

Revista académica e institucional de la U.C.P.R.

Páginas



Calidad de Vida en Risaralda

Mario Alberto Gaviria Ríos

La Escritura de la Ciudad o los Lugares Vedados

Alberto Verón Ospina

PRODUCCIÓN: Capacidad en las Operaciones

Carlos Arturo Londoño Orozco

Ajustes Contables

Élmer Muriel González

Páginas

Revista académica e institucional de la U.C.P.R.

Nº 52
Diciembre 1997

CONTENIDO

1 | **Calidad de Vida en
Risaralda**

Mario Alberto Gaviria Ríos

10 | **La Escritura de la
Ciudad o los
Lugares Vedados**

Alberto Verón Ospina

20 | **PRODUCCIÓN:
Capacidad en las
Operaciones**

Carlos Arturo Londoño Orozco

22 | **Ajustes Contables**

Élmer Muriel González

La Universidad Católica Popular del Risaralda es una institución privada inspirada en los principios de la fe católica que asume con compromiso y decisión la función de ser apoyo para que el estudiante llegue a ser gente, gente de bien y profesionalmente capaz.

Como institución educativa sus campos de acción son la ciencia, la tecnología, el arte y la cultura. Para su desarrollo se compromete con la búsqueda permanente de la excelencia académica a través de la docencia, investigación y extensión.

Guiados por sus principios, propende por la formación integral de sus estudiantes y por garantizar un ambiente de participación y de exaltación por el respeto de la dignidad humana, de reafirmación de los valores de la democracia y la búsqueda del bien.

Consciente de su responsabilidad con la región y del compromiso que tiene con ella, se propone, mediante la investigación, conocer cada vez mejor sus problemas y posibilidades, y participar en su desarrollo sirviendo como fuente y punto de referencia del conocimiento sobre los asuntos regionales.

Mediante los programas de investigación y extensión atiende las necesidades de la comunidad para contribuir al desarrollo, el bienestar y el mejoramiento en la calidad de vida.

Somos una comunidad universitaria que asume con seriedad sus responsabilidades de capacitación y actualización permanente de sus docentes y empleados. Nos comprometemos con una propuesta pedagógica que garantice en la actividad docente y en todas nuestras actividades académicas el cumplimiento de nuestros objetivos, metas y valores.

Para el logro de la excelencia académica y el cumplimiento de sus responsabilidades con la comunidad, la Universidad fomenta programas de desarrollo docente y administrativo y propicia las condiciones para que sus directivos, docente y demás funcionarios se apropien de los principios que la inspiran y asimilen su proyecto personal de vida con el de la Universidad.

EDITORIAL

MARIO ALBERTO GAVIRIA RIOS

Economista de la Universidad de Antioquia.
Especialista en Política Económica
Decano de la Facultad de Economía
Industrial de la U.C.P.R.

CARLOS ARTURO LONDOÑO OROZCO

Ingeniero Industrial de la Universidad
Tecnológica de Pereira
Maestría en Administración económica y
Financiera de la Universidad tecnológica
de Pereira
Profesor del área contable y financiera
de la U.C.P.R.

ELMER MURIEL GONZÁLEZ

Administrador de Empresas de la U.C.P.R.
Especialista en Finanzas de la Universidad
EAFIT.
Coordinador del área Contable y Financiera
de la U.C.P.R.

ALBERTO VERON OSPINA

Filósofo de la Universidad de Caldas
Postgrado en Comunicación Educativa
de la Universidad Tecnológica de Pereira
coordinador del área de humanidades
de la U.C.P.R

E d i c i ó n

UNIVERSIDAD CATOLICA

POPULAR DEL RISARALDA

Diseño: GUIA CREATIVA

Impresión: GRAFICAS BUDA

Pereira, Diciembre de 1997

JAI ME MONTOYA FERREK

Decano de la Facultad de Administración de Empresas

CALIDAD DE VIDA EN RISARALDA

Para el análisis de la evolución de las condiciones de vida de la población objeto de estudio se tienen los siguientes referentes teóricos:

En general, es claro que el desarrollo económico de una región no implica o no es equivalente a la calidad de vida de sus gentes. En este sentido el crecimiento de la economía no puede considerarse como un objetivo en si mismo, sino como un medio esencial para el logro de mayor bienestar en las personas.

La riqueza de una región no necesariamente se traduce en una ampliación equilibrada de "oportunidades" para las personas. El reto, y la condición para consolidar un proceso de desarrollo económico sostenido en el tiempo, es alcanzar de manera creciente equidad en el acceso a las "oportunidades" de educación, salud, empleo, vivienda, hábitat, recreación libertad, seguridad,... para las gentes.

La calidad de vida es un concepto que reviste carácter de integralidad. Es decir, lo social aparece en forma integral en los individuos, los cuales como seres sociales son el resultado de una combinación de factores espirituales, de salud, educativos, ambientales, laborales, por lo que ello no puede fragmentarse. Es decir, el bienestar y la calidad de vida son más que tener acceso a ciertos servicios básicos.

Atendiendo a estas consideraciones, en esta parte del estudio se aborda el análisis de la calidad de vida de la población mediante la evaluación de una diversidad de indicadores sociales, a través de los cuales se busca intuir la heterogeneidad en las condiciones de acceso de las personas a las "oportunidades" de desarrollo.

En respuesta a la idea de integralidad se construye un Indicador de Desarrollo Humano (IDH) utilizando la metodología del PNUD y la experiencia de Fedesarrollo para el caso colombiano (1), el cual incorpora aspectos como salud, educación, ingresos, desempleo, justicia y criminalidad. Dicho indicador es apenas un acercamiento al objetivo de medición del desarrollo humano, con grandes debilidades originadas en lo fundamental en las deficiencias de la información.

I. Análisis de los indicadores.

Las condiciones materiales de vida de una población están sustentadas en la evolución del crecimiento económico, hecho que en ningún modo contradice los referentes conceptuales anteriores. Por ello, en un primer nivel del análisis, es necesario revisar dicho desenvolvimiento económico relativo, a través de un indicador tradicional como el ingreso per-cápita.

El producto interno bruto por habitante o ingreso per-cápita del departamento ha mostrado tasas de crecimiento positivas, pero decrecientes, durante los últimos quinquenios. Según la información del cuadro N° 1, si bien la dinámica del ingreso per-cápita regional ha sido superior al conjunto nacional, su comportamiento en los años 80 y 90 evidencia síntomas de estancamiento en la evolución favorable de las condiciones materiales de bienestar de la población.

CUADRO No. I Dinámica del ingreso per-cápita (%)		
Período	Risaralda	Colombia
1970 - 1980	4.15	2.97
1980 - 1989	2.47	1.80
1990 - 1995	2.19	n.d.

FUENTE: DANE. Cuentas regionales. Cálculos de Fedesarrollo. 1990- 1995: Cálculos a partir de información del CIR.

El comportamiento anterior refleja en lo fundamental la pérdida de dinamismo de la economía regional, dado que según el censo de 1993 la población del departamento se ha expandido solo en forma vegetativa.

Sin embargo, algunos indicadores muestran que la distribución de los beneficios de ese crecimiento económico ha evolucionado en forma favorable en los años recientes. Dos de esos indicadores son el coeficiente de GINI y el índice de THEIL. El primero de ellos disminuyó entre 1984 y 1990 de 0.463 a 0.43 y el segundo descendió en el mismo periodo de 0.43 a 0.337 (2), evidenciando con ello una mayor equidad en el acceso de la población a los frutos del esfuerzo económico regional. Adicionalmente, debe tenerse en cuenta que en Colombia el GINI es de 0.48 desde 1978. lo que en términos comparativos refleja una menor equidad distributiva en el orden nacional.

Lo anterior se ha visto reflejado en una reducción significativa de las condiciones de pobreza de la población regional. Según los censos de 1985 y 1993, el porcentaje de personas con necesidades básicas insatisfechas (NBI) se redujo en el departamento del 33.9% al 24.9% (3) . No obstante, es heterogénea la situación que presentan los municipios del departamento.

La información disponible al nivel municipal corresponde a los resultados del censo de 1985. Según la misma, en el departamento el porcentaje de hogares con NBI es del 26.6%, mientras que en Colombia es del 39.5%. Pero algunos municipios como Pueblo Rico, Quinchía, Mistrató y Balboa superan ampliamente el promedio nacional, y otros están por encima del nivel departamental: La Virginia, Belén de Umbría, Guática, La Celia y Apía (ver cuadro N° 2).

CUADRO N° 2 Hogares con NBI en los municipios (%).	
Municipio	hogares con NBI
Pereira	20.80
Dosquebradas	22.90
Santa Rosa	27.10
La Virginia	38.50
Apía	29.20
Balboa	45.70
Belén de Umbría	37.00
Guática	33.60
La Celia	33.50
Marsella	25.60
Mistrató	53.50
Pueblo Rico	54.20
Quinchía	49.10
Santuario	26.70
Risaralda	26.60

FUENTE: DANE, Censo 1985.

Dadas las condiciones de crisis cafetera y los procesos migratorios hacia el Área Metropolitana, debe presumirse que estas condiciones heterogéneas de pobreza han avanzado en el departamento, por lo que es claro que, a pesar de las evoluciones positivas de índices de distribución como el GINI y el THEIL, aun un porcentaje importante de la población, especialmente aquella que se encuentra por fuera de la conurbación Pereira- Dosquebradas, sigue sin tener acceso a los beneficios del crecimiento económico.

La heterogeneidad señalada es igualmente observable entre el campo y la ciudad. Según el trabajo referenciado de Oscar Fresneda, el censo de 1993 registró un índice de NBI en las zonas rurales del 40.7%, con el 14.8% de la población en condiciones de miseria, mientras que en las cabeceras de los municipios las personas con NBI eran aproximadamente el 20.7% de la población, con un nivel de miseria del 6%.

La confluencia de fenómenos de pobreza y escasas oportunidades de empleo, educación, salud, recreación, seguridad, entre otros, en las zonas rurales del departamento, situación que se ha agudizado con la crisis que enfrenta la actividad cafetera, han mantenido un proceso migratorio por etapas (vereda -corregimiento - cabecera municipal -Área Metropolitana) que explica la alta dinámica poblacional que muestra la conurbación Pereira-Dosquebradas (con tasas de crecimiento intercensal del 3.82% sin ajuste por cobertura y 3.38% con ajuste), especialmente la ciudad capital (4.4% y 3.7% en forma respectiva) (4) .Esto' mientras algunos municipios del departamento presentan tasas negativas de crecimiento poblacional.

Un flujo migratorio que, como se presenta normalmente, ha sido desordenado y caótico. hecho que se manifiesta en la proliferación de asentamientos subnormales que carecen de la prestación adecuada de servicios

básicos y que están ubicados en zonas de alto riesgo de desastres.

Según el IN URBE y la Universidad Javeriana (5), entre 1990 y 1994 el número de zonas subnormales en la ciudad de Pereira pasó de 53 a 74 y el de viviendas allí ubicadas de 7871 a 14228, que en el último año representaron el 18.1% del total de viviendas del municipio.

En dichas zonas:

.El 20.13% de las viviendas carece de conexión legal al alcantarillado.

.El 82.4% de los asentamientos carece de centros de educación preescolar y el 40.3% de centros de educación primaria.

.El 94.6% no tiene establecimiento alguno de salud.

.El 65% de la población trabajadora devenga salarios inferiores al mínimo legal. La situación anterior pasa desapercibida cuando se observan estadísticas agregadas sobre aspectos como la cobertura de servicios. Ellas reflejan niveles que en los municipios del departamento superan el 95% en el caso de acueducto, alcantarillado y aseo, y el 90% en el caso del servicio de energía (6).

De igual forma, un estudio reciente sobre vivienda y desarrollo urbano en diez ciudades del país (7) muestra en Pereira un índice de calidad de la vivienda (ICV) superior al promedio de las ciudades evaluadas (ver cuadro N° 3) y una menor proporción de hogares con alguna carencia en su vivienda. Sin embargo, el coeficiente de variación que se calculó revela al interior de la ciudad una heterogeneidad en la calidad de la vivienda mayor al promedio, evidenciando con ello la persistencia de condiciones de desigualdad y advirtiendo sobre las consecuencias de una expansión urbana desordenada y con una dinámica que supera las posibilidades de oferta de servicios básicos.

CUADRO N° 3 Índice de Calidad de la Vivienda (ICV).			
	ICV**	Coef. de Variac.	Hogares con alguna carencia (%)
Pereira	35.1	47.4	23.1
10 ciudades*	33.2	46.5	39.3

* Bogotá, Medellín, Cali, Barranquilla, Cartagena, Cucuta, Manizales, Villavicencio, Quibdó, Pereira.
** Varía entre -100 y 100.
FUENTE: Giraldo, Fabio. Op. Cit.

2. Oportunidades de educación, salud y seguridad.

El censo de 1993 registró en el departamento una tasa de analfabetismo del 11.3% en población mayor de 15 años, superando en un punto porcentual los promedios nacionales. Así mismo, encontró que el 54% de la población Risaraldense tiene algún

grado de estudios primarios, el 33. 1% ha cursado algún nivel de estudios secundarios y el 5.8% ha tenido estudios superiores.

La cobertura de la educación formal ha sido especialmente alta en el nivel primario (se considera cobertura completa cuando se alcanza un 90% de la población potencial) pero con una clara tendencia decreciente durante la última década; no obstante lo cual se ha mantenido la reducción en las condiciones de analfabetismo. Al contrario, las coberturas en los niveles preescolar y secundario continúan siendo deficientes.

Año	Alfabetismo*	Cobertura primaria
1985	84.7	95.7
1986	83.8	n.d.
1993	88.7	88.0
1994	88.0	87.6
1995	n.d.	86.7

* Población > 15 años.

FUENTE: DANE, Censos y ENH.
Departamento de Risaralda-Secretaría de educación

Es preocupante el relativo estancamiento que muestra la cobertura del sector educativo en el departamento, tanto por lo que ello significa en términos de reducción de oportunidades de desarrollo para las personas, como por su incidencia en los procesos de crecimiento futuros.

Respecto a esto último, al nivel nacional e internacional se han encontrado vínculos significativos entre la dinámica del crecimiento económico y los niveles de educación básica de la población, especialmente primaria (8) .

Como era de esperarse, el acceso a las oportunidades de educación es mucho más restringido para las zonas rurales, pues en las cabeceras de los municipios se concentra el 81 % de la matrícula en el departamento.

