



Silvia Aparicio
Ma. Cristina Arriaga
Gisela Bertolino
Cristina Carazay
Andrea Chiurchiú
Teresa Díaz
Stella Galante

Ma. Laura Grisolia
Laura Manso
Ma. Gisela Rocca
Diana Suardi
Ma. Elena Vacchina
Dalmiro Variego

Auxiliares Alumnos: Laura Sofía Ludmer, Esteban Ariel Roma, Betiana Soledad D'Angelo, Mría José Moraes, Ana Belén Insaurrealde, Sejas Cristian David.

Instituto de Investigaciones Teóricas y Aplicadas, Escuela de Contabilidad

LOS INFORMES CONTABLES DE LAS PYMES. EL PUNTO DE VISTA DE LOS CONTADORES PUBLICOS.

INTRODUCCION

El presente trabajo ha sido elaborado en el marco del proyecto denominado "Los informes contables de las PYMES. Premisas para su confección y presentación en función de los requerimientos de los usuarios externos e internos", acreditado por la Universidad Nacional de Rosario. Este proyecto es bianual y abarca el período 2008-2009 y sus objetivos son:

1. Definir parámetros cuali y cuantitativos que permitan caracterizar a las PYMES en nuestro país.
2. Identificar los principales usuarios de los informes contables de las PYMES y sus necesidades de información.
3. Elaborar un marco de referencia para la preparación y presentación de informes contables de las PYMES, que tenga en consideración sus características propias y los requerimientos de información de sus usuarios, tanto externos como internos.

En el marco de este proyecto, durante el año 2008 se realizaron diversas actividades de investigación, algunos de cuyos resultados fueron plasmados en las siguientes presentaciones en eventos científicos:

- a) 17º Congreso Nacional de Profesionales en Ciencias Económicas (Córdoba, 3, 4 y 5 de Setiembre de 2008):
 - La definición de PYMES en el desarrollo de normas contables diferenciadas en nuestro país. Autores: Gisela Bertolino, Andrea Chiurchiú, Ma. Gisela Rocca y Dalmiro Variego.
- b) XXIX Jornadas Universitarias de Contabilidad (Bahía Blanca, 8, 9 y 10 de Octubre de 2008):
 - Usuarios de la información contable de PYMES. El caso de las instituciones bancarias proveedoras de financiación. Autores: Silvia Aparicio, Teresa Díaz y Stella Galante.

El objetivo del presente trabajo es describir una actividad de investigación llevada a cabo en el desarrollo de este proyecto, como así también, comunicar los resultados obtenidos.



OBJETIVO DE LA INVESTIGACIÓN

Se realizaron encuestas a profesionales en ciencias económicas tendientes a:

- identificar los principales usuarios de los informes contables de las PYMES en nuestro país y sus necesidades de información;
- establecer los parámetros adecuados para definir a las PYMES;
- conocer la opinión de los profesionales acerca de la aplicación de las normas contables vigentes para las PYMES; e
- indagar sobre la necesidad de disponer de normas contables específicas para estas empresas.

POBLACIÓN ESTUDIADA

La población en estudio fueron los contadores públicos matriculados en el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Provincia de Santa Fe Cámara II, con domicilio en la ciudad de Rosario, y que hubieran presentado al menos un trabajo profesional para certificar ante el C.P.C.E. durante el año 2007 (2151 profesionales).

Se hizo una estratificación por sexo y en cada uno de los grupos se seleccionó una muestra al azar utilizando muestreo sistemático. La muestra seleccionada (327 profesionales) permite sacar conclusiones con una confianza del 95% y un error del 5%.

ASPECTOS RELEVADOS

Los profesionales seleccionados dentro de la muestra fueron encuestados a través de entrevistas personales o, eventualmente, telefónicas. La actividad se desarrolló durante los meses de julio y agosto de 2008.

La encuesta elaborada presentaba la siguiente estructura:

1. De acuerdo a su experiencia profesional, indique cuáles son los usuarios de los informes contables de las PYMES.

a) Principal usuario:

1.		Propietarios
2.		Bancos
3.		Fisco
4.		Otro. Especificar:

b) Otros:

1.		Propietarios
2.		Bancos
3.		Fisco
4.		Otros. Especificar:



2. En su opinión, los EECC de las PYMES se utilizan para:

	SI	NO	
1.			El cálculo de impuestos
2.			Presentar en los bancos con los que opera la empresa
3.			La distribución de utilidades
4.			La toma de decisiones de los usuarios internos
5.			Otros. Especificar:

3. En su experiencia, en lo que hace a la posibilidad de acceso al crédito bancario, la información contable de las PYMES tiene una relevancia:

1.		Alta
2.		Media
3.		Baja

4. La definición de PYMES debería efectuarse considerando:

1.		Ingresos por ventas
2.		Una combinación de parámetros cuantitativos (personal ocupado, ventas anuales, activos productivos, etc.)
3.		Parámetros cuantitativos y cualitativos (son ejemplos de estos últimos: estructura organizacional, ubicación geográfica, desarrollo tecnológico, entre otros)

5. ¿Considera que las normas contables de la FACPCE (incluyendo la modalidad de aplicación para los EPEQ) resultan adecuadas para la confección de los estados contables de las PYMES?

1.		SI
2.		NO. Justifique.

6. Indique, utilizando una escala de 1 a 5 (donde 1 significa en nada y 5 significa en gran medida), en qué medida las dispensas establecidas en dichas normas para los EPEQS contribuyen a:

1.	1	2	3	4	5	Facilitar la tarea de preparación de los EECC.
2.	1	2	3	4	5	Reducir los costos de preparación de los EECC
3.	1	2	3	4	5	Satisfacer más adecuadamente los requerimientos de información de los usuarios de los EECC de las PYMES.

7. ¿Considera que la FACPCE debería elaborar un cuerpo de normas diferenciadas para PYMES?



