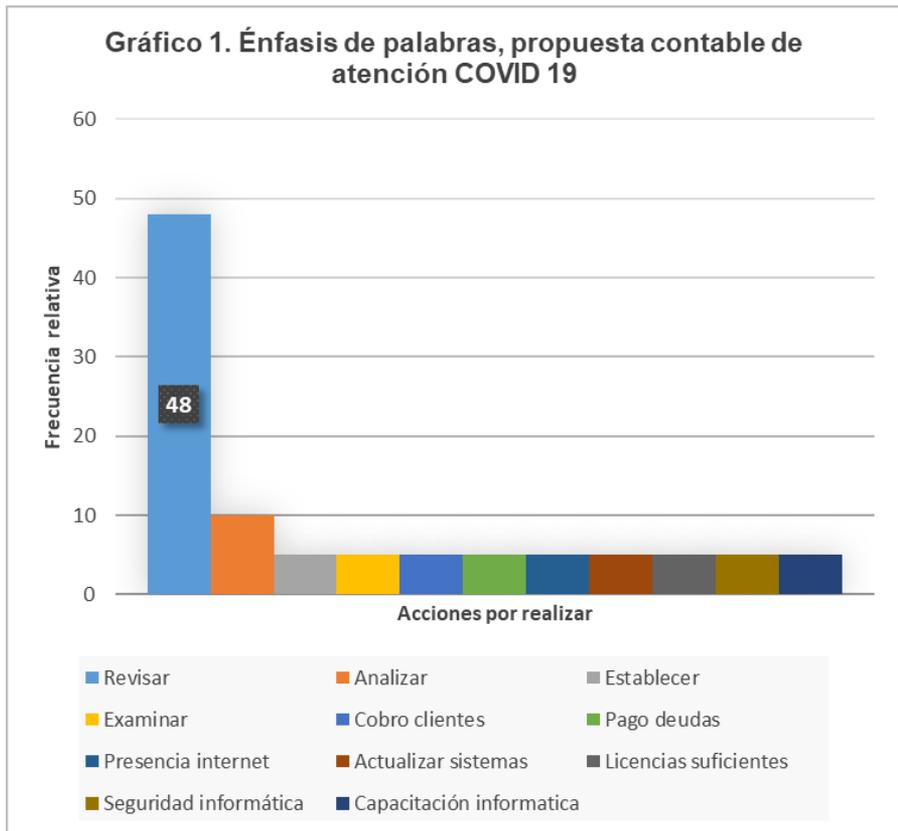
En la tabla anterior se observa el énfasis de la propuesta en el discurso contable, que enfatiza de forma prioritaria la atención a los recursos –activos- 57 %; y a sus acreedores y efecto patrimonial en su capital social en 21%, utilizando 36 códigos semánticos que representan la propuesta de gestión financiera, que retoma la importancia de la planeación financiera y el uso de las finanzas para el control, protección y recuperación de los negocios.

Esta gestión financiera se ubica en la gestión de riesgos de crédito, replanteando el perfil profesional contable, hacia una especialización en finanzas y control de la empresa con modelos racionales de stocks mínimos y justo a tiempo.

Esta posición del organismo emisor de normas profesionales internacionales IFAC rescata el espíritu profesional, que por implicaciones legales y de presión fiscal se había especializado en fiscalización y control gubernamental desde hace casi seis años, bajo el concepto de transparencia de la información y crecimiento de la oferta de empleo en organismos fiscalizadores del sector público (De la Rosa y Gracida, 2017).

Revisando el énfasis de las palabras, como códigos de acciones de la propuesta, estas se centran en la capacidad de la empresa para realizarlas, gráfico 1.

AUTORA: MARIA EUGENIA DE LA ROSA LEAL



Fuente: Elaboración propia, análisis del discurso IFAC, 2020.

