



XI SEMINARIO INTERNACIONAL DE PAÍSES LATINOS EUROPA - AMÉRICA

"Contabilidad y Auditoría para las PyMEs en un Entorno Globalizado "

**Sevilla – España
21 y 22 de abril de 2005**



XI SEMINARIO INTERNACIONAL DE PAÍSES LATINOS EUROPA - AMÉRICA

**Las Normas Internacionales de Contabilidad
y las Pequeñas y Medianas Empresas**

Panelista: Dr. Norberto Oscar Barbieri

País: Argentina

Organismo: Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas

A landscape image with a horizon line. The sky is dark with some light clouds. The ground is a bright yellow glow, suggesting a sunrise or sunset. The overall tone is dramatic and atmospheric.

La Globalización

La Globalización

Desafíos para nuestras profesiones:

La armonización y posterior convergencia de las normas en el ámbito mundial, siendo este proceso abarcativo de:

- ❖ las normas contables
- ❖ las normas de auditoría
- ❖ las normas éticas
- ❖ el control de calidad de la tarea realizada
- ❖ la formación profesional y su actualización permanente

La Globalización

La existencia de un mercado de capitales integrado hace necesario que las empresas cotizantes publiquen sus estados financieros a partir de un cuerpo de normas armonizadas:

- ❖ de aceptable calidad técnica
- ❖ comprensibles
- ❖ que faciliten la transparencia y
- ❖ comparabilidad de la Información
- ❖ suministrada a los inversores y usuarios

incrementando así la eficiencia de los mercados y reduciendo el costo del capital

La Globalización

Necesidades:

- ❖ Disponer de información homogénea con prescindencia del país en que tuvieron lugar las operaciones
- ❖ Eliminar la confusión propia de informar según distintos juegos de normas, favoreciendo la eficiencia de la profesión contable en el ámbito internacional
- ❖ Reducir el riesgo para los inversores del exterior, logrando que la información contable generada en los diferentes países les resulte comprensible, para estimular así la inversión en los mismos, favoreciendo la efectuada en aquellos con economías emergentes
- ❖ Reducir el costo en que cada país incurre para desarrollar sus propias normas

La Globalización

Solución:

Para lograr este cometido es necesario armonizar las prácticas de los distintos países.

El marco de referencia a utilizar son los pronunciamientos dictados por el International Accounting Standards Board (IASB), luego del proceso de revisión al que fueron sometidas las NIC por el acuerdo suscripto con el IOSCO en 1995:

- ❖ El Marco Conceptual
- ❖ Las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)
- ❖ Las Interpretaciones del IFRIC

The image features a landscape with a horizon line. The sky is dark and cloudy, while the ground is a bright yellow glow. The text "La Problemática PyME" is centered in the lower half of the image.

La Problemática PyME

Planteando el Problema

Marco Conceptual, NIC/NIIF, Interpretaciones del IFRIC

Información contable → PyMEs → países en desarrollo

Utilidad para sus usuarios

Posibilidades de cumplimentarla

**Entre el 80 y 99%
De las empresas
Son PyMEs**

Algunos planteos iniciales

- ❖ ¿Deben tener las PyMEs las mismas normas contables que el resto de las empresas o diferentes?
- ❖ ¿Satisfacen las NIIF/NIC las necesidades de información de las PyMEs?
- ❖ ¿Cómo identificar las PyMEs a los efectos de la normativa contable a aplicar?
- ❖ ¿Alcanzan las variables cuantitativas para ello?

Algunos planteos iniciales

- ❖ ¿Deben diferenciarse las PyMEs a nivel mundial o cada país debe hacerlo según su propio contexto?
- ❖ ¿Las normas contables para PyMEs necesitan de una normalización a nivel internacional?
- ❖ ¿Ha habido intentos en el ámbito internacional para iniciar el proceso de su elaboración?
- ❖ ¿Cuales son las características que deberían reunir las normas para PyMEs?

