



EL RETO DE LA PRÁCTICA CONTABLE EN LAS EMPRESAS PYMES DE LATINOAMÉRICA

María Dolores Cabrera De Palacio⁶

Clasificación JEL: M4 (Contabilidad)

⁶ Universidad Nacional Pedro Henríquez Ureña (UNPHU) Santo Domingo, República Dominicana. Correo Electrónico: mc6110@unphu.edu.do ; mariad.cabrerap@gmail.com

Resumen

En las últimas dos décadas las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES o MIPYMES), han crecido de forma extraordinaria en toda Latinoamérica, siendo ellas una de las venas principales de las economías locales de cada país y de la economía global, generando millones de empleos, directos e indirectos, importando y exportando sus productos, contribuyendo con los ingresos fiscales nacionales y con el crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB) de sus países. El problema principal de las PYMES las hace tener un denominador común: la falta de conocimiento en materia contable y escasos recursos económicos para implementar un sistema de contabilidad adecuado, el cual en muchas de ellas es casi o totalmente nulo. Muchas de ellas no brindan informaciones satisfactorias, siendo esto un gran obstáculo para evaluar su crecimiento y desarrollo en el mercado, su viabilidad y las recaudaciones fiscales que por vía de ellas se percibe.

Palabras Clave:

PYMES, contabilidad, Latinoamérica, registros contables.

Abstract

In the last two decades Micro, Small and Medium Enterprises (PYMES or MIPYMES in Spanish) they have grown dramatically throughout Latin America, with them one of the main veins of the local economies of each country and the global economy, generating million jobs, direct and indirect, importing and exporting their products, contributing to national tax revenues and the growth of gross domestic product (PIB, in Spanish) of their countries. The main problem of PYMES makes them have a common denominator: the lack of knowledge in accounting and limited financial resources to implement a proper accounting system, which in many of them is almost or completely null. Many of them do not provide satisfactory information, this being a major obstacle to assess their growth and development in the market, its viability and that tax revenues via perceived them.

Keywords:

SMEs, Accounting, Latin – América , Accounting registers.

Introducción

Las micro, pequeñas y medianas empresas, mejor conocidas como PYMES o MIPYMES (en lo adelante PYMES), realizan actividades comerciales de igual forma que las grandes empresas, con la única diferencia de que las PYMES están limitadas en recursos, personal y estrategias de negocios. Las variables que determinan su éxito o fracaso son múltiples, sin embargo, se ha determinado a través de diferentes estudios académicos e independientes que el uso adecuado de las informaciones contables y financieras es un factor determinante en el desempeño de cualquier tipo de negocio.

En Latinoamérica, el crecimiento que han tenido estos tipos de empresas ha sido extraordinario, llegando inclusive a formar parte del engranaje que conforma la economía global a través de la generación de empleos, directos e indirectos, los cuales llevan a sustentar a igual cantidad de familias, además de su participación activa en importaciones y exportaciones, en la contribución de ingresos fiscales y en el Producto Interno Bruto (PIB) de los países en que se desarrollan.

Problemática

El problema principal de las PYMES las hace tener un denominador común: la falta de conocimiento en materia contable y de recursos económicos para la implementación y uso de un sistema de contabilidad adecuado. En muchas de las PYMES el uso de los sistemas contables es casi nulo, no hay en ellas informaciones satisfactorias para evaluar su crecimiento y desarrollo en el mercado, general o individual, siendo esto un gran obstáculo para el desarrollo, crecimiento y viabilidad de estos tipos de empresas y para las recaudaciones fiscales que por vía de las PYMES se percibe.

Es por la razón anterior que algunos gobiernos han puesto en la mira a estas empresas, cediéndoles más participación en las compras y contrataciones estatales, creando fondos de inversión, leyes para su fomento y desarrollo, además de centros de apoyo que brindan asesorías y asistencias técnicas de forma gratuita a favor de los micro, pequeños y medianos empresarios.

Objetivos

Con esta investigación se busca lo siguiente:

- Dar a conocer los avances que han tenido las pequeñas y medianas empresas en materia contable en toda Latinoamérica,
- Identificar los retos a los que se enfrentan estas empresas para mantener un control de sus operaciones comerciales que les apoyen en la toma de decisiones adecuadas que les permitan lograr su crecimiento y la permanencia en el mercado.

Metodología

Para cumplir con los objetivos propuestos se ha realizado un tipo de investigación exploratoria – descriptiva. La finalidad es presentar de forma general una aproximación de la realidad existente en las PYMES latinoamericanas en materia de prácticas contables, haciendo una recopilación de informaciones brindadas por diferentes organismos de regulación locales e internacionales, de investigaciones previas de otros autores, así como la realización descriptiva de experiencias prácticas de la autora en evaluaciones de la situación financiera de PYMES.

Sustento teórico y Resultados

Antes de desarrollar los aspectos correspondientes a la contabilidad en las PYMES y de explicar por qué para ellas representa un reto realizar prácticas contables, se hace necesario explicar qué son las PYMES y cuáles son los factores que las caracterizan como tales.

¿Qué son las PYMES?

Son un conjunto de unidades económicas, formales e informales, que de acuerdo a su volumen de ventas, capital invertido, cantidad de trabajadores, nivel de producción o activos que poseen presentan características propias para ser denominadas como pequeñas y medianas empresas. En algunos países, las mi-

microempresas tienen tanta importancia como las PYMES, incluyéndose en el acrónimo anterior e identificándose como MIPYMES.

