

Legitimación de la contabilidad financiera en las pequeñas y medianas empresas de Concordia – Avances de Investigación*

María Pastora Braghini¹, Teresita Eloísa Bocanegra², Micaela Perelstein³, Jennifer

María de los Ángeles Sangenis⁴, Agustina Sbresso⁵

Colaboradores: Martín Etcheverry⁶, Javier Alejandro Gómez⁷, Agustina Andrea Martínez⁸,

María Eugenia Rader⁹, Verónica Lorena Suarez¹⁰

Recibido: 29/09/2025

Aceptado: 05/11/2025

Resumen

En un contexto macroeconómico incierto y de gran informalidad en las organizaciones, se analiza la contabilidad financiera como herramienta para la toma de decisiones. Se infiere que, por diversas causas, las registraciones y, con ello, los estados contables, no cumplirían con las premisas que emanan de las

* Este artículo es un avance del proyecto de investigación PID 7072 Legitimación de la Contabilidad Financiera en las Pequeñas y Medianas Empresas de Concordia, radicado en la Facultad de Ciencias de la Administración de la Universidad Nacional de Entre Ríos (UNER). Proyecto iniciado en 2023 y con finalización prevista para 2026, bajo la dirección de María Pastora Braghini, y financiado por la Universidad Nacional de Entre Ríos, Facultad de Ciencias de la Administración (UNER-FCAD).

¹ Facultad de Ciencias de la Administración, Universidad Nacional de Entre Ríos (UNER), Argentina.

Correo: pastora.braghini@uner.edu.ar

² Facultad de Ciencias de la Administración, Universidad Nacional de Entre Ríos (UNER), Argentina

Correo: teresita.bocanegra@uner.edu.ar

³ Facultad de Ciencias de la Administración, Universidad Nacional de Entre Ríos (UNER), Argentina

Correo: micaela.perelstein@uner.edu.ar

⁴ Facultad de Ciencias de la Administración, Universidad Nacional de Entre Ríos (UNER), Argentina

Correo: jennifer.sangenis@uner.edu.ar

⁵ Facultad de Ciencias de la Administración, Universidad Nacional de Entre Ríos (UNER), Argentina

Correo: agustina.sbresso@uner.edu.ar

⁶ Facultad de Ciencias de la Administración, Universidad Nacional de Entre Ríos (UNER), Argentina

Correo: martinetcheverry1996@gmail.com

⁷ Facultad de Ciencias de la Administración, Universidad Nacional de Entre Ríos (UNER), Argentina

Correo: javier.gomez@uner.edu.ar

⁸ Facultad de Ciencias de la Administración, Universidad Nacional de Entre Ríos (UNER), Argentina

Correo: agustina.martinez@uner.edu.ar

⁹ Facultad de Ciencias de la Administración, Universidad Nacional de Entre Ríos (UNER), Argentina

Correo: eugenia.rader@uner.edu.ar

¹⁰ Facultad de Ciencias de la Administración, Universidad Nacional de Entre Ríos (UNER), Argentina

Correo: veronica.suarez@uner.edu.ar

normas contables profesionales y la normativa legal en lo referente a las cualidades que debe contener este tipo de información: confiabilidad, aproximación a la realidad e integridad. Al momento, la investigación se desarrolló mediante encuestas, y posteriormente se realizarán entrevistas a contadores públicos y empresarios de pequeñas y medianas empresas de Concordia. El análisis preliminar muestra que, si bien la mayoría utiliza sistemas de registración, los estados contables se orientan principalmente al cumplimiento de la normativa vigente y no para la toma de decisiones. Como propuesta, se sugiere facilitar el acercamiento de las pymes a la contabilidad de gestión como producto de interés para el empresario y que desde allí se genere la contabilidad financiera en tiempo y forma de manera consciente y no únicamente para dar cumplimiento a los lineamientos normativos. Paralelamente, se ha incursionado en el estudio de las fintech como alternativa actual de financiación de las pequeñas y medianas empresas.

