

17° Simposio Regional de Investigación Contable

Tema al que pertenece: Impacto de la pandemia por COVID-19 en la profesión contable

Título del trabajo: Impacto de la crisis por COVID-19 en mipymes de Bahía Blanca: percepción de los contadores públicos

Autora: Florencia Verónica Pedroni

Consejo Nacional de Investigaciones Científicas y Técnicas (CONICET); Dpto. Ciencias de la Administración, Universidad Nacional del Sur (DCA, UNS)

Lugar y Fecha de realización: La Plata, 2 de diciembre de 2021

Impacto de la crisis por COVID-19 en mipymes de Bahía Blanca: percepción de los contadores públicos

RESUMEN. Este trabajo analiza el impacto de la crisis generada por la pandemia en la situación económico-financiera de mipymes de Bahía Blanca, desde la percepción de contadores públicos. Metodológicamente, se desarrolla una investigación cualitativa, de alcance exploratorio-descriptivo, con datos primarios recolectados mediante entrevistas semiestructuradas con ocho contadores públicos de la ciudad de Bahía Blanca (Buenos Aires, Argentina). Se efectúa un análisis de contenido cualitativo, combinando codificación basada en teoría y en datos. Los resultados indican que la variación en el nivel de ventas depende principalmente del sector de las mipymes y de su integración en la cadena de valor, aunque también resulta afectado por variables macroeconómicas (inflación, devaluación). Liquidez y financiamiento son las principales dificultades que enfrentan las mipymes, incluso considerando las medidas de asistencia estatal recibidas (transferencias directas, créditos subsidiados). Asimismo, se observa una caída promedio del cumplimiento fiscal. Los resultados también revelan la existencia de empresas o casos específicos donde la crisis generó efectos económicos-financieros positivos. Entre los aportes, el presente trabajo contribuye a una mejor comprensión de las dificultades económico-financieras que enfrentan las mipymes a partir de datos cualitativos primarios e identifica implicancias para los hacedores de políticas públicas.

PALABRAS CLAVES: pequeña empresa, recesión económica, financiación, comercio electrónico, ayuda estatal.

1. INTRODUCCIÓN

La crisis económica y sanitaria generada por la enfermedad del coronavirus (COVID-19) ha magnificado las dificultades económicas, políticas y sociales preexistentes en los países subdesarrollados. En la Argentina, la situación era grave incluso antes de la paralización casi total de la economía por la pandemia: decrecimiento del producto bruto interno (PBI) (-2,5 % en 2018 y -2,2 % en 2019), endeudamiento del Estado (entre otros por acuerdo en 2018 con el Fondo Monetario Internacional por US\$57.000 millones), 35,5 % de la población urbana en situación de pobreza; desempleo de 8,9 % para el cuarto trimestre de 2019, devaluación del peso acumulada desde abril 2018 del 68 %; y niveles de inflación anual superior al 50 % (Banco Mundial [BM], 2021; Instituto Nacional de Estadística y Censos [INDEC], 2019).

Por su parte, en 2020 el PBI argentino cayó un 9,9% interanual –la mayor contracción desde 2002- y el Estimador Mensual de la Actividad Económica (EMAE) acumuló una baja del 10%. (INDEC, 2020a, 2020b). En otras palabras, el aislamiento agravó la espiral recesiva existente. A nivel microeconómico, esto implica que las empresas van a convivir con dificultades financieras (liquidez) y con problemas económicos (pérdidas originadas por la caída de actividad).

Las mencionadas problemáticas estructurales de la Argentina potenciadas por el efecto recesivo de la pandemia plantean un panorama inicial complicado para afrontar la crisis generada por el COVID-19 a nivel empresarial. En ese orden de ideas, el presente trabajo tiene por objetivo analizar el impacto de la crisis generada por la pandemia en la situación económico-financiera de micro, pequeñas y medianas empresas (mipymes) de Bahía Blanca, a partir de la percepción de los contadores públicos.