A landscape image with a horizon line. The sky is dark and cloudy. The ground is a mix of brown and grey. A bright yellow glow is visible at the bottom of the image, suggesting a sunset or sunrise.

Acerca del Paradigma de Utilidad

Paradigma de Utilidad

“Se orienta el contenido de los estados financieros a las necesidades del usuario, asumiendo que su principal requerimiento es el apoyo informativo adecuado a la toma de decisiones.

*No se trata ya de medir en abstracto unos hechos pasados, en búsqueda de un concepto único y autosuficiente de veracidad económica, sino de medir e informar con una finalidad concreta: **la toma de decisiones**, con lo que el criterio de **utilidad para el usuario** constituye el punto de partida para la determinación de las reglas contables y, en consecuencia, del contenido de los estados financieros”*

Paradigma de Utilidad

Este cambio de enfoque generó consecuencias que se manifestaron, entre otros efectos, en:

La ampliación del concepto de usuario

La discusión y búsqueda de los objetivos de la información contable

La posibilidad de establecer diferentes estados contables según los diferentes usuarios

El desarrollo de los principios contables y especial atención a la regulación de la contabilidad

La aceptación del carácter normativo de la contabilidad

Que necesidades satisfacen las Normas del IASB

Satisfacen las necesidades de los usuarios en el contexto que hemos caracterizado

Cabe ahora preguntarnos si los usuarios de la información de las PyMEs tienen idénticas necesidades, lo que nos lleva a indagar si la información que necesitan es la misma.

Para ello es necesario:

caracterizar a las pequeñas y medianas empresas a sus usuarios y sus necesidades de información y por último a las dificultades que las mismas pueden poseer para generar información sobre aspectos para las cuales no poseen estructuras administrativas adecuadas conforme a sus costos.

The image features a horizontal landscape with a dark, overcast sky at the top. Below the sky is a thin, dark horizon line. The bottom portion of the image is dominated by a bright, yellowish-white glow that fades into a dark grey background, creating a strong contrast and a sense of depth.

Caracterización de las PyMEs

Características de las pequeñas y medianas empresas

constituyen un fenómeno particular, complejo y por lo tanto difícil de enmarcar debido a sus características cualitativas

Simplificación ➔ *Pautas Cuantitativas*

Indicadores usuales:

volúmenes de ventas - valor de activos productivos - cantidad de personal ocupado capital

Alternativas:

como límites absolutos o combinados de distintas maneras según la oportunidad

Grandes trazos de sus Características Cualitativas

➔ *Generalmente son empresas familiares, con la particularidad en nuestro país que los roles de los integrantes de la familia se trasladan a la empresa*

Características de las pequeñas y medianas empresas

- ⇒ *Es común que la propiedad y la gestión se concentren en una persona o en una familia, asumiendo su jefe la responsabilidad del gerenciamiento tanto en los aspectos técnicos como comercial, financiero y administrativo, lo que conlleva subyacente incorporar a la empresa los problemas generacionales y conflictos familiares*
- ⇒ *Pese a que en muchos casos no aspiran a transformarse en grandes empresas, podríamos decir que en general son empresas en crecimiento, con las crisis propias de esta etapa evolutiva, en la que se enfatizan las carencias respecto de su relativa falta de desarrollo empresario y gerencial*
- ⇒ *En su mayoría utilizan mano de obra no calificada, con la secuela de escasa capacidad interna para usar y adaptar los recursos que brindan las fuentes de información y tecnologías disponibles*
- ⇒ *Poseen escasa o nula planificación de la producción especialmente en el caso de pequeñas empresas*

Características de las pequeñas y medianas empresas

⇒ *En lo referente a su vinculación con proveedores y clientes, es común que sean altamente dependientes de estos*

Con respecto a sus proveedores las dificultades de acceso a otros mercados (por ejemplo del exterior) hace que pueda redundar en mayores costos y menor calidad de sus productos; de lograrlo les resulta difícil obtener financiamiento de los mismos

