

LA ETICA EN EL DESARROLLO DE LA PROFESION CONTABLE

JAZMIN ANGELICA NEIRA ORTIZ

ASESOR

LUIS EDUARDO CANARIA BURGOS

FACULTAD DE ESTUDIOS A DISTANCIA

PROGRAMA DE CONTADÚRIA PÚBLICA

ENSAYO DE GRADO

MAYO 2015

AGRADECIMIENTOS

Quiero expresar mis agradecimientos a aquellas personas , que por su ayuda hicieron posible la culminación de este trabajo.

En primer lugar al profesor Luis Alfonso González F. , quien siempre me aconsejo y guio en el proceso. Al profesor Luis Eduardo Canaria por su dedicación como asesor metodológico.

A mi mami Martha Ortiz y mi hermana Liliana Neira, por su paciencia, por que siempre me apoyaron en la realización de mis estudios

Alfonso Felipe Castañeda que nunca dejo que me diera por vencida, me impulso siempre a seguir mis proyectos, especialmente este de obtener mi segundo titulo profesional.

RESUMEN

Con este ensayo se busca crear conciencia sobre de la importancia de lograr un mayor acompañamiento pedagógico que permita implementar y fomentar lo ético en el desarrollo de la profesion.

A través de la historia, la contabilidad ha evolucionado de acuerdo a los requerimientos de cada época, adquiriendo la importancia que hoy tiene, tanto que se crea el mecanismo para que el mundo entero hable el mismo idioma contable.

En el desarrollo de la profesion, la técnica ha demostrado mayor relevancia frente a lo ético, esto se refleja en los grandes escandalos financieros de los últimos años tanto en Colombia como a nivel mundial.

La ética pasa a un segundo plano en un mundo caotico, donde actualmente , la razon de ser de las unidades economicas esta dada en generar ganancias, contradictorio a la funcion social que debe cumplir la contabilidad y a sus principios básicos . Lo que hace necesario generar metodos para recuperar la importancia de los valores éticos, en el desarrollo de la profesion , cumpliendo con los lineamientos adecuados, para que la informacion contable sea certera y pueda ser utilizada de manera adecuada.

Aunque en todas las profesiones juramos cumplir con ética, no es tan evidente cuando se dejan las aulas.

Sabiendo que la implementación del mismo lenguaje contable a nivel mundial es un paso más en la evolución de la contabilidad, se hace necesario integrar la parte técnica con la parte ética para el buen desarrollo de la profesión.

Teniendo en cuenta el entorno cultural al que los contadores estamos sometidos, los entes formadores, deben dedicar más esfuerzos para que se tome conciencia real de la necesidad de actuar con ética, que podamos proyectarnos como profesionales capaces de visualizar las repercusiones de no ejercer de manera ética, de vincularnos con empresas que no actúen dentro de lo ético y que podamos definir por nosotros mismos si somos éticos o no.

PALABRAS CLAVE : Ética, historia, globalización, corrupción, NIIF, prácticas contables

CONTENIDO

INTRODUCCION	1
DESARROLLO DE LA PROFESIÓN CONTABLE EN COLOMBIA Y EL MUNDO ..	2
TIEMPO QUE SE DEDICA A LA CATEDRA ÉTICA EN LAS UNIVERSIDADES ...	5
LA CORRUPCIÓN EN EL MUNDO Y LA ÉTICA	6
NORMAS INTERNACIONALES Y ÉTICA	9
CASOS REALES FALTA DE ETICA	11
CONCLUSIONES	17
REFERENCIAS	18

LISTA DE TABLAS

TABLA1	Hora Cátedra Ética por universidades	15
--------	--	----

LISTA DE FIGURAS

FIGURA 1 : Medición de corrupción mundial16

INTRODUCCION

Para reivindicar la responsabilidad social de la profesion contable, sera suficiente la implementación técnica de las normas internacionales o debemos complementar su uso con una mayor y verdadera sensibilacion hacia lo ético?

Con este ensayo se pretende revisar el papel que juega la ética , en el desarrollo de la profesion contable, al tiempo de revisar los recursos que se deben emplear para llegar al acertado cumplimiento de la profesion.