En su Sección 1, la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) para las PYMES, emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB – por sus siglas en inglés), describe las PYMES como “*entidades que: a) no tienen obligación de rendir cuentas, y b) publican estados financieros con propósito de información general para usuarios externos*” (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad IASB, 2015), es decir, son todas aquellas empresas que no operan en el mercado de valores y que no son consideradas como instituciones financieras, no importando para ello su tamaño económico o estructural.

A nivel mundial, las NIIF completas fueron creadas para entidades que operan en el mercado de valores y para las instituciones financieras, es decir, que tengan responsabilidad pública; en consecuencia, el resto de las entidades aplicarán las NIIF para las PYMES, sin embargo, cada país tendrá la responsabilidad de determinar cuáles entidades deben aplicar a las NIIF completas y cuales a las NIIF PYMES. (Ramos, 2014, P. 12)

De acuerdo a un estudio de la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) del 2013, estas empresas “*constituyen un eje fundamental para las economías de la región, ya que éstas normalmente representan el 99% del tejido empresarial y proporcionan el 67% del empleo*” (Viceministerio de Industria y Comercio de la República Dominicana, 2016). Otro estudio realizado por Cisco Empresas en Crecimiento (Cisco Pymes, 2016) en junio de 2016, el 11% de todas las empresas PYMES que existen en todo el mundo se encuentra en América Latina. De ese 11% solo en Brasil se encuentra el 44.44%, en México el 12.7% y en Argentina el 11.11%. Según este informe las cantidades de empresas de este tipo existentes en AL son 716,000 pequeñas empresas (incluye las microempresas) y 145,000 medianas empresas (Ver Figura 1).

Entre los procesos que permiten desarrollar las pymes a escala mundial están los cambios estructurales económicos, la generación de empleo, la transformación tecnológica y la capacitación de la mano de obra. (Enríquez, 2015).

Contrario al análisis de Cisco, en el 2012 la CEPAL determinó que Perú era el país donde, por ejemplo, más microempresas existían, seguido de Ecuador y México. En el caso de las pequeñas, el mayor porcentaje lo ocupaba Argentina

y de las medianas Uruguay. En Colombia el 50,6% de los empleos que se generaba por las microempresas (17,5% a las pequeñas y 12,8% a las medianas). Mientras que en Ecuador, según el estudio, el 44% correspondía a las micro (17% a las pequeñas y 14% a las medianas). (Enríquez, 2015).

Figura 1 – Cantidad de empresas PYMES en AL



Fuente: Cisco Pymes, junio 2016 (Recuperado de <http://www.tupymedigital.com/blog/actualidad-de-pymes-en-latinoamerica/>)

Clasificación de las PYMES

En América Latina no existe un patrón que permita clasificar de una misma forma a las PYMES lo cual dificulta su estudio y análisis. Muchos de los países tienen su propio criterio de clasificación dependiendo del sector en el que se encuentran, algunos de ellos dependerá del tipo de sociedad del que se trate, o de cualquiera de las características citadas anteriormente, siendo la más común entre ellos la cantidad de empleados.

En sentido general, en toda Latinoamérica las PYMES se clasifican como Micro, Pequeñas o Medianas empresas de acuerdo a la siguiente escala promedio:

Tabla 1 – Factores que miden el tamaño de las PYMES en Latinoamérica

Factor / Clasificación	Microempresas	Pequeñas	Medianas
Cantidad de trabajadores	1-10	11-50	51-150

Fuente: Elaboración propia. Recopilación de diferentes fuentes.

Los criterios de ventas, activos y capital invertido resultan de difícil interpretación por causa de las diferencias en los tratamientos monetarios de cada país los cuales no permiten tener un denominador común. Algunos de ellos utilizan valor monetario (en su moneda), otros unidades monetarias, otros unidades de salarios mínimos, entre otros parámetros que hacen la unificación de criterios difícil.

Para el caso de la cantidad de trabajadores, las excepciones son como sigue:

- Las microempresas tienen de 1 a 10 empleados, pudiendo en algunos países limitarse a 5 y en otros extenderse hasta 50.
- Las pequeñas empresas comprenden en promedio entre 11 y 50 empleados, pudiendo inclusive llegar hasta los 150 empleados.
- Las empresas medianas cuentan con un promedio entre 51 y 150 empleados, pudiendo llegar este renglón de 500 hasta 1,000, dependiendo del país u organización que la clasifique.

Tratamiento tributario

Para fines tributarios, las PYMES, de acuerdo al tipo de RNC o RUC que posean, se dividen en dos: personas físicas o naturales y personas jurídicas o sociedades, el término a utilizar dependerá del país de que se trate, pero esta denominación se da solo a aquellas que están registradas legalmente ante el fisco, en caso contrario solo se denominan empresas.

Para muchos de los empresarios de las PYMES resulta complejo el registro legal de sus empresas por diversas causas:

- **Temor:** Al no tener mucho conocimiento sobre cargas tributarias, solo se guían de las malas experiencias que divulgan otros empresarios que tal vez tuvieron que pagar multas o retrasos en sus impuestos.
- **Tramitaciones legales** tediosas en diferentes oficinas gubernamentales y mucho tiempo de espera.
- **Costo:** Muchos de los recursos que posee la empresa en sus inicios se utilizan para reinvertir en el negocio y hacerlo crecer.
- **Otras causas:** las cuales pueden ser: evasión voluntaria, dejadez, no lo encuentran como una prioridad, no tienen claro los beneficios de su registro, etc.