Los niveles de salubridad, medidos a través de la tasa de mortalidad infantil (cuadro N° 5), presentan avances positivos en el departamento. Según información y proyecciones del DAN E, la tasa de mortalidad infantil de Risaralda es y seguirá siendo menor al promedio nacional.

CUADRO N° 5 Mortalidad infantil (tasa por mil)		
Periodo	Colombia	Risaralda
1985-1990	30.1	27.4
1990-1995	27.3	25.5
1995-2000	24.7	21.5

FUENTE: DANE. Estadísticas sociales en Colombia, 1993.

Sin embargo, la disponibilidad de profesionales de la salud, como médicos, enfermeras, odontólogos, bacteriólogos, auxiliares de enfermería y promotores de salud y saneamiento, son inferiores a los estándares nacionales (9). Adicionalmente, la consulta de especialistas no es de fácil acceso para las personas que viven fuera del Área Metropolitana.

Consecuencia inmediata de ello son las bajas coberturas en aspectos como consulta médica (menor al 50%) y salud oral (10%). La cobertura en vacunación de niños menores a un año es mayor al 80% (10).

Resultado contradictorio el esfuerzo de la sociedad risaraldense por prestar atención al menor, cuando se le está abaleando de joven. En efecto, las estadísticas de mortalidad a nivel local muestran en forma repetida que la principal causa de muerte es el ataque con armas de fuego, especialmente entre los adolescentes.

El índice de mortalidad por ataque con armas de fuego y otras manifestaciones de violencia está ampliamente vinculado con las condiciones socioeconómicas de la población y no son más que una clara expresión del deterioro en la estabilidad social.

Estudios sobre criminalidad urbana en Colombia (1 t) muestran a Pereira como la ciudad que para los años analizados, 1990 Y 1991, tenía los mayores índices de delitos generales, contra el patrimonio y contra la vida, por cada diez mil habitantes (cuadro N° 6). Es decir, en la ciudad conviven fenómenos de violencia homicida y delincuencia.

CUADRO N° 6			
Tasa delictiva por cada 10.000 habitantes (1990/1991).			
Ciudad	delitos generales	contra la vida	contra el patrim.
Pereira	161.50 / 156.97	67.75 / 71.76	88.40 / 75.14
Pasto	154.07 / 138.22	62.24 / 59.02	82.24 / 65.50
Cúcuta	111.88 / 115.55	49.58 / 50.47	51.95 / 57.62
Medellín	87.20 / 100.33	49.71 / 53.71	29.72 / 36.35
Bogotá	97.24 / 127.50	28.60 / 31.37	57.09 / 78.37

FUENTE: Camacho Guizado, Alvaro. Op. Cit. 1993.

Esta es una situación que se extiende a todo el eje cafetero y que se encuentra en ascenso, especialmente debido al deterioro en las condiciones sociales fruto de la crisis cafetera, actividad económica hasta ayer base de la economía regional. 1

Según estadísticas del DAN E (ver cuadro N° 7), en 1993

Quindío, Caldas y Risaralda ocuparon en el país el segundo, tercero y cuarto lugar, en forma respectiva, en cuanto a número de sindicatos y de delitos por cada 100.000 habitantes. Lo que confirma una concentración preocupante de fenómenos de delincuencia en la región cafetera, lo cual tiende a desbordarse sino mejoran las condiciones y oportunidades de desarrollo económico y social.

CUADRO No. 7		
Indicadores de delincuencia en el Eje Cafetero		
	#sindicados /100.000 habitantes	#delitos/100.000 habitantes
Colombia	359	368
Caldas	597 (3er lugar)	601 (3er lugar)
Quindío	821 (2º lugar)	823 (2º lugar)
Risaralda	573 (4º lugar)	575 (4º lugar)
S. Andrés	934 (1er lugar)	953 (1er lugar)

FUENTE: DANE. Encuesta Nacional de Hogares. Etapa 72.

Según la encuesta de hogares del DANE etapa 72, en Pereira y el Área Metropolitana el 84% de las personas consultadas considera que no se respetan los Derechos Humanos. A partir de dicha encuesta se infiere que los Derechos Humanos que consideran más importantes los ciudadanos son:

• Derecho a la vida	31.4%.
• Derecho al trabajo	13.90.
• Derecho a la libre expresión	13.34.
• Derecho a la educación.....	8.85.
• Derecho a la intimidad.....	8.40.
• Derecho a la libertad física.....	6.56.
• Derecho a la integridad física.....	5.08.
• Derecho a la propiedad privada.....	3.56.

Como se observa, el derecho a la vida se considera el más importante y es 2.3 veces superior al que le sigue, lo que refleja no solo una preocupación explícita por el tema, sino un reconocimiento de la precariedad del mismo.

En las percepciones de los informantes, luego del derecho a la vida, se asigna fundamental importancia a la existencia de condiciones que permitan una reproducción de la vida individual en la colectividad.

3. Oportunidades de empleo: El Mercado de Trabajo.

Las encuestas de hogares del DANE, las cuales solo cubren la conurbación Pereira-Dosquebradas, la población en edad de trabajar (aquella mayor de 12 años) es aproximadamente el 78% de la población total.

La participación de esta población mayor de 12 años en el mercado laboral ha venido en ascenso durante los últimos años, tanto si se la mira a través de la tasa bruta de participación- TBP (cociente entre la población que estando en edad de trabajar desea trabajar-PEA- y la población total) o mediante la tasa global de participación- TGP (cociente entre la PEA y la población en edad de

Año	TBP	TGP
1988	42.0	n.d.
1989	41.5	n.d.
1990	41.3	n.d.
1991	41.5	n.d.
1992	44.3	56.8
1993	44.1	57.1
1994	46.8	60.0
1995	47.4	58.7

FUENTE: DANE. Encuestas Nacionales de Hogares.

trabajar), aunque es más claro el incremento en la TBP; Tal ascenso puede observarse en las cifras del cuadro N° 8

Esa elevación de las distintas tasas de participación de la población en el mercado de trabajo puede interpretarse de distintas formas. Pero, dados los antecedentes de crisis del crecimiento económico y de estancamiento en la evolución de las condiciones de vida de la población, ello debería interpretarse más como una manifestación del deterioro en las condiciones sociales. Es decir, en la región se puede estar observando un proceso en el que, con cada vez más premura, las personas se ven obligadas a incorporarse al mercado laboral en edades tempranas, abandonando su formación académica ó, en el mejor de los casos, acudiendo a la alternativa de la educación nocturna.

Lo anterior se constata con el análisis de la composición de la población económicamente activa -PEA-, que no es otra cosa que la oferta laboral de la región (cuadro N° 9). A partir de la información que suministra el censo de 1993 se observa

que el 5.4% de la oferta laboral no ha tenido ningún tipo de estudios, el 13.1 % de ella solo ha cursado algún nivel de estudios primarios, el 36. 1% tiene estudios secundarios (24.6% en forma incompleta) y solo el 9.9% ha accedido a estudios de nivel superior.

Se evidencia entonces una excesiva participación en el mercado de trabajo de personas con niveles insuficientes de educación y formación técnica, obligados según nuestra hipótesis por el deterioro de las condiciones sociales y enfrentadas a crecientes problemas de desempleo y subempleo.

CUADRO N° 10		
Risaralda. posición ocupacional de la población empleada*		
Posición	1985	1993
Obrero-empleado	143.785	167.144
Patrón empleador	9.885	19.000
Trab. cuenta propia	46.955	48.673
Empleado doméstico	10.110	7.046
Ayudante familiar	7.639	2.263
Sin información	6.291	19.096
Total	224.665	263.222

* Número de personas.
FUENTE: DANE. Censos de 1985 y 1993.

La mayor parte de estos empleos se concentra en la producción precaria de servicios, especialmente comerciales. En Pereira predominan las ventas ambulantes, cuya principal problemática tiene que ver con los bajos niveles de remuneración y la invasión del espacio público. En su mayoría se trata de personas que vienen de municipios del departamento y vecinos, que encuentran en la ciudad un tratamiento de mayor laxitud y menor resistencia para instalar sus puestos de trabajo'.

La información censal de 1993 muestra que las principales actividades generadoras de empleo son la agricultura, el comercio, la industria y la construcción. El 24.5% de la población ocupada está vinculada a las actividades agrícolas, ganaderas y de explotación minera; el 19.9% de ella realiza actividades comerciales, de hotelería y restaurantes; el 11.2% trabaja en la industria manufacturera; el 6.4% en la construcción; el 3.5% en transportes y almacenamiento; el 3.2% en actividades inmobiliarias; el 3.0% en la enseñanza y el 2.4% en la administración pública.

De ello se destaca la baja capacidad generadora de empleo de la industria manufacturera y los servicios financieros, que generan solo el 0.96% de los empleos,

pues no existe una simetría entre sus participaciones en la generación de valor agregado al nivel regional y su índice de creación de puestos de trabajo.

Adicionalmente, parece ser que la burocracia no ha desbordado límites al nivel local, dado que el porcentaje de empleo generado por las entidades públicas (2.4%) es relativamente pequeño.

En general las actividades de servicios (comerciales- financieros, inmobiliarios, personales públicos y privados,

de educación y domésticos, entre otros) generan el 40% de las ocupaciones en el departamento. Es decir, si se analiza la estructura del empleo por ramas de actividad económica, se constata un hecho ya evidenciado en otros análisis ya través de otras variables, como la orientación de la inversión registrada en cámara de comercio (13): la estructura económica del departamento vive un proceso de terciarización, de expansión relativa y absoluta de las actividades comerciales, financieras y de servicios personales.

Los desequilibrios en el mercado de trabajo tienen dos manifestaciones básicas: el desempleo y el subempleo. El primero de estos fenómenos es registrado a través de la Encuesta Nacional de Hogares del DANE, la cual se realiza a junio y diciembre de cada año y solo cubre la conurbación Pereira-Dosquebradas. Como es de esperarse, en el mes de diciembre las tasas de desempleo tienden a reducirse en forma significativa por la aparición de plazas temporales. Por ello se considera conveniente hacer seguimiento al problema a partir de la información para junio de cada año.

CUADRO N° II Tasas de desempleo (%)		
Año	Pereira/Dosqueb.	7 Areas Metrop.*
1985	15.2	14.4
1986	16.1	14.6
1987	10.7	12.0
1988	12.2	11.7
1989	11.2	10.3
1990	10.2	n.d.
1991	8.8	n.d.
1992	11.6	11.0
1993	10.0	9.1
1994	9.7	9.8
1995	10.7	9.2
1996**	15.5	11.7

* Barranquilla, Bogotá, Cali, Medellín, Bucaramanga, Manizales y Pasto.
 ** Provisionales.

FUENTE: DANE. Encuesta nacional de hogares.

En la última década la conurbación Pereira-Dosquebradas ha presentado tasas de desempleo superiores al promedio de las 7 principales Áreas Metropolitanas del país, situación que ha tomado rumbos especialmente preocupantes en los años 90.

Actualmente esta zona tiene las más altas tasas de desempleo del país, lo cual es una situación generalizada en el departamento en parte como fruto del deterioro progresivo de la actividad cafetera. El impacto social causado por el desempleo cafetero y la pérdida de fuentes de ingreso para la población, fue amortiguado en principio por el ciclo expansivo de la construcción en los primeros años de la década presente.

Pero una vez finalizó dicho ciclo expansivo comenzaron a dispararse las tasas de desempleo en la región. Como se señaló, el sector informal ha jugado en alguna medida ese papel amortiguador, pero mediante la expansión de actividades precarias y con bajos niveles de remuneración y generación de ingresos.

Sin embargo, al menos por lo que se observa en Pereira y Dosquebradas, el creciente fenómeno de desempleo tiene otras raíces estructurales de carácter social y demográfico. Ellas tienen que ver con la mencionada participación creciente de la población en edad de trabajar en el mercado laboral y el proceso migratorio que se ha mantenido en los últimos años hacia la conurbación.

La hipótesis anterior se fortalece cuando se constata que, a pesar de la situación de crisis en varios de los sectores económicos de la región y el Área Metropolitana, el coeficiente de empleo en Pereira y Dosquebradas ha crecido en la última década, es decir, se han seguido expandiendo en forma significativa las plazas de trabajo. Según la encuesta de hogares, mientras en 1985 de cada 100 personas en edad de trabajar cerca de 45 tenían trabajo, en 1995 esta cifra es de 51.5 (cuadro N° 12). Sin embargo ese coeficiente sigue siendo bajo respecto a las 7 Áreas Metropolitanas, en donde en 1985 era de 48 y en 1995 de 55 (14),

CUADRO N° 12 Pereira/Dosquebradas. Coeficiente de empleo (%)	
Año	Coeficiente*
1985	44.9
1986	44.9
1987	48.2
1988	47.4
1993	50.0
1994	50.2
1995	51.5

* Población ocupada/Población en edad de trabajar. Junio de cada año.
FUENTE: DANE. Encuesta nacional de hogares.

Es por ello que la problemática del mercado laboral debe enfrentarse de manera más integral. De un lado exige el desarrollo de mayores oportunidades de educación a nivel técnico, tecnológico y profesional, que evite que un alto porcentaje de la población se vea obligada a incorporarse de manera temprana, y sin los desarrollos adecuados, al mercado de trabajo.

De otro lado se requiere lo que podría llamarse un proceso de reconversión de la fuerza de trabajo, gran parte de la cual ha llegado al mercado laboral sin contar con

una formación y capacitación para el trabajo adecuadas, y es la que hoy enfrenta los mayores problemas de desempleo. La información censal consignada en el cuadro N° 9 muestra que el 42.2% del desempleo se concentra en personas que solo tienen algún estudio primario y el 49.6% en personas con algún estudio secundario.

Adicionalmente el servicio de empleo del SENA registra un desajuste estructural entre la oferta y demanda de empleo, en tanto las características técnicas del empleo que se ofrece por parte del sector productivo no logran ser satisfechas por los demandantes de empleo al no contar con los niveles de capacitación requeridos.

4. El índice de desarrollo humano (IDH).

Tratando de avanzar en el análisis de la evolución de las condiciones de vida del hombre frente al crecimiento de las economías, las Naciones Unidas desarrollaron en 1990 una metodología para la estimación de un índice que reflejara el avance de los países en materia de desarrollo humano.

En principio este índice (IDH) incorporó aspectos centrales del desarrollo humano como salud, educación e ingresos. Estas variables han venido siendo complementadas con otras como el desempleo, la criminalidad y las condiciones ambientales.