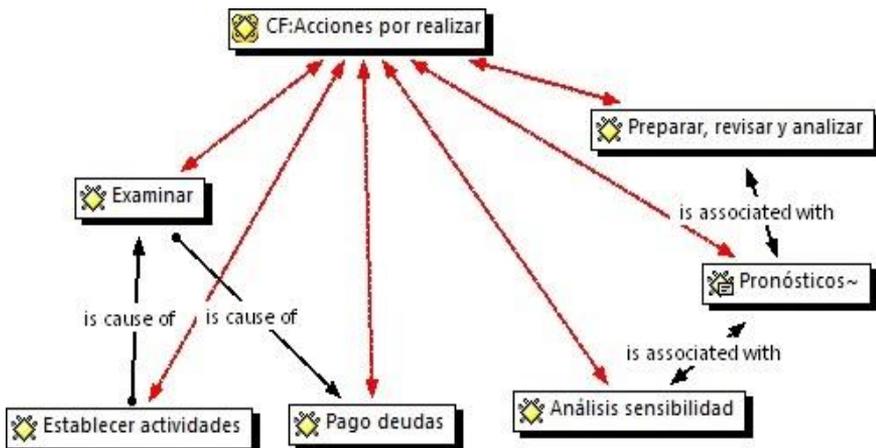
El concepto de mayor repetición es la revisión 48%, le sigue analizar con el 10%, establecer, examinar, cobro clientes, pago deudas, presencia internet, actualización sistemas, licencias suficientes, seguridad informática capacitación informática con el 5% cada uno como actividades principales a desarrollar para la preservación, manejo de los recursos y sostenibilidad financiera. Sin embargo, la efectividad de estas acciones depende de dos

factores: la especialización del profesional contable para realizarlas, y la capacidad de la organización para aceptar y cumplir con las condiciones de la gestión del riesgo de crédito.

Para lograr la implementación de la gestión de riesgos de crédito, el profesionista contable, está obligado a una reeducación y actualización del manejo financiero, teniendo a su disposición dos fuentes formativas profesionales: los organismos colegiados y la iniciativa personal. En ello es observable que la respuesta de los organismos colegiados contables no ha atendido estos temas, dirigiendo sus programas de educación continua a temas de calidad, gubernamentales y fiscales (Instituto Mexicano de Contadores Públicos Sonora, 2021). Siendo la opción la auto capacitación, de acuerdo a la percepción del interesado y al tipo de clientes que atiende, siendo los de mayor exigencia formativa las pequeñas empresas que no cuentan con otros mecanismos de atención y desarrollo organizacional.

Interpretando la propuesta de acciones de gestión financiera ante el COVID, las relaciones se representan en la figura 1.

Figura 1. Resumen de acciones de las propuestas contables de gestión financiera ante el COVID 19



Fuente: Elaboración propia en base IFAC, 2020.

Como se observa en la figura, hay una dependencia de dos códigos: examinar; y preparar, revisar y analizar como inicio, lo cual permitirá atender las demás acciones como: pronósticos, análisis de sensibilidad, pago de deudas y establecer actividades, como rutas de atención que definen los cambios de sistemas y procedimientos, con innovación emergente reactiva en respuesta a la situación de la pandemia.

La propuesta de gestión financiera se complementa con la de gestión estratégica, la cual tiene como meta la intervención directiva para lograr el posicionamiento a largo plazo de la empresa o entidad.

La gestión estratégica requiere de un plan de trabajo, el cual analiza y planifica un proyecto colectivo, a partir de objetivos claros, un análisis exhaustivo y coherente, información y modelización

previa de la gestión por desarrollar (Lorino, 1995; López y Mariño, 2010).

El diseño de la gestión estratégica, parte del análisis del entorno interno y externo como etapa inicial, establece metas y objetivos; formula estrategias funcionales de la unidad de negocios; implementa y controla, evaluando y retroalimentando en base a los logros obtenidos (Lana, 2008).

Con esta óptica de la gestión estratégica, la propuesta de intervención contable se detalla en la tabla 2.

| Tabla 2. Propuesta emergente de intervención contable de gestión estratégica ante el COVID 19 | | |
|--|--|-------------------------------|
| Concepto | Propuesta | Categorías de atención |
| Salud y seguridad Permitir teletrabajo | *Analizar operaciones, impactos, sistemas y procesos; *Proporcionar tecnologías de información al personal; *Permitir flexibilidad vida laboral y familiar; *Proporcionar equipos de seguridad individual necesaria; *Resolver relación de productividad y disponibilidad en tiempos y lugares; *Empatía con problemas de los empleados; *Preparar áreas de trabajo sanitizadas y desinfectadas. | recursos humanos |
| Liderazgo y comunicación clara | *Comunicación frecuente, velocidad más que perfección; *Emplear medios de promoción de la motivación y productividad; *Incentivar la creatividad en todos los niveles; *Crear confianza y apoyar al personal en su bienestar; *Transparencia en los planes operativos futuros; *Cosechar del personal ideas de mejora. | liderazgo y recursos humanos |