Actividades económicas realizadas por las PYMES

Al igual que las empresas grandes, las PYMES se pueden dedicar a cualquiera de las actividades comerciales que aquellas realizan. Algunas de estas actividades son:

- Comercio, al por mayor y al detalle
- Manufactura
- Alquileres y servicios diversos
- Transporte
- Agropecuaria
- Comunicaciones
- Construcción
- Minería
- Otras actividades

Cantidad de empleos generados por las PYMES

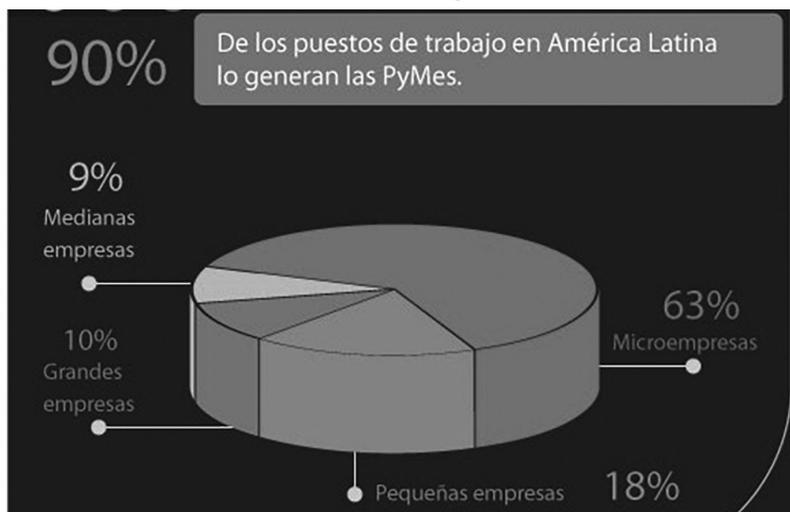
De acuerdo a una evaluación realizada por Cisco PYMES en junio de 2016, el 90% de los puestos de trabajo en América Latina lo generan las PYMES, siendo la distribución en porcentajes como sigue (Tabla 2, Figura 2):

Tabla 2 - Puestos de trabajo generados por las PYMES en América Latina

Tipo de empresa	% de empleos generados	% de empleos generados solo por PYMES
Microempresas	63%	70%
Pequeñas empresas	18%	20%
Medianas empresas	9%	10%
Grandes empresas	10%	N/A
Total	100%	100%

Fuente: Cisco Pymes, junio 2016 (Recuperado de <http://www.tupymedigital.com/blog/actualidad-de-pymes-en-latinoamerica/>)

Gráfico 2 – Evaluación porcentual de puestos de trabajo generados por PYMES en AL según Cisco



Fuente: Cisco Pymes, junio 2016 (Recuperado de <http://www.tupymedigital.com/blog/actualidad-de-pymes-en-latinoamerica/>)

Áreas funcionales que se desarrollan en las PYMES

En las empresas, en sentido general y sin importar su denominación o estructura, existen cinco áreas funcionales:

1. Dirección de la empresa
2. Comercialización y relación con clientes
3. Gestión de la producción
4. Gestión económica y financiera
5. Dirección de recursos humanos

En las PYMES algunas de estas cinco áreas funcionales son realizadas por la misma persona por causa del poco personal con el que cuenta, y muchas veces la escases de recursos económicos para contratar personal nuevo con la finalidad de mantener las funciones segregadas y adecuados registros. Por ejemplo, una misma persona puede gestionar las cinco áreas y solo tener un vendedor bajo su supervisión, o más bien varios operarios bajo sus supervisión, o puede tal vez encargarse solo de la dirección de la empresa, la gestión económica y la dirección de recursos humanos, siendo otras personas encargadas de las otras dos áreas.

En fin, para gestionar efectivamente una empresa, lo esencial es que se lleven registros de control que permitan analizar los acontecimientos de la misma y tomar decisiones en base a los reportes que se generan.

Transacciones comerciales típicas realizadas por las PYMES

Al igual que cualquier empresa grande, las transacciones que realizan las PYMES son las que se listan a continuación, la única diferencia con las que realizan las de mayor tamaño es el volumen de las mismas y las formas de control:

- **Compras**, adquieren bienes, productos y servicios para su funcionamiento y comercialización.
- **Ventas**, realizan actividades de comercialización y distribución de los bienes y servicios que ofrecen al mercado.
- **Financiamiento**, la gran mayoría de las empresas PYMES tienen que recurrir a financiamientos económicos para capitalizar y poner en funcionamiento su negocio.

- **Pago de nómina**, aunque son empresas pequeñas, la gran mayoría cuenta con por lo menos un trabajador adicional al propietario del negocio, a quien se le paga por los servicios prestados a la empresa.
- **Producción**, un gran número de PYMES realizan actividades operativas de transformación de materiales en productos terminados y servicios que ofertan a sus clientes.
- **Otras transacciones**, como son el manejo de los inventarios, pagos a proveedores, cobros a clientes, importaciones y exportaciones, entre otras.