En general están en una posición desventajosa en sus negociaciones con grandes empresas

⇒ *Poseen dificultades para acceder a fuentes de financiación alternativas*

⇒ *Suelen desenvolverse en escenarios predominantemente de corto plazo*

⇒ *Encuentran dificultades para asociarse y para superar las limitaciones de escala si pretenden cuidar los aspectos básicos de la comercialización de sus productos: mercado, calidad, precio y servicio*

Características de las pequeñas y medianas empresas

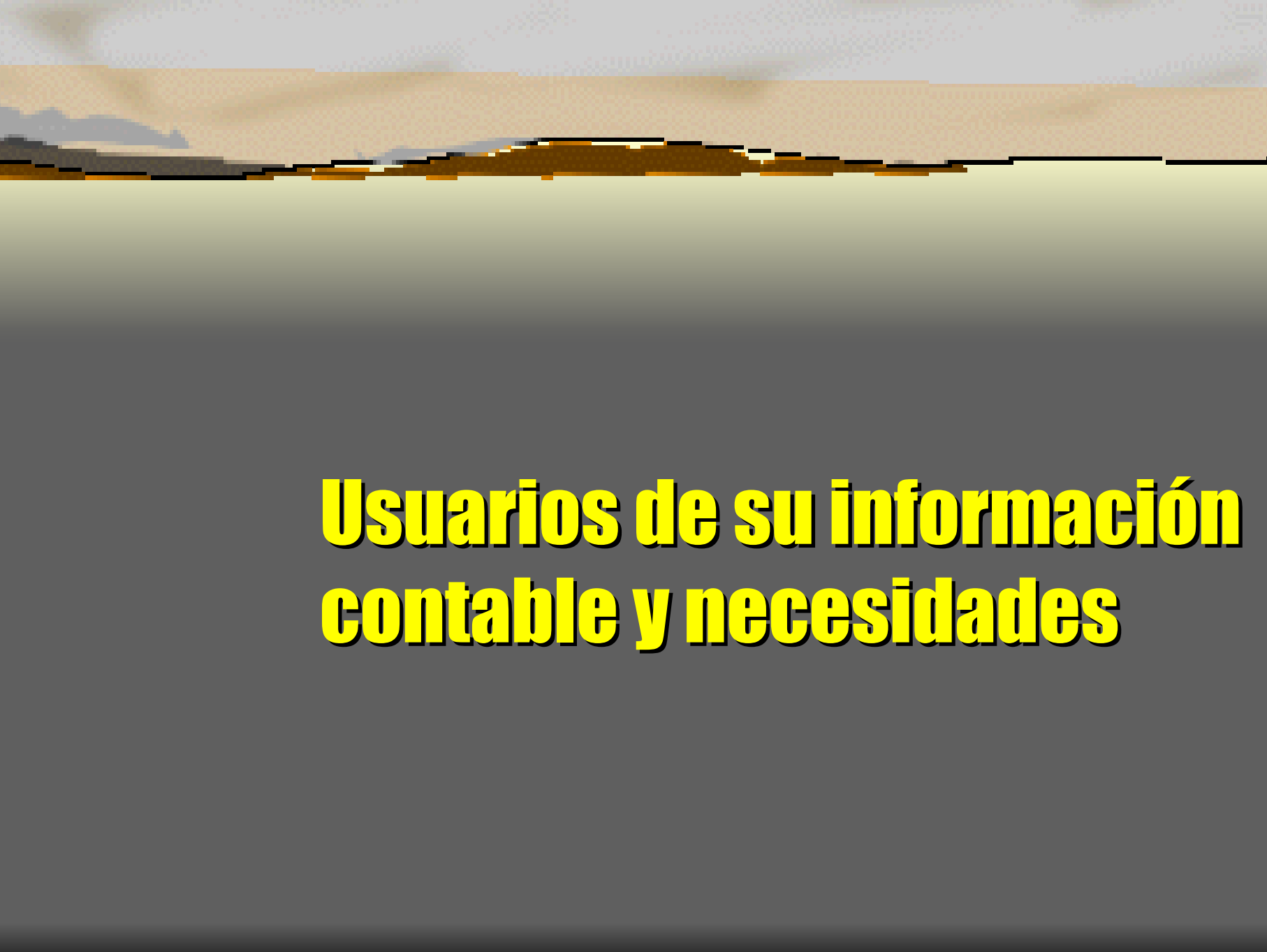
Características cualitativas utilizadas

- ⇒ **sector o actividad de la empresa:**
industrial, comercial y de servicios, minero, transporte, agropecuario, etc.
- ⇒ **vinculación con otros entes:**
control o influencia significativa
- ⇒ **organización administrativa:**
unipersonal, familiar, niveles gerenciales diferenciados, etc.
- ⇒ **importancia de su actividad:**
afecta el interés público o nó.

Caracterización

Se puede concluir que para la caracterización de una PyME deben considerarse factores tanto cuantitativos como cualitativos, dentro del contexto económico y socio cultural en el que se efectúa el análisis y encuadrándolos en el medio en el que se desenvuelve el ente.

Por lo expuesto no podrían definirse pautas cuantitativas y de otro tipo que sean aplicadas en forma uniforme en todos los países, sino que estas deberían adecuarse a la estructura, nivel de actividad económica y realidades de cada uno de ellos.

A landscape photograph showing a bright, hazy horizon line over a dark, silty foreground. The sky is filled with soft, diffused light, suggesting a sunrise or sunset. The overall tone is muted and atmospheric.

**Usuarios de su información
contable y necesidades**

USUARIOS de sus Estados Financieros