Palabras claves: contabilidad financiera - utilidad de la información - aproximación a la realidad

Clasificación JEL: M4; M41

Clasificación UNESCO: 5303; 5303.01

Legitimization of financial accounting in small and medium-sized enterprises in Concordia – Research Advances

Abstract

In an uncertain macroeconomic context and with a high degree of informality in organizations, financial accounting is analyzed as a tool for decision-making. It is inferred that, for various reasons, the records and, consequently, the financial statements, do not comply with the premises established by professional accounting standards and legal regulations regarding the qualities that this type of information should possess: reliability, accuracy, and completeness. Currently, the research is being conducted through surveys, and interviews will later be carried out with public accountants and owners of small and medium-sized businesses in Concordia. Preliminary analysis shows that, while most use accounting systems, financial statements are primarily geared towards compliance with current regulations rather than decision-making. As a proposal, it is suggested that SMEs be given easier access to management accounting as a product of interest to business owners, and that from there, financial accounting be generated in a timely and accurate manner, consciously and not merely to comply with regulatory guidelines. In parallel, Fintech has been explored as a current financing alternative for small and medium-sized enterprises.

Keywords: *financial accounting - usefulness of information - approximation to reality*

Legitimação da contabilidade financeira em pequenas e médias empresas em Concordia – Avanços na Pesquisa

Resumo

Em um contexto macroeconômico incerto e com alto grau de informalidade nas organizações, a contabilidade financeira é analisada como ferramenta para a tomada de decisões. Infere-se que, por diversas razões, os registros e, conseqüentemente, as demonstrações financeiras, não atendem às premissas emanadas das normas contábeis profissionais e das regulamentações legais quanto às qualidades que esse tipo de informação deve possuir: confiabilidade, proximidade à realidade e integridade. Atualmente, a pesquisa está sendo conduzida por meio de questionários, e entrevistas serão realizadas posteriormente com contadores públicos e proprietários de pequenas e médias empresas em Concordia. A análise preliminar mostra que, embora a maioria utilize sistemas contábeis, as demonstrações financeiras são voltadas principalmente para o cumprimento das normas vigentes, e não para a tomada de decisões. Como proposta, sugere-se que as PMEs tenham acesso facilitado à contabilidade de gestão como um produto de interesse para os empresários e que, a partir daí, a contabilidade financeira seja gerada de forma oportuna e precisa, de maneira consciente e não meramente para cumprir as normas regulamentares. Paralelamente, a Fintech tem sido explorada como uma alternativa de financiamento atual para pequenas e médias empresas.

Palavras-chave: contabilidade financeira - utilidade da informação - aproximação à realidade

1 Introducción

Este trabajo es la continuidad de un trabajo presentado en QARS (*Qualitative Accounting Research Symposium*) 2025.

1.1 Formulación del problema

La información contable que trasciende a terceros, generada desde el segmento financiero, es una de las fuentes más importantes de información de un ente, es por ello por lo que desde la teoría contable se exige el cumplimiento de una serie de requisitos para que dicha información sea útil para la toma de decisiones de las partes interesadas, como lo son la integridad y la aproximación a la realidad.

En nuestro país, existen diversos fenómenos como la inflación, la evasión tributaria, la informalidad y la existencia

de mercados de la economía informal que afectan las registraciones contables e inciden directamente en ellas. Sumado a ello, la inobservancia de algunos de los requisitos de la información contable derivó en la deslegitimación de la contabilidad como herramienta para la toma de decisiones de los usuarios externos e internos, ya que esta resultaba poco confiable y en algunas ocasiones hasta alejada de la realidad.

A partir de ello, desde la Facultad de Ciencias de la Administración de la Universidad Nacional de Entre Ríos nos propusimos investigar la legitimación de la contabilidad financiera en las pequeñas y medianas empresas (pymes) de la ciudad de Concordia. Se pretende analizar la utilización que los usuarios externos hacen de los estados contables de las

pymes dentro de un contexto de crisis económica, de excesiva presión tributaria y múltiples regulaciones, donde las empresas pretenden contrarrestar dichos inconvenientes mediante la realización de actividades que no son exteriorizadas impositiva ni contablemente. Estas enunciaciones son meras descripciones, no implican un juicio de valor respecto a la evasión.