1.		SI. Justifique
2.		NO Pase a pregunta 9

8. En caso de responder afirmativamente, indique si las normas para PYMES deberían diferenciarse en materia de:

1.		Medición
2.		Exposición
3.		Medición y Exposición
4.		Otros. Especificar:

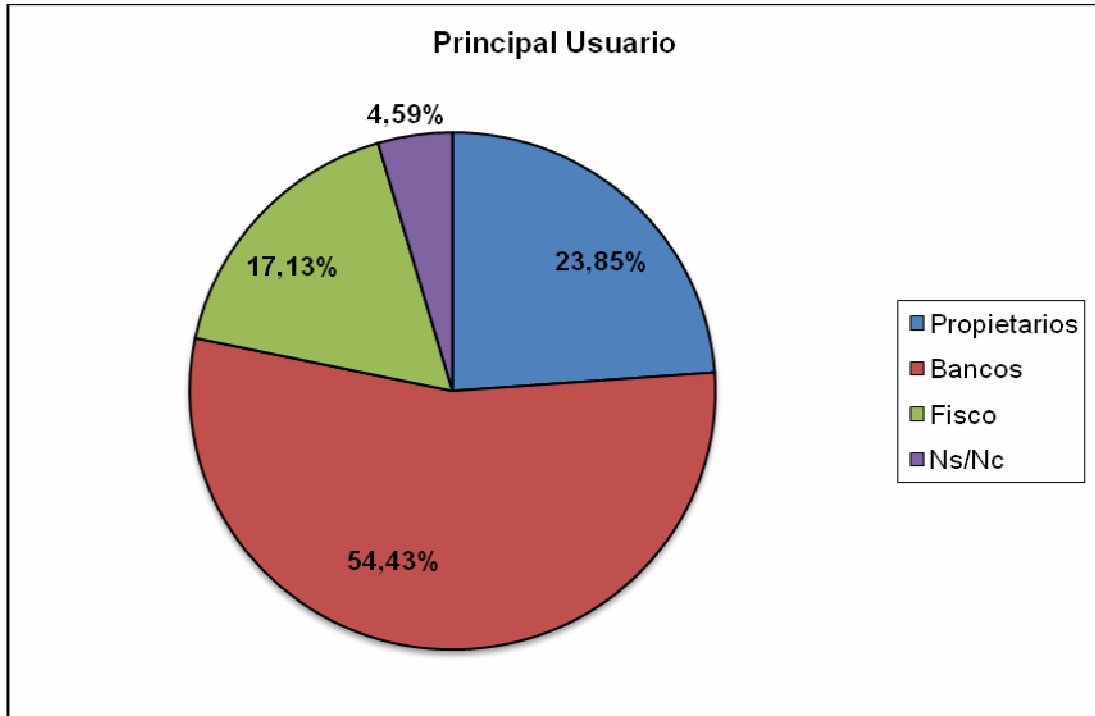
9. Considera de utilidad la incorporación en los EECC de las PYMES de información complementaria referida a

	SI	NO	
1.			Principales clientes y proveedores con indicación de sus saldos
2.			Seguros contratados
3.			Información institucional (historia, área de cobertura, bienes y/o servicios comercializados, cantidad de personal ocupado, etc.)
4.			Principales activos fijos con indicación de sus valores probables de realización
5.			Flujo de fondos proyectado
6.			Otros. Especificar:

RESULTADOS OBTENIDOS

Usuarios de los informes contables de las PYMES

Consultados los encuestados sobre el principal usuario de los informes contables de las PYMES, más del 50% respondió que eran los bancos, situación que se ilustra con el siguiente gráfico:

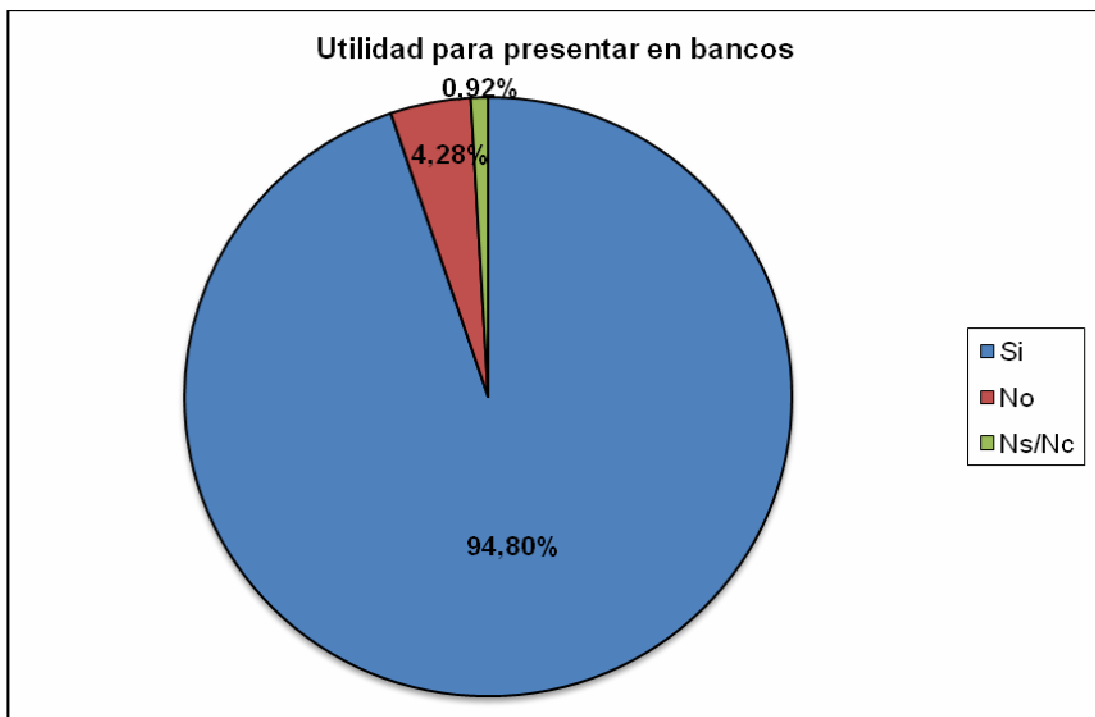
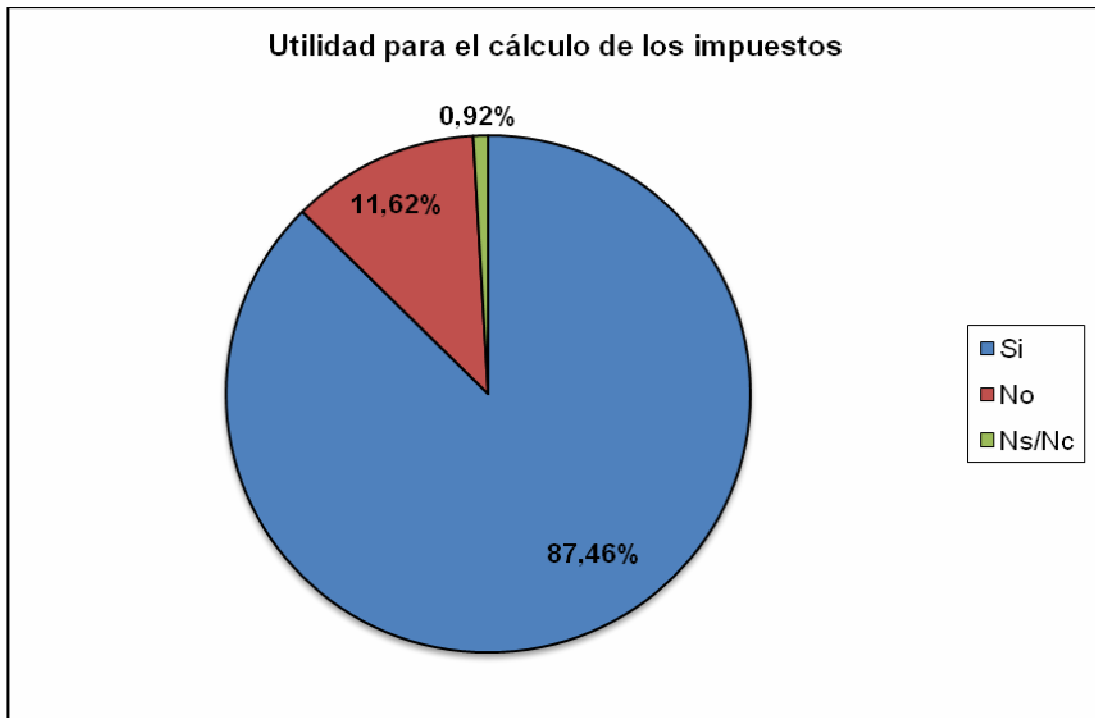