- ⇒ **Los acreedores actuales o potenciales**, particularmente las entidades bancarias, dado que ante las limitaciones que tienen para autofinanciarse o acceder al mercado de capitales, las mismas se transforman en los principales proveedores de los fondos necesarios, a través del crédito. La necesidad que estos usuarios tienen de información financiera está relacionada con la capacidad del ente para generar flujos de efectivo, la oportunidad en la generación de los mismos y los riesgos que hagan peligrar la estabilidad de dicha generación de recursos
- ⇒ **El empresario**, pues toma conocimiento sobre la situación económico-financiera de la empresa, de sus ingresos, de sus costos, de sus formas de financiación, del origen y destino de los fondos, etc. Los responsables de la gestión deben requerir esta información con el fin de constatar si se han alcanzado los objetivos fijados, diseñar las acciones correctivas ante eventuales desvíos y establecer los nuevos cursos de acción futuros.

UNCTAD - ISAR

Para las PyMEs de nivel 3 menciona como principales usuarios:

- a) los directores de las empresas*
- b) los prestamistas y otros acreedores*
- c) los gobiernos y sus organismos*
- d) las autoridades fiscales*
- e) los organismos que se ocupan de las PyMEs*

Fines para los cuales estos usuarios utilizan los estados contables:

Los directores de las empresas: para evaluar el desempeño de la misma, solicitar financiación a terceros, llevar adelante su gestión financiera y sus planificaciones

Los prestamistas y otros acreedores: para evaluar los riesgos de sus créditos y monitorear el desempeño de las empresas

Los gobiernos y sus organismos: para la planificación económica

Las autoridades fiscales: para determinar las bases imponibles

Los organismos que se ocupan de las PyMEs: para brindar y direccionar su apoyo

A landscape image with a horizon line. The sky is dark and cloudy. The ground is a mix of brown and grey tones. A bright yellow glow is visible at the bottom of the image, suggesting a sunset or sunrise.