Este trabajo se plantea como una investigación cualitativa, que parte de las siguientes preguntas problematizadoras:

- La contabilidad financiera, ¿es el resultado de un proceso de información con un objetivo específico o es una tarea que solamente se realiza para el cumplimiento de diferentes normativas?
- ¿Qué validez práctica tienen las teorías tratadas en la presente tesis en relación con los estados contables dentro de un contexto inflacionario y de informalidad? (Teoría condicional normativa, teoría de la legitimidad o legitimación y teoría de la utilidad).
- ¿En qué grado los estados contables responden al principio de aproximación a la realidad? ¿Resultan útiles para la toma de decisiones? ¿Son de legitimación profesional y social dentro de un contexto inflacionario y de informalidad?
- ¿Cómo afecta la informalidad la calidad de los estados financieros?
- ¿Cómo afecta la inflación la calidad de los estados financieros?
- ¿Qué significación práctica tiene la

contabilidad financiera a través de sus estados contables para los usuarios externos dentro de un contexto inflacionario y de informalidad?

1.2 Objetivos de la investigación

- Determinar el grado de legitimación y utilidad que otorgan a la contabilidad financiera los usuarios externos en un contexto caracterizado por la inflación y la informalidad.
- Determinar el grado de aproximación a la realidad que reviste la contabilidad financiera en contextos caracterizados por la inflación y la informalidad.
- Analizar el papel que tiene la contabilidad financiera en la toma de decisiones de los usuarios externos en contextos inflacionarios.
- Releva y analizar los diferentes tipos de normativas que regulan los estados contables (normas legales, normas contables profesionales, normas emitidas por organismos nacionales).

2 Desarrollo

2.1 Marco teórico

El estudio se sustenta mediante un marco teórico que se centra en tres teorías que se desarrollan brevemente a continuación.

2.1.1 La teoría condicional normativa (CoNAM):

Data de un trabajo de publicado en 1978

por Mattessich, quien pone sobre la mesa las normas en relación con los objetivos perseguidos, los manifiesta en forma explícita y pretende establecer la relación existente entre medios y fines. Según el autor, la contabilidad no posee leyes en sentido estricto, sino que guía el accionar por objetivos o fines que deben ser explicitados, emergentes del contexto donde se implementa el sistema y que permiten relacionar medios y fines.

En el marco de esta teoría, el primer concepto teórico que desarrollaremos es el de *aproximación a la realidad*. Es decir, si la contabilidad es una representación de la realidad económica y financiera de la empresa debe distinguirse la realidad de su representación. La razón de ser de la contabilidad es la representación de la realidad de la manera más próxima posible a ella, ya que se ve influida por una serie de subjetividades, como, por ejemplo, la estimación de la vida útil, la estimación de las fechas probables de pago o cobro en la determinación del valor actual.

2.1.2 La teoría de la legitimidad o legitimación:

Esta teoría es tomada frecuentemente por la contabilidad ambiental y supone que la información contable es utilizada como mecanismo de legitimación de la organización con su entorno, al considerar la legitimación como una percepción generalizada o la suposición de que las acciones de una entidad son deseables, adecuadas, o apropiadas dentro de

algún sistema social construido de normas, valores, creencias y definiciones. Cuando la condición de legítima de una organización se ve amenazada, esta se verá obligada a comportarse estratégicamente con el fin de mejorar, mantener o reparar dicho estatus si no quiere ver peligrar su supervivencia. Realizando un paralelismo en la aplicación de esta teoría al segmento de la contabilidad financiera, se trata de vislumbrar cuáles son las medidas que toma la profesión contable en épocas de crisis caracterizadas por la inflación y la informalidad para que la sociedad la legitime como disciplina, técnica o tecnología (según cada concepción) útil socialmente y que la información brindada por la contabilidad respete los principios fundamentales requeridos por la teoría contable. Se deberá comprobar si la sociedad en general tiene una expectativa favorable respecto de los estados contables. El concepto tomado de esta teoría es el de *legitimación*.

2.1.3 La teoría de la utilidad:

Refiere a la contabilidad pensada en pos de los objetivos del decisor, lo que sustituye la búsqueda de una verdad única por una verdad orientada al usuario que pretende y persigue proporcionar la mayor utilidad posible en la toma de decisiones. Los criterios tradicionales de verificabilidad y objetividad, sin dejar de ser importantes, dan paso al de relevancia de la utilidad de la información. La utilidad de la información contable refiere

a la relevancia predictiva e idónea de la información contable, tanto para los usuarios internos como para los usuarios externos. El concepto tomado de esta teoría es el de *utilidad* de la información contable para la toma de decisiones.