Para abordar el objetivo propuesto, metodológicamente, se desarrolla una investigación cualitativa, con alcance exploratorio-descriptivo. Se recolectan datos primarios -entre septiembre 2020 y marzo 2021- a través de entrevistas semiestructuradas con ocho contadores públicos independientes de la ciudad de Bahía Blanca (Buenos Aires, Argentina), quienes responden en función a su experiencia profesional sobre un conjunto de mipymes (cartera de clientes) incrementando la representatividad de las respuestas obtenidas. Los datos recolectados se someten a análisis de contenido cualitativo. La codificación inicial e intermediaria sigue un diseño deductivo (basado en la teoría), mientras que las categorías finales se identifican mediante un análisis inductivo (basado en datos). La triangulación de fuentes se realiza combinando entrevistas a contadores públicos y revisión documental (Flick, 2013). Para el análisis de datos se usa el software Atlas.ti 9.

Las mipymes están entre los segmentos más afectados por el efecto recesivo de la pandemia, pero a su vez cumplen un importante rol en la generación de empleo y producción. Por lo tanto, este trabajo procura presentar una mejor comprensión de las dificultades económico-financieras que enfrentan las mipymes argentinas a partir de datos cualitativos primarios. Asimismo, los hallazgos del presente estudio resultan de interés para los hacedores de políticas públicas porque permiten conocer cuestiones subyacentes a los datos objetivos que, al complementarse con estadísticas, posibilitan lograr un mejor entendimiento del fenómeno.

Además del presente apartado introductorio, en la sección 2 se expone el marco de antecedentes. En el punto 3 se detalla la metodología. En el apartado 4 se exponen los resultados, describiendo los datos primarios recolectados. Finalmente, en la sección 5, se discuten los hallazgos a la luz de estudios previos, y se presentan los aportes del trabajo, las limitaciones y futuras líneas de investigación.

2. MARCO DE ANTECEDENTES: VARIACIÓN EN LA ACTIVIDAD Y PANORAMA ECONÓMICO-FINANCIERO

Las restricciones sociales dictadas en el marco de la pandemia han generado la suspensión, total o parcial, de las actividades productivas. Aunque la crisis afecta a todas las empresas, el efecto ha sido más fuerte en sectores cuyas actividades implican aglomeración y cercanía física (turismo, hoteles, restaurantes, transporte), mientras que ha sido menor en aquellos considerados indispensables (alimentos, limpieza, medicamentos). Asimismo, el impacto es mayor en el caso de las mipymes, dada su participación relativa en la estructura empresarial. Incluso, se potencian los factores tamaño y sector porque varios de los rubros fuertemente afectados (comercio, gastronomía), cuentan con gran cantidad de mipymes (CEPAL, 2020).

En general, las empresas de América Latina y el Caribe (ALC) han registrado importantes caídas de sus ingresos, tienen serios problemas para cumplir con sus obligaciones salariales y financieras, y presentan dificultades para acceder a financiamiento para capital de trabajo (CEPAL, 2020). En la Argentina, el grado de liquidez de las mipymes es históricamente bajo y esa situación se vio potenciada por la pandemia. De hecho, solo el 46% de las mipymes declaró poder afrontar más del 60% de los gastos fijos y obligaciones de mayo de 2020 una vez considerados todos los instrumentos disponibles (reservas, beneficios estatales, préstamos, acuerdos laborales, ingresos por innovaciones) (Fundación Observatorio Pymes [FOP], 2020). Asimismo, en julio 2020, el 68% de las empresas indicó haber dejado de pagar impuestos y el 60% manifestó haberse endeudado 'extra' para sostener el negocio (CAME, 2020).

Respecto a las cuestiones económicas, las ventas minoristas de los comercios pymes registraron una caída interanual del 57,6% en abril 2020 (medidas en cantidades), con fuertes diferencias entre rubros: los considerados "esenciales" tuvieron una menor caída promedio. Si se analiza todo el año 2020, las ventas minoristas muestran un retroceso anual de 21,4%, incluyendo tanto modalidades *online* como en locales físicos (CAME, 2020).