Problemas comunes en las PYMES

Cada vez son más los emprendedores que han decidido crear sus propios negocios, partiendo con recursos escasos en lo referente a los aspectos técnicos, financieros y administrativos.

Una de las causas más frecuentes por la que las PYMES llegan a la quiebra es por falta de habilidades gerenciales y financieras de sus propietarios, siendo de mayor repercusión la inhabilidad para administrar el capital de trabajo (Louis Jacques Filion, 2011, p. 258), por ello menos del 50% de las empresas de nueva creación sobreviven más allá de cinco años a partir de su fundación. Los problemas más comunes en los que se ven envueltos los nuevos empresarios en sus primeros años de vida se caracterizan principalmente por el poco conocimiento sobre controles financieros y administrativos, como son:

1. Carencia de organización
2. Utilización de instrumentos de trabajo artesanales (retrasos tecnológicos)
3. Falta de capacitación del personal
4. Problemas de colocación de sus productos en el mercado
5. Carencia de registros contables

Dentro de los problemas contables están la escasez de registros, costos mal determinados y precios de venta que no cubren los costos totales. Aparte de los anteriores, están la falta de conocimiento para analizar los estados financieros, falta de acceso a créditos convenientes para la empresa, excesiva regulación fiscal y desconocimiento de sus obligaciones y formas de cumplimiento. (Palombo G., 2005)

Estas problemáticas requieren de soluciones poco usuales en el mercado, las cuales deben adaptarse a las necesidades y características puntuales de estos tipos de empresas. Algunas de estas soluciones son:

1. Ayuda económica y financiera
2. Asesorías en las diferentes áreas que se desarrolla (Manejo de recursos económicos, humanos, materiales, de mercado, etc.)
3. Tramitaciones legales e impositivas
4. Capacitaciones en diferentes ámbitos (administrativos, contables, laborales, legales, entre otros)
5. Vinculaciones con instituciones reguladoras, crediticias, entre otras.

La contabilidad en sentido general

La contabilidad es un sistema que permite a las entidades de una forma organizada registrar, resumir, analizar y controlar sus operaciones económico-financieras con la finalidad de ayudar a la toma de decisiones. Esta práctica permite además brindar informaciones confiables a usuarios externos a la organización que les permitirán decidir si invierten en ellas o les otorgan crédito.

Para que la información producida a través de los registros pueda servir como base de análisis y para la toma de decisiones se deben elaborar informes contables y estados financieros de forma periódica, los cuales permiten evaluar la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de la empresa en un determinado momento.

La situación financiera de una entidad es la relación entre los recursos económicos que generan beneficios a la empresa (activos), los compromisos de pago con terceros (pasivos) y el capital invertido por los socios y/o propietarios con las respectivas utilidades operacionales periódicas (Capital) en una fecha concreta, las cuales se presentan en un estado de situación financiera.

El rendimiento es la relación entre los ingresos, los costos y los gastos de una entidad durante un período sobre el que se informa (NIIF para las PYMES, 2009, sección 2.23). Los ingresos son los incrementos en los beneficios económicos producidos por ventas, comisiones, intereses, dividendos, servicios diversos, entre otros. Los costos y gastos, en cambio, son los decrementos en los beneficios económicos producidos por las erogaciones hechas para realizar

las operaciones de la empresa, sean estas para generación futura de beneficios (costos) como para consumo propio (gastos). Estas partidas financieras son resumidas en un informe financiero denominado estado de resultado.

El estado de flujos de efectivo proporciona información sobre el efectivo y sus equivalentes de una entidad durante el período en el que se informa, mostrando por separado los cambios según procedan de actividades de operación, de inversión y de financiamiento. (Sección 7.1, NIIF para las PYMES, 2009).

En cuestiones de gestión administrativa, “los estados financieros también muestran los resultados de la administración llevada a cabo por la gerencia: dan cuenta de la responsabilidad en la gestión de los recursos confiados a la misma”. (NIIF para las PYMES 2009, sección 2.3).

La contabilidad en las PYMES en sentido general

Para que una empresa pequeña pueda estar a la vanguardia en crecimiento económico y estructural, necesita contar con informaciones financieras confiables que les apoyen en la toma de decisiones.

Investigaciones que estudian la relación entre el personal contable y las PYMES revelan que éstas últimas sólo solicitan los servicios de contadores para cumplir con sus obligaciones legales y fiscales, (Filion, M., & Mejía M., 2011, p. 258) o cuando un tercero solicita informaciones financieras del negocio, como por ejemplo cuando una institución financiera las solicita para otorgar algún préstamo. En base a esta información, se conoce entonces que solo una tercera parte de estas empresas en toda Latinoamérica poseen registros contables.

Características cualitativas de la información en los estados financieros

Según la NIIF para las PYMES (secciones 2.4 a 2.14), las características cualitativas de la información en los estados financieros son:

- Comprensibilidad
- Relevancia
- Materialidad o importancia relativa

- Fiabilidad
- La esencia sobre la forma
- Prudencia
- Integridad
- Comparabilidad
- Oportunidad
- Equilibrio entre costo y beneficio

Pero estas cualidades deben cumplir también con los principios básicos de la contabilidad, los cuales son reglas de aplicación general. De acuerdo con Amaru (2008, p. 180-181), estos principios son:

- Entidad
- Continuidad
- Denominador común monetario
- Costo histórico como base de valor
- Realización
- Objetividad
- Consistencia
- Conservadurismo

Tipos de información contable

Dependiendo de quienes vayan a utilizar la información contable, éstas se pueden clasificar de tres formas: financiera, gerencial y fiscal. La financiera se encarga de la elaboración y presentación de informes financieros, la gerencial o administrativa de las gestiones productivas y la fiscal de la presentación de las obligaciones tributarias ante el fisco.