A partir de las teorías anteriormente descritas, el trabajo centra el análisis en el desarrollo de tres conceptos teóricos: el de aproximación a la realidad, el de legitimación y el de utilidad. Se pretende indagar si la contabilidad, bajo la influencia de los fenómenos ya mencionados, logra representar la realidad de manera fiel, si los actores sociales la reconocen y legitiman como fuente confiable de información, y si la consideran verdaderamente útil a la hora de tomar decisiones.

2.2 Materiales y métodos

Luego del desarrollo del marco teórico, se avanzó con el trabajo de campo propiamente dicho. En primer lugar, se realizaron encuestas a contadores de la ciudad de Concordia, en las cuales se indagó sobre los estados contables que emiten y la información que les solicitan los bancos y otros usuarios externos, cuyos primeros resultados serán analizados en el próximo apartado del presente artículo.

Asimismo, se han relevado y analizado diferentes tipos de normativas que regulan los estados contables (legales, normas contables profesionales, normas emitidas por organismos nacionales). Luego, se profundizará el relevamien-

to de datos mediante la realización de entrevistas a contadores, a oficiales de créditos bancarios, a representantes o gerentes de pymes que informen de acuerdo con las normas contables argentinas, y a informantes calificados en el tema.

La información de tipo cualitativa recolectada será procesada a través del *software* Atlas Ti, el cual permite efectuar un análisis del discurso surgido en las mencionadas entrevistas.

La recolección, el análisis de datos, la contrastación de estos y el desarrollo de conclusiones se efectuará con sustento en las tres teorías descritas en el marco teórico.

2.3 Resultados

La primera etapa del relevamiento de datos fue realizada mediante una encuesta estructurada en dieciséis preguntas cerradas con opción múltiple, y una pregunta abierta para comentarios adicionales, dirigida a contadores públicos de la ciudad de Concordia, Entre Ríos, que ejercen la profesión tanto de manera independiente como en relación de dependencia. La muestra, en una población representativa del universo total, estuvo conformada por profesionales de entre 25 y más de 50 años que contaban con experiencia laboral en el ámbito contable.

De las respuestas obtenidas se pudo relevar que el 92,9 % de los encuestados utilizan un sistema para registrar contablemente las operaciones, con di-

ferencias en cuanto a la periodicidad del procesamiento, donde el 58 % lo hace de forma mensual, el 14 % a diario, el 10 % de manera semanal, y el 9 % anualmente.

Respecto de la utilidad de la información financiera, si bien gran parte de los contadores entrevistados manifiestan que la utilizan para asesorar en la toma de decisiones o en la gestión empresarial, se evidencia que su realización se limita principalmente al cumplimiento normativo impositivo, y no como soporte a los usuarios para que puedan tomar decisiones.

Asimismo, un alto porcentaje de los encuestados concuerda en que la contabilidad financiera no es el servicio más relevante que ofrecen en el desarrollo de su profesión.

En virtud de ello, se pretende profundizar dichos resultados a partir de la realización de entrevistas a contadores públicos, con la intención de indagar respecto de los posibles motivos por los que consideran que la contabilidad financiera no resulta útil para la toma de decisiones. Otra tarea pendiente del trabajo de investigación es la realización de entrevistas a oficiales de crédito bancarios, empresarios o administradores de pymes y profesionales referentes en el área.

Nuevos caminos: en el trabajo de campo se pudo relevar la importancia que están recobrando las billeteras virtuales. Hemos tenido la oportunidad de ver y desgrabar una entrevista realizada

a Pierpaolo Barbieri, dueño de Ualá, la primera billetera virtual que compró un banco. En la entrevista, Barbieri explica el sistema de la billetera, desde la cual se pueden abonar distintos tipos de gastos como por ejemplo servicios de telefonía, energía y expensas. La empresa va acumulando el historial de pagos del usuario y en función de ello establece un perfil que lo habilita a determinado producto de crédito, que le es ofrecido. En la medida en que el usuario tome el crédito se va registrando su historia de cumplimiento y de ese modo se continúa trazando el perfil pertinente; y si tiene buen comportamiento se le otorgará un *score* que, a medida que lo vaya mejorando, se le habilitarán nuevos productos. Es decir que esta institución financiera, que en este caso es una *fintech*, otorga créditos por datos de su propia base y *big data* que puede acceder en internet. En ningún momento se accede a una registración contable y mucho menos es solicitada al usuario de la aplicación. Este sistema, explicado muy claramente por Barbieri, refiere a las personas físicas que probablemente no estén obligadas a llevar contabilidad. Pero si el sistema es eficiente, lo más probable es que se generalice. Desde nuestro proyecto de investigación, hemos tenido conocimiento de una ONG que accedió a Mercado Pago para cobrar las cuotas de sus socios.