Es indudable que la contabilidad ha jugado un papel importante a través de la historia , inherente al desarrollo del comercio. Las malas prácticas contables derivadas de la falta de ética en la implementacion de las mismas , ha llevado a que la profesion haga parte de la ola mercantilista que azota no solo a Colombia si no al mundo entero, donde prima cuidar los intereses de un individuo(persona o empresa) , y, no velar por el cuidado del cumplimiento para el bien común dejando atrás el verdadero Valor del ejercicio profesional

Es por esto , que se han credo mecanismos a nivel mundial para darle el valor real al desarrollo de la profesion contable, la globalizacion obliga a que el contador evolucione al mismo ritmo mundial, que sea capaz de tomar deciciones acertadas , de una manera ética, y ,asi participar en un mercado que ya no solo es Colombiano si no en un mercado cambiante que interactua con todo el mundo.

DESARROLLO DE LA PROFESIÓN CONTABLE EN COLOMBIA Y EL MUNDO .

El inicio de la contabilidad esta marcado desde los inicios del comercio y la agricultura, hay manifestaciones de registros contables basicos ,en las civilizaciones antiguas de entradas y salidas de productos y dinero.

En el periodo mediaval las practicas contables habituales desaparecen debido a la disminucion del comercio. Es con las cruzadas que se desarrolla de nuevo la contabilidad partiendo de cero, durante los siglos XII Y XIII los templarios y los caballeros teutonicos, dos grandes ordenes militares desarrollan sistemas de contabilidad perfeccionados. Se llega a la denominada contabilidad del factor, consiste en que el comisionista rinde cuentas a su comitente, y la contabilidad de carácter patrimonial, en la que se da mas importancia al contrato del comerciante con sus empleados.

Durante los ultimos siglos de la Edad Media, en las republicas italianas va evolucionando la contabilidad y se llega al sistema contable de partida simple. El registro de notas cada vez se iba haciendo mas exigente , se debia desglosar mejor las operaciones, lo que llevo a que en el año 1340 se llegara a la contabilidad de partida doble, seguramente en Genova.

En el renacimiento se desarrolla oficialmente la contabilidad de partida doble, reflejando los creditos, debitos , los bienes poseidos y lo que representara perdidas y ganancias. La primera descripcion de la contabilidad por partida doble la hace LUCA PACIOLI, en 1494.

Desde el siglo XIX, con el nacimiento de la partida doble , se inicia el estudio de la contabilidad moderna, la cual no ha tenido cambios fundamentales, solo ha sido enriquecida con desarrollos tecnicos, los italianos fueron los pioneros en la elaboracion de teorias cientificas en relacion de la contabilidad y la administracion.

En la edad Contemporánea se da lugar a la creación de escuelas como la personalista, del valor, la abstracta, la jurídica y la positivista tendientes a solucionar problemas relacionados con precios y la unidad de medida de valor, apareciendo conceptos referidos a depreciaciones, amortizaciones, reservas, fondos, etc.

En el nuevo milenio, se habla de comercio internacional, importaciones, exportaciones, inversiones extranjeras, multinacionales, lo que lleva a la globalización, y a hablar de la contabilidad internacional, teniendo la necesidad de crear estándares aplicables en todos los países, la comunidad europea da el primer paso para lograrlo.

En el año 1973 se creó el Comité llamado IASC (*International Accounting Standards Committee*), de carácter profesional, privado y de ámbito mundial, buscando el interés público, para tener normas contables que sean observadas en la presentación de los Estados Financieros, que sean de aceptación y observancia en todo el mundo. Luego este comité emite las IAS (*International Accounting Standards*).

La IFAC ¹ se estableció en 1977, para fortalecer la profesión contable en todo el mundo. Es una organización mundial de la profesión contable dedicada a servir al interés público mediante el fortalecimiento de la profesión y contribuir al desarrollo de economías internacionales fuertes. IFAC está compuesta por más de 175 miembros y asociados en 130 países y jurisdicciones, lo que representa aproximadamente 2,5 millones de contadores en la práctica pública, la educación, la administración pública, la industria y el comercio.