AUTORA: MARIA EUGENIA DE LA ROSA LEAL

| | | |
|---|--|---------------------------------|
| Disposiciones reglamentarias | <ul style="list-style-type: none"> *Revisar prórrogas de entrega de información tributaria y financiera; *Analizar ventajas de cumplir en fechas límite o anticipada para apoyos gubernamentales; *Análisis de disposiciones de atención del COVID19. | fiscalización |
| Plan estratégico Análisis FODA | <ul style="list-style-type: none"> *Desarrollo de planes de continuidad con análisis de riesgo; *Estudiar productos generadores de efectivo; *Centrarse en productos y servicios solicitados por el mercado; *Análisis de recursos y personal necesario para ampliar actividades requeridas por el mercado; *Revisar oportunidades de mercados alternativos; *Explorar nuevas formas de negocio y atención a clientes; *Centralizar decisiones en personal estratégico; *Permitir cambios estructurales para la transición a la nueva normalidad. | productos y servicios - mercado |
| Presencia en internet | <ul style="list-style-type: none"> *Considerando el distanciamiento y resguardo de los clientes aumentar presencia por internet y medios sociales relacionados; *Analizar el mecanismo de entrega de productos colocados por internet. | mercado |
| Relación cercana a los clientes Riesgo de daño a la reputación | <ul style="list-style-type: none"> *Estrategia de captación de clientes; *Posibilidad de ofertas a clientes actuales *Posicionar en internet los productos que satisfagan a los clientes; *Dar el toque de atención personal a los clientes con comunicación constante; *Aprovecha los datos y sistemas de gestión con los clientes; *Analizar modos alternativos de atención a clientes. | mercado |
| Manual de políticas | <ul style="list-style-type: none"> *Revisar control interno para salvaguardar activos (condiciones, seguridad internet); *Prevención e identificación de riesgos de fraude, con procedimientos y políticas. | seguridad electrónica |