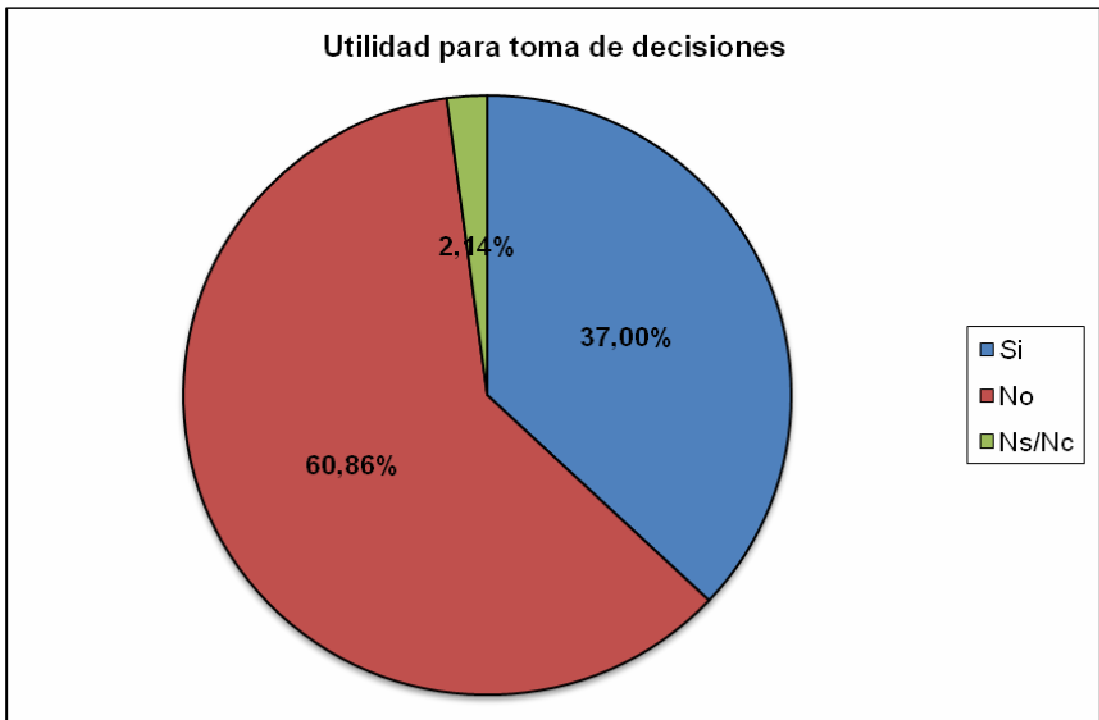
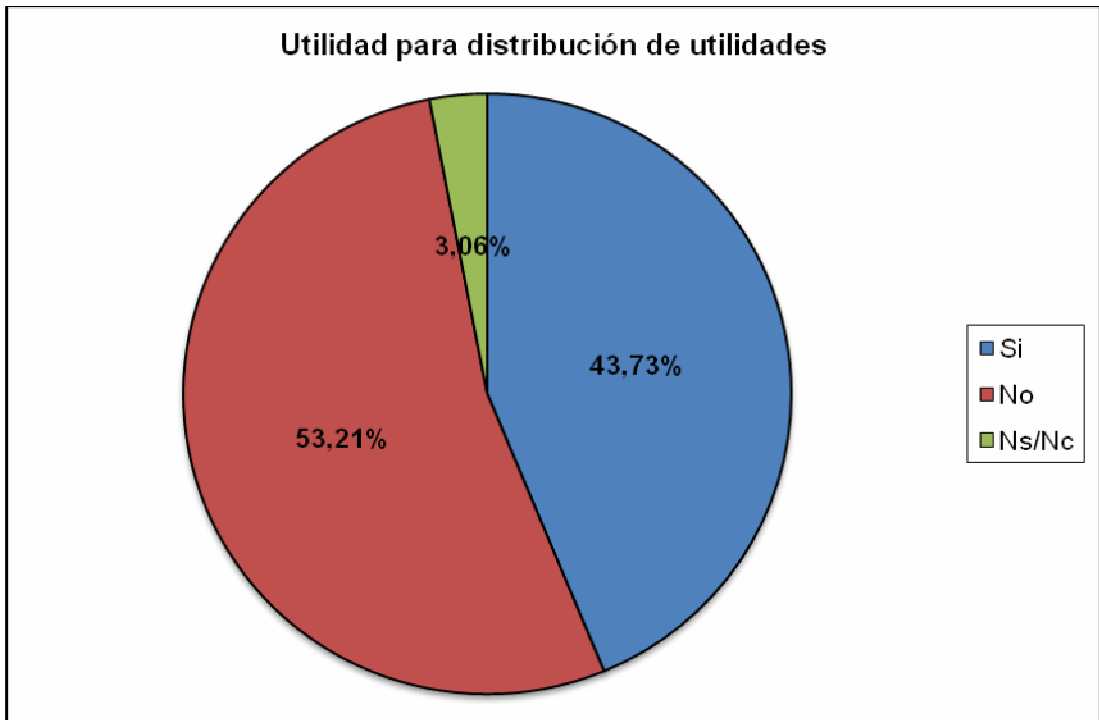
Con respecto a otros usuarios, un 45% respondió el fisco, un 36,6% los bancos, un 23,9% contestó propietarios y un 18% dio otras respuestas entre las cuales prevalece proveedores. Cabe aclarar que la pregunta era de opción múltiple, por eso supera el 100%.

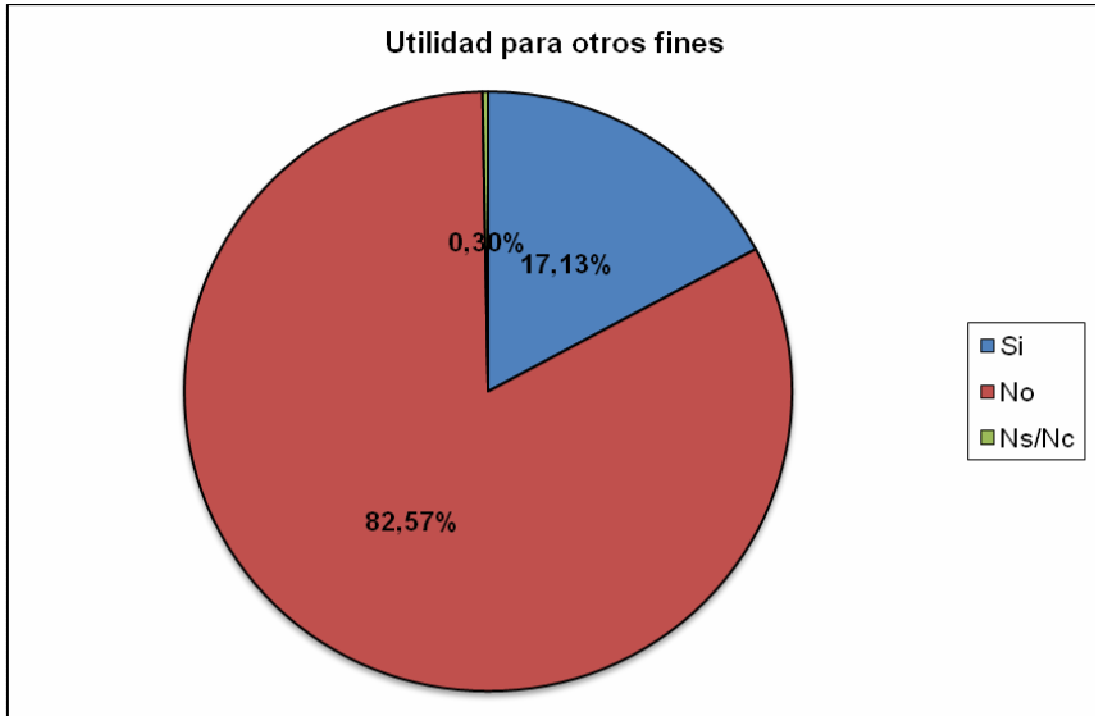
Utilidad de los estados contables de las PYMES