Para enfrentar la caída de la actividad, a partir de marzo de 2020, el gobierno argentino anunció diversas medidas, que pueden agruparse en tres grandes grupos: programa de Asistencia de Emergencia al Trabajo y la Producción (ATP), líneas de financiación (principalmente créditos bancarios a tasa fija subsidiada del 24% anual) y medidas tributarias (prórrogas, suspensión de embargos) (Pedroni et al., 2020a). El programa ATP intenta sostener la liquidez de las empresas en lo que respecta el pago de salarios -a través de transferencias directas del gobierno nacional- y reducción de las contribuciones patronales en hasta un 95%. Otra asistencia similar es el programa de Recuperación Productiva ("RePro"). A pesar de la asistencia financiera del gobierno (programa ATP y créditos subsidiados al 24%), más del 70% de las mipymes de cada sector debió acudir igualmente a sus propias reservas para enfrentar la crisis (FOP, 2020b).

En cuanto a la utilización de los recursos puestos a disposición por el sector público nacional, el programa ATP benefició al 60% de las mipymes y el crédito subsidiado alcanzó al 42% de ellas (FOP, 2020a). En algunos casos la implementación práctica de las medidas estatales se vio dificultada por cuestiones administrativas, registrándose demoras en su percepción por parte de los beneficiarios (Palou & Pero, 2020). Asimismo, el dictado de una serie de exigencias posteriores al inicio de vigencia del programa ATP, motivó a muchas empresas ya adheridas al mismo a renunciar al beneficio (Ministerio de Economía de la Nación, 2020).

3. METODOLOGÍA

Para abordar el objetivo propuesto se desarrolla una investigación cualitativa, con alcance exploratorio-descriptivo. El objeto de estudio está constituido por mipymes de la ciudad de Bahía

Blanca, Buenos Aires, Argentina; y la unidad de recolección de datos se define como contadores públicos que ejercen la profesión de forma independiente en la misma ciudad. Cada contador responde en función a su experiencia profesional sobre un conjunto de empresas (cartera de clientes) incrementando la representatividad de las respuestas obtenidas. Se emplea un muestreo mixto combinando dos tipologías orientadas a la investigación cualitativa: teórica y por conveniencia (Hernández-Sampieri et al., 2014). El tamaño de muestra se determina por saturación de categorías en ocho sujetos.

Los datos primarios se recolectan a través de entrevistas semiestructuradas con ocho contadores públicos (tabla 1) entre septiembre de 2020 y marzo de 2021. El instrumento de recolección de datos (guion de la entrevista) fue sometido a una prueba piloto con un contador público, luego de la cual fue modificado y mejorado. Todos los entrevistados firmaron un acuerdo de participación voluntaria en la investigación que garantiza el anonimato y confidencialidad de la información.

Tabla 1. Perfil de los entrevistados

CONTADOR/A	EDAD Y GÉNERO
C1	53, femenino.
C2	34, femenino.
C3	53, femenino.
C4	40, masculino.
C5	45, masculino.
C6	48, femenino.
C7	49, masculino.
C8	30, masculino.

Fuente: elaboración propia.

Las entrevistas fueron grabadas y transcritas para permitir un mejor tratamiento y manipulación del material. Para el análisis de datos, se utiliza el análisis de contenido cualitativo, buscando describir el significado de los datos asignando códigos al material recolectado en un libro de códigos (*codebook*) que presenta todos los aspectos de descripción e interpretación. La codificación inicial e intermediaria sigue un diseño deductivo (basado en la teoría), mientras que las categorías finales se identifican mediante un análisis inductivo (basado en datos). Se define una categoría inicial (ACTIVIDAD Y SITUACIÓN ECONÓMICA-FINANCIERA), dos intermediarias (NIVEL DE ACTIVIDAD; IMPACTO ECONÓMICO- FINANCIERO) y seis finales. El libro de códigos con la denominación y descripción de cada categoría se exhibe en la sección 4 de resultados. La triangulación de fuentes se realiza combinando entrevistas a contadores públicos y revisión documental (Flick, 2013; Schreier, 2013). Para el análisis de datos se usa el software Atlas.ti 9.