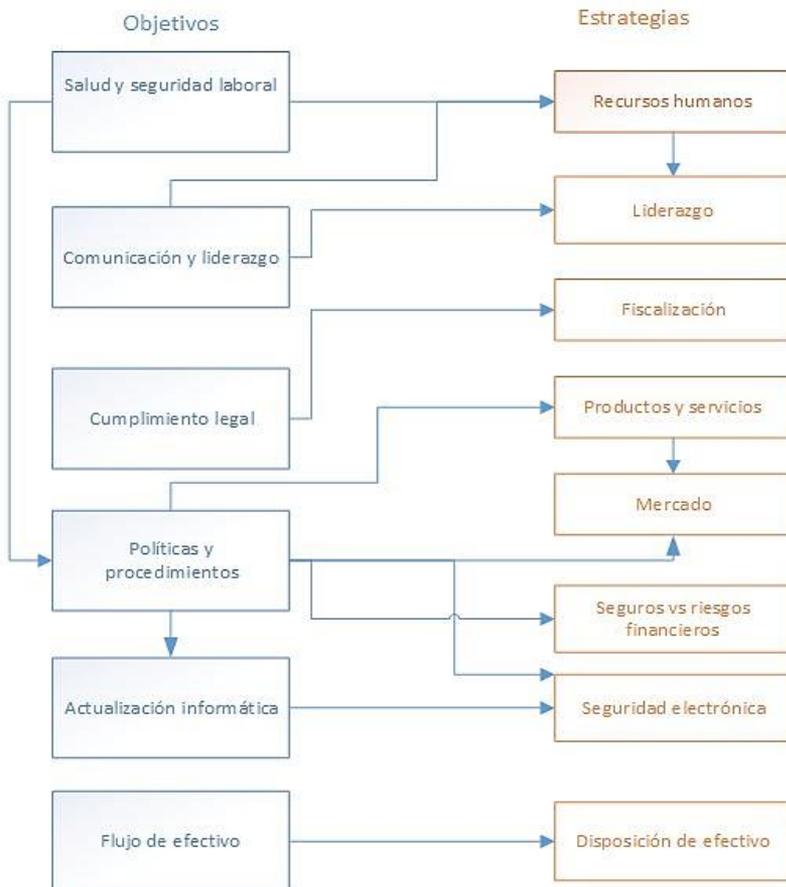
AUTORA: MARIA EUGENIA DE LA ROSA LEAL

| | | |
|--|---|-------------------------|
| Actualización informática: licencias, dispositivos, respaldos, protocolos de seguridad, capacitación, documentación soporte. | *Invertir en seguridad informática; *Conciencia de los delitos informáticos y mensajes fraudulentos; *Utilizar licencias suficientes de los programas informáticos; *Comprobar ancho de banda e infraestructura de la red privada virtual (VPN); *Revisar y capacitar en la copia de seguridad de operaciones; *Iniciativas de capacitación en herramientas de internet y reuniones virtuales; *Elegir al líder del programa informático para agilizar el conocimiento práctico interior. | seguridad electrónica |
| Cobertura de seguros | *Protección contra pérdidas financieras, insolvencia y seguros de vida | seguros vs riesgos |
| Disminución de uso de recursos Eliminación de procesos improductivos | *Personal necesario para operaciones esenciales (bajas, reducción de sueldo y jornada); *Disminución de dividendos; *Reducción de gastos innecesarios. | presupuesto de efectivo |
| Fuente: Elaboración propia en base IFAC, 2020 | | |

La propuesta de intervención de los profesionistas contables, que propone el IFAC como organismo normalizador internacional, presentado en la tabla anterior, observa a la profesión como asesor o actor interno en la gestión de las empresas, involucrado en un proceso de intervención acción con siete líneas estratégicas: recursos humanos, liderazgo, fiscalización, productos y servicios, mercado, seguridad electrónica y disposición de efectivo. Atendiendo como objetivos: salud y seguridad laboral, comunicación y liderazgo, cumplimiento legal, políticas y procedimientos, actualización informática, actualización de primas de seguros vs riesgos financieros y revisión del flujo de efectivo, entablando relaciones causales, como se presenta en la figura 2.

AUTORA: MARIA EUGENIA DE LA ROSA LEAL

Figura 2. Relaciones causales estratégicas del plan de intervención contable COVID19 en las organizaciones económicas



Fuente: Elaboración propia, análisis de información.

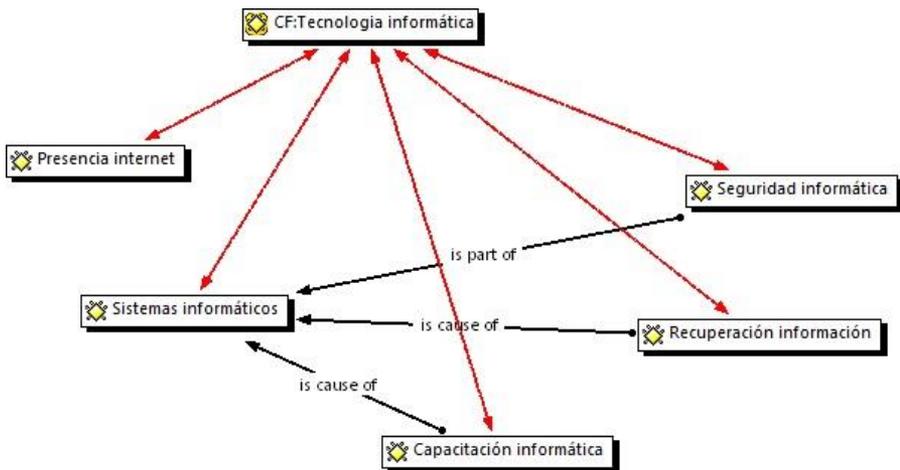
La relaciones de la propuesta estratégica, responden a las políticas y procedimientos del ciclo operativo, con conexión con la actualización informática como mecanismo de respuesta emergente por desarrollar, incluyendo en ella la seguridad informática, se enfatiza como relación el manejo del recurso humano con mecanismos formales de liderazgo, comunicación y salud y seguridad laboral, éste último enfatizando una empatía con el personal y la selección del personal clave y necesario vs el COVID, todo enmarcado en el control y disposición de efectivo, con una postura conservadora.

Entre la políticas y procedimientos, se modifican las relacionadas con productos y servicios, acceso al mercado y seguros de protección financiera.

En la propuesta llama la atención de la intervención contable, para crear la empatía con los empleados y provocar una innovación creativa, basada fundamentalmente en principios de solidaridad considerando el costo financiero.

La incursión en informática, cuyo uso se ha incrementado en la pandemia, se analiza en la figura 3.

Figura 3. Codificación de la propuesta contable de intervención en informática, durante el COVID 19



Fuente: Elaboración propia en base IFAC, 2020.

