

XXII SEMINARIO INTERNACIONAL DE PAISES LATINOS EUROPA-AMERICA



Prácticas Contables en las PyMEs de los Países Integrantes del CILEA

**Funchal – Portugal
Marzo de 2011**

**Dr. Norberto O. Barbieri
Argentina**



Algunas cuestiones comunes respecto de las PyMEs

Importancia de las PyMEs

- *Por su participación en la economía y como fenómeno socio-cultural*
- *Como demandante de servicios profesionales*

Por su participación en la economía

- Las PyMEs representan el grueso de la producción manufacturera y una proporción aún mayor de los servicios, tanto en los países desarrollados como en los países en desarrollo
- Aportan más del 55% del Producto Bruto Interno (P.B.I.) y más del 65% del empleo total en los países de altos ingresos
- En los países en desarrollo, la mayor parte de las oportunidades de empleo y de generación de ingresos depende de las PyMEs, que pueden definirse como el principal motor de mitigación de la pobreza

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



Características de las PyMEs

Caracterización

Simplificación ➔ **Pautas Cuantitativas**

En Argentina: Ventas hasta 4.000.000 de Euros

Grandes trazos de sus Características Cualitativas

- ✓ *Generalmente son empresas familiares, donde los roles de los integrantes de la familia se trasladan a la empresa*
- ✓ *Es común que la propiedad y la gestión se concentren en una persona o en una familia, lo que conlleva subyacente incorporar a la empresa los problemas generacionales y conflictos familiares*

Caracterización

- ✓ *Pese a que en muchos casos no aspiran a transformarse en grandes empresas, en general son empresas en crecimiento, con las crisis propias de esta etapa evolutiva y sus carencias gerenciales*
- ✓ *Dependiendo del sector donde operan, 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*
- ✓ *En lo referente a su vinculación con proveedores y clientes, es común que sean altamente dependientes de estos*

Caracterización

- ✓ *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*



Características del empresario PyME en Argentina

Como se desarrollo este empresario

- *Normalmente los empresarios, lideres familiares, tuvieron un manejo autocrático, haciendo notar y dejando trascender esta actitud en la organización*
- *En general privilegiaron su propia experiencia por sobre la técnica y el conocimiento especializado*
- *Han sido renuentes a delegar y a establecer niveles que escapen de su control directo, desconfiando de incorporar especialistas o acudir a asesores externos*
- *Estas motivaciones y características personales ayudaron a crear un estilo empresarial en el que no se privilegió el uso de la información generada por el sistema contable*
- *La principal actividad profesional desarrollada era el asesoramiento en materia tributaria*

Cambios en la Última Década

Algunas Razones por las Cuales la Información Contable Adquirió Mayor Relevancia:

- ***Importancia creciente de generar información financiera dados los cambios en los requisitos bancarios, los cuales privilegian los flujos de fondos proyectados para acordar líneas de crédito***
- ***Necesidad de mejorar la calidad de la información para justificar las transacciones ante los organismos de control fiscal, debido a la informatización de los mismos***
- ***Nacimiento de nuevas obligaciones vinculadas al control del lavado de dinero basadas en el control de las transacciones***
- ***Necesidad creciente de contar con información confiable para mejorar la gestión de los entes***



Ejercicio Profesional en la PYMES

Las Normas Contables aplicables

ANTECEDENTES

En el desarrollo de la Normativa Contable

Países que han desarrollado su propio modelo

- ✓ basado en las NIC/NIIF
- ✓ basado en modelos independientes
- ✓ basado en modelos regionales

Países que han aplicado las NIC/NIIF

- ✓ en forma directa
- ✓ en forma indirecta

ANTECEDENTES

En el desarrollo de la Normativa Contable

Universo al que se aplica la norma

- ✓ una única norma para todos los entes
- ✓ diferenciando la norma en base a clasificaciones en los entes:
 - Empresas de interés público
 - Otras empresas no PyMEs
 - PyMEs

ANTECEDENTES

En el desarrollo de la Normativa Contable

Compromiso con los procesos de convergencia con normas internacionales

- ✓ Adopción plena de todas las normas
- ✓ Adopción de las mismas sobre la base de estratificar los entes y el ejercicio profesional
- ✓ Condiciones de los Planes de Cumplimiento con IFAC
- ✓ Necesidad de respetar los entornos legales nacionales



Situación Actual

Convergencia de las Regulaciones

Factor Clave: **Normas de Referencia**

Normas Contables Profesionales

- ✓ ***Pronunciamientos de la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB)***