Restricciones de las PyMEs

Restricciones para elaborar Informes Financieros

Para cumplir con las exigencias de normas concebidas para empresas de interés público, las PyMEs deben soportar cargas administrativas gravosas ya que en muchos casos no cuentan con una infraestructura adecuada para generar este tipo de información

CONCLUSIÓN

La realidad de las PyMEs es distinta y por ello se torna necesario adecuar la información contenida en los estados financieros para alcanzar la satisfacción de las necesidades de información de sus usuarios identificados

Las normas emitidas por el IASB hasta el presente no contemplan su problemática

Intentos de atender el problema de los países en desarrollo y de las PyMEs

El documento del ISAR

ISAR y su guía para PyMEs

La falta de una infraestructura contable desarrollada ha sido identificada por muchos organismos:

Banco Mundial

OECD

UNCTAD

como el mayor obstáculo al desarrollo económico.

ISAR y su guía para PyMEs

- ➔ **El Grupo de Trabajo Intergubernamental de Expertos en Normas Internacionales de Contabilidad y Presentación de Informes (ISAR) dependiente de la Junta de Comercio y Desarrollo de la Conferencia de las Naciones Unidas sobre Comercio y Desarrollo (UNCTAD), ha indicado que la falta de desarrollo contable contribuye a la inestabilidad financiera, falta de inversión extranjera y quiebre en las ayudas.**
- ➔ **Desde la perspectiva de las empresas individuales la falta de transparencia y una adecuada exposición financiera lidera las dificultades de obtener financiamiento y genera falta de conocimiento con la cual manejar las empresas.**

Propuesta del ISAR

El ISAR formula guías para la contabilidad de PyMEs

Ha identificado 3 niveles de empresas:

1. **Nivel 1:** empresas que cotizan en bolsas y otras de interés público.
2. **Nivel 2:** empresas importantes cuyos asuntos no son de interés público. Estas pueden seguir una serie simple de requerimientos basado en las NIC/NIIF
3. **Nivel 3:** pequeños entes con el manejo del dueño y pocos empleados que deben seguir un sistema contable simple, estrechamente vinculado con transacciones de efectivo

Lo realizado por el IASB

- ❑ **El IASC decidió en 1988 comenzar el estudio de las necesidades en materia de normas contables para países en desarrollo o recientemente industrializados.**

Luego definió que tenía otros temas antes de avanzar en este proyecto.

- ❑ **Hasta el año 2003**

1. **Incluyó el tema PyMEs en su plan de trabajo**
2. **Elaboró una encuesta y la distribuyó entre todos los países**
 - **Contestaron 40**
3. **Realizó una reunión con los Setters en Setiembre 2003 en Londres**
 - **De América Latina participó solo Argentina**
4. **En la reunión se definió la forma de elaborar el primer borrador**

Durante el año 2004

1. A fines de junio 2004 terminó el Borrador: **PRELIMINARY VIEWS ON ACCOUNTING STANDARDS FOR SME (SMALL AND MEDIUM-SIZED ENTITIES)**

2. Se fijó plazo hasta el 24 de septiembre 2004 para responder

3. Cuestiones Planteadas

1 ¿Debe el IASB desarrollar una norma especial para PyMEs?

2 ¿Cuáles deben ser los objetivos de estas normas para PyMEs?

3 ¿Cómo categorizar las PyMEs?

4 Si las normas para PyMEs no tratan un tema particular de reconocimiento y medición, ¿cómo debe resolverlo el ente?

5 Si un ente sigue las normas para PyMEs ¿puede usar otro tratamiento de las NIC/NIIF que difiere de sus normas?

6 ¿Deben las normas para PyMES partir de los conceptos y definiciones de las NIC/NIIF y sus Interpretaciones?

7 Si las NIC/NIIF se basan en los principios y guías de la totalidad de las mismas, ¿cuáles deben ser las bases para modificarlas para PyMEs?