En cuanto al término *big data*, Monleón-Getino (2015) manifiesta lo siguiente:

Inmersos en la revolución digi-

tal, generamos constantemente datos y la mayoría son almacenados. Es lo que se ha denominado los “datos grandes” o Big-data. Junto con el capital y la fuerza de trabajo, los datos se han convertido en un valor añadido para la economía que refleja un futuro con un paradigma revolucionario en el que la sociedad será dirigida por los datos. El futuro está en la investigación, tratamiento y aplicación de los datos que aportarán prosperidad a nuestra sociedad [...]. Para analizar Big-data la solución pasa por el aprendizaje automático (Machine-Learning) que se ocupa de la construcción y el estudio de los algoritmos que pueden aprender a partir de datos. Existen muchas técnicas, como estadística descriptiva, clasificación o agrupamiento. En este artículo se recoge las tecnologías que se utilizan para almacenar y analizar los “Big-data”. (p. 427)

La sociedad crea datos y más datos y cada vez existen más dispositivos y más eficientes para almacenarlos. Los datos son vistos como una infraestructura o un capital en sí mismos para la organización ya sea pública o privada que disponga de ellos. Según Chui (2011) estas grandes cantidades de datos se están convirtiendo en factores de

producción esenciales dentro de cada sector productivo. (p. 428)

Paralelamente, hemos localizado bibliografía que participará del marco teórico de nuestros avances de investigación, se trata de *Industria Fintech. ¿Instituciones financieras emergentes para pymes?* de Ascúa (2022). El tema por desarrollar brevemente en los siguientes párrafos que constituye una de las nuevas aristas de la investigación surgió como pregunta dentro del equipo de investigación y posteriormente se trasladó a un reducido trabajo de campo a modo exploratorio, que se detalla al pie. De esta manera, localizamos la mencionada bibliografía que trata específicamente de ese aspecto particular de nuestro proyecto de investigación, en la cual el autor habla de las dificultades para acceder al financiamiento por parte de las pymes en un país donde el financiamiento es limitado. Ascúa también reflexiona respecto de las nuevas tecnologías que se han venido desarrollando en los últimos tiempos y consecuentemente los nuevos modelos de negocios que han surgido, que incluyen también a los servicios financieros. Destaca el surgimiento de nuevos actores que compiten con las instituciones financieras tradicionales, y estos nuevos actores actúan con una nueva lógica de negocios. Por ello expresa: “lo que es innegable es la presencia de una nueva revolución tecnológica que está afectando al sector financiero” (Ascúa, 2022, p. 28). También manifiesta lo siguiente:

Por un lado, el surgimiento del

nuevas plataformas e intermediarios financieros en línea, con menores costos de transacción y nuevas técnicas y fuentes de información para evaluar el riesgo crediticio, podría contribuir a expandir el acceso a financiamiento de las Pyme. Por otro lado, la existencia de soluciones para pagos y herramientas digitales para lograr un mejor desempeño financiero empresarial, no solo podrían facilitar la digitalización y formalización de estos negocios, sino que además el historial de sus transacciones podría mejorar la evaluación del riesgo de crédito involucrado, creando nuevas opciones para resolver asimetrías de información, reduciendo el riesgo moral y la selección adversa que sufren las empresas pymes. (Ascúa, 2022, p. 28).

El referido autor, también menciona que "es dable destacar la agilidad que tienen las Fintech para adoptar nuevas tecnologías, aplicar nuevos modelos de negocio, su cercanía al cliente, su flexibilidad, su especialización y su mayor eficiencia operativa" (Ascúa, 2022, p. 29). Asimismo, detalla los rasgos principales de las industrias *fintech*:

- Financiamiento de negocios a través de un proceso de decisión que usa herramientas digitales (conversión del tradicional negocio financiero incorporando la digitalización).
- Financiamiento a partir del uso de telefonía celular. En particular, ope-

ran en el segmento de microcréditos mediante la utilización de información de comportamiento de clientes proveniente del uso del celular (Tala, Branch).