Usando esa propuesta metodológica se calculó un índice para el departamento de Risaralda, el cual no debe considerarse como una medida de felicidad ni de bienestar, sino más bien de potenciación: cuando las personas disponen de esos aspectos básicos están en condiciones de acceder a otras oportunidades. Por tanto, por imperfecto que sea el IDH cada vez es más una alternativa a la convencional del PIS per-cápita como medida de desarrollo de una región.

Según el informe de desarrollo humano del PNUD, en 1995 Colombia aparece dentro del grupo de países con desarrollo humano intermedio con un IDH igual a 83,6. Sin embargo lo importante no es el valor absoluto del indicador sino la tendencia que se observa.

En Risaralda el IDH ha mostrado una tendencia creciente en la última década, aunque en varios años ella se ha visto interrumpida. El aumento en la tasa de desempleo y el incremento en los índices de criminalidad son los fenómenos que en forma repetida se han encargado de explicar los descensos en el IDH

Otros aspectos como la educación, incorporada en el índice mediante la tasa de cobertura de la educación primaria, aun no afectan el comportamiento del IDH pero si se mantiene la tendencia observada es muy probable que hacia el futuro contribuya al descenso del indicador de desarrollo humano.

Distintos estudios del Banco Mundial han señalado la importancia de invertir en educación como base para un desarrollo económico y social sostenido. Solo de esa manera es viable mejorar los niveles de vida, reducir la pobreza y la inequidad y, en el frente económico, resolver los problemas de desempleo estructural y enfrentar el reto de los mercados internacionales.

CUADRO N° 13								
Risaralda, Serie de indicadores para el cálculo del IDH.								
Año	Desem-pleo	Alfabe-tismo	Esperan-de vida*	Mortal-infantil	Cobert-prim.	PIB** per-cáp.	Delitos***	IDH
1985	15.2	84.7	68.24	27.4	95.7	21581	1916	15.63
1986	16.1	83.8	68.24	27.4	n.d.	22443	2010	12.31
1987	10.7	n.d.	68.24	27.4	n.d.	24100	1529	28.18
1988	12.2	n.d.	68.24	27.4	n.d.	24747	1710	23.34
1989	11.2	n.d.	68.24	27.4	n.d.	25211	960	37.77
1990	10.2	n.d.	69.24	25.5	n.d.	26072	896	46.97
1991	8.8	n.d.	69.24	25.5	n.d.	26418	616	55.63
1992	11.6	n.d.	69.24	25.5	n.d.	25725	657	45.54
1993	10.0	88.7	69.24	25.5	88.0	26315	575	67.38
1994	9.7	88.0	69.24	25.5	87.6	27692	n.d.	70.01
1995	10.7	n.d.	70.24	21.5	86.7	29060	n.d.	74.79
1996	15.5	n.d.	70.24	21.5	n.d.	n.d.	n.d.	61.64

* Tasa nacional.
 ** Pesos de 1975. 1985-1991 DANE, 1992-1995 según información del CIR.
 *** Número de delitos por cada 100,000 habitantes.

FUENTE: Cuadros anteriores. La metodología de cálculo se encuentra en: Axiar, Mauricio y Adriana López. Desarrollo Humano Vs crecimiento económico: el caso de cuatro ciudades colombianas. Rev. Lecturas de economía, N° 44.

La formalización del enfoque de la educación como una forma de inversión, ocurrida en los años 60, significó una gran expansión educativa en el país, Pero posteriormente en los 70, sobre el supuesto básico de que la acumulación de capital humano, por la ley económica de los rendimientos marginales decrecientes, solo, era rentable hasta un nivel a partir del cual los retornos a la inversión en educación disminuían, se inició un proceso lento de contracción de la oferta educativa. Al parecer esta es la situación que ha vivido la región.

El reto que se enfrenta actualmente es el fortalecimiento del sector educativo en el departamento. De ello dependerá en gran parte la evolución de las condiciones de pobreza, inequidad; violencia, criminalidad; empleo y desarrollo económico.

En el campo laboral, el cambio tecnológico induce a pensar que se presentará una profunda transformación en la estructura ocupacional de la región, dirigida a la búsqueda de la denominada "especialización flexible" de la mano de obra, donde se exige una formación que habilite al trabajador para controlar una amplia gama de procesos productivos altamente automatizados. Dicha especialización elimina los tradicionales límites de los empleos de distintos sectores, facilitándose la movilidad ocupacional entre diversas actividades.

Es de esperarse que el mercado laboral de los próximos años genere importantes espacios para la formación profesional en las áreas de servicios de soporte a la producción, en especial en las ocupaciones dedicadas al mantenimiento electrónico, mecánico y neumático de maquinarias y procesos, así como todas aquellas relacionadas con el diseño y desarrollo tecnológico.

En el ámbito del sector de los servicios crecerán las áreas vinculadas con el comercio exterior y el turismo, mientras que se abrirán nuevos campos de trabajo en biotecnología, nuevos materiales y manejo ambiental del entorno y los recursos productivos.

LA ESCRITURA DE LA CIUDAD O LOS LUGARES VEDADOS

Escribir acerca de la ciudad es poblarla de sutiles símbolos que la cuentan y la señalan, pues "la ciudad está habitada por una antigua poesía que hasta el simple papel arrugado de una chocolatina delata" (1).

Los escritores, por obvias razones, llegan después que los arquitectos y los ingenieros. Pero si no llegaran, si no hicieran su presencia"... entre las moles de cemento y madera pareciera que la memoria se extingue, que el pasado ya no importa" (2), El cronista está asignado para lo que en principio fue madera y bahareque. Se trata de "descubrirla, mostrarla, habitarla antes que la polución y las basuras la sumerjan en la Atlántida de nuestra podredumbre"

LA CALLE

Las calles de Pereira eran "amplias y rectas, se decía que las había trazado Don Valeriano con una cabuya y un palito". Pero yo prefiero pensar en esos corajudos hombres de sombrero y ruana, que les molestaba el calzado, y que para motilar la tierra con sus machetes eran unos verdaderos héroes. Esos anónimos, que por oscuros azares del destino, quedaron a la sombra de las primeras fotos de la fundación, pero que fueron los obreros de esa acción original de sacarle tajos a la tierra y levantar las bases de una ciudad.

"Había en el centro de la plaza una pila con amplios surtidores, rodeada de patos de bronce por cuyos picos cantaba el agua". Extendiéndose alrededor del pozo empezaban a madurar los centenarios árboles de mangos, aquellos que hoy son capaces todavía de ofrecerle sombra al gamín y al lustrabotas, al desempleado y al jubilado; son los contemporáneos hijos anónimos de aquellos invisibles trabajadores de la ciudad.

LOS ESPEJOS DE LA CIUDAD

Pero también existían el kiosko del Parque de la Libertad, el espacio donde la cultura pública hacía su gestión. En él, los músicos de domingos, esos invisibles hombres de retreta, divulgadores de los valeses y las polkas configuraban la imagen idílica de una ciudad que tenía una urgente necesidad "de ser". Allí "concurrían las parejas de novios y ponían su nota de encanto las muchachas en estado de merecer, casi siempre acompañadas de sus tías o de la mamá que vigilaba discreta pero atenta". En este espacio público los transeúntes y habitantes de la villa se veían obligados a "reconocerse" cumpliendo el sentido que el teólogo y urbanista Lonergan concibe como el fin último de las ciudades: ofrecer espacios al intercambio dialógico, al aprendizaje de la convivencia entre los sujetos, al ofrecimiento de una morada para el ser de la carne y de los huesos que no habita sólo en los textos de Heidegger sino en la espacio -temporalidad viva y concreta de los ambientes comunes.

Este imperativo de reconocimiento mutuo tenía su epicentro en el centro de la villa bajo la forma de "una pila rodeada de patos de bronce por cuyos picos cantaba el agua una canción desganada y en su pretil se peinaban el sábado, día de mercado, los campesinos". Y es que cada pequeño punto de encuentro de la ciudad se convierte en un elemento que cuenta en la matemática de la construcción de un sentido de vida urbano. Cada detalle se vuelve cómplice de la alegría y el

descanso: "eran los andenes cubiertos de ladrillo rojo y tan solo las calles principales empedradas y era de ver como crecía la hierba y la grama por todas partes. Para la época de fiestas, el alcalde pregonaba el consabido bando de todos los pueblos ordenando el blanqueamiento de las paredes y la desyerbada de las calles".

Si en las canciones los hombres no tienen límite para su nostalgia, en la ciudad también tiene su poesía y una música que los seres humanos sus transeúntes y habitantes, también experimentan. Los cronistas olfateaban en la ciudad de principios de siglo los sitios donde el encuentro se convertía en una metáfora, un algo más, que las percepciones vuelven memoria y la memoria emoción, una emoción que los planificadores de hoy y de siempre habrán de contabilizar entre sus pérdidas o sus ganancias.

LA CULTURA COMO ESPACIO PÚBLICO

Habría que recordar como la cultura nace de puertas hacia afuera y no en el interior privado, en la impenetrable intimidad pequeño burguesa. Una ciudad que perdió su espacio público a la vuelta de la más rápida y corrupta desmemoria no merece llamarse ciudad; hablemos mejor de prisión, de campo de concentración, de factoría salvaje.

y es que la cultura está de puertas hacia afuera. En la calle, como la yerba, crece una educación espontánea, una educación que no tiene campanas ni timbres de horarios, que se integra en un currículo sin asignatura definida. En el corazón de la vida urbana estamos obligados a reconocernos en la calle; en ese afuera que pareciera engullir cualquier atisbo de memoria, y que tiene su plenitud no en la relación trabajo-productividad, sino, bajo la forma desinteresada de recreación-gozo. Bien lo escribe Italo Calvino: "el día en que los habitantes de Eutropia se sienten asaltados por el cansancio, y nadie soporta más su trabajo, sus padres, su casa y su calle, las deudas, la gente a la que hay que saludar o que saluda, entonces toda la ciudadanía decide trasladarse a la ciudad vecina que está allí esperándolos, vacía y como nueva, donde cada uno tomará otro trabajo, otra mujer verá otro paisaje al abrir las ventanas, pasará la noche en otros pasatiempos, amistades, maledicencias".

Pero ¿cuál es la otra ciudad que tenemos? Me pregunto por los rescoldos de la ciudad de la " memoria, esa que visitamos en sueños, que descubrimos en el fragmento de una esquina, en la fachada que todavía no ha sido descubierta por los ingenieros de la desmemoria.

Me pregunto por la ciudad que afortunadamente aún está en la calle, y que es nombrada a diario por el canto de los vendedores. Esa calle que es púlpito del demente, muelle de partida de los desterrados.

Así veía, en 1.936, Ricardo Sánchez, las calles y la existencia pública de la ciudad: "... el loco Celso que vivía contando las puertas de las casas de todas las calles fue atropellado por un bus (el bus número 9) y hoy agoniza en un manicomio;... las aceras de tus calles, frente a las casas donde hace poco tiempo tus hijos nos congregábamos a jugar corozos y bolas a la pared y hacíamos chocolateras con el entonces enigmático jarrete, se ha convertido en amplísimas aceras de cemento, que cruza constantemente el turista con su kodak o el representante con su cartera de cuero... ",

Aunque la calle no sea considerada por la tradición ilustrada sitio de alta cultura, en la tradición popular tiene lugar decisivo. Esta lleva a que los cronistas de principios de siglo la tengan como referente fundamental, símbolo básico para narrar la ciudad. En la tradición popular medieval la magia, la brujería, el teatro callejero, los gitanos, los

ventorrillos ambulantes, los juegos infantiles articulan un universo que hoy todavía se mezcla con las tradiciones orales regionales. En la tradición popular la calle jamás fue solo territorio de paso, se trataba también del espacio donde los dirigentes cívicos, los profetas religiosos, los enamorados podían ventilar sus sueños entre la sombra de los árboles.. El urbanista Lonergan articula el sistema de calles, barrios y parques con los nadas vitales que explican el sentido simbólico de la existencia citadina. Las calles de las ciudades, como lo escribe Italo Calvino son "como los sueños, están

CALLE, CIUDAD Y PROHIBICIÓN

Las ciudades se fragmentan. Están los lugares a los que es posible llegar, pero se encuentran los otros que se convierten en territorios vedados. .

Son lugares que no pueden nombrar; sus excrescencias que no son sin embargo más que el producto natural, el lado oscuro del mito de la pujanza y el progreso, lugares no tocados por la mano aséptico del legislador; lugares privilegiados para que él brote espontáneo de estas flores del mal que son la materia prima de cierta avasalladora poesía (5).

CALLE Y MODERNIDAD

Con el advenimiento de la modernidad el espacio callejero cambia de propósito. Las manifestaciones políticas parecieran retirarse de la calle, los enamorados corren presurosos a cumplir sus citas en otros templos menos inciertos y públicos, la calle empieza a ser desactivada bajo las reglas del "estado de sitio", La calle muere como camino poli clasista que conduce' al parque, este es reemplazado por los centros comercia es, las discotecas, los clubes, las tabernas. El hecho se halla unido a la creciente fantasía individualista de la modernidad. En la ciudad tradicional la calle era espacio d pertenencia, pero los individuos perecieron como ciudadanos, las nuevas planificaciones, el consumo masivo, el control invisible les encerró en sectores aparente me te seguros y fríamente vigilados. Los cronistas se acabaron, quedando sólo los relatores de la inseguridad privada.

El lugar vedado se transforma en el escenario sombrío donde la ciudad adquiere tonalidades claro-oscuras. Se trata de territorios que tuvieron esplendor, solo que después entran en la decadencia.

Un entremado tugurial es una pequeña microciudad la que guarda en esencia lo más impactante de sus hedores.

Son sectores sobre los cuales la mirada se carga moralmente, fragmentos estigmatizados pero que muy a pesar del estigma mantienen rasgos de historia y de identidad. "El sector de la galería tiene sus horas en que es imposible transitar, tiene sus lados por los que uno se puede meter y tiene unos habitantes diversos a los que es imposible ver de la misma manera"(6).

Esto sería el patrimonio cultural destruido, pertenencia los lugares destrozados de la ciudad, donde emergen los miedos urbanos, los os perecieron rostros clandestinos, los caminos urbanos que son trazados y se vuelven convenciones cargadas de valor ya que en el centro de esos caminos se producen relaciones publicas con unos referentes sectores simbólicos concretos. Alrededor del antiguo edificio de la galería, construcción por la que han pasado en medio siglo mas de dos Incendios, ha crecido

un trozo de ciudad, un sector disímil y heterogéneo, donde conviven codo a codo, centímetro a centímetro las más diversas formas de amar, laborar y hasta morir.