En relación a la utilidad de los EECC, más del 80% de los profesionales encuestados opinó que sí son utilizados de base para el cálculo de los impuestos y para ser presentados en los bancos con los que opera la empresa. Contrariamente, más del 50% opinó que no son considerados para la distribución de utilidades a los propietarios y la toma de decisiones de los usuarios internos.

Los gráficos que a continuación se presentan muestran los resultados para cada una de los aspectos consultados:

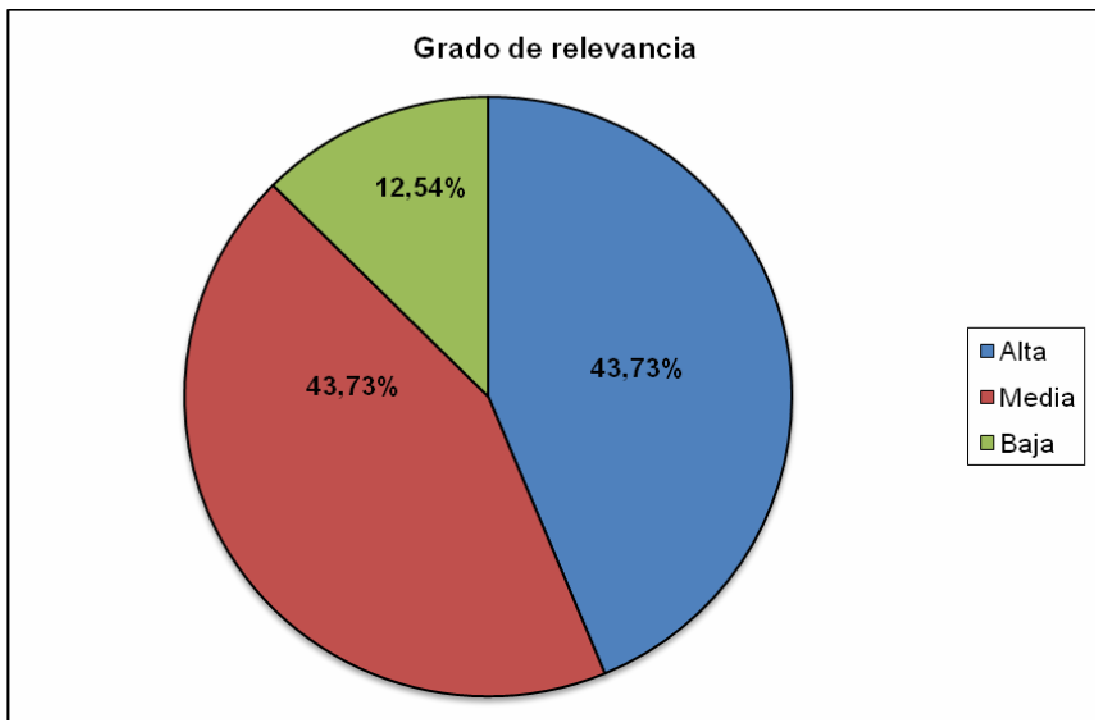






Acceso al crédito bancario

Asimismo, se les solicitó que opinaran, en base a su experiencia profesional, sobre la relevancia de la información contable de las PYMES para acceder al crédito bancario. Los resultados son los siguientes:

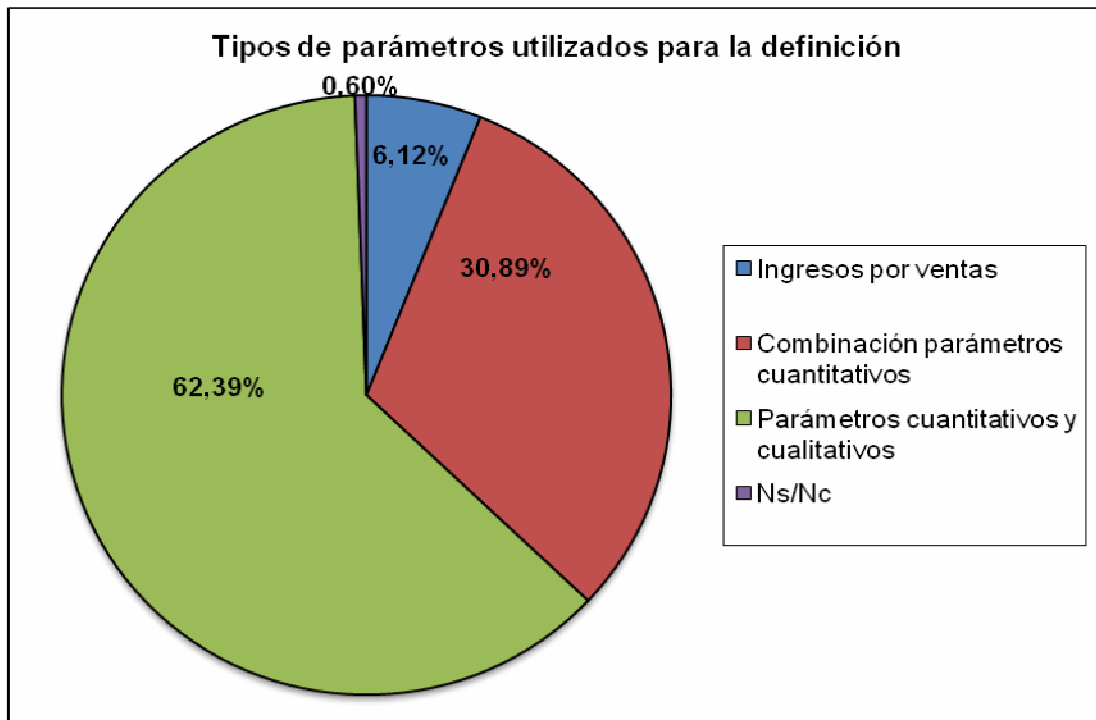




Parámetros para la definición de PYMES

Consultados sobre su preferencia acerca de los parámetros a utilizar para definir a una empresa como PYME, la mayoría de los encuestados (62,39%) se inclinó por la utilización de parámetros cuantitativos y cualitativos, mientras que el 30,89% optó por el empleo de una combinación de parámetros cuantitativos, y sólo el 6,12% consideró que la definición de PYMES debía realizarse exclusivamente en base a los ingresos por ventas.