Como se observa en la figura, existe una dependencia de los sistemas informáticos que se adquieren para poder apoyar el control interno y sistema de capacitación y seguridad informática, incursionando adicionalmente al internet como mecanismo de acceso al mercado, lo cual implica un diseño de campañas y modelos de acceso a los productos y servicios a través de catálogos creativos.

Por su parte la presencia en internet implica explorar alternativas de intervención al alcance de la empresa, en costo y preparación del recurso humano para su uso.

La propuesta estratégica contable de atención al COVID, establecida por el IFAC es una gestión de riesgo operacional básicamente, con una pequeña tendencia hacia el riesgo de reputación por el lado de la innovación creativa hacia el mercado.

Con una encuesta exploratoria aplicada entre noviembre y diciembre de 2020, a profesionistas contables miembros del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, cuyos clientes son pequeñas empresas, se encontró lo siguiente, tabla 3.

Tabla 3. Estudio exploratorio de acciones de profesionistas contables ante el COVID 19

| Acciones | Despachos independientes | | Empresas clientes | |
|--|--------------------------|-----|-------------------|-----|
| | si | | si | |
| | f | % * | f | % * |
| Personal contagiado COVID 19 | 22 | 100 | 28 | 93 |
| Inversión en insumos de salud y protección laboral | 20 | 91 | 25 | 83 |
| Disminución de servicios y ventas | 19 | 86 | 20 | 67 |
| Despido de personal | 15 | 68 | 15 | 50 |
| Baja en obligaciones fiscales | 4 | 18 | 0 | 0 |
| Rotación de jornadas de trabajo | 4 | 18 | 30 | 100 |
| Contratación personal sistemas informáticos | 3 | 14 | 3 | 10 |
| Reducción de jornadas de trabajo | 3 | 14 | 25 | 83 |
| Baja en obligaciones financieras | 2 | 9 | 2 | 7 |
| Inversión en equipos tecnológicos | 2 | 9 | 18 | 60 |
| Total | 94 | | 166 | |
| * se calculó sobre el tamaño de la muestra, que declaró más de una acción. | | | | |

Fuente: Elaboración propia, análisis encuesta.

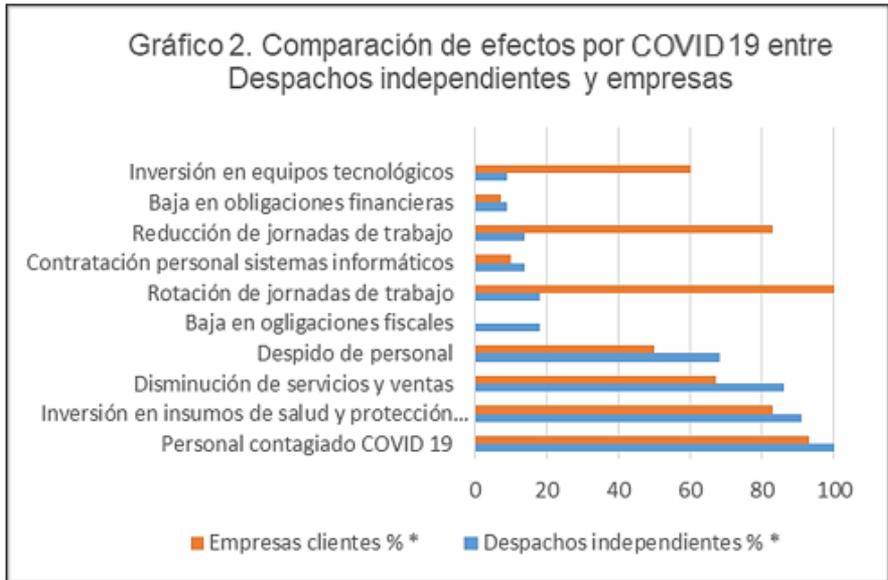
El tamaño de la muestra fue de 22 despachos independientes y 30 empresas clientes de los despachos, listando las situaciones encontradas surgidas a consecuencia de la pandemia.

Como se observa en la tabla, los efectos operativos que están enfrentando son de riesgo de crédito y riesgo operacional.