RUTAS SIMBÓLICAS

Las rutas son levantadas por cada sector social, apuntan a los lugares de reunión. En estas rutas el individuo espera conseguir un fruto; recorridos pasados y presentes que tienen funciones de hecho en la vida de la gente.

"En la olla del policía la gente tiene prisa por entrar. Es un pequeño ejército de desarropados que chilla, golpea con los puños, mira hacia el segundo piso en espera que una de las ventanas sea abierta y otro hombre, igual de desarropado y nervioso de la señal para la entrada al nuevo grupo de peregrinos... cuando la escalera está completamente llena de peregrinos la puerta se cierra por encima de los clamores de quienes quedan afuera. Tanto para los unos como para los otros en sus cerebros resecos solo fiota un olor dulzón, la visión de un polvillo blanco que se esparce sobre alguna superficie, y el sonido cuando estalla el polvo metido en el cigarrillo" .

Ese individuo que atraviesa con paso decidido las rutas prohibidas marcha en pos de la experiencia directa, la experiencia de los sentidos, la no . mediada por la razón, "Después de cierta hora por la calle del ladrón ,y por los recovecos vecinos a esta nadie "de bien" se atreve a pasar, Queda en el centro de Pereira pero ofrece la imagen de ser un lunar canceroso y deteriorado , que se empeña en sobrevivir".

La experiencia, en el sentido que Benjamín la reivindica, como contacto sin tregua, ni mediación ni medida con el presente mismo, adquiere en la existencia urbana múltiples rostros, fugaces, fieros, sabios, tiernos, dolorosos de la medusa. Quienes se congregan alrededor de un puesto de revista empotrado en un andén, practican un encuentro con el conocimiento, encuentro que les conduce a las sutiles formas del hallazgo de una sabiduría simple que les libera de cualquier otro proyecto. Así, en la zona estigmatizada de la ciudad, el grupo de hombres "sueña y maldice frente a la promesa imposible de unos senos descomunales de papel que a ratos parecen querer hacerse carne en la portada del espacio" (9).

En los territorios vedados, en esa mezcla de flores marchitas, comida putrefacta, papel acumulado, la violencia y la inseguridad comparten una retícula con la solidaridad y el encuentro, Un caliente lugar de expendio de comida para marginales experimenta entre el amontonamiento, las formas sutiles de una solidaridad nacida de la desgracia.

Una solidaridad que tiene ribetes de vulgaridad, de oralidad permanente, de conflicto por hacerse un sitio para la sobre vivencia.

Si va a comer pida una vez o sino desocúpeme el amarradero que sitio es lo que se necesita -chilla doña Yoli, la dueña de uno de los tantos establecimientos de almorzar que se han multiplicado con tiempo en los alrededores de la , galería y que se han convertido en la alternativa de supervivencia para las hordas de desempleados rebuscadores, jíbaros, basuriegos, portoneras, borrachos que se multiplican .

EL COMPROMISO DEL PASEANTE

Escribimos por compromiso, el compromiso de testimonio con un tiempo, Escribimos para que no mueran las

historias de aquellos que buscaron, cayeron, se perdieron y naufragaron en la ciudad prohibida, en el mar de los desechos, en los escombros de una existencia que la evoca, una escritura que destila los sobrantes de la industrialización.

Son las doce del día de un martes cualquiera y el grupo que se arremolina junto a las ollas humeantes como empujando por el mordiente sol de mediodía parece una ronda de sobrevivientes; un hombre con una muleta improvisada vocifera mientras exhibe el muñón violeta de su pierna izquierda asediada por la inclemencia de las moscas, una anciana milenaria con la piel cuarteada de los que se han ido quedando sin recuerdos y reciben como recompensa una especie de cinismo limpio y sin rencores, una muchacha decrepita y vieja a sus escasos diecinueve años, vencida ya por las legiones de hombres que han llegado a depositar la mala leche de la sociedad en sus entrañas; un policía que inspecciona con ojos codiciosos a lo que parece una procesión de penitentes de alguna secta desconocida y que es en realidad un grupo de basureros (11).

Esta forma milagrosa de sobrevivir en las alcantarillas del sistema es el ritmo sordo y permanente que la ciudad también nos ofrece. Es el ritmo que se busca inútilmente acallar, el que se despliega desde los últimos residuos que el capital expelle. El basurero le revela al cronista, al paseante de las ciudades latinoamericanas, hasta donde la especie humana se las ingenia para sobrevivir. Así lo describió Baudelaire: "aquí tenemos a un hombre que deberá recoger las basuras del pasado día en la gran capital. Todo lo que la gran ciudad arrojó, todo lo que la gran ciudad perdió, todo lo que ha despreciado, todo lo que ha pisoteado él lo registra y lo recoge".

Para el cronista y paseante de la ciudad la gran capital. latinoamericana actual la basura y quienes viven de ella crean un paisaje desolador pero decisivo cuando de comprender se trata la cultura contemporánea no se trata solamente de los campesinos, los empleados, los obreros, los jóvenes, se trata también de este ejército multiforme que ha sido aplastado, esposado, arrinconado hasta el último centímetro de su ser. la crónica actual ya no es la de una ciudad idílica, no es sólo la recuperación de los espacios públicos en su belleza; la crónica de la ciudad actual está atravesada por las contradicciones sociales que hacen parte de la poética dolorosa de la cultura.

Vivir entre la contaminación y la basura de nuestras ciudades, pero callarlo, es compartir con la maldad verdadera su cuota de brutalidad. La ciudad se nos vuelve dolorosa y existe en ella un grupo de gentes que experimentan hasta su último grado la indignidad de perder su casa, de perder su familia, de perder el trabajo, de perder hasta el nombre, de olvidar hasta la infancia por qué? ¿De qué vale recordar cuando se es nada? Cuando se es desecho puro?

Le cambiaron la piel por la dura costra de los desarropados y su capacidad de decidir por la grotesca lógica de los reos. Pero igual le dieron la oportunidad de codearse con el mundo de las palizas, se divirtió con las duchas heladas a medianoche y al descampado y además conoció de cerca y profundizó en la exacerbación del miedo (12).

Estos desechos morales que el cronista rastrea son los nuevos esclavos de las basuras de las sociedades latinoamericanas. Sus condiciones de trabajo son de un nivel de indignidad que una sociedad sincera consigo mismo tendría que derrumbarse por aceptar sus condiciones.

Considero que existe una "santidad" en esta forma de miseria que habita en la ciudad prohibida. una negociación impuesta, un afán por flotar en la nada caliente y agresiva de la calle moderna.

Una vocación insalvable de caída que no basta negar con la limpieza física, con la demolición total. Borrar la injusticia es lo que 105 proyectos de modernización no consiguen. Extirpar de raíz la inmensa cuota de desequilibrio humano gracias a la cual en otros espacios de la ciudad se clama y se exhibe una armonía, una paz, una tranquilidad que está indisolublemente ligada a la desdichada cotidianidad de las mayorías.

la ciudad de hoy no se reduce a la proclama nostálgica de recuperar el patrimonio perdido. La ciudad ha creado un nuevo patrimonio, de desheredados, de caídos en el diario combate del mercado. De allí que los territorios oscuros, el olor pútrido, las construcciones en demolición, las guaridas de los perdidos hagan parte de una cultura que se deberá contabilizar en el futuro. Sobre ellos también se edifica, se pega el ladrillo, se techa el crematorio moderno. Crecer hacia arriba, expandirse hacia los lados, obliga también a morar los pantanos sobre los que se hundén los nuevos cimientos del progreso.

Pablo Galvez muere lentamente con su boca sin dientes el pan amargo de cada día, los recuerdos de tiempos mejores, los resentimientos, admitiendo tal vez que la vida no puede ser distinta de lo que es y carraspeo y mira hacia los costados como quien se dispone a enunciar una verdad riesgosa y se aleja diciendo que maluco también se vive bueno (13).

PEREIRA ENTRE EL CAMPO Y LA CIUDAD

Cuando pensamos en la vida urbana moderna no podemos olvidar la presencia contundente del campo. Dos o tres generaciones separan la vida de estas ciudades de una ruptura económica y religiosa con la tradición rural, pero ésta sigue presente en el orden cotidiano de nuestras ciudades. A principio de siglo se encuentra la relación estrecha entre el campo y la ciudad a la sombra de las crónicas.

El paje era el todo de la casa; atendía principalmente al ciudadano de las

vacas y del caballo, porque en toda casa de alguna valía se tenía dos vacas para la leche y el caballo o la mula de silla, que como el automóvil de hoy bueno o malo no podía faltar; por eso en todas las casas había pesebrera para el caballo y corral para las vacas, con una canoa para caña Picada y el pilón para la aguamasa que se llamaba: bongo La mayor parte de la gente de las clases alta y media tenía casa en el pueblo, manga y finca; esto era bienestar; holgura, comodidad (14).

Basta con asistir al Parque de la Libertad de Pereira para comprender el cruce cultural de etnias, de mixturas sociales, de maneras particulares de construir la existencia.

Mientras la ciudad crece en sus índices de construcción se experimenta otro crecimiento, más invisible, más silencioso, el que tiene que ver con el hibridaje campesino en el centro de la ciudad de Pereira. Pero cómo reaccionamos frente a este fenómeno? La ciudad asimila un volumen de jóvenes que llegan a formar parte de] gran ejército del rebusque el cual viaja de extremo a extremo de la ciudad en busca de una oportunidad para sobrevivir. Es a ellos a quienes pertenece la cultura de los parques, de las cafeterías y de las cantinas.

Pereira no es una ciudad donde la existencia de los individuos tenga temor a expresarse de puertas hacia fuera. La ciudad vive una exhibición de su mundo interior, de allí que se pueda perseguir el tipo de realidad que elaboran estos hijos

del campo, los que se asientan en las periferias o que simplemente no tienen como asentarse.

EL PASAJE COMO FASCINACIÓN Y OLVIDO

No a muchos metros del edificio de la galería está el "Pasaje de José Pulgarín". La mirada fascinada del consumidor contemporáneo no levanta sus ojos hacia él y cuando lo hace (se realiza) la mirada opera desde la acusación de decadencia, sordidez, peligro, de modo que el transeúnte pueda confrontar esta visión con la de éxito, bienestar y seguridad que necesita.

Por medio de estas valoraciones morales que se emiten sobre un espacio se contribuye a la invención de una nueva leyenda, a la: creación de una historia a la construcción de una identidad determinada.

Nuestra tesis es la que el Pasaje de José Pulgarín es el único espacio existente donde la memoria urbana de la ciudad se congela y se mantiene. Con su extinción la ciudad terminará de borrar cualquier atisbo de su memoria.

De allí que realiza una aproximación afectiva más que analítica al pasaje de Jose Pulgarín tiene que ver con lo que Armando Silva define como "La construcción de una ciudad en su nivel superior", La estructura y las prácticas que se engendran allí ofrecen la imagen de la ciudad detenida en 1.947. El paseante se ve obligado a segmentar la ciudad ya que el pasaje ofrece una ruptura total con otros espacios de la zona céntrica. El paseante entra a practicar a la ciudad un "corte imaginario".

Desde la luz antropológica el Pasaje puede apreciarse como un cuerpo articulado gracias a los seres que lo pueblan y transitan o que simplemente entablan con este una relación de paso. Huele a anestesia de dentistería, a humedad, a madera de casas viejas. Quienes permanecen en él por motivos laborales o porque le transitan se ven afectados a través de la "experiencia". Así pueden florecer allí diálogos entre la gente y el espacio, monólogos y miedos que se integran en una semántica. Nuestro segundo enunciado es que en el Pasaje de José Pulgarín se oye y se hace oír una cultura que se repliega sobre sí misma, hacia el interior y que le ha permitido al Pasaje durante medio siglo defenderse ante los procesos de modernización.

El Pasaje fue el primero de carácter comercial que tuviera la ciudad de Pereira en 1.947. A su inicio, primero se ubicaron allí en sus pequeños locales los tintoreros y sastres, los barberos y dentistas, los hotelitos de paso. La gran mayoría de quienes oficiaron (allí) sus primeras labores fueron emigrantes pues a mediados de los 40 y por causas de la violencia Pereira recibió a quienes escapaban de las batallas políticas.

A propósito del sitio escribe el cronista: "... a quienes les seduzca lo heterogéneo del paisaje urbano no resistirán la tentación de cruzar la entrada sea por la carrera octava o por la carrera novena. Si entra por la carrera novena lo primero que encuentra es el palacio de las historietas y los discos de 78 revoluciones. Se trata de un local de madera del tamaño de una buseta, atestado del surtido más variado, rico y antiguo de las revistas que se leían de niño: Kalimán, doctor Mortis, el Santo y cosas mucho más antiguas. Luego del puesto de revistas está la sucesión de laboratorios de mecánica dental y las barberías. Teguas y barberos sobreviven con sus familias trabajando en la cabeza y en la dentadura de aquellos que no conocen

ortodoncistas ni salones unisex... los barberos son de edades venerables, trabajan en el mismo oficio desde hace por lo menos dos décadas. Al atardecer, cuando el sol ha menguado sacan la mesa a la acera del Pasaje y se sientan con lo que a jugar dominó en la misma forma que lo hicieron sus mayores".

Nuestro tercer enunciado es que el , ." Pasaje fue la respuesta o estrategia mercantil de una ciudad que gozaba en su época de tener vocación comercial.

Esta calle de una sola vía estuvo siempre cerrada al paso del tranvía o del coche de allí que siempre hayan sido los peatones los protagonistas del lugar.

A las calles vecinas las caracteriza el circular de los autos, el bullicio, la prisa de la gente; por el contrario en el Pasaje se produce un congelamiento, un entre paréntesis que permite el cruce entre la vida privada y la existencia pública del comercio.

En escenas características de las pequeñas poblaciones o de modos de existencia social extintos, dentistas y barberos se reúnen al atardecer a la hora que el trabajo disminuye a jugar el parqués o el dominó.

La espera de los clientes se nutre del diálogo con el vecino,

del mirar a quienes lo atraviesan. Y al igual que barberos y dentistas, las prostitutas, apostadas en una de las entradas del Pasaje reclaman un pequeño lugar a la sombra, un escenario donde pueden vender su ansia y descansar de su pobreza. Así, bajo condiciones distintas pero en el mismo lugar, dentistas, barberos, prostitutas esperan que alguien busque el pequeño milagro de sus manos, el contacto directo con lo que Benjamín denominaba "la experiencia". Se trata de las experiencias que se elaboran a partir de oficios milenarios como son los de quienes rasuran el cabello, hacen las cajas dentales o calman los afanes de la carne.