En abril del 2001 nace el IASB, esta es una organización privada con sede en Londres. En el transcurso de la transformación del IASC por el IASB surgen cambios en su estructura donde el IASB dispone adoptar como normas las emitidas por el IASC (NIC), hasta tanto las mismas se modifiquen o reformulen. Las NIC cambian su denominación por International Financial Reporting Standards (IFRS), que se denominan Normas internacionales de Información Financiera (NIIF)

En Colombia en 1956 con el decreto 2373 del 18 de septiembre se reglamenta el ejercicio de la profesion del contador público y en 1960 con la ley 145 de Diciembre 30 , se reglamenta definitivamente .

En Colombia , la profesion contable se empieza a impartir en las aulas solo hasta 1960 de acuerdo a la Ley 145 de 1960, y se evidencia publicamente su importancia en la actividad económica con la promulgación de la Ley 43 de 1990. Por lo que la profesion se ha desarrollado de manera mas acelerada que otras profesiones.

Lo que garantizaba el desempeño del contador era la formación técnica recibida y el procedimiento de la institución que da la validez.

Hoy la formación del contador esta guiada por los intereses nacionales e internacionales ,donde se busca formar un profesional integro , capaz de estar en proceso de aprendizaje continuo, de adaptarse a diferentes situaciones a nivel mundial. La formación del contador público se debe realizar de acuerdo a las metodologias descritas en la guía N. 9 de la IFAC.

TIEMPO QUE SE DEDICA A LA CATEDRA ÉTICA EN LAS UNIVERSIDADES

La catedra de ética en las universidades, especialmente en aquellas que imparten Contaduría, se ha ido quedando en el tiempo, no es acorde a la situación que vivimos de corrupción, ni a la demanda de profesionales íntegros.

Al revisar las cargas académicas¹ de diferentes instituciones se ve la poca importancia que se le da a esta catedra, pero sí la necesidad de actualizar la parte teórica y técnica de la profesión, que si bien es cierto es muy importante, también es fundamental dedicar más tiempo a esta parte que es imprescindible para ofrecer Personas íntegras a la profesión.

Es importante visualizar de manera integral todos los cambios y necesidades que se generan en el desarrollo de la profesión. La globalización permite y obliga a seguir nuevas normas, un lenguaje mundial, en el que todos tengamos la capacidad de identificar situaciones y comunicarnos técnicamente de la misma manera. Por lo que es importante que cada país adopte este nuevo lenguaje de acuerdo a su situación real, y cree mecanismos para que a través de la ética los profesionales sean capaces de cumplir con todos los nuevos requerimientos técnicos dentro del desarrollo de la profesión.

La ética debe ser enseñada, a través del tiempo, no impuesta, de esta manera se logrará crear en el individuo conciencia sobre la importancia de actuar de la manera adecuada. Actualmente es una cátedra de un semestre, por lo que se puede caer en la mala interpretación de su importancia en la práctica de la profesión.

Tabla1 Cátedra Ética en las Universidades.

LA CORRUPCIÓN EN EL MUNDO Y LA ÉTICA

Es indudable que en todo el mundo, el profesional contable está expuesto a la manipulación y fraude bajo la apariencia del bien estar de las empresas, donde lo que realmente importa es lograr beneficios sin tener en cuenta las normas éticas – morales de la persona que ha sido contratada y de la empresa contratada, que debería ser ejemplo de responsabilidad ante una sociedad susceptible a la corrupción.

De acuerdo al último reporte de Transparencia Internacional ², los países menos corruptos son: Dinamarca con una calificación de 92, Nueva Zelanda con 91, Finlandia con 89, Suecia con 87, y Noruega y Suiza empatados en la quinta posición con 86.. Por el contrario los países más corruptos son Somalia y Corea del Norte con 8, Sudán con 11, Afganistán con 12, Sudán del Sur con 15 e Irak con 16 puntos. Colombia tiene una calificación de 36 lo que demuestra el alto grado de corrupción existente

Transparencia Internacional deja en claro que la percepción de corrupción va en aumento, su presidente el señor José Ugaz, dice que *Los funcionarios corruptos llevan sus activos ilícitos a refugios seguros a través de compañías offshore con absoluta impunidad"*, que el crecimiento económico y los esfuerzos para detener la corrupción fueron socavados cuando líderes y funcionarios abusaron de su poder al apropiarse de fondos públicos para su beneficio personal.