Incluye la consideración de:

- ⇒ **El Marco Conceptual para la Preparación y Presentación de Estados Financieros**
- ⇒ **Las Normas Internacionales de Contabilidad y las Normas Internacionales de Información Financiera -NIC/NIIF-**
- ⇒ **Las Normas Interpretativas de ambas**

Convergencia de las Regulaciones

Espacio de la convergencia

- ✓ *de los entes que cotizan en Bolsas de Valores*
- ✓ *de los entes que deben rendir cuentas públicamente*
- ✓ *de los entes que deben rendir cuentas a terceros que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información*
- ✓ *de todos los entes*



Marco Conceptual

Convergencia de las Regulaciones

Objetivo: generar información financiera que facilite el desarrollo económico

Desarrollo de los países capitalistas occidentales se apoya en los mercados de capitales

Los mercados de capitales con inversores globalizados necesitan un único juego de normas contables que satisfagan las necesidades de información de los mismos



Sistemas Económicos / Sistemas Contables

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 – **Usuarios Tipo** -*

La discusión y búsqueda de los objetivos de la información contable

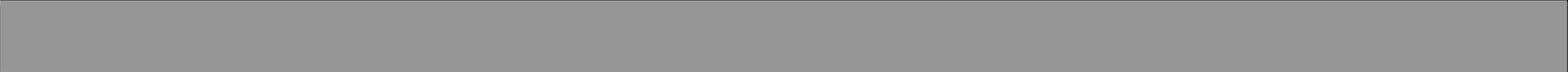
La posibilidad de establecer diferentes estados contables según los diferentes usuarios

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

La aceptación del carácter normativo de la contabilidad



**Marco de Referencia para la
convergencia de las Normas de
Contabilidad en el ámbito
mundial**



**Problemas detectados en
otros programas de
adopción (Otros países)**

Implementación de NIC/NIIF en el mundo

Hay alrededor de 110 países que han adoptado o están en proceso de tomar las NIIF/NIC con modalidades diversas

Adopción plena o casi plena para los entes que presentan Estados Financieros auditados	Uruguay, Panamá, Perú, Costa Rica, Chile, Venezuela
Adaptación a normas locales	Argentina (1º etapa), México
Adopción plena para los entes que cotizan y otros de interés público y opcional para el resto	Unión Europea, Argentina (etapa actual), México (2º etapa)

Implementación de NIC/NIIF en el mundo

Algunas características que inciden en el proceso

No definición previa de la estructura de normas en el país

No inclusión del programa dentro de los SMO de IFAC



El proceso de adopción de Normas Internacionales en Argentina



Antecedentes:

Desarrollo normativo hasta el año 2000

Armonización con los pronunciamientos del IASB

Desarrollo Normativo

Incidencia de las Normas Internacionales sobre las regulaciones en Argentina con relación a:

- ✓ **La formación profesional y los requisitos para la matriculación y su renovación periódica**
- ✓ **Las Normas Éticas para el ejercicio**
- ✓ **Las Normas de Auditoria**
- ✓ **Las Normas Contables**



DESARROLLO INDEPENDIENTE

MODELO CONTABLE ARGENTINO - hasta 2000 -

Objetivo de los Estados Financieros

- ❖ Satisfacer necesidades de múltiples usuarios - sin prioridades -

CONCEPTO DE GANANCIA:

- ❖ Se reconocían los resultados de transacciones (precio de venta de contado menos costo corriente a ese momento)
- ❖ Se reconocían los desvalorizaciones y **revalorizaciones** originadas en hechos internos o externos al Ente, sujetas al cumplimiento de determinados requisitos



25 AÑOS DE APLICACIÓN DE VALORES CORRIENTES

Se inicia el Proceso de Armonización

Principales Modificaciones

- ✓ Aprobar un *marco conceptual* para las normas contables profesionales independiente de las mismas
- ✓ Adoptar un modelo contable que considere criterios de medición contable basados en dos parámetros:
 - el destino más probable de los activos
 - la intención y posibilidad de cancelación de los pasivos

Se mantiene el criterio de valores corrientes para los activos destinados a la venta o consumo y para los pasivos probables de cancelarse anticipadamente

El resto de los activos y pasivos se miden a costo incurrido

- ✓ Se contemplo la situación de las PyMEs, caracterizándolas y estableciendo dispensas optativas para las mismas – no solo de exposición, también de medición –