La cuarta hipótesis que proponemos a Pulgarín es que "el trabajo como actividad que se pasa de generación a generación ha permitido su sobre vivencia". Se trata de una permanencia en el tiempo de un orden cultural que se remonta a la década de los 40. Sistema cultural que nos permite ver la forma en que la vida de una comunidad se ordena al margen de las demandas de la modernización.

Si, como dicen algunos estudiosos de la ciudad, Pereira es un territorio donde se niega permanentemente la memoria, el Pasaje de José Pulgarín rompe este análisis gracias al culto del trabajo. Mientras el resto de la ciudad está siendo permanentemente sometido a constante transformación, destrucción, reconstrucción, acorde a los intereses dominantes, el Pasaje permanece, mediante su constitución física y social de la vieja usanza raizal. Esto se logra gracias a la demanda efectiva de un amplio grupo de hombres, mujeres y niños que encuentran todavía en este espacio solución a las demandas de dentistería, barbería, hospedajes y alimentación barata.

El Pasaje de José Pulgarín permite la relevancia de lo que se considera una "cultura popular". Allí se exhibe, se vende y se aprende un conocimiento práctico, vital y empírico. Este tipo de prácticas culturales tiene una coherencia que le permite sobrevivir a los cambios manifiestos en la zona céntrica de la ciudad. Existe pues ahí una racionalidad y una estructura causal legítima.

Queremos plantear a partir de nuestra "experiencia" del Pasaje una serie de reflexiones, las cuales más que conclusiones o tesis con pretensión científica, buscan recuperar una sentí mentalidad perdida, una interacción vital con nuestra memoria urbana.

Tomar como segmento de análisis la micro arteria del Pasaje puede estimular por analogía la comprensión de determinados aspectos socioculturales de la ciudad en su conjunto.

La configuración arquitectónica que se erige a lado y lado del Pasaje producen efectos en el estrato de lo simbólico. Así, el sujeto que utiliza "El Pasaje" realiza un proceso de resimbolización, donde a partir de la presentación del objeto el sujeto lo carga de una serie de significaciones subjetivas, de semantizaciones novedosas que escapan a la mera y plana necesidad de servirse del objeto para cumplir un propósito.

En el Pasaje encontramos representaciones que nacen de la configuración arquitectónica del centro de la ciudad; fundamentalmente una mezcla de centro comercial de mediados de siglo y fachadas de estilo Antioqueño. Un mundo que en el interior del Pasaje hace referencia a la herencia Antioqueña y en el exterior, sobre la carrera octava un orden que aspira unirse a la ola de modernización que atravesó el centro de la ciudad en 1947.

Con el Pasaje de José Pulgarín no ha podido el mundo racional fundamento epistemológico de la modernidad con todo "su poder reificante y petrificante, sobre objetos sometidos a los dictámenes de la economía. Esta racionalidad no ha doblegado ejercicios laborales premodernos como la barbería, la dentistería o la prostitución callejera.

Existe un orden alternativo que responde a los imperativos del trabajo alienado y a los procesos de acumulación modernizante.

A pesar de que la economía de mercado se instale en el centro de Pereira, el Pasaje se mantiene como una alternativa afín con las prácticas campesinas. Como interrogante final nos preguntamos con George Bataille por una teoría que explique ¿por qué la modernidad, tan afanada en excluir, marginar o negar lo que no multiplica los intereses económicos no ha podido eliminar las fuerzas que quisiera excluir? Pareciera que a la postre se fusionan en el Pasaje los órdenes de la modernidad con la cultura más afianzada en la tradición.

LOS MEDIOS INMATERIALES DE LA CIUDAD

"La descomposición de la ciudad no se circunscribe tan sólo a sus subsuelos velados. Así mismo se esparce por la superficie más extrema del socius: sus barrios prostibulares y su periferia yerma"

Qué lugares consideran los ciudadanos como los de mayor peligro? Parten esos temores de una realidad directamente experimentada por el habitante o son fruto de una intuición mediada por la prensa o los rumores urbanos? A nuestro parecer nos inclinamos a soslayar el papel que cumplen los medios masivos y los rumores callejeros en el instante de restigmatizar y redimir un lugar cualquiera.

En la ciudad a partir de los llamados "lugares prohibidos" o "ciudades ocultas" se tiende a elaborar contrastes sociales y morales donde se compara y defiende un "ethos" específico donde dominan las llamadas buenas costumbres, el trabajo, el respeto por la dignidad y el progreso. Cualquiera de los cinco elementos mencionados con anterioridad hacen parte de la moral social moderna y fueron divulgados por la sociedad Europea a través de un proceso de educación en el que se fomentó la autonomía y el autocontrol.

Pero si resulta difícil ejercer una vigilancia completa sobre la ciudad como una totalidad, aspectos socializantes como el respeto por el otro y el autocontrol de los

instintos resultan negados y eliminados en algunos de los fragmentos que entran a integrar la urbe. A su vez el robo, la trata de blancas y el crimen han sido vistos por la modernidad como violación a la dignidad del hombre, pero son igualmente indignas las causas que conducen a los hombres a precipitarse en estas situaciones: la falta de oportunidades para el trabajo, la falta de educación y de esparcimiento.

LOS RUMORES URBANOS

Los "rumores urbanos" son leyendas o relatos que son divulgados y transformados por los habitantes de diversos sectores de la ciudad. "No pase por allí que es peligroso", "en ese sitio atracan"; "allí viven puros ladrones"; "luego de las seis no sale vivo" son algunas de las expresiones que cargan una calle o un barrio de un "hombre" del cual resulta bastante difícil liberarse.

Pero a través de una experiencia directa y no mediada es posible que el mismo espacio resulte igualo mucho menos peligroso que otros sitios. Habitan en estos lugares personas semejantes al resto, preocupadas por la conquista de sus sueños y por la eliminación de esas miradas llenas de desconfianza, de las cuales hacen con frecuencia gala los extraños.

LOS RESULTADOS DEL SONDEO

A la pregunta acerca de cuál es el espacio considerando como más peligroso de la ciudad de Pereira el 56.8% de 300 personas indagadas, consideró al sector aledaño a la Galería de Pereira, el 14.6% piensa que se trata del barrio San Judas y el 6.8% al sector de Villa Santana en la parte Nororiental de Pereira.

Al observar por separado cada uno de estos territorios urbanos encontramos allí a los inmigrantes más humildes de otros municipios del Risaralda y de otras regiones del país. Un perfil genérico de todo este grupo nos lo ofrece Sonia Muñoz: "la nueva ciudad se formó con la gente que escapaba de la violencia del campo, con aquellos a los que hoy la precariedad de la vida rural obliga a emigrar, con los desterrados por el terrateniente. Pueblan el sector innumerables familias que buscan en la ciudad otro destino para sus hijos. y aún emigran las víctimas de las inundaciones, de los terremotos, de los miedos y de las nuevas violencias. Todos ellos llegan marcados a la ciudad por un sino común: la pobreza".

LA GALERIA COMO IMAGINARIO DEL MIEDO

En torno al mercado de la Galería de Pereira, lugar donde lo rural y lo citadino han producido su intercambio comercial fue levantándose en un pequeño universo capaz de reflejar los devenires, las crisis de la sociedad Colombiana. A partir de los señalamientos ofrecidos por la prensa se puede mirar una síntesis muy genérica de su historia: "la galería central de Pereira nació como un centro de provisión de víveres para una población normal, tranquila y progresiva. Con el transcurrir del tiempo, el lugar conformado por 45 manzanas sucumbió en una zona de poco desarrollo e indolencia social. La galería se fue transformando en un centro de conflicto donde la invasión, drogas, prostitución, inquilinatos, invasión del espacio público, delincuencia, abandono y explotación, se transformaron en los principales elementos diarios" (Diario "La Tarde", 23 de junio de 1.996; Pereira: visión futurista).

"... en el último censo efectuado por la Alcaldía a través de Gerencia de Proyectos Especiales, se destacaron 582 hogares establecidos, 489 hogares de inquilinato, una población permanente aproximada de 1.950 personas y más de 2.500 como población flotante. También se evaluaron cerca de 700 vendedores ambulantes y una zona de intervención aproximada a las seis hectáreas. El

95 por ciento de la población censada viene ocupando vivienda mediante el sistema de arrendamiento, el 46 por ciento de hogares tiene como cabeza de familia a las mujeres, cerca del 78 por ciento recibe salarios por debajo de un mínimo legal y el 47 por ciento es población infantil" (Diario "La Tarde", Pereira, 23 de junio de 1.996).

En los últimos años era cada vez más frecuente encontrar información que hiciera referencia a la deteriorada imagen de la zona:

"MENOR CON DROGA EN INMENDACIONES DE LA GALERIA"

"MURIO AL NO DEJARSE ATRACAR"; (La Tarde, 2 de julio de 1.996)

"LO MATAN EN LA GALERIA:"; (2 de septiembre de 1.996)

"EN LA GALERIA TRAFICAN NIÑOS"; (La Tarde, 25 de septiembre de 1.996)

Lo que en principio fuera territorio para aprovisionamiento se convirtió en lugar de anclaje de personas y grupos que convirtieron los hoteles baratos en inquilinatos donde se fueron frágiles debido a la ausencia de propiedad, educación y pobreza. Esto condujo a que rápidamente el deterioro de las condiciones de vida se tradujera en delincuencia, drogadicción, prostitución, gaminismo. Así lo que a mediados de los 50 fuera un espacio fundamental de intercambio comercial terminó convirtiéndose en la década de los 80 en un dolor de cabeza que afectaba al estado y las "buenas gentes" de los alrededores. Un laberinto de andenes ocupados por los invasores, corredores donde el sexo barato e infantil se ofrecía, donde el "pegante" y el "bazuco" aliviaba el peso de la miseria, todo aquéllo que Gimeno llama "una poética de la podredumbre".

Consideramos que la interacción del material masivo divulgado por los medios de comunicación, junto a los rumores urbanos acerca de este sector y lo "visible" que físicamente resulta a quienes lo cruzan, conformó un triángulo que permitió a esta parte de la ciudad adquirir la "trascendencia" que ha tenido como imaginario simbólico de la ciudad.

EL BARRIO SAN JUDAS

Un 14% de 300 encuestados piensa que el espacio donde se manifiesta de manera mayor la inseguridad como símbolo, es el barrio San Judas en las estribaciones del Río Otún.

Ya desde la década de los 30 se encuentran referenciadas a bs asentamientos humanos en las orillas del Río cuando un caudal invadió casas y segó vidas humanas. Pero con el crecimiento de la ciudad fueron muchos los barrios vecinos al río ocupados por la migración.

Para la construcción de un "imaginario" acerca de la inseguridad en el barrio encontramos que se presentan constantes análogas a las registradas en la "galería" y en el sector de "Villa Santana".

1. Éxodo campo ciudad.
2. Tratamiento sensacionalista del sector por parte de los medios masivos de comunicación.
3. Relatos orales acerca de la inseguridad en el barrio, los cuales se han vuelto colectivos.
4. La "mirada" urbana de quienes pasan en auto o en bus.

En el punto tres se vuelve interesante mencionar que el paso del Puente Mosquera junto al Río Otún ha sido ruta obligada para viajeros de todo el país. Quien pasa por él, "mira" los barrios vecinos al río, y esa mirada está cargada por una visión social determinada y que en ningún caso es indiferente o neutral.

Cito algunos fragmentos de la crónica de Ribogerto Gil Montoya , la cual es creada en San Judas.

"El barrio San Judas aparece como el lugar más temido, como la olla en que se cocinaba lo peor" (tomado de "Las Artes" Diario del atún; "El barrio San Judas en tiempos de la mano negra").

"No solo el barrio San Judas se vestía frecuentemente de luto; también el Japón, América, Risaralda, El Balso, Alfonso López, Villa Santana; pero gracias a la estratégica ubicación, San Judas se convertía en lugar de encuentro para la confabulación tanto de hampones como de policías" .

"Este barrio ubicado entre Pereira y Dosquebradas, con su forma triangular, recostado en las laderas del Río Otún y bordeado peligrosamente por el muro de la acequia... resultaba el mejor lugar de escondite para quienes cometían fechorías en ambos municipios".

Cualquiera de las referencias citadas, cuyo lenguaje es el literario contribuyen a ofrecernos una descripción imaginaria de este micro-universo. Pero el lado de la crónica se ha encontrado durante años la mirada de "los otros", para quienes los habitantes de "San Judas" han sido los "excluidos", los "diferentes", "los otros".

VILLA SANTANA: CIUDAD OCULTA

El 6% de los sondeados consideró a Villa Santana el lugar de mayor peligro en la ciudad. En oposición al sector de la Galería y al Barrio San Judas que se encuentran expuestos a la mirada de quienes transitan por allí, Villa Santana sólo puede contemplarse desde lejos o teniendo la experiencia directa de ascender hasta ella.

Pero la distancia no ha impedido que los relatos elaborados acerca de este sector entremezclen la pobreza de sus habitantes con historias de delincuencia, drogas y prostitución.

El barrio inició su poblamiento en el despegue de los años 80 debido a la acción de políticos que compraron tierras para luego venderlas por lotes a inmigrantes de otras regiones del país o también a gentes humildes del casco urbano de Pereira. Su ubicación exacta es la parte Nororiental de Pereira y conformando parte de la comuna ocho. Aunque el barrio no surgió como invasión si lo eran ya Monserrate, el Danubio, dos de los barrios más deprimidos tanto económica como socialmente de la comuna ocho. La población censada por el municipio pasa de las 15.692 personas. Las cifras indican un crecimiento demográfico anual del 30% tasa que proyectándose hacia el año 2.000 redundará en un margen de población bastante elevado.

El comercio informal, las ventas ambulantes, la construcción, los oficios domésticos son las actividades laborales en que la gente del barrio suele desempeñarse y en las que sólo alcanzan a ganar el mínimo y menos del mínimo.

Con el crecimiento mismo de la ciudad "los imaginarios que se proyectan sobre este barrio replican lo que acontece con otros territorios deprimidos del país. La delincuencia nocturna se instala en las calles, las células urbanas de la guerrilla despliegan por las calles de más difícil acceso sus consignas; los grupos religiosos y de acción social se han apresurado a desarrollar campañas educativas y a señalar a buena parte de la ciudadanía los riesgos que se abocan sobre Villa Santana.