4. RESULTADOS: IMPACTOS DE LA CRISIS DE LA PANDEMIA EN LA ACTIVIDAD Y SITUACIÓN ECONÓMICA- FINANCIERA DE MIPYMES

Los resultados se presentan organizados del siguiente modo. En primer lugar, en la tabla 2 se exhiben los nombres y descripción de las categorías creadas. En segundo término, se profundiza el análisis de las categorías finales, ejemplificando cada una de ellas con extractos de las respuestas de los entrevistados.

4.1. Nivel de actividad

En relación a la variación de la actividad durante la pandemia, si bien los contadores identifican diferencias entre sus clientes según el sector de actividad al que pertenecen, en promedio

observan una caída de las ventas. En palabras de C7: “hubo áreas que resultaron muy afectadas por la cuestión de la pandemia y otras que casi que no resultaron afectadas...”. A lo que C4 agrega: “en promedio todos han sufrido una disminución de aproximadamente un 20% o 30% (de las ventas)”.

Tabla 2. Libro de códigos

CATEGORÍA/S: NOMBRE Y DESCRIPCIÓN		
INICIAL	Intermediaria	Final
ACTIVIDAD Y SITUACIÓN ECONÓMICA-FINANCIERA: la crisis de la pandemia y las medidas estatales dictadas en consecuencia, impactan en la actividad y en la situación económica y financiera de las empresas.	Nivel de actividad: el impacto de la crisis de la pandemia en el nivel de actividad nominal de las empresas es disímil por la interacción de diversos factores.	Atributos de la empresa: la variación en el nivel de ventas depende de características de la empresa, como su actividad económica o sector. Meso contexto: la variación en el nivel de ventas depende del meso contexto de la empresa como las características de los clientes, la relación con otros sectores y la integración en la cadena de valor. Factores macroeconómicos: parte de la variación en el nivel de ventas es atribuible a variables macroeconómicas contemporáneas a la pandemia por COVID-19 como la devaluación y la inflación.
	Impacto económico-financiero: distintos aspectos de la situación económica y financiera de las empresas resultan afectados de forma disímil por la situación de pandemia.	Gastos operativos: capacidad de la empresa para afrontar los gastos operativos durante la pandemia y el uso de beneficios estatales al respecto. Fuentes de financiamiento: situación financiera de las empresas en contexto de pandemia y decisiones de financiamiento tomadas al respecto, incluyendo el uso de beneficios estatales. No considera el análisis de los pasivos fiscales. Cumplimiento fiscal: cumplimiento fiscal de las empresas respecto al pago de impuestos y contribuciones sobre los importes declarados, incluyendo el uso de medidas estatales. Estrategias de inversión: decisiones de inversión tomadas por las empresas en contexto de pandemia, incluyendo el uso de beneficios estatales. Apreciación de beneficios estatales: percepción sobre distintos aspectos de los beneficios brindados por el Estado en sus distintos niveles en el marco de la crisis por la pandemia.

Fuente: elaboración propia.

ATRIBUTOS DE LA EMPRESA

Según los entrevistados, las empresas de rubros esenciales, del sector agropecuario y organizaciones de áreas que continuaron trabajando sin restricciones al cierre **no vieron afectado su nivel de actividad**. En palabras de C2, “aquellos que tienen (...) venta (de) artículos de primera necesidad (...) afectó los primeros meses, pero después ya no le varió con respecto al año pasado...”. Por su parte, C3 menciona: “(...) el puerto siguió tal cual su actividad, con todo lo que es (...) exportaciones de cereal”. Asimismo, según C7 “el agropecuario (...) prácticamente facturó lo mismo (...), no le afecta tanto la pandemia, porque (...) va a trabajar al campo igual que siempre”.