².Corruption Perceptions Index 2012The Corruption Perceptions Index measures the perceived levels of public sector corruption in countries worldwide. Based on expert opinion, countries are scored from 0 (highly corrupt) to 100 (very clean).

Existen muchos organismos internacionales , evidentemente todos se basan en el International Ethics Standards Board of Accountants (IESBA) ,de la International

Federation of Accountants (IFAC)_ , en donde la razón de ser consiste en la divulgación de la Ética en la profesión. Estos se constituyen en herramientas que deben ser aprovechadas para lograr difundir de manera adecuada , a través de las Universidades la importancia de la cátedra durable en el tiempo.

El contador debe desarrollar la profesion por conviccion propia, por querer hacer las cosas bien, correctas, de manera innata, y no simplemente por que esta escrito, y deban acogerse a un parametro social que no les permita ser vulnerables a la manipulacion.

En el afán de ofrecer profesionales, los entes encargados han dejado de lado la importancia de difundir de manera más acertada la ética contable. El énfasis de las instituciones educativas está en ofrecer un mayor número de graduados que de profesionales Idoneos. Esto a llevado a perder el verdadero Ser de la profesion contable, lo podemos observar en el devenir de los últimos años donde la corrupción es la protagonista del acontecer en el mundo. Es una situación que se incrementa día a día , y representa lo que somos como sociedad , de acuerdo a lo expuesto por Katherine, Smith, en la publicación negocios y contabilidad de ética¹; “los valores éticos constituyen la base sobre la que existe una sociedad civilizada, y citan la observación hecha por Chuck Colson²

Las sociedades son trágicamente vulnerables cuando los hombres y mujeres que la componen carecen de carácter.

Una nación o una cultura no pueden soportar por mucho tiempo a menos que no está circunscrito por los valores comunes, tales como el civismo, el respeto por los demás y por la ley; no puede soportar a menos que sea poblada por personas que actúen en motivos superiores a su propio interés inmediato. Guardar la ley, respeto a la vida humana y la propiedad, amante de la familia de uno, luchando para defender los objetivos nacionales, ayudar a los desafortunados, el pago de impuestos - todos estos dependen de las virtudes individuales de coraje, la lealtad, la caridad, la compasión, la civilidad y el deber.

1. NEGOCIOS Y CONTABILIDAD DE ÉTICA, Katherine T. Smith Universidad Texas

2. C. Colson, contra la noche, Ann Arbor, MI: Servant Publications, 1989, p. 67

Las herramientas que se ofrecen para adquirir nuevos conocimientos deben ser utilizadas para hacer más completa la formación del contador, no solo actualizarse en conocimientos técnicos, si no aprovechar estas herramientas para profundizar en el valor moral de la profesión. Este debe ser un compromiso de educadores, estudiantes, entes económicos y el gobierno.

NORMAS INTERNACIONALES Y ÉTICA

El código de ética colombiano se desprende de las IESBA³, este debe ser revisado, y hacer un seguimiento a la enseñanza en las universidades. La implementación de las NIIF, reafirma la importancia del cumplimiento a cabalidad para poder presentar información transparente, clara y comparable, permitiendo toma de decisión acertada .

El IES⁴, ha completado su proyecto de revisión para volver a redactar y revisar sus ocho Normas Internacionales de Educación

No será lo mismo la implantación y desarrollo de las NIIF, por los profesionales de Contabilidad en Venezuela, que en Chile, y su eventual participación con otros países, esto por dar un ejemplo cercano. Un profesional contable que ha vivido en un país corrupto trae en su formación innata teorías de corrupción, es allí donde se demuestra la importancia que en las aulas, se adopten los mecanismos necesarios para impartir la cátedra Ética, de manera adecuada en calidad y cantidad, así se garantiza una equidad en el manejo de información mundial, y la integralidad del profesional contable.

La implementación de las NIIF, debe ir de la mano de una estrategia de formación en cuanto a lo ético,. Es el momento de avanzar en la formación de los lineamientos éticos para el desarrollo adecuado de la formación.

³ International Ethics Standards Board of Accountants, El Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores ® (IESBA ®, la Junta de Ética) es un organismo normativo independiente que sirve al interés público mediante el establecimiento de normas sólidas, internacionalmente apropiadas de ética, incluyendo la regulación de independencia, para los contadores profesionales en

todo el mundo. Estos se compilan en el *Código de Ética para Contadores Profesionales* TM ¹⁰

⁴ IES, Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad de Educación (IES TM).

