



Reseña del texto de Karina Raquel Mora Rolón "La Contabilidad como herramienta para la toma de decisiones en las pymes de Pilar"

Identificación de la obra:

Mora Rolón, K. R. (2022). La contabilidad como herramienta para la toma de decisiones de las pymes de Pilar. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(5), 5358-5374.
https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i5.3509

Autora de la reseña: Mariela Edit Braun, Universidad Nacional de Entre Ríos, Facultad de Ciencias de la Administración.

Contacto: mariela.braun@uner.edu.ar

Desarrollo de la reseña de la obra

La presente reseña bibliográfica trata sobre el artículo científico "La contabilidad como herramienta para la toma de decisiones de las pymes de Pilar" de Karina Raquel Mora Rolón (2022). La autora realizó su investigación tomando como objeto de análisis la importancia de la contabilidad como herramienta para la toma de decisiones de las pymes de la ciudad de Pilar, capital del Departamento de Ñeembucú en Paraguay, situada a orillas del río Paraguay y del arroyo Ñeembucú, a 358 km de Asunción.

El trabajo conlleva la intención de analizar la información recabada por la autora y las respectivas conclusiones para reflexionar y sopesar la posible utilización de dicho material como fuente teórica, así como de las referencias a las categorías del texto en el proyecto de investigación en desarrollo sobre contabilidad y pymes titulado *Legitimación de la contabilidad financiera en las pequeñas y medianas empresas de la ciudad de Concordia, Entre Ríos*, PID



7072, de la Facultad de Ciencias de la Administración de la Universidad Nacional de Entre Ríos.

La investigación fue publicada en *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar* en setiembre-octubre de 2022. Allí la autora hace una revisión de la literatura y utiliza encuestas a microempresarios donde da cuenta de la situación actual de dichas empresas respecto a las condiciones del mercado actual, y la necesidad que estas presentan en cuanto a información oportuna y veraz, y las dificultades que afrontan, las cuales han impulsado a la profesión contable a proveer estrategias para obtener dicha información y así lograr no solo la meta de mantener la permanencia en los mercados, sino también de conseguir la sostenibilidad en sus procesos productivos.

El texto comienza con una breve introducción que referencia a Villardefrancos y Rivera (2006), quien hace un recorrido de la actividad de auditoría desde sus inicios en la época del Egipto Antiguo hasta la Alta Edad Media, utilizada como medio de control. No obstante, el citado autor sostiene que el auge de la auditoría se produjo en los tiempos modernos (siglos XVIII/XIX) y que el concepto renace como una necesidad de revisión de la situación financiera de las empresas surgidas durante la Revolución Industrial, pero que sufrieron grandes fracasos financieros y económicos por la falta de profesionalismo de quienes las gestionaban.

De esta manera, la contabilidad hoy en día se ha vuelto indispensable y son los profesionales contables quienes, además de presentar la información financiera y tributaria requerida, deben poseer un amplio conocimiento financiero para presentar información eficiente. Es por ello que la autora estudia la relevancia que tiene la contabilidad para la toma de decisiones, específicamente en las pymes de la ciudad de Pilar, Paraguay.

En el punto de revisión bibliográfica aborda los siguientes temas: a) Las microempresas en Paraguay; b) Estabilidad de las microempresas; y c) La interpretación contable para la toma de decisiones de las microempresas.



En el punto a) Las microempresas en Paraguay caracteriza a dichas empresas específicamente en Latinoamérica y de qué manera se encuadran en esta categoría de acuerdo con sus ventas anuales y su rubro.

Siguiendo a Agyapong (2010), aborda la importancia que han ido teniendo estas, sobre todo en los países en vías de desarrollo, y desde qué lugar han sumado en ese aporte.

A su vez, destaca que ocupan la mayor parte del empleo en los sectores urbanos y rurales en dicho país, y para ello cita fuentes como la Encuesta de Hogares de la DGEEC, el Censo Económico Nacional del año 2011, entre otras, donde se hace hincapié en la significativa participación en el “entramado empresarial y el empleo paraguayo” de las mipymes.

b) Estabilidad de las microempresas: basándose en informes estadísticos, la autora señala que el 80 % de las pymes fracasa antes de los primeros cinco años, y un alto porcentaje no llega siquiera a los diez años. Allí se apoya en algunos autores como Soriano (2005) para sostener que las razones de esos fracasos y la falta de continuidad y crecimiento deberían buscarse fuera de ellas, pero que los analistas empresariales opinan lo contrario, es decir, miran hacia adentro de las propias empresas, concretamente en la capacidad de quienes las gestionan.

c) En la interpretación contable para la toma de decisiones de las microempresas, adopta conceptos de otros tantos autores que coinciden en sostener que la contabilidad es una técnica y que la información que produce es clara, veraz y oportuna, siempre con el propósito de poder tomar decisiones.