Sin embargo, los contadores manifiestan que determinados sectores experimentaron una importante variación de la facturación, algunos en más y otros en menos según la actividad que desarrollan y las restricciones de las fases epidemiológicas. Como ejemplos de sectores con **disminución de la facturación**, los entrevistados expresan: “el sector gastronómico y hotelero se vio afectado al 100 % (...) la variación con respecto al año pasado es súper negativa” (C2); “sí las más castigadas fueron (...) alquileres urbanos (...) vi una caída abrupta en el nivel de ingresos” (C3); “otra empresa bastante importante dedicada a rubro automotriz (...) (bajó la actividad) casi un 80% sobre todo (...) al principio de la pandemia donde había que dejar absolutamente cerrado todo (...) Y después (...) se fue como acomodando (...) en mayo capaz que estamos hablando de un 75% y en junio de un 70%”; “los vinculados al rubro salud, que bajó drásticamente (...) el nivel de ventas bajó (no el nivel de trabajo) porque la gente no se acercaba” (C6); “el club la (...) tuvo que remar un montón (...) prácticamente dejaron de tener ingresos porque (...) hasta la gente por ahí no pagaba la cuota” (C7).

Por el contrario, entre los sectores con **aumento de la facturación**, los entrevistados refieren: “en más de la mitad de mis clientes fue el efecto totalmente contrario al lineamiento de la pandemia: crecieron duplicaron o triplicaron la facturación, sobre todo en la actividad de comestibles (...) los supermercados medianos” (C3); “Y después tuve otras empresas (...) dedicadas al agro, venta de productos alimenticios para animales, en lugar de decrecer, todo lo contrario, pegaron un salto, duplicaron, contrataron más gente” (C5).

MESO CONTEXTO

Además del sector como elemento influyente sobre el nivel de actividad, los entrevistados también resaltan la relevancia de la integración de la empresa en la cadena de valor. Según C8: “(el caso de los) servicios esenciales que en sí su actividad no estaba prohibida pero los destinatarios de sus servicios disminuyeron (...) como empresas que venden (...) a gastronomías”. Asimismo, otro entrevistado comenta el caso de un cliente que tiene una estación de servicio y creyó que “había zafado”, pero en realidad está facturando el 10% porque la gente se mueve menos, entonces C7 concluye “o sea, aun actividades que supuestamente continuaban, facturaron muchísimo menos...”. En la misma línea de ideas, pero con el efecto contrario el C8 ejemplifica: “depende del destinatario, de la zona y del tipo de producto. (Conozco) (...) un comercio de fiambres (...) que sextuplicó las ventas porque estaba en una zona de relativo poder adquisitivo y la gente encerrada en la casa iba y consumía mucho”.

FACTORES MACROECONÓMICOS

Los contadores también destacan la imposibilidad de aislar únicamente el efecto de la crisis de la pandemia en la variación de las ventas por la existencia de diferentes FACTORES MACROECONÓMICOS contemporáneos a la cuarentena por COVID-19. Según C1: “aparte de la pandemia hubo otro montón de situaciones (...) como ser la **devaluación**”. Asimismo, C7 indica: “...pasaron (cosas graves) en el marco de la pandemia, pero que no son la pandemia: (...) tenemos financieras complicadas por los límites de las tasas (...), una concesionaria de importados complicada (...) por los límites de los dólares para importar (...). Esos tipos si están al borde de la quiebra, pero no tiene que ver con la cuarentena, tiene que ver con **medidas económicas**”.

Finalmente, los contadores también se refieren a la importancia del componente inflacionario para evaluar la variación real en el nivel de actividad: cuando uno habla de niveles de ventas, también hay que meter la **variable inflación** en el medio, entonces por ahí replanteándolo capaz que la caída fue mucho mayor” (C4).

4.2. Impacto económico y financiero

Respecto a las consecuencias de la crisis de la pandemia sobre la situación económico-financiera de las empresas, la mayoría de los entrevistados destaca efectos negativos y tres de ellos indican explícitamente que no identifican cambios positivos (C5, C7, C8).

GASTOS OPERATIVOS

Dentro del impacto económico, varios de los entrevistados reconocen la dificultad de sus clientes para afrontar los costos fijos, en especial, los sueldos del personal y los alquileres, considerando la incertidumbre y/o caída general de las ventas. En palabras de C8: “la preocupación (...) era que no le entraban ingresos, en algunos casos, y tenían que seguir con los gastos fijos. Y lo que más les afectó (...) (fue): mantener la estructura de gastos fijos, siendo el componente más importante los sueldos (...) y más estando esta ley de prohibición de despidos. Y después (...) alquiler (...) depende el arreglo que hizo cada uno...”. Otros entrevistados coinciden afirmando: “¿quién fue el más perjudicado acá? el que tenía una nómina a responder” (C3).