CASOS REALES FALTA DE ETICA

A nivel mundial

Son muchos los casos de corrupcion por malas practicas contables, entre los mas sonados a nivel mundial podemos citar :

ENRON

La mayor empresa distribuidora de energía en USA a través de prácticas contables no éticas , ocultó durante años pérdidas millonarias hasta que quebró en diciembre de 2001, Enron admitió que había inflado las utilidades y pidió protección por bancarrota el 2 de diciembre de ese año. Sus pasivos ascendían a 31.800 millones de dólares. Se descubrió que los pasivos habían sido escondidos en una compleja red de transacciones, que supuestamente tendieron a cubrir la grave situación económica de la compañía .

El jefe contable Causey fue uno de los principales ejecutores de este fraude, junto a el fundador de la empresa, Kenneth Lay, y el gerente general, Jeffrey Skilling.

El escándalo salpicó a Andersen, una firma importante de auditoría contable sospechosa de haber destruido documentos comprometedores.

El resultado, sus acciones perdieron todo valor, y 21.000 personas alrededor del mundo se quedaron sin empleo.

WORLDCOM

Otro caso considerado como el mayor fraude contable en comunicaciones de

Estados Unidos, la segunda mejor compañía de telefonía a larga distancia, contaba con sedes en Carolina del Norte y Ámsterdam, mantenía más de 300 oficinas en 65 países de Europa, América y Asia y sus redes alcanzaban alrededor de 100.000 kilómetros por todo el mundo, con más de 77.000 trabajadores distribuidos en 65 países

Se declaró en bancarrota el 21 de julio de 2002, oculto que había tenido pérdidas durante 3 años en los que había declarado beneficios. Tenía una deuda que ascendía a 41.000 millones de dólares. La razón de Bernard Ebbers, su fundador, es que se vieron obligados a manipular las cuentas por la presión que los bancos ejercían por un préstamo de 400 millones de dólares con garantía de acciones de la empresa.

Un claro ejemplo de la falta de ética al manipular las cuentas contables ocultando pasivos por 11.000 millones de dólares.

El resultado, disminución del valor de las acciones en 98%, pérdidas por 1.000 millones de dólares a fondos de pensiones públicos de Estados Unidos, 20.000 personas quedaron sin trabajo, disminución en la calidad del servicio a los usuarios, pérdida de credibilidad por parte de las empresas que cotizan en la bolsa.

Casos en Colombia

DROGAS LA REBAJA

Es una empresa que nace en Cali en 1968, y en 1973 pasa a manos de Miguel y Gilberto Rodríguez Orejuela, junto a Fernando Gutiérrez. La cadena fue creciendo al tiempo con los negocios de la familia, para dar una apariencia de legalidad, la familia decide crear varias empresas, entre ellas dos universidades, emisoras de radio, se adueñaron de clubes de fútbol, entre otras.

Los contadores Guillermo Palomari y Daniel Serrano llevaban dobles registros 13 contables para el lavado de dinero de los Rodríguez Orejuela. La contabilidad ilegal se identificaba con dos letras y un número, CC-01, por ejemplo, y así sucesivamente se iba aumentando la numeración a medida que se instalaba esta maniobra en las demás empresas.

SALUDCOOP

De acuerdo al fallo emitido por la Procuraduría General de la Nación⁵ en el caso Saludcoop Radicación 161-5546 : *Las anteriores argumentaciones nos permiten concluir que Saludcoop realizaba operaciones para ocultar su estado de iliquidez, pues esta práctica de distorsionar la información de los estados financieros, permitía ocultar la realidad económica de la empresa, la cual atravesaba por un estado de iliquidez, de manera que, vía recobros no pagados a los proveedores el disciplinado solventaba la situación de la EPS que dirigía, generando el riesgo de no prestar el servicio de salud a sus afiliados por el alto volumen de deuda a los proveedores quienes, ante esos eventos, podían suspender sus servicios.*

Para la Sala está demostrado que Saludcoop utilizó los recursos parafiscales que administraba para beneficio de la misma empresa, lo cual constituye una mala utilización de los recursos públicos destinados a la prestación del servicio de salud, ya que se ha desviado su utilización a fines distintos a los concebidos por el Estado, por lo que el implicado no sometió su actuación, a las reglas de la administración de los bienes ajenos

La EPS Saludcoop es otro ejemplo de la corrupción a la que estamos sometidos, y en la que se refleja el afán desmedido de obtener ganancias a través de un inadecuada practica contable, sin tener en cuenta la sociedad a la que se pertenece y se afecta de manera directa.