Pero a su criterio, la contabilidad es llevada en muchos casos con *impericia* —con falta de habilidad o experiencia, aclara—, lo que hace que la información que ella arroja sea poco confiable para ser considerada en la toma de decisiones; por lo tanto, afirma: “la contabilidad, al llevarse de acuerdo a



la técnica desarrollada, será el medio que permita controlar y observar adecuadamente los recursos de las entidades” (Mora Rolón, 2022, p. 5363).

Referenciando a Tua (1998), la autora sostiene que la teneduría de libros va perdiendo importancia y, en cambio, la va ganando la interpretación de la información para poder tomar decisiones.

A su vez, expresa que las características que debe reunir un sistema contable no solo deben servir para el cumplimiento de la normativa vigente, sino también para el mejor aprovechamiento de la información para quienes toman decisiones frente a un contexto de incertidumbre. Esta es imprescindible para las etapas que implican la planificación y el control y, de acuerdo con autores como Peña (2005), los sistemas de información contable son competentes para cumplir con todos esos objetivos, pero siempre que sean flexibles y transparentes.

Luego, aborda la metodología, la cual se divide de la siguiente manera: área de estudio; tipo de investigación, método de estudio; y fuentes de información, subdivididas en los siguientes ítems: instrumentos de recolección de datos, tipos de datos y luego, validez de los instrumentos.

Área de estudio: comprende la ciudad de Pilar, capital del Departamento de Ñeembucú en el Paraguay. Se encuentra ubicada a 358 km de Asunción, a orillas del río Paraguay y del arroyo Ñeembucú, en la frontera con la República Argentina. En el texto se ofrecen algunos datos y referencias de la ciudad.

Utiliza para seleccionar la muestra el muestreo probabilístico aleatorio simple, que describe como el adecuado para su investigación.

Tipo de investigación: se trata de un estudio no experimental, de tipo descriptivo. Aquí Mora Rolón cita a Hernández Sampieri (2014) quien caracteriza este tipo de diseño como el que recolecta datos en un solo momento; tanto la descripción como el análisis y la interrelación de variables se hacen para un momento determinado.

Método de estudio: caracteriza los distintos métodos para luego expresar que la investigación responde a un modelo cualitativo, donde se describe el uso de la contabilidad como herramienta de decisión en el ámbito estudiado.

Fuentes de información, subdivididas en los siguientes tipos:

-Instrumentos de recolección de datos: encuestas a microempresarios de la ciudad.

-Tipos de datos: divididos en primarios y secundarios:

Primarios: refieren a los datos obtenidos mediante la encuesta.

Secundarios: son los datos obtenidos de las distintas y numerosas fuentes bibliográficas, que están respaldadas por datos oficiales y trabajos de rigor científico, con prioridad a los divulgados en los últimos cinco años.

-Validez de instrumentos: los ítems del instrumento fueron representativos del universo que se deseó incluir.

Al referirse a los resultados obtenidos, los expone en cuadros que surgen a partir de las encuestas realizadas. Para ello, realiza dos tablas.

La Tabla 1 lleva el título "La provisión de informes contables le permite". A través del cuadro y de una representación gráfica de este brinda la información obtenida, y realiza una separación según si los informes contables sirven a determinados objetivos, y agrupa las respuestas en alguna de las tres categorías siguientes: Insuficiente/Aceptable/Suficiente.

Según detalla luego, los porcentajes arrojados dan cuenta de que son útiles las informaciones contables con las que cuentan, pero que no son suficientes.

Agrega que la contabilidad sirve no solo para los dueños de las empresas, sino también para los terceros que recurran a ella en busca de



recursos. Por ello, la información contable hacia terceros debe ser confiable y de calidad, ya que estos se basan en ella de buena fe para llevar a cabo sus negocios.

La Tabla 2 se titula "Satisface las necesidades de información de su organización empresarial para". Los resultados de esta tabla se exponen de la misma manera que los de la Tabla 1, pero en este caso se apunta a recabar información respecto a si se satisfacen las necesidades específicas en cuanto a la gestión. Para ello, la autora propone una serie de ítems para cubrir por dicha información y vuelve a agrupar los resultados en las siguientes categorías: Insuficiente/Aceptable/Suficiente.