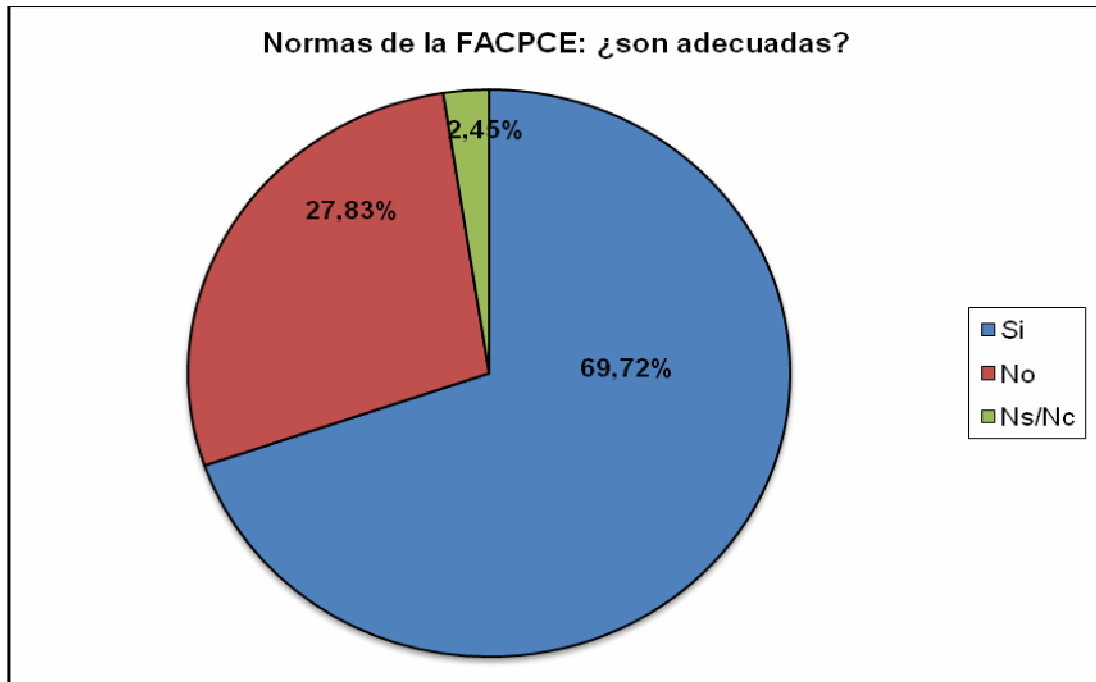
El siguiente gráfico ilustra los resultados:



Normas contables vigentes

A la pregunta "¿Considera que las normas contables de la FACPCE (incluyendo la modalidad de aplicación para los EPEQ) resultan adecuadas para la confección de los estados contables de las PYMES?", casi el 70% respondió por la afirmativa, y sólo el 27% por la negativa.

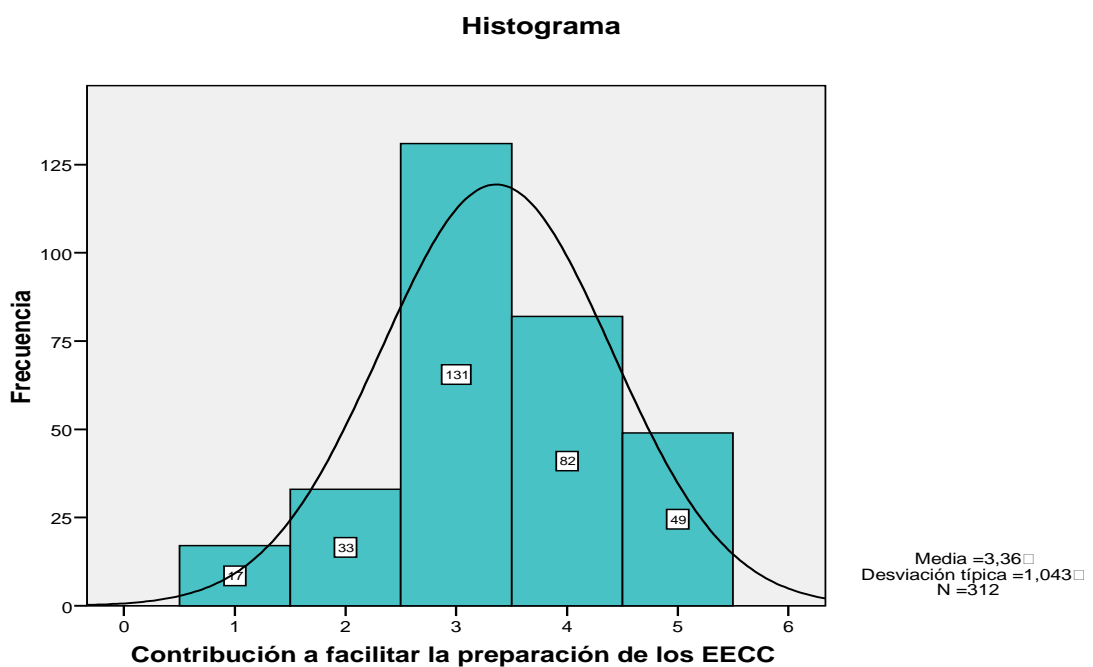
El siguiente gráfico ilustra los resultados:



Seguidamente se les consultó en qué medida las dispensas establecidas para los EPEQ contribuyen a:

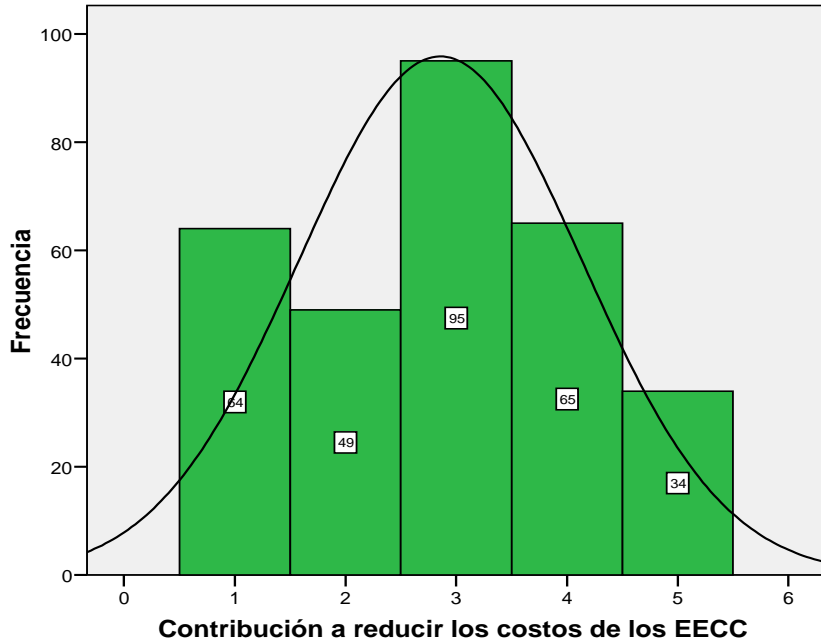
- facilitar la tarea de preparación de los EECC,
- reducir los costos de preparación de los EECC,
- satisfacer más adecuadamente los requerimientos de información de los usuarios de los EECC de las PYMES.