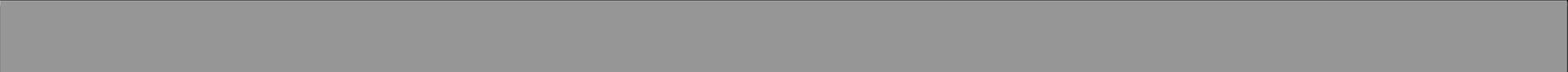
Evolución posterior de las NIC/NIIF

El inicio de la “desarmonización”

- ✓ *Durante los primeros 5 años de esta década la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) modificó mas de la mitad de las Normas Internacionales de Contabilidad*

Alternativas

- ⇒ **Modificar la Norma Contable Nacional cada vez que se cambia la Internacional**
 - ⇒ Esfuerzo de los Cuerpos Técnicos
 - ⇒ Inestabilidad para quienes aplican la Norma
 - ⇒ Capacitación continua
- ⇒ **No continuar el proceso de armonización permanente**
 - ⇒ Utilidad del proceso
 - ⇒ Determinación del grado de armonización



Proceso Actual:

Estratificación de Entes

Adopción de los pronunciamientos del IASB

CAMBIOS EN EL CONCEPTO DE "PERTENECER" A IFAC Y LOS "SMOs"

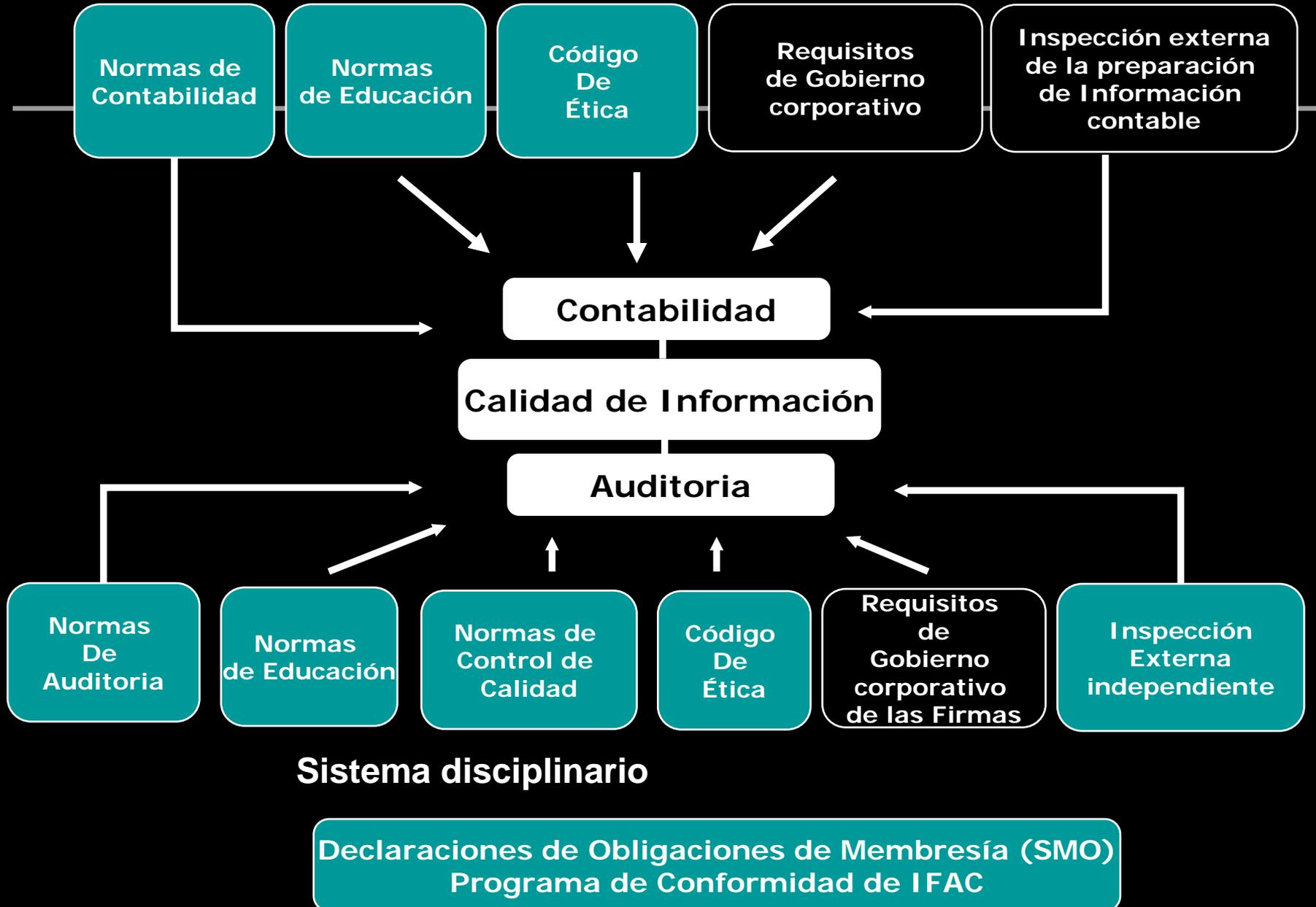
Esquema regulatorio propuesto por IFAC en un marco de calidad para la Información Financiera