Empresa comercial del estado, creada por la Ley 154 de 1959, con los puertos de Cartagena y Buenaventura, que jugaban un papel muy importante en la economía del país. Ahora es considerado uno de los mayores fraudes , los robos de dinero y mercancía eran el día a día . Los representantes de Colpuertos hurtaban el dinero enviado por el estado. Los empleados eran demasiados, la convención colectiva limitaba la productividad, incrementaba costos para los usuarios.

La contraloría y el gobierno deciden privatizarlo, y nombran un liquidador, Luis Hernando Rodríguez, quien a su vez actuó de manera fraudulenta y tomo parte de ganancias para el y su amigos.

Los malos manejos, el querer actuar para beneficio propio, hacen caer al país en un colapso económico.

TABLA1: Hora Cátedra Ética por universidades

CATEDRA ETICA EN EL PLAN DE ESTUDIOS DE CONTADURIA		
UNIVERSIDAD	SEMESTRE	H/SEMANA
UNIMINUTO	IX	2
LIBRE	X	2
JAVERIANA	X	4
LA SALLE	IX	2
EXTERNADO	IX	2
MILITAR	IX	2

Tabla 1 universidades Colombia

FIGURA 1 : Medición de corrupción mundial

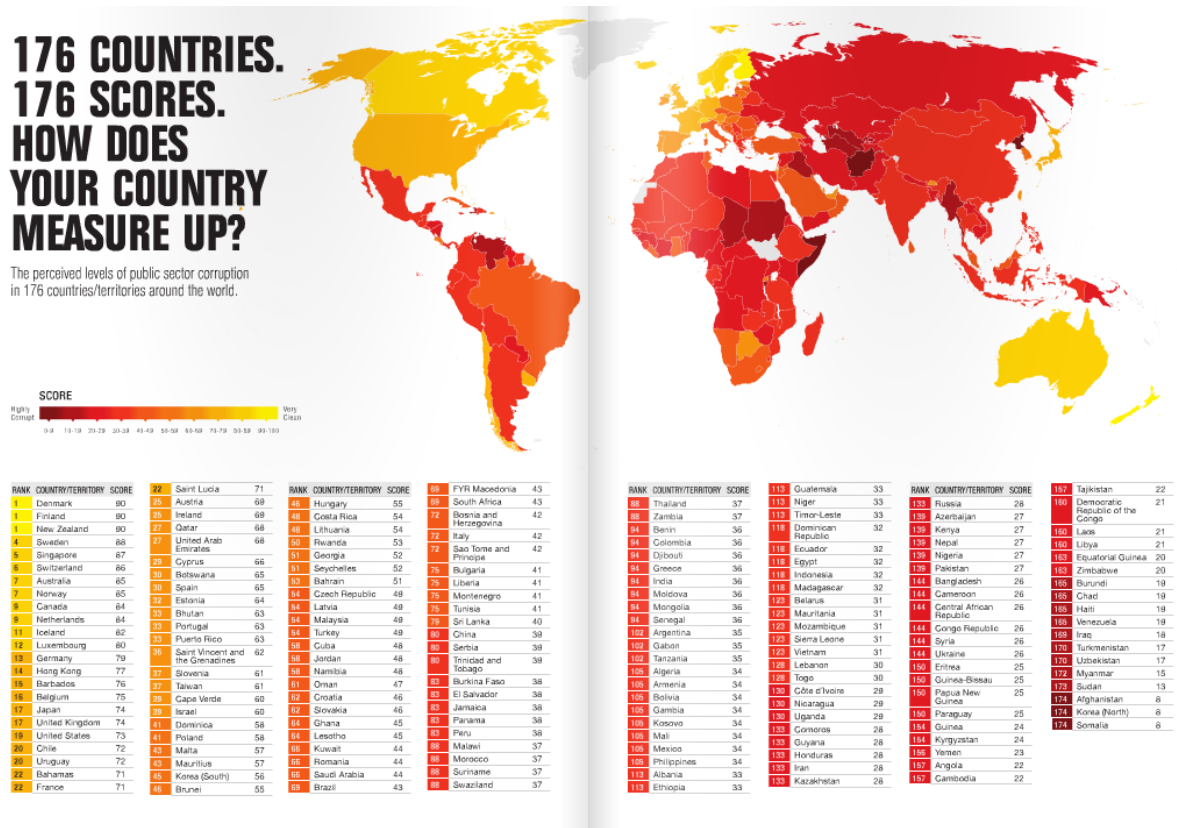


Figura 1. Corrupción mundial

CONCLUSIONES

Es el momento de reivindicar la profesión contable , así, como hay una preocupación por unificar el lenguaje contable, es importante hacer énfasis en el mejoramiento del aprendizaje de los valores éticos que van a permitir confiar de nuevo en la información suministrada , confiar en lo que hacemos como sociedad por el bien común.

El aprendizaje sobre lo ético es directamente proporcional al desarrollo de la profesion en cada pais, de acuerdo al ambito cultural del mismo y permite realizar de manera confiable la profesion .

Los contadores deben estar preparados para desarrollar su profesión con responsabilidad, enfrentarse a una sociedad que debe aprender a ser fundamentada en lo ético.

La contabilidad refleja el comportamiento ético de las entidades, de los individuos, de lo que somos como sociedad.

La ética aplicada en la profesion contable es el reflejo de la formacion recibida, podemos ver las falencias y la necesidad de mejorar en su instrucción.