Los impactos con mayor presencia son:

- Personal contagiado: 100 % en los despachos, 93% en las empresas;
- Inversión en insumos de salud y protección laboral: 91% en los despachos, 83% en las empresas;
- Disminución de servicios y ventas: 86% en los despachos, 67% en las empresas;
- Despido de personal: 68% en los despachos, 50% en las empresas;
- Rotación de jornadas de trabajo: 18% en los despachos, 100% en las empresas;
- Contratación de personal de sistemas informáticos: 14% en los despachos, 10% en las empresas;
- Reducción de jornadas de trabajo: 14% en los despachos, 83% en las empresas.
- Inversión en equipos tecnológicos: 9% en los despachos, 60% en las empresas.

El contraste de los efectos se presenta en el gráfico 2.



Fuente: Elaboración propia.

En el gráfico se distingue la capacidad de la empresa para invertir y movilizar a su planta laboral, con rotación, reducción de jornada y despido. Resintiendo ambos la baja de prestación de sus servicios y colocación de productos, obligando a una racionalización. Sin embargo, no se distingue una gestión real de riesgos, ni de innovación efectiva.

6. Conclusiones y discusión

La innovación emergente es un requisito de inclusión de las empresas y los profesionistas que les prestan sus servicios profesionales, entre ellos los profesionistas contables, sobre los que descansa la planeación y evaluación de su salud financiera.

La innovación profesional, tiene como característica la búsqueda de una creatividad que atrape y guste a sus clientes, de tal forma que la imagen de los cambios y propuestas de mejora innovadoras conecten con los gustos de sus clientes y el beneficio que logre.

La profesión contable, a la vez que muchos otros profesionistas, están viviendo la depresión y pérdida del ciclo de servicios y consumo de sus clientes, sufriendo despidos o baja si no comprueban la eficiencia y prioridad de sus servicios en el momento actual de la pandemia.

El reto es lograr replantear y fortalecer el perfil profesional contable, y responder por un lado a las características de sectorización regional de la economía, al uso de la informática como estrategia ante el distanciamiento de sus clientes y de la necesidad demostrada de sus servicios.

Dependiendo de la región y a pesar de las restricciones nacionales, las actividades sectoriales impiden el cierre de las actividades, o se catalogan como necesarias, es el caso de actividades primarias y relacionadas con la salud, siendo atendidas en sus necesidades administrativas, contables y fiscales por profesionistas contables.

Una fortaleza profesional contable es el manejo de la informática y de un segundo idioma, lo cual ha sido una ventaja competitiva en el momento de la pandemia, sufriendo el despido de sus servicios o de sus propios empleados en la medida que sus clientes lo han tenido también.

La profesión contable, está regida a distintos niveles, recibiendo durante el período de la pandemia la normalización de su actuación por organismos internacionales como el IFAC, cuya propuesta fue

apoyada a nivel nacional. Esta propuesta maneja de forma primordial la gestión de riesgos de crédito, seguida la gestión de riesgos operacionales.

La propuesta teórica de atención contable al COVID 19, es de innovación emergente y creativa, no necesariamente disruptiva en la medida que el trabajo contable utiliza de manera normal a la tecnología como instrumento de trabajo desde hace más de diez años.

En la gestión financiera y estratégica de asesoría contable-financiera para las empresas, se propone implementar un modelo informático emergente y la adecuación de política y procedimientos con énfasis y empatía en el recurso humano. Armandos un modelo de innovación emergente apoyado en una innovación creativa hacia el mercado de consumo. Modelo que se ira adecuando con el tiempo, en razón del período de distanciamiento y recuperación de la movilidad y protección de la salud de empleados y consumidores.

En la práctica, la propuesta teórica de innovación no denota su aplicación, atendiendo de forma emergente la situación, con criterios de racionalidad y cumplimiento de lineamientos de salud nacional.

7. Referencias

- BASSOLS BATALLA, Á. (2006). Recursos naturales de México. Una visión histórica. México: Nuestro Tiempo.
- Confederation of Asian and Pacific Accountants. (2020). COVID-19 Impacts. Challenges facing the profession and professional accountancy organisations. CAPA.