8 ¿En qué formato las normas para PyMEs deben ser publicadas?

temas discutidos en la reunión de Londres y que no aparecen en el borrador de discusión

Se hizo un inventario de posibles temas diferenciales:

A. Exposición

Segmentos, Resultados por acción, estados simplificados y notas reducidas, no emitir el Estado de flujo de tesorería, no preparar balances consolidados, operaciones interrumpidas, no informar algunas notas exigidas

B. Medición

Impuesto a la renta por la DDJJ, alquileres operativos, pasivos por pensión simplificados, cálculo simplificado para desvalorizaciones,

Lo Actuado por IFAC

IFAC

En la reunión en Nueva York el *14 de julio de 2004*, la Junta de la IFAC tomó acciones para fortalecer el rol del Comité del Sector Público y su capacidad para elaborar normas internacionales de alta calidad (IPSAS)

Asimismo, designó un Grupo de Trabajo para organizar una conferencia internacional sobre pequeñas y medianas prácticas para el año 2005

Además, la Junta aprobó la política de traducción diseñada para permitir la traducción y un mejor acceso a las normas y pautas de la IFAC

Posición del CILEA

Posición del CILEA

¿Cuál es la posición del CILEA en relación con las normas contables para PyMEs?

DIRECTRIZ 4:

1. Apoyar a quienes exigen la definición de modelos mas adecuados para la información que deben suministrar las PyMEs
2. No se considera a las PyMEs destinatarias de las Normas Internacionales
3. La internacionalización de las PyMEs requiere, de hecho, una rápida y oportuna consideración de las normas a aplicar en estas realidades que son decisivas para el desarrollo económico mundial.

Posición del CILEA

Consecuencias

El CILEA establece su posición al considerar, que las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) no prevén la realidad de las pequeñas y medianas empresas.

Esto lleva a la búsqueda de las causas por las cuales las mismas no se adaptan a su realidad y a la propuesta de soluciones para que las normas a aplicar cumplan con las necesidades de información de los usuarios y sean posibles de aplicar por los entes.

El enfoque adecuado para PyMEs debería poder elaborar un modelo integral que permita estructurar normas de contabilidad, de aplicación generalizada para las PyMEs, y que las mismas sean de alta calidad, uniformes, transparentes y útiles, para que aseguren y le den credibilidad a la información financiera que se prepara y se transmite a sus usuarios

Intentos globales

- ❑ El IASB ha creado un Grupo de Trabajo sobre el tema
- ❑ La AIC discute estos temas y emite documentos en este sentido
- ❑ La Declaración de Costa Rica planteó crudamente la realidad
- ❑ El CILEA instala este tema en sus Seminarios y en sus acciones
- ❑ Se realizará un Foro Mundial para tratar esta problemática
- ❑ Existen gestiones y expresiones de organizaciones de pequeños y medianos auditores europeos

¿Qué podemos hacer?

Propuestas de acción

1. Amplia participación en el proceso del IASB:

- ⇒ Plantear un espacio de discusión en cada país para discutir los documentos del IASB
- ⇒ Analizar y responder los mismos
- ⇒ Cuando no se comparte la opinión del IASB realizar una amplia exposición de los fundamentes y plantear alternativas

2. Realizar grupos de trabajo o de consultas entre países:

- ⇒ que permita realizar una rápida y eficiente circularización de opiniones o documentos de trabajo, haciendo productiva la gestión grupal

Propuestas de acción

3. Amplia participación en el Foro Mundial a realizarse en Brasil:

- ⇒ Llevando propuestas sobre los temas que ya han sido sometidos a consulta
- ⇒ Preparando una guía de cuestiones esenciales a tener en cuenta

4. Hacer conocer permanentemente la preocupación en relación con las PyMEs:

- ⇒ al IASB e IFAC, desde los países y las organizaciones

5. Aunar esfuerzos:

- ⇒ Entre todos los Organismos interesados en el tema para lograr el objetivo y no transformar esta real necesidad en un problema sin solución.

Debemos participar en la solución de estos temas fundamentales de nuestra profesión, pues no hacerlo,

es dejar en otros la resolución de los mismos