Utilizando una escala de 1 a 5 (donde 1 significa en nada y 5 significa en gran medida), se obtuvieron los siguientes resultados:

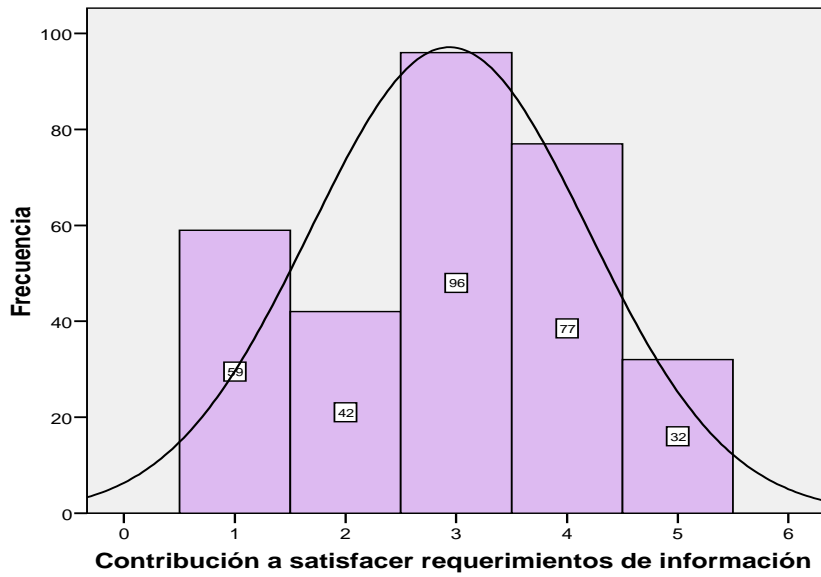




Histograma

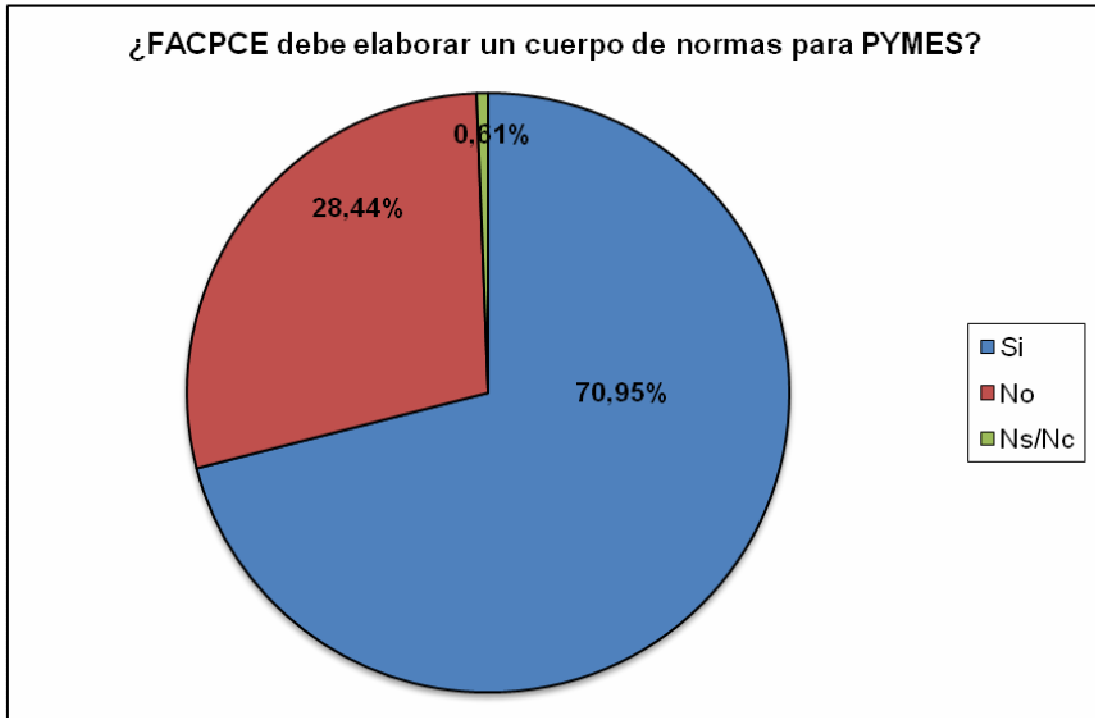


Histograma

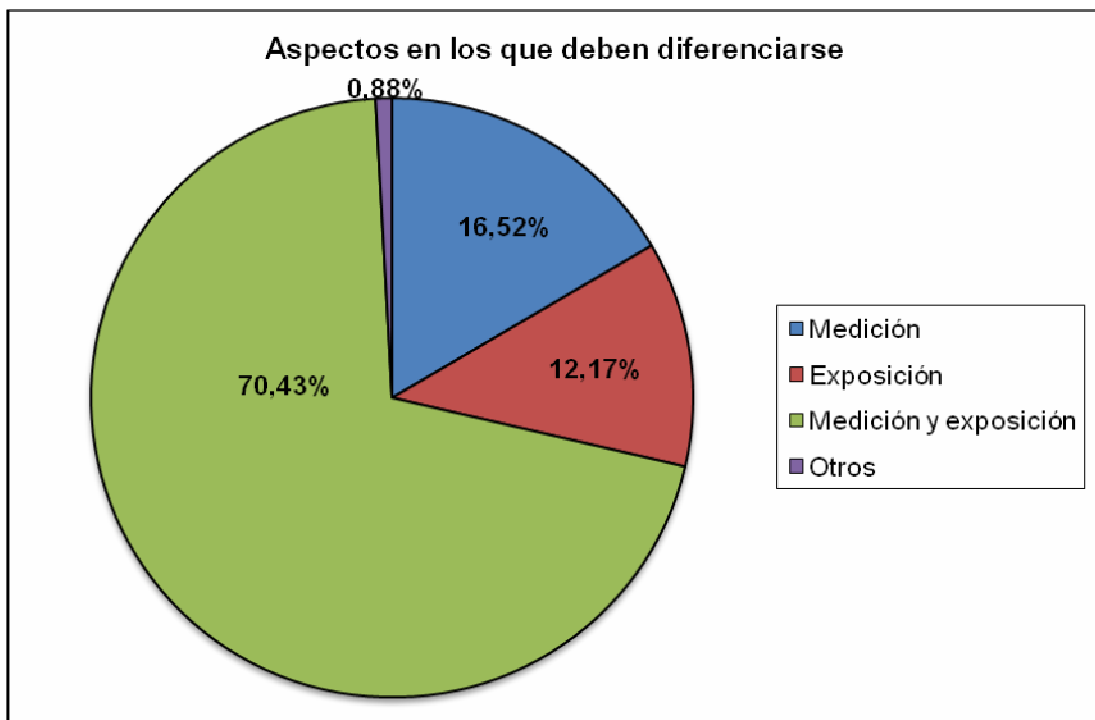




Respecto de si la FACPCE debería elaborar un cuerpo de normas diferenciadas para PYMES, el 71% de los encuestados respondió que sí, como se muestra a continuación.



A quienes respondieron afirmativamente la pregunta anterior, se le consultó en qué aspectos deberían diferenciarse dichas normas. El 70,43% indicó que deberían diferenciarse en materia de medición y exposición.