Las informaciones contables pueden estar dirigidas a usuarios internos y externos y pueden o no estar reguladas por alguna normativa de control, la cual facilitará su posterior revisión, pero independientemente de esto, la temporalidad de las mismas son de suma importancia, pues debe especificarse el período de operaciones en el que se presentan.

La contabilidad gerencial en las PYMES

Es la encargada de brindar información al administrador sobre el costo invertido en la producción de bienes o servicios. Este tipo de control contable solamente se debe llevar en las empresas de manufactura y en las de servicios, evaluando en estos procesos exclusivos la cantidad y costo de los materiales invertidos, la cantidad de horas y costo de mano de obra empleada, además de otros costos inherentes a la producción que no forman parte del producto o servicio final entregados a los clientes, pero que son de suma importancia para su elaboración (estos últimos pueden ser consumos de electricidad, agua, bote de desechos sólidos, entre otros).

La contabilidad gerencial, en cualquier tipo de empresa de las mencionadas en el párrafo anterior, desempeña dos funciones auxiliares: la primera es de control y la segunda para la toma de decisiones. En la función de control proporciona datos para la elaboración de patrones y presupuestos, los cuales podrán compararse con los costos e ingresos a obtener en el futuro. En la función auxiliar de la toma de decisiones ofrece información sobre el precio de venta, elección del proveedor, cuándo realizar las compras y en qué cantidades, etc. (Amaru M., 2008, p. 188)

El Presupuesto en las PYMES

A partir de las informaciones contables generadas en las empresas en sentido general es que se pueden hacer proyecciones futuras sobre lo que se quiere lograr en cada una de ellas, por ello “proyectar las cuestiones financieras para una nueva empresa [o una PYME en funcionamiento] es un verdadero reto (Justin G. Longenecker, 2010).

El presupuesto es un plan financiero que permite prever los ingresos y gastos, además de las inversiones que podría realizar la empresa en determinado momento. Según Amaru (2008), el presupuesto consiste en un estado que ordena y clasifica los gastos previstos [y/o las inversiones capitalizables a realizar] para un período y las entradas de recursos para cubrirlos.

Cabe destacar que los presupuestos no restringen las decisiones de compra o de inversión de los administradores PYMES, pudiendo estos aprovechar oportunidades de compra de maquinarias y equipos o de mercancías y materiales de su uso que estén en oferta.

Análisis de las informaciones financieras

Los registros contables resultan ser de mucha importancia en las empresas pequeñas porque les permite tomar decisiones en base al análisis de los mismos el cual se hace a través del cálculo de índices o razones financieras, sean estas de estructura patrimonial, de solvencia o liquidez, de rotación de recursos (activos), de plazos, rentabilidad o rendimiento, y hasta del punto de equilibrio, un factor muy importante para controlar las ventas, la producción, y las utilidades.

Elementos que conforman un sistema contable

Un sistema contable se conforma principalmente por los siguientes elementos:

- Documentación soporte
- Libros de control de las transacciones comerciales
- Fondo de caja chica
- Cuenta o cuentas bancarias
- Sistemas de control interno, contable y administrativo
- Un departamento de contabilidad organizado con mobiliarios y equipos adecuados y un personal calificado
- Un sistema computacional

Es de saber que en las PYMES, no se cuenta con todos estos elementos de control administrativo, económico y financiero, ya que el desconocimiento para la aplicación de los mismos por parte de la mayoría de esta clase de empresarios, en algunos casos el alto volumen de trabajo y la poca empleomanía disponible, hacen que se reduzcan las posibilidades de adquirir maquinarias y equipos de trabajo automatizados que permitan mantener un buen control de registro en conjunto con el trabajo que se realiza.

Los pequeños empresarios en la mayoría de los casos, deben realizar ellos mismos parte de las tareas operativas, administrativas, comerciales y de gestión de personal, lo cual hace que pierda fácilmente el control de sus anotaciones, pues su prioridad es la entrega del producto al cliente, lo demás es “solo protocolo, e interfiere con el cumplimiento de dichas actividades” según dicen algunos pequeños empresarios y administradores.

Formas de documentaciones empleadas por las empresas

Las formas son todos los documentos que se elaboran para dejar registro de las transacciones que se realizan. Casi siempre vienen prediseñadas de forma genérica, o las empresas las envían hacer de acuerdo a sus propios modelos los cuales deben ajustarse a sus necesidades. Estas documentaciones permiten llevar control de la operación que se ha realizado que involucra el desembolso inmediato o futuro de dinero, o el traspaso de mercancía o cualquier otro activo de un lado a otro.