Con los resultados obtenidos, muestra que casi un 60 % sostiene que es insuficiente la información recabada para la gestión y adopción de decisiones, así como para comparar los resultados con los planes previstos.

Luego, la mitad de los encuestados categoriza como Aceptable y Suficiente dicha información para realizar la evaluación con los estándares actuales y sugerir las acciones correctivas. Un porcentaje algo menor sostiene que la información es Aceptable para realizar los ajustes y el control necesarios.

Inmediatamente, Mora Rolón efectúa una relación entre la contabilidad y la información financiera que debe obtenerse para la toma de decisiones asertivas. Sostiene que de otra manera las organizaciones no pueden competir y ser eficientes y, de acuerdo con Ruoti Cosp (2022), agrega que es obligación y responsabilidad del contador que la información que brinda la contabilidad muestre la realidad de la empresa, ya que de lo contrario induciría al error a los terceros que negocian con esta, y así podría derivar en resultados económicos adversos para quienes además confiaron de buena fe.

Para finalizar, la autora desarrolla las consideraciones finales y mantiene la postura de que, ante los cambios actuales, entre ellos el alto nivel de



competitividad y las dificultades de permanencia que existen, es necesario que la información sea tanto oportuna como veraz, y que es la profesión contable la que debe proponer los caminos y alternativas para dar respuesta a esas necesidades de información existentes.

Los sistemas de información deben arrojar datos de la situación actual y no solo de los cambios o tendencias. También deben considerar que esa información contable constituye una herramienta para la opción de sostenibilidad de las pymes, al permitir gerenciar varias de sus actividades.

Para finalizar, la autora manifiesta que la contabilidad y la información que esta brinda deben ser fundamentales para satisfacer las actuales necesidades dentro del nuevo contexto y, citando a Rueda y Arias (2009), concuerda en que son "una valiosa fuente para lo contable y ya no los criterios legales o fiscales que han imperado hasta ahora" (p. 5371).

Conclusiones

En la revisión bibliográfica que realiza la autora, si bien se explaya sobre las características de las microempresas en Latinoamérica e incluso en la Unión Europea, no emite su opinión respecto de la estabilidad de estas, solo muestra los datos recabados y la opinión de algunos autores. Además, cuando hace referencia a los "analistas empresariales" que sostienen que las causas de los fracasos deben buscarse dentro de la propia empresa, no aclara a quiénes se refiere específicamente.

Respecto de la interpretación contable para la toma de decisiones de las microempresas no queda clara la idea que se desprende cuando expresa que la contabilidad llevada de acuerdo con la técnica basada en sus normas y principios efectivamente permitiría la toma de decisiones oportunas. Es decir, ¿sostiene que la contabilidad llevada de esa forma vendría a salvar la falta de información existente a la hora de tomar decisiones?

Otra cuestión para resaltar dentro de ese mismo punto es que no hace alusión al tipo de usuarios a los que serviría dicha información; menos aún si es a los microempresarios, que es el objetivo que se busca con la investigación.

A su vez, en el párrafo donde alude al contador público como el responsable de brindar la confianza necesaria a través de la información que aporte la contabilidad, y que si esa contabilidad no es fiel a la verdad se está perjudicando a terceros, opino que con esta afirmación se está corriendo el foco del objetivo perseguido con el trabajo, y me refiero específicamente a que lo que se busca saber es si el sistema contable brinda o no las bases para tomar decisiones, pero específicamente, a los microempresarios.

Es reiterada la alusión y la dirección que toman las conclusiones hacia el espíritu siempre pretendido de la información contable como protección de los intereses de los terceros.

Es de destacar también que en varias citas a autores no nombra la página de referencia de la citada obra, lo que considero una falta para resaltar y en la que no se debe incurrir, así como la falta de uniformidad en la utilización de los acrónimos referidos a pyme y mipyme.

Por último, respecto a la Tabla 2, si bien detalla los resultados obtenidos, no es clara en las conclusiones arribadas y estas se pierden dentro de los párrafos que hablan del deber ser de la contabilidad.

Respecto a la utilidad del texto dentro de nuestro proyecto de investigación, se puede efectuar, a modo de síntesis, el siguiente cuadro:

Similitudes	Ambos estudios analizan la importancia de la contabilidad en pymes de ciudades fronterizas.
Aplicabilidad	El estudio sobre Pilar puede resultar de gran valor debido a que aporta un marco teórico y metodológico relevante.



Referencias bibliográficas

Mora Rolón, K. R. (2022). La contabilidad como herramienta para la toma de decisiones de las pymes de Pilar. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(5), 5358-5374. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i5.3509