- Ciertas *fintech* han desarrollado productos segmentados demográficamente basándose en el uso intensivo de *big data* e inteligencia artificial. En EE. UU. se registran diversos ejemplos de focalización de negocios en género (mujeres, hombres, trans, gays, etc.), en minorías (hispanos, chinos, etc.) en estratos etarios (jóvenes, estudiantes universitarios, adultos mayores, etc.). También se pueden ubicar *fintech* que ofrecen tarjetas de crédito para *startups*, para firmas de *e-commerce* y pymes sectoriales. Por ejemplo, Truelinks, Finhabits, Camino Financial, Elevest.
- Bancos digitales emergentes que traspasan fronteras de origen y avanzan internacionalmente en el segmento de servicios financieros minoristas (por ejemplo, Aspiration, Chime, Varo, Monso, Revolut, N26). El éxito de estas entidades se basa en condiciones atractivas para los clientes de cuentas de débito.

Ascúa (2022) trata particularmente la industria *fintech* en Argentina. Describe el ecosistema argentino en cuanto a las *fintech* y en un punto particular trata del servicio que brindan estas compañías para el financiamiento. Al respecto, manifiesta (pp. 241-244):

Préstamos: este sector es el más desarrollado dentro del ecosistema argentino Fintech. Las empresas ofrecen financiamiento tanto de capital de trabajo como de consumo, canalizando los préstamos a través de plataformas digitales. El tomador del dinero selecciona el monto y plazo deseado, sometiéndose a un proceso de scoring para calificar.

En el caso de los préstamos a personas, las empresas que conforman esta subcategoría representan casi el 19 % del total del ecosistema. Sus procesos de evaluación de scoring son más eficientes que los modelos bancarios tradicionales, ya que no solo evalúan los ingresos y compromisos financieros tomados, sino también sus comportamientos de pagos y consumos mediante el uso de algoritmos que analizan los patrones de conducta de los usuarios, estudian acontecimientos claves e iteran sobre sus evaluaciones, permitiéndoles obtener una evaluación más precisa de los solicitantes y personalizar los términos de los créditos de acuerdo a las condiciones particulares de cada usuario.

Sus sistemas se nutren de información como los consumos de energía eléctrica, gas, tarjetas de crédito, telefonía celular, considerando su historial de pagos.

Esto les permite segmentar mejor a los distintos tipos de clientes y adjudicar una tasa de interés propia al nivel de riesgo asociado.

...

En lo referente a los préstamos a empresas, estos están orientados a la categoría pymes, destinados a financiar el capital de trabajo de pequeñas y medianas empresas. El monto promedio de los préstamos es de USD 15.000 con plazos entre tres y seis meses, basándose en información sobre la gestión y el desempeño del negocio del solicitante.

Las empresas de esta categoría no cuentan con más de 10 empleados, lo que las coloca en la última posición como demandante laboral dentro del ecosistema, teniendo la ventaja de otorgar préstamos a través de la billetera móvil Mercado pago, lo que habilita el acceso a usuarios que no posean cuenta bancaria.

Por otra parte, estas empresas, también habilitan el rubro inversiones, lo que permite que los usuarios de sus billeteras puedan colocar en fondos rentables los excedentes temporarios de efectivo, con libre disponibilidad, por lo cual obtienen una renta.

Desde el trabajo de campo, en una primera exploración, hemos tenido acceso a una asociación sin fines de lucro, una sociedad anónima y una sociedad de responsabilidad limitada que han abierto

sus billeteras virtuales sin necesidad de presentar balances contables. En el caso de la asociación sin fines de lucro, ha tenido que presentar solamente:

1. Estatuto.
2. Acta de designación de autoridades.
3. Constancia de CUIT.
4. Constancia de ingresos brutos.
5. Representante legal, que debe validar su identidad (alcanza con DNI) y registrar datos biométricos.

Una única persona puede tener acceso a la cuenta, a diferencia de los bancos en los que hay un *token* para cada uno de los cotitulares y deben verificar todos ante cada transacción que requiera autorización.

Mercado libre, al igual que los bancos, pone a disposición un resumen mensual de suma utilidad para las empresas a los fines administrativo-contables. También habilita el crédito sin necesidad de presentar los balances. Pone a disposición un monto basado en los movimientos de la cuenta que pueden ser financiados en distintos plazos.