- DE LA ROSA LEAL, M. E., & GRACIDA ROMO, J. J. (2008). 5 Décadas de historia colegiada contable en Sonora (1958-2008). Hermosillo, Sonora, Mexico: Universidad de Sonora; Colegio de Contadores Públicos de Sonora.
- DE LA ROSA LEAL, M. E., & GRACIDA ROMO, J. J. (2017). La competitividad de los Colegios federados del Instituto Mexicano de Contadores Públicos. Colegio de Hermosillo y Ciudad Obregón. En J. Sánchez Gutiérrez, & P. I. Mayorga Salamanca, El valor del conocimiento y efectos en la competitividad (págs. 1519-1534). Guadalajara, Jalisco, México: Red Internacional de Investigadores en Competitividad; Universidad de Guadalajara.
- GÓMEZ, A., & FOERSTER, M. (2020). Cómo pueden evolucionar las pequeñas firmas y profesionales en el entorno Covid-19. IFAC.
- INEGI. (2012). Clasificación para actividades económicas. Aguascalientes: Instituto Nacional de Geografía y Estadística.
- Instituto Mexicano de Contadores Públicos Sonora. (2021). Informe de actividades educación profesional continua período 2020. Hermosillo, Sonora, México: Colegio de Contadores Públicos de Sonora.
- International Federation of Accountants a. (2020). Lista de verificación para la continuidad de las empresas pequeñas ¿Cómo sobrevivir y prosperar después del COVID-19? England: IFAC.
- International Federation of Accountants b. (2020). Resumen de las consideraciones de los informes financieros de COVID 19. IFAC.
- International Federation of Accountants c. (2020). The Accountancy Profession in the new normal. IFAC.
- LANA, R. A. (2008). La administración estratégica como herramienta de gestión. Visión de futuro, 9(1), p. 1-20.

- LARA, B., VELÁZQUEZ, L., & RODRÍGUEZ, L. I. (2007). Especialización económica en Sonora. Características y retos al inicio del nuevo milenio. *Región y Sociedad*, p. 27-49.
- LÓPEZ, P. A., & MARIÑO ARÉVALO, A. (2010). Hacia una evolución en el campo del conocimiento de la disciplina administrativa: de la administración de empresas a la gestión de organizaciones. *Investigación y Reflexión*, p. 75-95.
- LORINO, P. (1995). El control de gestión estratégico. La gestión por actividades. *Marcombo*, p. 1-11.
- PULIDO RIVEROS, B. (2010). Teoría de los recursos y capacidades: el foco estratégico centrado en el interior de la organización. *Enlaces*, p. 54-61.
- RAMÍREZ CEDILLO, E. (11 de septiembre de 2020). La reforma tributaria: una discusión necesaria en la nueva normalidad. (U. N. México, Ed.) *Contaduría y Administración*, 5(65), p. 1-24. doi:10.22201/fca.24488410e.2020.3019
- SACHS, J., SCHMIDT TRAUB, G., KROLL, C., LAFORTUNE, G., FULLER, G., & WOELM, F. (2020). *The Sustainable Development Goals and COVID-19*. Cambridge: Cambridge University Press.
- SOSA, M., ORTÍZ, E., & CABELLO, A. (28 de octubre de 2020). Impacto del rezago social en el número de muertes y contagios por COVID 19 en México: análisis con redes neuronales artificiales empleando información a nivel municipal. *Contaduría y Administración*, 5(65), p. 1-17. doi:10.22201/fca.24488410e.2020.3020
- SUÁREZ HERNÁNDEZ, J., & IBARRA MIRÓN, S. (2002). La teoría de los recursos y las capacidades. Un enfoque actual en la estrategia empresarial. *Anales de estudios económicos y empresariales*, p. 63-89.

TORRES PRECIADO, V. H. (22 de septiembre de 2020). La economía de la pandemia: efectos, medidas y perspectivas económicas ante la pandemia de la COVID-19 en el sector manufacturero de México. (U. N. México, Ed.) Contaduría y Administración, 4(65), p. 1-25. doi:10.22201/fca.2448841e.2020.3022

VALDIVIA LÓPEZ, M., MENDOZA GONZÁLEZ, M. Á., QUINTANA ROMERO, L., SALAS PAEZ, C., & LOZANO ASCENCIO, F. (10 de septiembre de 2020). Impacto de la COVID 19 en las remesas y sus efectos contracíclicos en las economías regionales en México. (U. N. México, Ed.) Contaduría y Administración, p. 1-14. doi:10.22201/fca.24488410e.2020.3025

WESLOLY, B., & MOELLER, G. (2020). Enterprise Risk Management. Canada: Chartered Professional Accountants.

ZAMBRANO VALDIVIESO, O. J., ALMEIDA SALINAS, O., RODRÍGUEZ SERRANO, K. D., & VARGAS RAMÍREZ, I. R. (2019). Innovación disruptiva, estrategia de inclusión al emprendimiento social. Inclusión y Desarrollo, 6(1), p. 33-46.