Para efectos de la presente indagación nos interesa mostrar como la ubicación geográfica de la ciudad permite que la parte más densamente pobre pueda permanecer invisible al resto de habitantes. A su vez las noticias sobre esta comunidad sólo llegan por medio de la prensa en las secciones de seguridad o en el momento de mostrar a Villa Santana como el punto de comparación respecto a la falta de desarrollo y las dificultades por las que tiene que atravesar el grupo mayoritario de desfavorecidos. La confluencia de estas imágenes y relatos aboca a que para buena parte de la población de Pereira, Villa Santana sea el ejemplo palpable de los fantasmas urbanos.

AJUSTES CONTABLES

ELMER MURIEL GONZÁLEZ
Coordinador Área Contable y Financiera

I. PRESENTACIÓN

En el proceso organizacional de generar información útil para la toma de decisiones gerenciales, todos los pasos, procesos, hechos o circunstancias no tienen igual relevancia para la definición de la información pertinente.

El proceso contable, que es quizás el más importante de los sistemas de información a disposición de la gerencia debe convertirse entonces en una fuente suficiente y necesaria para medir el impacto de futuras o presentes decisiones.

La característica de este proceso es que en últimas, debe reunir una serie de requisitos que ameriten su utilización y que disminuyan los impactos (en ocasiones funestos) de la incertidumbre en la cual normalmente, se toman decisiones.

Es objetivo central del presente artículo, mostrar un panorama general de un mecanismo contable indispensable para generar información útil: en los Ajustes se pretende mostrar, entonces, los tipos de ajustes, su mecánica contable y los efectos que tienen sobre los estados financieros.

2. INTRODUCCIÓN

AJUSTAR lo define el diccionario de la Real Academia como "poner justa una cosa, arreglarla, conformar, acomodar, concertar, componer, concordar" es decir, al ajustar se pretende en definitiva, mostrar la realidad de un hecho, determinar sus implicaciones y por consiguiente generar información útil. Al respecto la Legislación Colombiana en materia contable es clara cuando manifiesta en el capítulo I1 " OBJETIVOS y CUALIDADES DE LA INFORMACIÓN CONTABLE", contenida en el decreto 2649/93, lo siguiente:

ARTICULO 30 OBJETIVOS BÁSICOS.

La información contable debe servir fundamentalmente para:

1. Conocer y demostrar los recursos controlados por un ente económico, las obligaciones que tenga de transferir recursos a otros entes, los cambios que hubieren experimentado tales recursos y el resultado obtenido en el periodo.
2. Presidir flujos de efectivo.
3. Apoyar a los administradores en la planeación, organización y dirección de los negocios.
4. Tomar decisiones en materia de inversiones y crédito.
5. Evaluar la gestión de los administradores del ente económico.
6. Ejercer control sobre las operaciones del ente económico
7. Fundamentar la determinación de cargas tributarias , precios y tarifas.
8. Ayudar a la conformación de la información estadística nacional.

9. Contribuir a la evaluación del beneficio o impacto social que la actividad económica de un ente represente para la comunidad.

ARTICULO 4 CUALIDADES DE LA INFORMACIÓN CONTABLE

Para poder satisfacer adecuadamente sus objetivos, la información contable debe ser comprensible y útil. En ciertos casos se requiere, además, que la información sea comparable.

*La información es comprensible cuando es clara y fácil de entender.

*La información es útil cuando es pertinente y confiable. .La información es pertinente cuando posee valor de realimentación, valor de predicción y es oportuna. .La información es confiable cuando es neutral, verificable y en la medida en la cual represente fielmente los hechos económicos,

*La información es comparable cuando ha sido preparada sobre bases uniformes".

Es decir, se persigue con los ajustes, dotar a la información contable de un alto grado de veracidad y confiabilidad en el proceso gerencial de toma de decisiones, un ajuste es entonces, una figura contable que nos permite establecer

un verdadero valor de ciertas cuentas en los estados financieros al final del periodo contable.

3.TIPOS DE AJUSTES

La legislación Colombiana considera que:

ARTICULO 47. RECONOCIMIENTO DE LOS HECHOS ECONOMICOS

El reconocimiento es el proceso de identificar y registrar o incorporar formalmente en la contabilidad los hechos económicos realizados.

Para que un hecho económico realizado pueda ser reconocido se requiere que corresponda con la definición de un elemento de los estados financieros que pueda ser medido, que sea pertinente y que pueda representarse de manera confiable.

La administración debe reconocer las transacciones en la misma forma cada periodo, salvo que sea indispensable hacer cambios para mejorar la información.

ARTICULO 48. CONTABILIDAD POR CAUSACIÓN O POR ACUMULACIÓN

los hechos económicos deben ser reconocidos en el periodo en el cual se realicen y no solamente cuando sea recibido o pagado el efectivo o su equivalente.

En tal sentido los ajustes son transacciones internas sobre hechos ciertos pero sobre las cuales normalmente no existen documentos de soporte, que permitan reafirmar el cumplimiento de los artículos citados. Podríamos decir, que los ajustes surgen del mismo cumplimiento de su objeto social como negocio, por cuanto la contabilidad refleja única y exclusivamente los hechos económicos de la entidad.

los ajustes exigen un ejercicio mental de gran abstracción.

3.1. AJUSTES POR ACUMULADOS.

En el mundo de los negocios de hoy, es muy común que se realicen consumos o se entreguen productos o servicios sin que en el momento de la transacción se reciba o entregue efectivo (es decir, efectivamente el pago no se realiza). Por contabilidad de causación, el hecho debe ser reconocido, independientemente del movimiento futuro de efectivo. Debe tenerse presente que los ajustes afectan cuentas de resultados y cuentas de balance general.

3.1.1. PARA LOS GASTOS

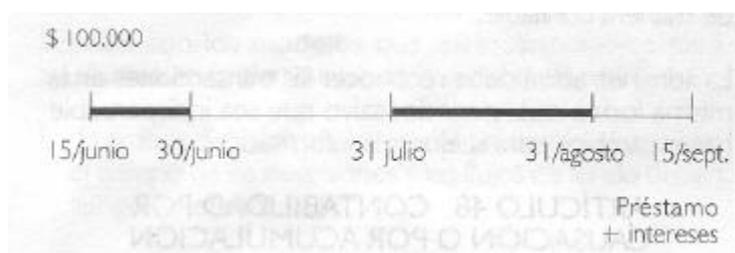
Un gasto es un consumo, por tanto, debe ser reconocido contablemente por la entidad. Sucede cuando el consumo se realiza y el periodo contable de la entidad (cierre de libros) es inferior al periodo de pago, no obstante se debe afectar la utilidad del periodo por dicho consumo.

Ejemplo I.

La empresa X cierra libros cada mes, recibe un préstamo el 15 de junio del 96 por parte del Banco A, por \$ 100.000, con un interés del 3% mensual pagadero al vencimiento junto con la deuda en 3 meses.

Solución

Consideramos meses calendario.
.El tiempo de vencimiento de la deuda es:



Observamos que no obstante el monto del préstamo y los intereses se pagan al vencimiento (el 15 de septiembre), la empresa X utiliza durante todo el tiempo el dinero recibido del Banco, cierre libros cada mes, por tanto, debe reconocer el consumo por la utilización del dinero en las fechas que corresponda. Se deben hacer ajustes a 30 de junio, 31 de julio, 31 de agosto y 15 de septiembre.

Calculemos el interés (1)

$I = \text{Monto del préstamo} * \text{la tasa de interés} * \text{tiempo}$

Se debe tener en cuenta que la tasa de interés y el tiempo deben coincidir es decir, meses y meses, días y días, bimestres y bimestres, etc..

Interés a 30 junio

$I = \$ 100.000 * 0.03 * 15/30 = \$ 1.500$

Ajuste Gasto interés \$ 1.500

Junio 30/96 Interés por pagar \$ 1.500

Observamos que se afecta una cuenta de resultados es el gasto y una cuenta de balance general el interés por pagar.

Interés a julio 31

El ajuste se haría por un mes completo.

$$I = \$ 100.000 * 0.03 * 1 = \$ 3.000$$

Ajuste Gasto interés \$ 3.000

julio 31/96 Interés por pagar \$ 3.000

Interés a Agosto 31

Análogo al anterior; el ajuste se haría por un mes completo.

$$I = \$ 100.000 * 0.03 * 1 = \$ 3.000$$

Ajuste Gasto interés \$ 3.000

Agosto 31/96 Interés por pagar \$ 3.000

A septiembre 15/96, se presentan 2 situaciones: De un lado se tiene un "consumo de intereses" de septiembre 1 al 15 y por otra parte, se debe cancelar la deuda. Se presenta entonces un asiento contable múltiple así:

RECUERDE: El 15 de junio de 1996 se originó la transacción (préstamo recibido del Banco).

15/6/96 Efectivo \$ 100.000

Doc. x pagar \$ 100.000

A septiembre 15/96

Doc. x pagar \$100.000

Gasto interés 1.500

Interés por pagar 7.500

Efectivo \$ 109.000

Ejemplo 2

Una empresa cierra libros cada mes, paga una nómina de \$ 420.000 por semana, lo hace los días sábados. Para el mes de agosto de 1996 el cierre de libros se debe hacer el miércoles.

Solución

.Consideremos semanas de 7 días

.La empresa consume por nómina \$ 60.000 diarios, al miércoles se han consumido 3 días de nómina.

AJUSTES

3 1/08/96 Gasto salarios \$ 180.000
Salario por pagar \$ 180.000

El pago de la nómina se haría el sábado siguiente, pero observe que hemos causado 3 días de nómina. El gasto imputable al mes siguiente es por 4 días.

3/9/96 Gasto salarios	\$ 240.000
Salario por pagar	\$ 180.000
Efectivo	\$ 420.000

3.1.2. PARA LOS INGRESOS

Es el caso contrario de los gastos. Aquí se ha prestado un servicio o se ha entregado una mercancía pero nuestra fecha de cierre de libros es inferior al periodo de recuperación de cartera. Debemos tener presente 3 situaciones (los ajustes requieren un ejercicio mental de gran abstracción), el momento de la transacción inicial, el cierre de libros y el momento de recuperación de cartera.

Ejemplo I

La empresa xyz es una empresa de asesorías en diferentes campos, cobra una tarifa fija de \$ 100.000 por asesoría, pero el cobro lo hace al final del respectivo contrato firma un contrato de asesorías con la empresa ABC por 6 meses de febrero a julio, y cierra libros cada mes. En mayo efectúan 3 asesorías y en junio 5

Solución

Mayo 3 1/96 Cuentas por cobrar \$ 300.000
Ingresos por servicios \$ 300.000

junio 30/96 Cuentas por cobrar \$ 500.000
Ingresos por servicios \$ 500.000

En julio 3 1/96 se efectúa el cobro

julio 31/96 Efectivo \$ 800.000
Cuentas por cobrar \$ 800.000

30/6/96 Gasto seguro \$ 30.000
Seguro prepagado \$ 30.000

30/9/96 Gasto seguro \$ 30.000
Seguro prepagado \$ 30.000

31/12/96 Gasto seguro \$ 30.000
Seguro prepagado \$ 30.000

3 1/3/97 Gasto seguro \$ 10.000
Seguro prepagado \$ 10.000

Observe que el ajuste afecta cuenta de Resultados (Gasto) y cuenta Balance General (Seguro Prepagado).

3.2.2. DINERO RECIBIDO POR ANTICIPADO

Puede existir una transacción en la cual se reciben dineros por anticipado, pero que no constituyen ingresos de un solo periodo contable (contabilidad de causación); evento en el cual la empresa receptora genera una obligación para con quien entrega dinero es decir, en este momento se puede asegurar que se genera un Pasivo. Para la empresa o persona que entrega el dinero se genera un derecho o exigencia por un lapso de tiempo previamente pactado, es decir, se genera un Activo. Por ejemplo el pago de las matrículas en la Universidad que se efectúa al principio del semestre pero que cubre todo el periodo lectivo, se constituye en un Pasivo para la Universidad y en un derecho o Activo para el estudiante.

3.2.3. ASIENTO TIPO PASIVO XXXX

INGRESO XXXX

Ejemplo I.

La Universidad Católica recibe el 1/2/96 \$ 1.000.000 como pago de la matrícula del Benjamín Gutiérrez para el primer semestre del año que termina en junio 30. La Universidad cierra libros cada dos meses (febrero 28, abril 30, junio 30).

1/2/96 Efectivo \$ 1.000.000
Renta diferida \$ 1.000.000

Observe que al momento de recibir el dinero se afectan cuentas de balance débito a efectivo y crédito a renta diferida (esta cuenta es la que debe ajustarse durante el semestre).

Ajustes

28/2/96 Renta diferida \$200.000
Ingresos por servicios \$ 200.000
30/4/96 Renta diferida \$ 400.000
Ingresos por servicios \$ 400.000

30/6/96 Renta diferida \$ 400.000
Ingresos por servicios \$ 400.000

Es de notar que a medida que avanza el semestre el Pasivo Renta Diferida se convierte en un ingreso real para la Universidad. También se destaca el hecho de que el ajuste afecta cuentas de Balance General (Renta Diferida que es Pasivo) y cuentas de Resultado (Ingreso).

Se reconoce sistemáticamente una disminución de los pasivos y un aumento en los ingresos de cada periodo.

3.3. AJUSTES POR DEPRECIACIÓN

Para abordar este acápite debemos entender como se clasifican los bienes desde la perspectiva contable y desde la perspectiva legal. Los bienes consisten en cosas, y cosa es todo lo que tiene un ser real, abstracto e imaginario, las cosas pueden ser percibidas por los sentidos como un edificio, una silla, o incorporales o sea aquellas que no se perciben con los sentidos más si con el intelecto, o las que consisten en simples derechos como los créditos, goodwill, patentes. "

Las cosas corporales pueden ser muebles o aquellas que pueden trasladarse de un lugar a otro por si mismas como los animales o vehículo. Las cosas muebles pueden ser fungibles o aquellas de las que no pueden hacerse el uso conveniente a su naturaleza sin que se consuman, como las frutas, o no fungibles o sea de las que puede hacerse un uso conveniente a su naturaleza sin que se consuman.