Esta forma de otorgamiento de crédito, con base en otros datos que no son la contabilidad, ya había sido revelada en una investigación anterior, en donde un banco tradicional de la ciudad de Concordia manifestó, en una entrevista, que ellos puntuaban a los clientes con un *score*. En función del número que brindaba, el cliente tenía acceso a los productos que le eran habilitados. Ese *score* se determinaba con la información del banco y *big data*, es decir, datos que

el banco a través de la web obtenía de otros organismos. El concepto de *big data* no implica solamente una gran cantidad de datos, sino también la posibilidad de almacenarlos, procesarlos y analizarlos para obtener conocimiento y ventaja competitiva.

Conclusiones

El proyecto de investigación tiene como objetivo identificar el grado de legitimación que los usuarios externos le otorgan a los estados contables surgidos de la contabilidad financiera de la empresa. De la mano del grado de legitimación otorgado, se encuentra la utilidad que proporciona la contabilidad financiera en un contexto caracterizado por la inflación y la informalidad, en las pymes de la ciudad de Concordia.

Desde el proyecto hemos avanzado con una encuesta a contadores dependientes e independientes, sobre una muestra a la cual tuvimos acceso. Esta encuesta nos arrojó datos preliminares que deberemos ahondar luego con entrevistas. Si bien hubo respuestas que manifestaban afirmativamente la utilidad de la información contable nos resta indagar los términos en que la contabilidad financiera es útil (lo puede ser por diferentes motivos, no solamente para orientar las decisiones de los usuarios externos a la empresa). Otras respuestas revelan que la información contable podría servir para la toma de decisiones de los usuarios en función de obligaciones legales e impositivas.

Estos hallazgos preliminares confirman la pertinencia del proyecto y la necesidad de continuar con un análisis más profundo. También, en el mismo sentido, estamos incursionando en las *fintech*, que pareciera que son agentes que compiten en el mercado con los bancos tradicionales. Por ello, hemos analizado casos reales concretos que comentamos en el presente trabajo; el uso de billeteras virtuales que tienen una forma más dinámica de operar, que pueden otorgar créditos y no lo hacen en función de los balances de las empresas. Con respecto a los datos relevados empíricamente, pudimos luego confrontarlos con un trabajo académico al que hemos tenido acceso y que se encuentra descripto en la bibliografía al pie del presente trabajo, de Roberto A. Ascúa, editado en 2022 por la Universidad Nacional de Rafaela. Por otra parte, continuaremos con entrevistas a otros actores, como bancos, empresarios, y referentes, con el fin de comprender en qué medida la contabilidad financiera cumple con su función de proporcionar información útil para la toma de decisiones dentro del contexto económico actual.

Referencias bibliográficas

Ascuá, R. A. (2022). *Industria Fintech. ¿Instituciones financieras emergentes para pymes? Análisis para España y Argentina*. Universidad Nacional de Rafaela

(UNRaf).

Monleón-Getino A. (2015). El impacto del Big-data en la Sociedad de la Información. Significado y utilidad. *Historia y Comunicación Social*, 20(2), 427-445. https://doi.org/10.5209/rev_HICS.2015.v20.n2.51392

Bibliografía consultada

- Archel, P., Husillos J., Larrinaga C. y Crawford S. (2009). Social disclosure, legitimacy theory and the role of the state. *Accounting, Auditing & Accountability Journal*, 22(8), 1284–1307. <https://doi.org/10.1108/09513570910999319>
- Burlea Schiopiu, A. y Popa, I. (2013). Legitimacy Theory. En S. O. Idowu, N. Capaldi, L. Zu y A. Das Gupta (Eds.), *Encyclopedia of Corporate Social Responsibility* (pp. 1579-1584). Springer Berlín, Heidelberg.
- Braghini, M. P. (2022). *Factores determinantes de las normas contables relativas a la*