Dentro de las formas más comunes se encuentran:

1. Facturas
2. Recibos de ingresos
3. Cheques
4. Desembolsos de caja
5. Volantes de pago de nómina
6. Comprobantes de depósitos bancarios
7. Órdenes de compra
8. Entradas y salidas de almacén
9. Requisiciones de materiales o mercancías
10. Cotizaciones
11. Entre otras

Los libros de control contable

Los libros de control de las operaciones comerciales se clasifican en dos: Libro diario o Diario General y Libro Mayor, el cual puede ser tanto para control de cuentas generales o de detalle.

No a todas las empresas se les exige llevar control en estos libros de registro. En el caso de las empresas PYMES que no llevan contabilidad organizada, o como mejor se conoce como “contabilidad por partida doble”, no se les exige llevar los libros obligatorios de registro, más bien, se les sugiere utilizar libros de mayor auxiliar para controlar el movimiento de aumentos y disminuciones de las cuentas más importantes que manejan, como son: flujo de caja (entradas y salidas de efectivo), inventarios (en cantidades), cuentas por cobrar y por pagar, ingresos y gastos.

Para fines de control de costos generalmente se maneja por vía de reportes de producción diseñados para tal fin, en los cuales se lleva control de los materiales, mano de obra y costos indirectos agregados a la fabricación de un producto X o un conjunto de ellos. Lo que nosotros como contadores conocemos como contabilidad de costos, de manera simple, los pequeños y medianos empresarios lo conocen como sistema de control de costos, en donde conocen sus costos de producción totales y unitarios.

Los registros contables en las PYMES

Para las PYMES los registros contables son el mayor dolor de cabeza, pues son la forma de mantener control de lo que ocurre en la empresa a través de las anotaciones continuas. Es una práctica que no se detiene mientras la empresa está en funcionamiento.

Los registros contables permiten mantener actualizadas las informaciones de las operaciones comerciales que realiza la empresa, por lo tanto, éstos deben ser contabilizados fiel e íntegramente y de una forma objetiva, manteniendo una armonía entre lo que se hace en la empresa, lo que dicen los documentos y lo que se reporta a través de los informes generados por los registros.

Establecimiento de políticas contables

Las políticas contables son reglas de control de registros contables. En la actualidad estos se rigen, para cualquier empresa, siguiendo los lineamientos establecidos en las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por organismos de regulación internacional.

Las NIIF en las PYMES

Las NIIF para las PYMES van dirigidas a pequeñas y medianas empresas donde en Latinoamérica por lo general se caracterizan por tener un único propietario o ser de unidades familiares.

El Consejo de Estándares Internacionales de Contabilidad IASB desde su creación en el 2001, comenzó el proceso de preparar un documento que diera respuesta a la solicitud de normas contables para PYMES y para ello conformó un grupo de trabajo de expertos para el asesoramiento sobre cuestiones alternativas y soluciones potenciales, buscando ampliar el alcance de la regulación del IASB para hacerla extensiva a las pequeñas y medianas empresas, lo cual constituyó un cambio trascendental para el mencionado organismo, que había concentrado su esfuerzo en la confección de un conjunto de estándares para las denominadas entidades de interés público, dentro de las cuales se incluye las empresas que cotizan en bolsa, las compañías de seguros, los fondos de pensiones, los bancos y las entidades financieras similares (Mora R., 2014).

El IASB normalmente ha emitido estándares para las entidades de “interés público”, pero ahora a causa de la presión internacional, y al aceptar el importante papel de las PYMES en la economía mundial y particularmente en América Latina donde constituyen el sustento del empleo, la tributación y el desarrollo empresarial, además ante la pérdida de liderazgo en cuanto a esta regulación por el abordaje del tema de manera anticipada por otros organismos reguladores nacionales e internacionales, hizo sentir al IASB que cedía en materia de regulación y frente a tal amenaza, optó por responder a la necesidad de aprobar las NIIF para PYMES en julio del 2009, pero diseñadas bajo la misma lógica de las NIIF completas.

El IASB es consciente que la información de las NIIF para PYME no son compatibles con la información fiscal de la entidad, lo cual sólo sería posible para necesidades tributarias si cada entidad establece los ajustes necesarios.

Las NIIF para las PYMES establecen los requerimientos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar que se refieren a las transacciones y otros sucesos y condiciones que son importantes en los estados financieros con propósito de información general. También pueden establecer estos requerimientos para transacciones, sucesos y condiciones que surgen principalmente en sectores industriales específicos. Las NIIF se basan en un marco conceptual, el cual se refiere a los conceptos presentados dentro de los estados financieros con propósito de información general. Para las Pymes es de gran importancia conocer sobre la aplicabilidad de las NIIF.

Para ayudar en la aplicación de las NIIF, la Fundación IFRS y el IASB han tomado una serie de medidas:

1. Las NIIF para las PYMES son de descarga gratuita y están disponibles en diferentes idiomas.
2. Se acompañan de una guía de implementación que consiste en los estados financieros ilustrativos y una lista de verificación de presentación y revelación.
3. Se están desarrollando toda una serie de material de capacitación para descargarlo gratis en diferentes idiomas.
4. La taxonomía IFRS es una traducción de las NIIF - incluyendo las NIIF para las PYMES – y es un lenguaje utilizado para la información de comunicación entre empresas y otros usuarios de la información financiera.
5. Celebra talleres regionales de “formación de formadores “ en cooperación con las asociaciones regionales de profesionales y agencias de desarrollo del mundo, especialmente en economías emergentes y en vías de desarrollo.
6. Se publica un boletín mensual de actualización gratuito NIIF para las PYMES con noticias sobre las adopciones, los recursos y orientación para la implementación.
7. Se ha designado un grupo de implementación para desarrollar orientaciones no obligatorias de aplicación en forma de Q&A (Questions and Answers).
8. Algunos miembros de la Junta y del Staff están haciendo presentaciones de las NIIF para las PYMES que se encuentran disponibles para descarga gratuita.
9. Q&A desarrollada por el Grupo de Implementación como guía de orientación en la aplicación de las NIIF para las PYMES.