La contribución de los activos tangibles, incluidos como propiedad, planta y equipo, a la generación del ingreso debe reconocerse en los resultados del ejercicio mediante la depreciación de su valor histórico ajustado. La depreciación se debe determinar sistemáticamente mediante métodos de reconocido valor técnico tales como línea recta, suma de dígitos de los años, unidades de producción. Para los activos intangibles, la contribución a la generación del ingreso se debe amortizar de manera sistemática durante su vida útil; son métodos admisibles para amortizar los de línea recta, unidades de producción y otros de reconocido valor técnico.

Debe considerarse además, que el estatuto tributario determina que aquellos activos cuyo valor a 1997 no supere los \$ 450.000 pueden gastarse en el mismo periodo fiscal en el cual se adquieren.

Los métodos de depreciación más utilizados en Colombia son:

3.3.1. LÍNEA RECTA

En este método se considera que la cuota de depreciación es constante durante toda la vida útil del activo depreciable. El cálculo se efectúa con la siguiente relación:

GASTO DE DEPRECIACIÓN := Costo histórico - Valor de salvamento

Vida útil estimada

3.3.2. SUMA DE DÍGITOS

Es un método de depreciación acelerado en el cual el activo se deprecia en mayor proporción cuando contribuye en mayor medida a generar potencialmente más ingresos. Aquí se calcula una fracción que afecta en forma decreciente el valor a depreciar. La fracción está compuesta así:

.El numerador son los años de vida útil que le quedan al activo.

.El denominador es la suma de dígitos de años de vida útil. La suma se puede determinar con la siguiente relación.

$S = \frac{n(n+1)}{2}$ Donde un "n" es la vida útil estimada del activo.

Depreciación = Valor a depreciar * Fracción.

3.3.3. UNIDADES DE PRODUCCIÓN

Es un método muy técnico por cuanto mide realmente la contribución de cada activo a la generación de ingresos. El cálculo lo determinamos así:

COSTO UNITARIO = $\frac{\text{COSTO HISTÓRICO}}{\text{PRODUCCION TOTAL ESTIMADA}}$

La depreciación se determina afectando el número total de unidades producidas por el costo unitario.

DEPRECIACIÓN := UNIDADES PRODUCIDAS * COSTO UNITARIO

3.3.4. ASIENTO TIPO Gasto depreciación

Depreciación acumulada

Ejemplo: Se adquiere un activo por valor de \$ 600.000 y una vida útil de 3 años. La producción estimada es de 300.000 unidades y se obtiene una producción real de 120.000, 100.000 Y 80.000 unidades respectivamente.

1. LÍNEA RECTA

$$\text{DEPRECIACIÓN ANUAL} = \frac{\$ 600.000}{3} = \$ 200.000 / \text{AÑO}$$

PERIODO	DEPRECIACIÓN	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	VALOR LIBROS
1	\$ 200.000	\$ 200.000	\$ 400.000
2	\$ 200.000	\$ 400.000	\$ 200.000
3	\$ 200.000	\$ 600.000	0

2. SUMA DÍGITOS

$$S = \frac{3(3+1)}{2} = 6$$

$$\begin{aligned} \text{DEPRECIACIÓN AÑO 1} &= \$ 600.000 * 3/6 = \$ 300.000 \\ \text{AÑO 2} &= \$ 600.000 * 2/6 = \$ 200.000 \\ \text{AÑO 3} &= \$ 600.000 * 1/6 = \$ 100.000 \end{aligned}$$

PERIODO	DEPRECIACIÓN	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	VALOR LIBROS
1	\$ 300.000	\$ 300.000	\$ 300.000
2	\$ 200.000	\$ 500.000	\$ 100.000
3	\$ 100.000	\$ 600.000	0

3. UNIDADES PRODUCIDAS

$$\text{COSTO UNITARIO} = \frac{\$ 600.000}{300.000 \text{ Unidades}} = 2/\text{Unidad}$$

$$\begin{aligned} \text{DEPRECIACIÓN AÑO 1} &= \$ 2 * 120.000 = \$ 240.000 \\ \text{AÑO 2} &= \$ 2 * 100.000 = \$ 200.000 \\ \text{AÑO 3} &= \$ 2 * 80.000 = \$ 160.000 \end{aligned}$$

PERIODO	DEPRECIACIÓN	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	VALOR LIBROS
1	\$ 240.000	\$ 240.000	\$ 360.000
2	\$ 200.000	\$ 440.000	\$ 160.000
3	\$ 160.000	\$ 600.000	0

La depreciación bajo cualquier método implica el reconocimiento de gasto, por tanto el nivel de utilidades tiende a disminuir y por consiguiente los impuestos pagados por la empresa serán menores. También se afecta el Balance General por la Depreciación Acumulada que resta al costo histórico de los activos para determinar el costo fiscal.

3.4. AJUSTES POR INFLACIÓN

3.4.1. INFLACIÓN

Proceso económico que presenta como consecuencia un aumento constante y sostenido en el nivel general de precios de los bienes y servicios en una economía.

3.4.2. DISTORSIONES EN LA INFORMACIÓN CONTABLE

En los estados financieros

1.Resultados

- .Ingresos a pesos recientes
- .Gastos a pesos recientes
- .Depreciación a pesos históricos
- .Costo inventario a pesos mixtos.

2.Balance General

Inventarios pesos históricos y recientes. Activos fijos pesos históricos y recientes.

3.4.3. DESARROLLO DE LOS AJUSTES EN COLOMBIA

1974: Ajustes fiscales a los activos fijos, las cifras fiscales y tablas de impuesto,

1976: Depreciación flexible (tasas hasta del" 40%)

1983: Componente inflacionario para los rendimientos financieros y cuentas de ahorro en UPAC, de personas naturales.

1986: Se elimina doble tributación. Se incorpora el componente inflacionario para intereses, diferencia en cambio, ingresos y gastos financieros.

1988: Cálculo de la depreciación sobre el costo ajustado por inflación de bienes adquiridos a partir de 1989.

1988: Decreto 2687 "incorpora el sistema integral de ajustes por inflación"

1993: Decreto 2649, reglamento general de la contabilidad para Colombia.

3.4.4. PROPÓSITO DE LOS AJUSTES

Se propuso básicamente adecuar la estructura impositiva del país a los efectos que causa la inflación en la economía, de una parte y de otra, resolver de plano el problema de los Estados Financieros valorados a costos históricos que han tenido como corolario principal balances irreales.

LEGISLACIÓN TRIBUTARIA

Artículo 329 A QUIENES SE APLICA. Adoptase a partir del año gravable de 1992, el sistema integral de ajustes por inflación contenido en el presente título, el cual deberá ser aplicado a los contribuyentes del impuesto sobre la renta y complementarios obligados a llevar libros de contabilidad, con excepción de los siguientes:

1. Personas naturales y sucesiones ilíquidas que cumplan con los requisitos para pertenecer al régimen simplificado del impuesto sobre las ventas aún cuando no sean responsables de dicho Impuesto.
2. Entidades sin ánimo de lucro, cooperativas y en general los nuevos contribuyentes a que se refiere el artículo 19 (Estatuto Tributario).

Ya continuación la norma hace una extensión:

Artículo ,330 EFECTOS DE LOS AJUSTES POR INFLACION. Los ajustes por inflación a que se refiere el presente título, deben reflejarse en los estados financieros del contribuyente y tendrán efecto para determinar las utilidades comerciales y las bases gravables en el impuesto sobre la renta y complementarios".

Al incorporarse en la legislación contable y fiscal los ajustes integrales como sistema que refleja los efectos de la inflación en la economía Colombiana, se producen "ingresos nominales" que traen como efecto inmediato una distorsión del principio general de causación, pues al hacer ajustes integrales de plano se van a obtener dos tipos de ingresos los cuales son: los "causados" originados en la aplicación del sistema y los "nominales"; producto de los ajustes integrales por inflación.

3.4.5. OTROS ELEMENTOS

"Se requiere en relación con los estados financieros, evolucionar a la misma velocidad de la economía de hoy, pues como bien lo afirma el Doctor Luis Fernando Gutiérrez M. (q.e.p.d.) "la contabilidad (de hoy), es el análisis del pasado y las finanzas el estudio del futuro, y en Colombia hemos tenido la manía de confundir finanzas y estados financieros, La contabilidad, es una fotografía en blanco y negro del ayer, cuando las finanzas son una película en tercera dimensión del mañana, y el éxito de una organización empresarial está en el mañana y nunca en el hoy o en el ayer" (3), Hay que evolucionar la contabilidad hasta que realmente informe sobre hechos reales con gran aplicación en la planeación y flujos de fondos.

Desde la perspectiva legal el decreto 2649/93 en su artículo 51 dice:

"ARTÍCULO 51. AJUSTES DE UNIDAD DE MEDIDA

Los estados financieros se deben ajustar Luis Femaru para reconocer el efecto de la inflación, aplicando el sistema integral.

El ajuste se debe calcular con relación a las partidas no monetarias, utilizando para ello el PMG anual, mensual acumulado, o mensual según corresponda" (4).

PARTIDAS MONETARIAS

Son aquellas que por ley o contrato no se ajustan por inflación, también son aquellas cuyo valor nominal es igual o mayor que el valor de mercado. Puede ser monetarias las cuentas de caja, bancos, cuentas por cobrar, pasivos en general, cuentas en UPAC.

PARTIDAS NO MONETARIAS

Son aquellas que por ley o contrato se ajustan por inflación, también son aquellas cuyo valor nominal puede ser mayor, menor o igual que su valor de mercado.

Para efectuar la mecánica contable de ajustes por inflación, deben tenerse en cuenta las siguientes relaciones:

El índice general de inflación (I) es una variación en el nivel general de precios

$$I = \frac{NGP_f}{NGP_o}$$

Donde NGP_f = Nivel General de Precios Final.
NGP_o = Nivel General de Precios Inicial.

Con él se ajusta la Utilidad Monetaria (Zm).

La relación general de ajustes para la gran mayoría de las cuentas es:

$$VF = VO * \frac{IF}{I_o}$$

VF = Valor ajustado de la cuenta.
VO = Valor o costo Histórico.
IF = Índice final de inflación.
I_o = Índice inicial de inflación.

ÍNDICE PROMEDIO PONDERADO (IPP)

$$IPP = \frac{\sum IF/I_o}{\text{Número de Índices}}$$

IF = Índice final
I_o = Índice inicial

Con él ajustamos las ventas, las compras, gastos de administración y ventas.

UTILIDAD MONETARIA

Es un concepto que surge de la diferencia existente entre los activos monetarios (AM) y los pasivos monetarios (PM) cuyo resultado es llamado posición monetaria neta (PMN).

$$PMN = AM - PM$$

Cuando los AM son mayores que los PM se obtiene una pérdida monetaria que resta a la utilidad neta del Estado de Resultados. En caso contrario, se obtiene una utilidad monetaria que suma en el Estado de Resultados a la utilidad del periodo.

$$PMNo = AMo - PMo$$

Posición monetaria neta inicial igual al activo monetario inicial menos pasivo monetario inicial.

$$PMNF = AMF - PMF$$

Posición monetaria neta final igual al activo monetario final menos el pasivo monetario final.

$$PMN = \frac{PMNo + PMNF}{2}$$

Posición monetaria neta promedio igual a la posición monetaria neta inicial mas posición monetaria neta final todo sobre dos.

$$ZM = PMN * I$$

Utilidad monetaria igual a posición monetaria neta promedio por índice de inflación.

AJUSTE A LA DEPRECIACION

Según el método de depreciación que se utilice encontraremos un valor despreciable por período distinto. En cualquier caso siempre se debe ajustar la depreciación.

Ejemplo

Un activo despreciable con costo histórico de \$ 1000.000 Y vida útil de 4 años se quiere depreciar por línea recta y suma de dígitos, tomando en cuenta PAAG'S de 0.2, 0.21, 0.18, 0.22 respectivamente.

I .Por línea recta

$$\text{Depreciación} = \frac{\text{Costo histórico ajustado}}{\text{Vida útil}}$$

$$\begin{aligned} \text{AÑO 1} &= (1.000.000 * 1,20) / 4 = 1.200.000 / 4 = \$ 300.000 \\ \text{AÑO 2} &= (1.000.000 * 1,21) / 4 = 1.452.000 / 4 = \$ 363.000 \\ \text{AÑO 3} &= (1.000.000 * 1,18) / 4 = 1.713.360 / 4 = \$ 428.340 \\ \text{AÑO 4} &= (1.000.000 * 1,22) / 4 = 2.090.299 / 4 = \$ 522.575 \end{aligned}$$

PERIODO	COSTO AJUST.	DEPREC.	AJUSTE DEPREC.	DEPREC. ACUMUL.	COSTO FISCAL	VALOR A RECUPERAR
0	1.000.000	0	0	0	1.000.000	1
1	1.200.000	300.000	0	300.000	900.000	0,75
2	1.452.000	363.000	63.000	726.000	1.452.000	0,5
3	1.713.360	428.340	130.680	1.285.020	428.340	0,25
4	2.090.299	522.574	282.704	2.090.299	0	0,0

Se puede concluir lo siguiente: a partir del segundo año no coincide la depreciación acumulada ($1.452.000 * 0,5 = 726.000$) con la suma que se obtiene de sumar la depreciación acumulada del año 1 y la cuota de depreciación del periodo 2. Se debe ajustar entonces la depreciación multiplicando la depreciación acumulada del año 1 por el PMG del año 2. El proceso es análogo para todos los periodos.

2. Por la suma de dígitos

$$S = \frac{4(4+1)}{2} = 10$$

DEPRECIACIÓN = COSTO AJUSTADO * N/S

$$\begin{aligned} \text{Año 1.} & (1.000.000 * 1,2) * 4/10 = 1.200.000 * 4/10 = 480.000 \\ \text{Año 2.} & (1.200.000 * 1,21) * 3/10 = 1.452.000 * 3/10 = 435.600 \\ \text{Año 3.} & (1.452.000 * 1,18) * 2/10 = 1.713.360 * 2/10 = 342.672 \\ \text{Año 4.} & (1.713.360 * 1,22) * 1/10 = 2.090.299 * 1/10 = 209.029 \end{aligned}$$

PERIODO	COSTO AJUST.	DEPREC.	AJUSTE DEPREC.	DEPREC. ACUMUL.	COSTO FISCAL	VALOR A RECUP.
0	1.000.000	0	0	0	1.000.000	1
1	1.200.000	480.000	0	480.000	720.000	0,6
2	1.452.000	435.600	100.800	1.016.400	435.600	0,3
3	1.713.360	342.672	182.952	1.542.024	171.336	0,1
4	2.090.299	209.029	339.245	2.090.299	0	0

El análisis es exactamente igual al de la línea recta y el proceso de mecánica contable es análogo.