- inflación en la Argentina desde 1945 hasta 2019* [Tesis de Doctorado. Universidad de Buenos Aires]. Biblioteca Digital FCE. <http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/econ/collection/tesis/document/1501-1328> BraghiniMP
- Código Civil y Comercial de la Nación*. (2014). Infojus.
- Chen J. C., Patten D. M. y Roberts R. W. (2008). A Corporate Social Performance or Legitimacy Strategy? *Journal of Business Ethics*, 82, 131-144.
- Deegan C. M. (2002). The legitimising effects of social and environmental disclosures. A theoretical foundation. *Accounting, Auditing and Accountability Journal*, 15(3), 282-311. <https://doi.org/10.1108/09513570210435852>
- Deegan, C. M., Rankin, M. y Tobin, J. (2002). An examination of the corporate social and environmental disclosures of BHP from 1983-1977. A test of legitimacy theory. *Auditing and Accountability Journal*, 15(3), 312-343.
- Errepar. (2025). *Resoluciones Técnicas. Versión 1.0*.
- Farfán Liévano, M. A. (2010). Análisis de la vigencia del paradigma de utilidad en la contabilidad moderna. *Lúmina*, 11, 242-263. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8679376>
- Federación Argentina de Profesionales de Ciencias Económicas [FACPCE]. (2019). *Resoluciones Técnicas Vigentes. Versión 4.1 (Separatas de Legislación)*. Errepar.
- Garbiglia, G. R. (2015). *Evasión impositiva en Argentina. Sus causas, consecuencias y los mecanismos para revertirla* [Tesis de Especialización en tributación, Universidad Nacional de Córdoba]. Repositorio digital UNC. <http://hdl.handle.net/11086/2164>
- García, N. (2018). *Understanding Mattessich. A study of*

- accounting thought* (1a ed.). Esmerald Publishing Limited.
- Gómez Villegas, M. (2009). Los informes contables externos y la legitimidad organizacional con el entorno: estudio de un caso en Colombia. *Innovar*, 19(34), 147-166. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=81818977011>
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C. y Baptista Lucio, P. (2014). *Metodología de la investigación* (6ª ed.). McGraw Hill; Interamericana Editores.
- Husillo Carqués, F. J. (2007). Una aproximación desde la teoría de la legitimidad a la información medioambiental revelada por las empresas españolas cotizadas. *Revista Española de Financiación y Contabilidad*, 36(133), 97-121. http://www.aeca.es/old/refc_1972-2013/2007/133-5.pdf
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos [INDEC]. (2024). *Mercado de trabajo. Indicadores de informalidad laboral (EPH)*. Trabajo e Ingresos, Volumen 9, n.º 5. https://www.indec.gov.ar/uploads/informesdeprensa/informalidad_laboral_eph_04_2529DEBE4DBB.pdf
- La Nación (5 de julio de 2024). Pierpaolo Barbieri: "Estamos una década atrás de Brasil", entrevista exclusiva en +Mañana [Archivo de Vídeo]. Youtube. <https://www.youtube.com/watch?v=y3bBNm8faWc>
- Machado Rivera, M.A. (2011). Representación de la realidad: de la revelación de los hechos a la construcción de la realidad. *Lúmina*, 12, 152-171.
- Mattessich, R. (1995). Conditional-normative accounting methodology : Incorporating value judgements and means-ends relations of applied science. *Contabilidad, organizaciones y sociedad*, 20(4), 259-284 [https://doi.org/10.1016/03613682\(94\)00023-0](https://doi.org/10.1016/03613682(94)00023-0)
- Mattessich, R. (2006). *La representación contable y el modelo Capas-*

- Cebolla de la Realidad: Una comparación con las "ordenes de simulacro" de Baudrillard y su Hiperrealidad.* Universidad de Buenos Aires. http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/econ/collection/docin/document/docin_ciece_001
- O'Donovan, G. (2002). Environment disclosures in the annual report. Extending the aplicability and predictive power of legitimacy theory. *Accounting, Auditing and Accountabillity Journal*, 13(15), 334-337. <https://doi.org/10.1108/09513570210435870>
- Ostengo, H. (2015). *El nuevo Código Civil y comercial y sus efectos en la disciplina contable* (1a ed.). Osmar D. Buyatti.
- Patten, D. M. (1992) Intra-industrty environmental disclosures in response to the Alaskan oil spill: a note on legitimacy theory. *Accounting, Organizations and Society*, 17(5), 471-475. [https://doi.org/10.1016/0361-3682\(92\)90042-Q](https://doi.org/10.1016/0361-3682(92)90042-Q)
- Rapkin, D. P. y Braaten, D. (2009) Conceptualizing hegemonic legitimacy. *Review of International Studies*, 35(1), 113-149. <https://doi.org/10.1017/S0260210509008353>