Establecimiento de un sistema de control interno

Muchas de las empresas PYMES salen del entorno de las entidades financieras desde que se les exige regularizaciones y presentaciones de informaciones financieras, por el temor al pago de impuestos y esto provoca que las moras aumenten, pues por el poco manejo financiero recurren a retrasarse en los pagos de cuotas.

Instituciones de regulación contable

Cada país cuenta con una entidad encargada de emitir la normatividad financiera y en la mayoría de los países latinoamericanos esta responsabilidad recae en un cuerpo colegiado de contadores o en un organismo independiente (Filion, M., & Mejía M., 2011, p.259). En la tabla siguiente se describe la institución reguladora de las normativas contables por país.

Tabla 3 – Instituciones responsables de las normativas contables

No.	País	Institución Reguladora
1	Argentina	Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas
2	Bolivia	Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad (CTNAC)
3	Brasil	Instituto de Auditores Independientes de Brasil
4	Chile	Colegio Nacional de contadores de Chile
5	Colombia	Instituto Nacional de Contadores Públicos de Colombia
6	Costa Rica	Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica
7	Ecuador	Superintendencia de Compañías
8	Guatemala	Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala (CCPA)
9	El Salvador	Consejo de vigilancia de la Profesión de Contaduría Pública y Auditoría (CVPCPA)
10	Honduras	Colegio de Peritos Mercantiles y Contadores Públicos de Honduras

11	México	Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera
12	Nicaragua	Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua (CCPN)
13	Panamá	Colegio de Contadores Públicos Autorizados de Panamá
14	Paraguay	Consejo de Contadores Públicos de Paraguay
15	Perú	Consejo Normativo de Contabilidad (CNC)
16	República Dominicana	Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD)
17	Uruguay	Colegio de Contadores Economistas y Administradores del Uruguay
18	Venezuela	Federación de Colegios de Contadores Públicos de Venezuela

Fuente: KPMG Argentina, 2015 y fuentes diversas de Internet.

Conclusiones

Como ya se ha expresado en cada uno de los temas tratados, las pequeñas y medianas empresas en toda Latinoamérica se enfrentan a muchos retos que las hacen vulnerables a los riesgos que se generan en su entorno.

En sentido general, las PYMES no cuentan con una estructura formal de contabilidad y las actividades de registros y control financiero se asignan a un contador de servicio externo, con la finalidad de poder cumplir con los compromisos legales y fiscales o para la obtención de préstamos. Los recursos de financiamiento y planeación financiera en estas empresas son sumamente escasos, al igual que el control de los costos de producción de bienes y servicios.

Las variables impactantes en las PYMES que afectan los temas económicos y contables son:

- En cuanto a planeación:
 - No definen sus estrategias, planes u objetivos, y cuando lo hace, su horizonte de planeación es a corto plazo.
 - No poseen políticas y procedimientos.
 - Tienen capacidad de adaptación a cambios y oportunidades del mercado.
 - Aplican estrategias intuitivas de bajo riesgo.

- En cuanto a financiamiento:
 - Tienen poco acceso a créditos bancarios.
 - Usan recursos propios (personales), del propietario, familiares o amigos.

- En cuanto a recursos humanos:
 - No contratan profesionales para realizar las labores.
 - El sistema de capacitación a su personal es deficiente o nula.
 - No tienen políticas establecidas.
 - Hay proximidad física con el personal, y éste no tiene funciones definidas.

- En cuanto a su sistema de operaciones:
 - No sistematiza sus procesos.
 - Su estructura es flexible.

- No existe separación de funciones.
- Ofrece productos estandarizados.
- En cuanto a costo:
 - El costo de nómina es bajo y el de materia prima muy alto.
 - Desconocen los costos de inversión reales de los bienes y servicios que ofrecen.
 - Adquieren productos por oportunidad.
- En cuanto a contabilidad:
 - No poseen registros contables que sirvan para la toma de decisiones.
 - Existen pocas anotaciones de sus actividades comerciales.
 - Desconocen la forma de presentar sus informaciones financieras.
 - Manejo deficiente del capital de trabajo.
 - Uso personal de los recursos económicos de la empresa.

Uno de los principales retos a los que se enfrentan las PYMES latinoamericanas es el integrar las actividades operativas y financieras con las actividades de control y registros contables adecuados en todo momento. Otro reto de importancia lo encaran los profesionales de la contabilidad, pues tienen que enfrentarse a la desorganización documental que tienen los empresarios y administradores PYMES para poder presentar informaciones confiables y oportunas, y más aún, mantener la ética profesional e integridad personal.