Los ajustes integrales por inflación produce efectos para:

- .Determinar el impuesto de renta.
- .Determinar el patrimonio.
- .Determinar convenientemente la contabilidad comercial.

No produce efectos para:

- .Determinar la base para liquidar el impuesto de industria y comercio.
- .Otros impuestos.

4. EJERCICIO DE APLICACIÓN

4.1. INFORMACIÓN GENERAL

BALANCE GENERAL

ACTIVO		PASIVO	
Caja	1.000	Cuentas x Pagar	20.000
Bancos	6.200	Obligaciones bancarias	25.000
Cuentas x Cobrar	35.800	Impuestos x pagar	10.500
Inventario	20.000	Capital	30.000
Edificios	40.000	Utilidad	19.500
Depreciación Acum.	(2.000)		
Total Activo	105.000	Total Pasivo + Patrim.	105.000

ESTADO DE RESULTADOS M. LTDA.

01.01.95-31.12.96

Ventas		115.000
- CMV		48.000
Inventario Inicial	18.000	
+ Compras	50.000	
- Inventario Final	20.000	
Utilidad bruta		67.000
- Gastos operacionales		
Gastos de Admón.	12.000	
Venta	25.000	
Utilidad Antes de Impuestos		30.000
- Impuesto de Renta Estimada		10.500
Utilidad después de Impuestos		19.500

4.2. INFORMACIÓN ADICIONAL

La siguiente es información adicional para la elaboración de los ajustes

4.2.1. Inventario final de mercancías en 1.996

MES	VALOR
Enero	3.000
Febrero	5.000
Mayo	4.000
Agosto	2.000
Octubre	6.000
TOTAL	20.000

4.2.2. Inventario de mercancías a 31 de diciembre de 1.995 fue valorado en \$ 18.000.

4.2.3. Las compras realizadas en 1.996 fueron:

MES	VALOR
Enero	5.000
Marzo	12.000
Junio	4.000
Julio	6.000
Septiembre	8.000
Noviembre	15.000
TOTAL	50.000

4.2.4. Gastos operacionales

MES	G. ADMÓN	G. VENTA
Enero	2.000	4.000
Febrero		3.000
Marzo	3.000	8.000
Junio	4.000	
Agosto		5.000
Octubre	1.000	
Diciembre	2.000	5.000
TOTALES	12.000	25.000

4.2.5. VENTAS

Enero	18.000
Febrero	25.000
Marzo	14.000
Junio	20.000
Agosto	16.000
Octubre	10.000
Diciembre	12.000
TOTAL	115.000

4.2.6. EL PAAG

MES	INDIC. INFLAC.	PAAG
Enero	2.37	19.04
Febrero	4.02	14.44
Marzo	2.42	11.73
Abril	2.05	9.49
Mayo	1.65	7.71
Junio	1.20	6.43
Julio	1.67	4.68
Agosto	1.03	3.62
Septiembre	1.16	2.43
Octubre	1.03	1.38
Noviembre	0.68	0.70
Diciembre	0.70	1.00

4.3. PROCEDIMIENTO DE AJUSTE

De acuerdo con la información contenida en los estados financieros y la adicional, se realizan ajustes de la siguiente forma:

4.3.1 INVENTARIO FINAL DE MERCANCÍAS

MES	VR. ORIG.	PAAG	VR. AJUST.	VR. AJUSTE
Enero	3.000	19.04	3.571	571
Febrero	5.000	14.44	5.722	722
Mayo	4.000	7.71	4.038	308
Agosto	2.000	3.62	2.072	72
Octubre	6.000	1.38	6.038	83
TOTALES	20.000		1.756	1.756

4.3.2. INVENTARIO INICIAL DE MERCANCÍAS

VR. ORIG.	18.000
PAAG	21.86
VR. AJUSTADO	21.935
VR. AJUSTE	3.935

4.3.3. EDIFICIO

VR. ORIGINAL	40.000
PAAG	21.86
VR. AJUSTADO	48.744
VR. AJUSTE	8.744

4.3.4. COMPRAS

MES	VR. ORIG.	PAAG	VR. AJUST.	VR. AJUSTE
Enero	5	19.04	5.952	952
Mayo	12	11.73	13.408	1.408
Junio	4	6.43	4.257	257
Julio	6	4.68	6.821	821
Septiembre	8	2.43	8.194	194
Noviembre	15	0.70	15.105	105
TOTAL	50		53.737	3.737

4.3.5. DEPRECIACIÓN ACUMULADA EDIFICIO

Valor ajustado	48,744
Depreciación %	5.00
Tiempo depreciado	5.00
Depreciación ajustada	2.437
Vr. Orig.	2.000
Vr. Ajuste	437

4.3.6. VENTAS

MES	VR. ORIG.	PAAG	VR. AJUST.	VR. AJUSTE
Enero	18.000	19.04	21.427	3.427
Febrero	25.000	14.44	28.610	3.610
Marzo	14.000	11.73	15.642	1.642
Junio	20.000	6.43	21.286	1.286
Agosto	16.000	3.62	16.579	579
Octubre	10.000	1.38	10.138	138
Diciembre	12.000	1.00	12.000	
TOTALES	115.000		125.682	10.682

4.3.7. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

MES	VR. ORIG.	PAAG	VR. AJUST.	VR. AJUSTE
Enero	2.000	19.04	2.381	381
Marzo	3.000	11.73	3.352	352
Junio	4.000	6.43	4.257	257
Octubre	1.000	1.38	1.014	14
Diciembre	2.000	1.00	2.000	
TOTALES	12.000		27.314	2.314

4.3.8 GASTOS DE VENTA

MES	VR. ORIG.	PAAG	VR. AJUST.	VR. AJUSTE
Enero	4.000	19.04	4.762	762
Febrero	3.000	14.44	3.433	433
Marzo	8.000	11.73	8.938	938
Agosto	5.000	3.62	5.181	181
Diciembre	5.000	1.00	5.000	
TOTALES	25.000		27.314	2.314

4.3.9. ASIENTOS CONTABLES

			CORRECC. MON.	
Inv. Mercancia	1.756			
Correcc. Mon.		1.756	8.978	1.756
Edificio	8.744		6.558	8.744
Correcc. Mon.		8.744	10.682	5.916
Correcc. Mon.	8.978			13.004
Deprec. Acum.		8.978		27.314
Correcc. Mon.	6.558		26.218	56.734
Reu. Patr.		6.558		30.516
Correcc. Mon.	10.682			
Ventas		10.682		
Inv. In. Mercanc.	21.935			
Compras		53.737		
Inv. Fin. Mercanc.	21.756			
CMV Ajust.		53.916		
Valor no Ajustado	48.000			
Ajuste Neto		5.916		
CMV	5.916			
Correcc. Mon.		5.916		
Gasto Administrac.	13.004			
Correcc. Mon.		13.004		
Gasto Venta	27.314			
Correcc. Mon.		27.314		

4.4. ESTADO DE RESULTADOS AJUSTADO

ESTADO DE RESULTADOS M. LTDA. 010195.311296

Ventas	125.682
- CMV	53.916
Inventario Inicial	21.935
+ Compras	53.737
- Inventario Final	21.756
Utilidad Bruta	71.766
- Gastos Operacionales	
Gasto Administración	13.004
Gasto Ventas	27.314
Utilidad Antes de Impuestos	31.448
Corrección Monetaria	30.516
- Imp. Renta	21.687
Utilidad Después de Impuestos	40.277

PRODUCCIÓN

Capacidad de las operaciones

CARLOS ARTURO LONDOÑO

Ingeniero Industrial

DEFINICIÓN

Se refiere a la capacidad productiva de una instalación; en general expresada como un volumen de producción en un periodo.

IMPORTANCIA

Los directores de operaciones están interesados en la capacidad por varias razones a saber:

1. Se desea tener capacidad suficiente para proveer el tiempo y la cantidad de producción necesaria para satisfacer la demanda actual y futura del cliente.
2. La capacidad disponible afecta a la eficiencia de las operaciones, incluyendo la facilidad o dificultad para programar la producción y los costos de mantenimiento de la instalación.
3. La consecución de una capacidad es una inversión para la organización y como se busca una buena recuperación, los costos y los ingresos derivados de una decisión sobre capacidad deben ser evaluados.

DECISIONES DE PLANEACIÓN DE LA CAPACIDAD

En general incluyen las actividades siguientes:

1. Evaluación de la capacidad existente.
2. Estimación de las necesidades futuras de capacidad en un horizonte de planeación seleccionado.
3. Identificación de modos alternativos para modificar la capacidad.
4. Evaluación financiera, económica y tecnológica de las alternativas de capacidad.
5. Elección o selección de la alternativa más adecuada para llevar a cabo la misión estratégica.

I. MEDICIÓN DE LA CAPACIDAD

En algunas organizaciones es fácil medir la capacidad, pero cuando la mezcla de productos está diversificada, es difícil encontrar una unidad de producción común que tenga sentido, para estos casos se emplea la cantidad de insumos como unidad de medida.

ORGANIZACIÓN	UNIDAD DE MEDIDA
	Producción
Cervecería	Barriles de cerveza
Papelera	Toneladas de papel.
	Insumos
Línea aérea	Número de asientos
Universidad	Número de estudiantes y/o profesores.
Almacén	Metros cúbicos o cuadrados de espacio de almacenamiento.

2. ESTIMACIÓN DE LAS NECESIDADES FUTURAS DE CAPACIDAD

Debe ser evaluada desde dos puntos de vista extremos: a corto y a largo plazo.

- A. A corto plazo: Se utilizan técnicas de pronóstico de la demanda para estimar la carga de trabajo, entonces se pueden comparar los requerimientos con la capacidad existente y detectar si se requieren ajustes.
- B. A largo plazo: son difíciles de determinar a causa de la incertidumbre en el conocimiento de la demanda futura del mercado y en las tecnologías. Los riesgos que se corren son: ¿qué productos o servicios se producirán en el futuro? (Cinco a diez años); aún si los productos permanecen sin cambios, ¿cómo pueden cambiar la tecnología de procesos para generarlos?

3. ESTRATEGIAS PARA MODIFICAR LA CAPACIDAD

A. A corto plazo (de hasta un año): Se pueden efectuar ajustes para aumentar o disminuir la capacidad operativa atendiendo a tres factores:

- I Si el proceso hace uso intensivo de capital
- II Si el proceso hace uso intensivo de mano de obra.
- III Si el producto se puede 'acumular en inventario.

Cambios temporales en la capacidad

Tipo de cambio	Actividad del director de operaciones
Inventarios	Acumular productos durante los periodos de poca actividad para atender la demanda futura.
Órdenes pendientes	Si el cliente está dispuesto a esperar algún tiempo, su solicitud se registra y los productos son enviados posteriormente.
Niveles de empleo	Contratar o suspender empleados conforme se comporte la demanda (empleados temporales).
Utilización del trabajador	Trabajar tiempo extra en periodos de alta demanda y laborar menos tiempo durante periodos de poca actividad.
Entrenamiento de empleados	Entrenar en varias labores a cada empleado para poderlos rotar entre distintas tareas de acuerdo a los requerimientos de demanda.
Diseño de procesos	Modificar el contenido funcional de los puestos de trabajo que permitan incrementar la productividad.
Subcontratación	Para periodos de mayor demanda, contratar temporalmente otras firmas para fabricar el producto o algunos de sus componentes.

b. A largo plazo

I. Expansión: Si se puede anticipar que la demanda será permanentemente mayor, las instalaciones pueden expandirse para aprovechar los beneficios de las economías de escala, las que ofrecen instalaciones de mayores dimensiones. Normalmente, la expansión ocurre en incrementos escalonados en el tiempo y no en un solo impulso. Nos podemos ayudar de curvas que muestran las tasas de producción óptimas para cada una de las etapas de la expansión a medida que la demanda permanente aumenta. La capacidad puede incrementarse en un solo impulso pero se incrementa el riesgo de sobre-expansión.

II. Contracción y capacidad constante: A menudo implica venta de instalaciones existentes, venta de equipos y de inventarios y despido de empleados.

Cuando ocurren abatimientos serios en la demanda, las operaciones pueden terminarse de una manera gradual.

La disminución permanente de la capacidad o aún el cierre de las instalaciones ocurre como último recurso. En vez de ello se buscan nuevas formas para mantener y seguir utilizando la capacidad disponible. ¿Por qué ocurre esto? Porque una gran cantidad de esfuerzo, capital y habilidades humanas se han invertido en la obtención de una tecnología. A menudo ésta tecnología y habilidad son transferidas a otros productos o servicios. A medida que un producto llega la base de decadencia de su ciclo de vida, puede ser reemplazado por otro sin incrementar la capacidad; este movimiento de reemplazo y salida de productos nuevos y antiguos involucra a los departamentos de investigación y desarrollo y de investigación de mercados en una planeación a largo plazo que busca determinar como la capacidad existente puede ser utilizada y adaptada para hacer frente a la demanda futura de productos.

4. EVALUACIÓN DE ALTERNATIVAS

¿Cuáles son los modelos que están disponibles para ayudarnos en la planeación de la capacidad?

I El análisis de valor presente, útil en donde el valor en el tiempo de las inversiones y los flujos de fondo deben ser considerados.

II. Modelo de planeación agregada: Útiles para examinar el mejor modo de emplear la capacidad existente en el corto plazo.

III. El análisis de punto de equilibrio puede proporcionar los volúmenes de equilibrio que se requieren como mínimos cuando diversas alternativas de expansión están siendo costeadas contra los ingresos.

IV Programación lineal: Para encontrar el mejor uso de la capacidad durante un horizonte de planeación a corto plazo y donde la variable de decisión puede ser: maximizar la rentabilidad o minimizar costo o maximizar la utilización de recursos, etc.

V Simulación por computador: Utilizando los métodos de montecarlo y distribuciones estadísticas apropiadas para las variables que entran en juego, lograr mejoras en la operación de la planta en el corto plazo.

VI. Análisis de árboles de decisiones: Utilizado para la expansión cuando se trata de analizar un horizonte de planeación en el largo plazo, a través de la identificación de alternativas y eventos probables que pueden ocurrir y que nos permite seleccionar la acción que proporcione el valor esperado más elevado- si se considera la rentabilidad -o el más bajo, si la variable en estudio son los costos.