El cumplimiento ético en el desarrollo de la profesion contable impide que las empresas vayan a la quiebra por practicas inadecuadas, lo que llevará a una sociedad justa, a un equilibrio mundial .

REFERENCIAS

Cortina Orts., Adela (2011). 10 palabras claves en etica.
España . Ed.Estella

Cote, H. (2008). Conflicto ético.
Bogotá. Periodico portafolio, 6 de Agosto

Katherine T, Smith M, (2005) ,NEGOCIOS Y CONTABILIDAD DE ÉTICA
Universidad Texas A & M

Mark Platts. (2006) . Conceptos éticos fundamentales.
Mexico .Universidad Nacional Atonoma de Mexico

Martínez , V. (2013) . Buenas practicas de auditoria y control interno en las
organizaciones. Bogotá. Periodico portafolio 29 julio.

NEGOCIOS Y CONTABILIDAD DE ÉTICA, Katherine T. Smith Universidad Texas
C. Colson, contra la noche, Ann Arbor, MI: Servant Publications, 1989, p. 67

Rincón ,C., Grajales , G., Zamorano , R., Rincón, C. (2012) Estándares
internacionales en contabilidad - EIC : fundamentos IIFRS, NIC, NIIF, NAI,
NIA, ONI, IVS, IES, IFRS for Smes , ERM, ERP, ISO) Bogotá. Ediciones de la U.

Proyecto: Doctora Gilma De Caro Meza. Expediente N°. 161 - 5546 (IUS 2012 -
117526)
Procuraduria General de la Nacion , Bogota

Ley 43 Diciembre 13 1990, Código de ética profesional colombiano

Juan David Laverde Palma, Radiografía del caso Saludcoop en la fiscalía
El Espectador , judicial noviembre 2013

NULLVALUE, Enredos contables a la criolla
Publicación el tiempo . Sección Otros . 15 de julio 2002

Normas APA 2014

http://www.slideshare.net/facundochia?utm_campaign=profiletracking&utm_medium=sss&utm_source=ssslideshare

CORRUPTION BY COUNTRY / TERRITORY

WHERE WE ARE IN THE WORLD

www.transparency.org/country#VEN_Chapter/CHI

Una abundancia de recursos para la Lucha contra el Fraude de Información Financiera
Cindy Fornelli, Director Ejecutivo del Centro para la Calidad de Auditoría | 21 de abril
2015

Code of Ethics for Professional Accountants (the Code)
www.ifac.org/Ethics/