Programa de Cumplimiento, los SMOs y el Plan de Acción

Adicionalmente:

Los informes ROSC del Banco Mundial

Marco de calidad para la información financiera - Elementos externos



Propósito de los Statements of Membership Obligations (SMOs)

- ❖ Tienen como objetivo crear una “plataforma común” para la profesión contable mundial
- ❖ Proveen un punto de referencia para las organizaciones que integran IFAC, en su responsabilidad de asegurar la calidad de la tarea de los profesionales de cada país
- ❖ Los SMOs constituyen la base del “IFAC Member Body Compliance Program”
- ❖ Este Programa requiere que las organizaciones que integran IFAC desarrollen sus mejores esfuerzos para demostrar un continuo progreso en cada uno de estos requerimientos

Los 7 SMOs

1

Control de calidad

3

Normas de Auditoría
de IFAC

5

Normas Contables
para el Sector
Público de IFAC

2

Normas
Internacionales de
Educación de IFAC

4

Código de Ética de
IFAC

6

Pautas de
Investigación y
Disciplina Profesional

7

Normas Contables
del IASB (IFRS)

SMO 7 Normas de contabilidad emitidas por el IASB

- ☛ Los organismos miembros deben apoyar el trabajo del IASB mediante la difusión de todos los IFRSs
- ☛ Deben hacer sus mejores esfuerzos para incorporar los IFRSs como normas locales
- ☛ O bien para persuadir a los responsables de hacerlo respecto a la conveniencia de su aplicación o bien de aplicar normas locales que incorporen los IFRSs
- ☛ Asistir en la implementación de estos procesos

Programa de Cumplimiento

- **Parte 1 – Diseño del Programa**
- **Parte 2 – Autoevaluación**
 - »Cumplida por 154 Organizaciones que la integran
- **Part 3 – Recomendaciones y Plan de Acción**
 - »FACPCE recibió las recomendaciones y se acordó un Plan de Acción, actualmente en ejecución

Los Informes "ROSC" sobre Contabilidad y Auditoría

- **Analizan temas similares a los incluidos en los SMOs**
- **Su visión es coincidente con la aplicación de normas internacionales emanadas de IFAC y del IASB**
- **Su destinatario es la Secretaría de Finanzas – o Ministerio de Economía - de cada País**

ACTUALMENTE

✓ **Todos los Entes**

Aplican Normas Nacionales

✓ **PyMEs**

Aplican Normas Nacionales con Dispensas

Medición

Exposición

La situación en Argentina

Evaluación realizada por IFAC – Marzo 2007

Observación:

Promover o adoptar las NIIF como norma nacional, especialmente para las empresas que cotizan

Acciones desarrolladas:

Argentina ha definido aplicar obligatoriamente las NIC/NIIF para empresas que cotizan a partir de los ejercicios que se inicien el 1° de enero de 2012

PROBABLE SOLUCIÓN INTEGRAL EN ARGENTINA

- ✓ **Entes que cotizan en mercados de valores y otros a clasificar como de interés público**

Aplicarán NIC/NIIF completas -a partir de 2012 los que coticen en mercados de valores-

- ✓ **Otros entes que presenten estados financieros a terceros no privilegiados**

Aplicarán NIC/NIIF para PyMEs o Normas Nacionales

- ✓ **PyMEs**

Aplicarán Normas Nacionales

Tema a considerar:

Un solo marco conceptual ?



Nuestro desafío

CONCLUSIÓN

Converger con Normas Internacionales de Información Financiera fundamentalmente para las empresas de interés público

Lograr satisfacer las necesidades de los usuarios de las Pequeñas y Medianas Empresas mediante regulaciones adecuadas a las mismas



Gracias por su atención!!

MUITO OBRIGADO