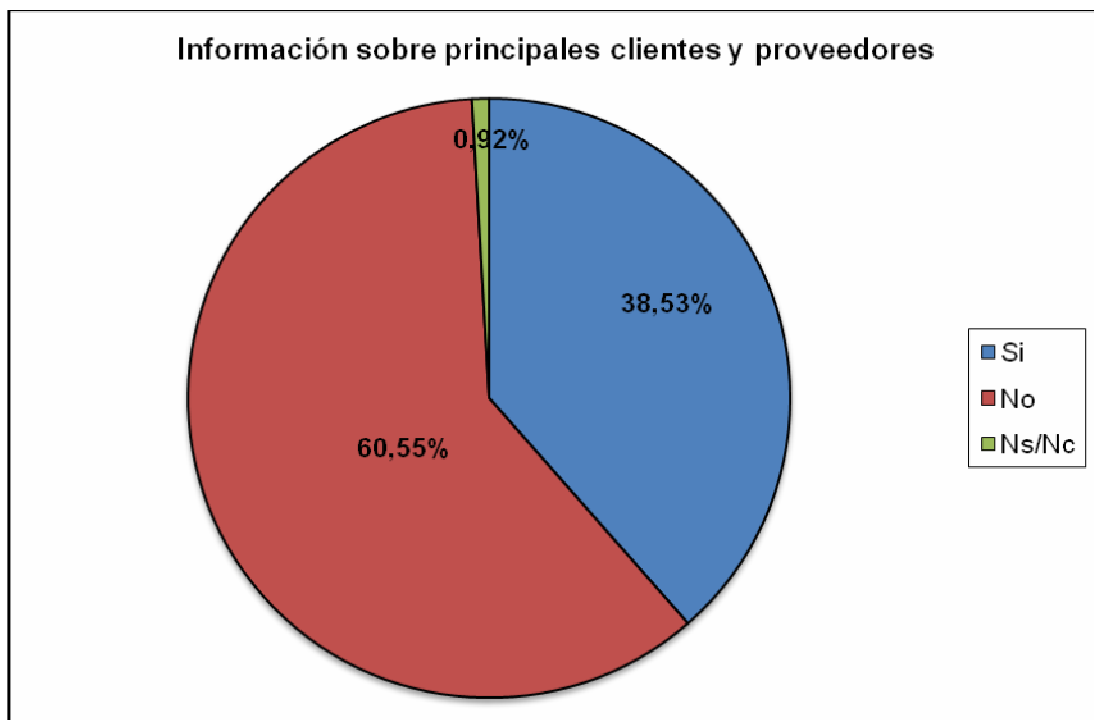


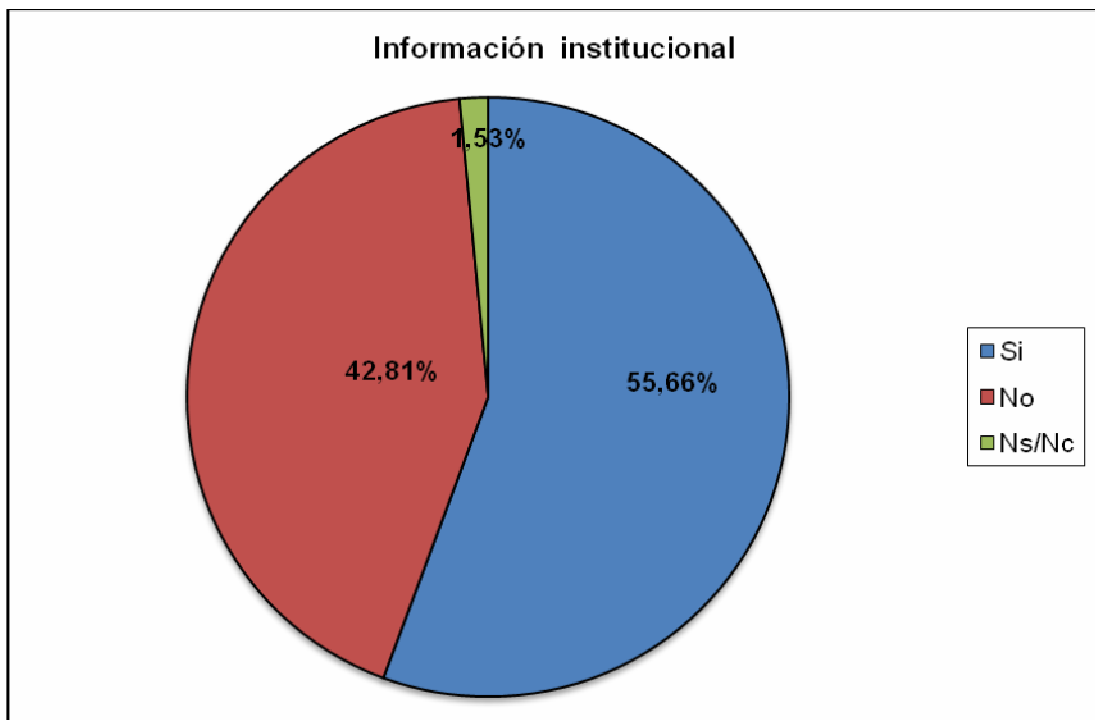
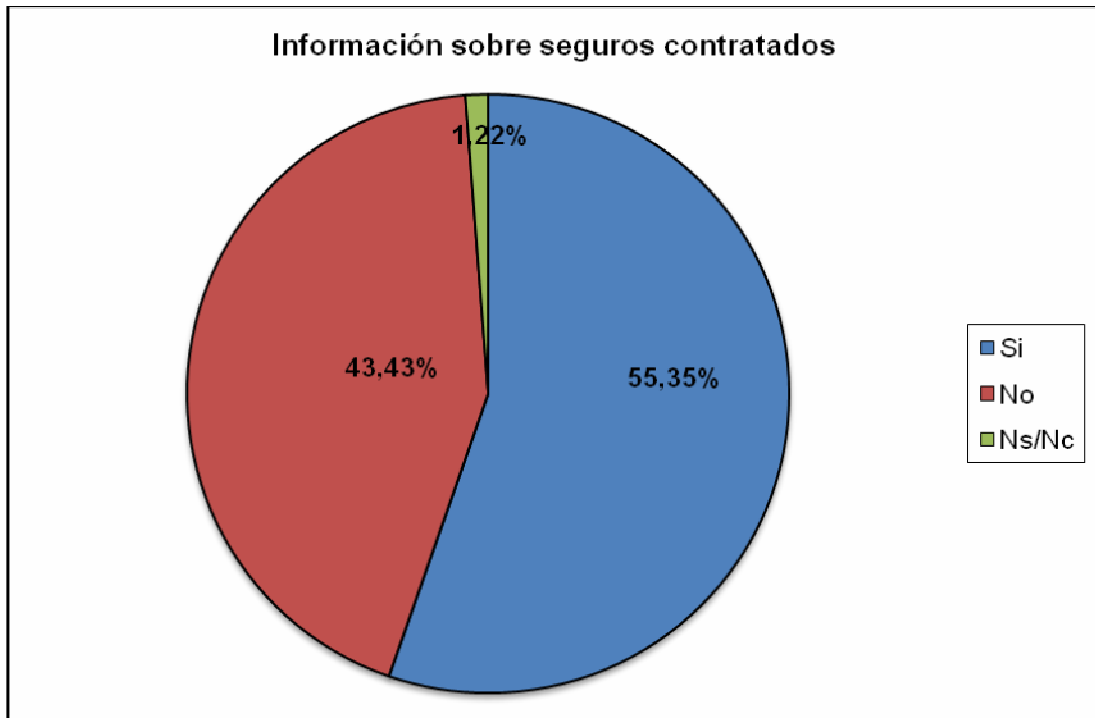