En cuanto a los organismos de apoyo a las PYMES, el reto principal es el de establecer patrones comunes que apoyen y controlen las operaciones comerciales de estas empresas, por causa de que este es un sector en vías de desarrollo acelerado, con diversidad de actividades innovadoras que cada día se salen de los parámetros establecidos y que resultan difíciles de controlar. En estos organismos de apoyo el reto se hace mucho mayor, por causa de que en muchas ocasiones en su intento de ayudar a los empresarios e instruirlos en materia financiera y manejo de sus recursos empresariales, terminan frustrados por la falta de cumplimiento de los propietarios y administradores PYMES.

Las principales causa que han provocado el crecimiento acelerado de las PYMES es la innovación en diferentes ámbitos:

1. Por parte de los grandes empresarios, quienes en busca de eficientizar y acelerar sus procesos operacionales y la utilización de menor tiempo

para ello han incurrido en la implementación y uso de herramientas, maquinarias y equipos tecnológicos que han provocado menor uso de la fuerza laboral y por ello el desempleo masivo.

2. Por parte de los emprendedores, quienes al verse en situaciones de desempleo y un mundo de oportunidades por delante, han tenido que incursionar en nuevas estrategias para generar sus propios ingresos.
3. Por parte de los organismos de apoyo, pues han innovado para brindar mejores servicios de ayuda a estos tipos de empresas, entre los cuales se encuentran:
 - Creación de Centros Pymes, los cuales son centros de servicio y apoyo a emprendedores y empresarios del sector MIPYME. Tienen la finalidad de ayudar a elevar la eficiencia, capacidad de inversión y productividad de las pequeñas y medianas empresas de forma gratuita a través de diferentes asistencias técnicas.
 - Inclusión financiera, con la finalidad de promover la educación financiera de las pymes y diseñar políticas que incentiven su inclusión en el mercado financiero.
 - Mayor participación en las compras y contrataciones estatales.
 - Creando fondos de inversión, leyes de fomento y desarrollo empresarial.
 - Otros servicios de ayuda.

Como punto final, la mejor recomendación que puede surgir para mitigar la problemática presentada y mejorar la captura de informaciones estadísticas sobre las PYMES a nivel local, regional y global es aplicar la famosa frase de Esopo que reza: *“La unión hace la fuerza”*

Si entre todos colaboramos en forma conjunta para hacer la diferencia en el sector PYME, para la formalización y el establecimiento de los sistemas de control, comenzarán a reflejarse cambios positivos en las micro y macroeconomías y en la profesión contable.

Bibliografía

Amaru M., A. C. (2008). *Administración para emprendedores*. México: Pearson Educación.

Cisco Pymes. (9 de junio de 2016). *Actualidad de PYMES en Latinoamérica*. Recuperado el 11 de julio de 2016, de Tu Pyme Digital: <http://www.tupymedigital.com/blog/actualidad-de-pymes-en-latinoamerica/>

Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad IASB. (2015). *Normas Internacionales de Información financiera para PYMES*. Recuperado el 18 de Julio de 2016, de Deloitte: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/gt/Documents/audit/NIIF%20para%20PYMES%20Versi%C3%B3n%20Abril%202016.pdf>

Enríquez, C. (15 de Julio de 2015). *Revista Líderes*. Recuperado el 18 de Julio de 2016, de Revista Líderes: <http://www.revistalideres.ec/lideres/america-latina-cifras-empresas-pymes.html>

Filion, L. J., M., L. F., & Mejía M., J. H. (2011). *Administración de PYMES*. México: Pearson Educación.

Justin G. Longenecker, C. W. (2010). *Aministración de pequeñas empresas*. México: Cengage Learning.

KPMG Argentina. (2015). *Aplicación de las normas internacionales de información financiera en Latinoamérica*. Recuperado el 19 de julio de 2016, de KPMG.AR: <https://www.kpmg.com/AR/es/servicios-financieros/Enfoques/Aspectos-regulatorios-contables-impositivos/Documents/Adopcion-NIIF-LAM.pdf>

Mora R., G. (2014). *Dinámica económica y contabilidad internacional: un enfoque histórico*. Recuperado el 11 de Julio de 2016, de eumed.net Enciclopedia Virtual: <http://www.eumed.net/libros-gratis/2014/1393/index.htm>

Palomo G., M. A. (Julio-Septiembre de 2005). *Los procesos de gestión y la problemática en las PYMES*. Recuperado el 11 de Julio de 2016, de Diversidad cultural e interculturalidad: <http://www.nacionmulticultural.unam.mx/empresasindigenas/docs/1810.pdf>

Ramos, A. (2014). *Contabilidad superior I: enfoque NIIF PYMES*. República Dominicana: Lacodem.

Viceministerio de Industria y Comercio de la República Dominicana. (16 de febrero de 2015). *Observatorio MIPYMES*. Recuperado el 20 de 6 de 2016, de Pymes.do: [http://pymes.do/static/media/attachments/Observatorio_MIPY-MES - Boletin No. 1_9pnBpGY.pdf](http://pymes.do/static/media/attachments/Observatorio_MIPY-MES_-_Boletin_No._1_9pnBpGY.pdf)

Para citar este documento:

Cabrera de Palacio, M. (2016) El reto de la práctica contable de las empresas PYME de Latinoamérica. En: Revista Colombiana de Contabilidad, Vol. III, nro. 8. Julio- Diciembre 2016. Págs. xx – xx. Asociación Colombiana de Facultades de Contaduría Pública – ASFACOP-