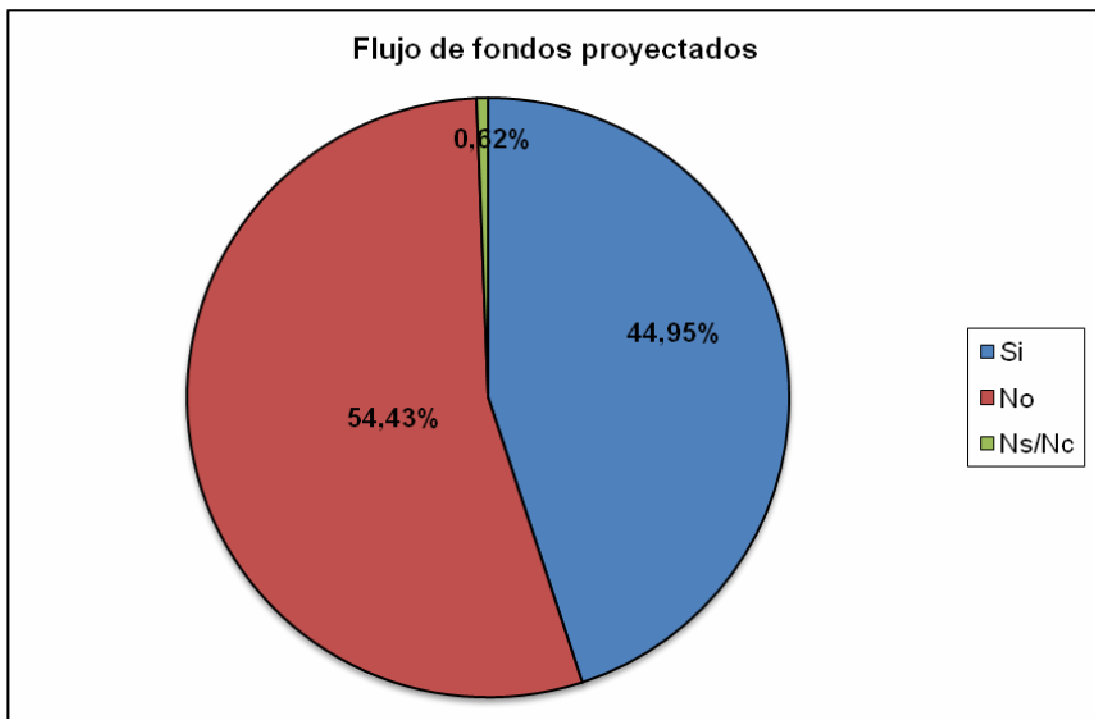
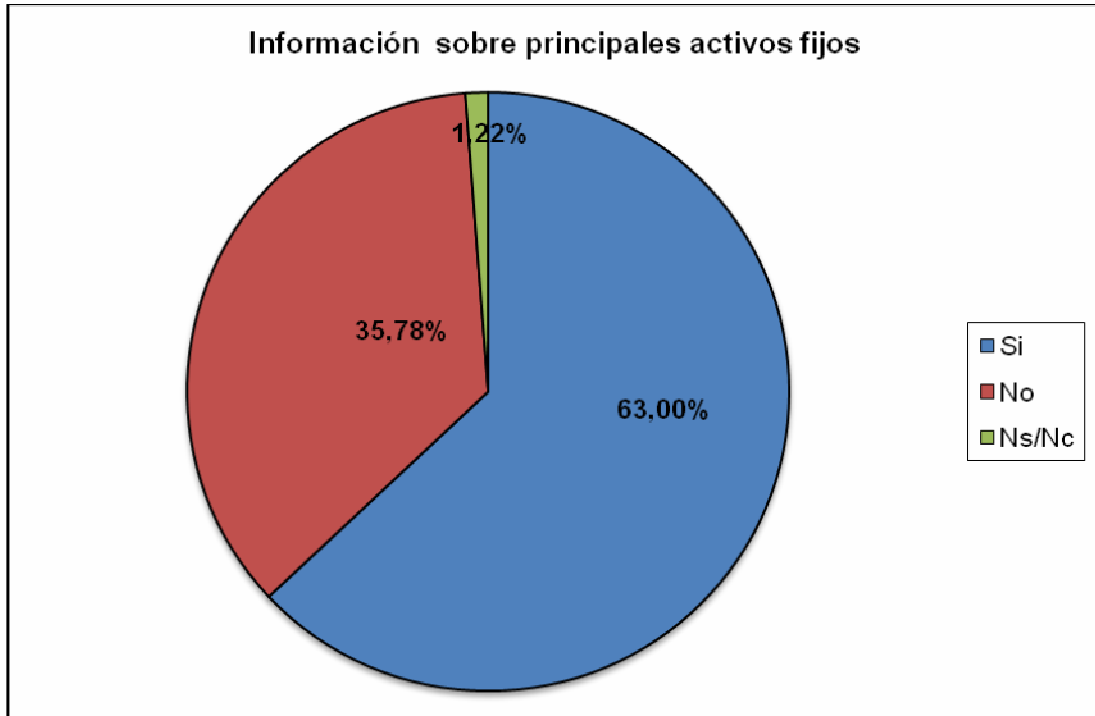
Por último, se les consultó sobre la utilidad de incorporar en los EECC de las PYMES de información complementaria referida a:

- Principales clientes y proveedores con indicación de sus saldos
- Seguros contratados
- Información institucional (historia, área de cobertura, bienes y/o servicios comercializados, cantidad de personal ocupado, etc.)
- Principales activos fijos con indicación de sus valores probables de realización
- Flujo de fondos proyectado.

Los resultados fueron los siguientes:









CONCLUSIONES

Los resultados de la encuesta ponen de manifiesto la necesidad de que las PYMES cuenten con información contable adecuada a fin de acceder a fuentes de financiamiento externo. En este sentido, el 54% de los profesionales identificó a los bancos como principales usuarios de los informes contables de las PYMES y el 95% indicó que los estados contables son utilizados para presentar en los bancos con los que opera la empresa. En cuanto a su relevancia para acceder al crédito bancario, el 44% opinó que es alta, el 44% opinó que es media, y sólo el 12% se inclinó por considerar que es baja.

Es de destacar, que el 62% de los encuestados consideró que para caracterizar a una empresa como PYME debería emplearse una combinación de parámetros cuantitativos y cualitativos, no obstante las dificultades prácticas que conlleva la aplicación de esta opción.

En cuanto al contenido y la forma de los estados contables, un porcentaje significativo de los encuestados (71%) consideró que la FACPCE debería elaborar un cuerpo de normas contables diferenciadas para PYMES, y el 70% opinó que estas normas deberían diferenciarse en aspectos tanto de medición como de exposición.

Por último, un número importante de profesiones se pronunció a favor de incrementar la información complementaria, según se resume en el siguiente cuadro:

Cuestiones	Respuestas favorables
Principales activos fijos	63%
Información institucional	56%
Seguros contratados	55%
Flujo de fondos proyectado	45%
Principales clientes y proveedores	39%