Asimismo, los entrevistados indican que se intentó “aprovechar cuanto beneficio exista que brinde el Estado” (C5). Algunas empresas recibieron “el ATP (...) para cubrir parte de los salarios (...) o el 95% de la reducción de contribuciones patronales (...). Otros el fondo de auxilio y capacitación turística (...) (para) pago de salarios, luz, gas...” (C2). En el caso de los sectores más afectados C7

afirma: “el club (...) tuvo que usar los ATP, los RePro y todo para poder llegar a pagar, aunque sea los sueldos”.

Como contrapartida, uno de los entrevistados menciona que en algunos casos “también se experimentó una disminución del costo operativo (...). O sea, una industria esto no lo puede hacer (...) pero en otros tipos de trabajo, netamente oficinista, experimentaron que teniendo un empleado en la casa podía rendir de la misma manera. Entonces (...) vieron directamente reflejado una baja en los costos de estructura” (C4).

FUENTES DE FINANCIAMIENTO

En relación a este aspecto, se observa como dificultad el corte abrupto en la cadena de pago y aparecen las distintas alternativas utilizadas por las empresas para sortear la situación: uso de reservas, acogimiento a beneficios estatales, y solicitud de créditos. Según los entrevistados: “la mayoría tuvo problemas financieros porque la cadena de pagos estaba bastante interrumpida o enlentecida” (C6) principalmente por “la disminución de las ventas y (...) la demora en las cobranzas (...) y aparte bueno la falta de crédito. El tema financiamiento fue fundamental para todos” (C1). Frente a este corte en la cadena de pagos, “el que tenía reservas las agotó, las extinguió y empezó a usar los beneficios del Estado con los créditos tasa cero” (C3); “pidieron todos los beneficios habidos y por haber, por ejemplo: créditos a tasa cero (...); las tasas subsidiadas al 24% anual...” (C7); “otras empresas (también) tuvieron que recurrir a préstamos (...) bancarios para poder seguir la rueda (C5). Asimismo, C2 agrega: “inclusive muchos previeron endeudarse justamente por el nivel de inflación, viendo que convenía”.

Asimismo, los entrevistados manifiestan que las empresas establecían un orden de prioridades para el pago de diferentes pasivos. Por ejemplo, según C3: “el pago de cargas sociales lo han respetado porque dentro de los clientes que tengo la prioridad número uno era pagar sueldos y cargas sociales. No así el resto de los tributos nacionales, y ni hablar provinciales y municipales, quedó todo varado”. Lo mismo indica C6: “los primeros meses la decisión era: pago sueldos, no pago impuestos”.

CUMPLIMIENTO FISCAL

Respecto al pago de tributos, si bien los contadores reconocen que hay diferencias entre las empresas según el sector, manifiestan que -en promedio- el cumplimiento fiscal de los contribuyentes empeoró, ya sea por demora o falta de pago. En palabras de los entrevistados: “algunos siguieron impecables y al día, otros dejaron de pagar por completo (...) Creo que la disminución (promedio) (...) de cumplimiento impositivo osciló (...) en un 30-40%, similar a la disminución (de ventas)” (C4). En líneas generales, “hubo (...) mora, o sea, retraso” (C7) e “incumplimientos de pago más que de presentación” (C1).

Por otra parte, los contadores también resaltan el uso de medidas estatales para morigerar el efecto de la crisis sobre el cumplimiento fiscal como moratorias, planes de facilidades de pago, prórrogas de vencimientos. En palabras de C7: “muchos clientes aprovecharon algunas moratorias, por ejemplo, en AFIP [Administración Federal de Ingresos Públicos] (...), un plan municipal y (...) uno de ARBA [Agencia de Recaudación de Buenos Aires] (...) para todo 2020”. También muchos clientes decían: “este mes no puedo pagar el monotributo, aprovecho que en IIBB pudieron aplazar ciertos vencimientos” (C5). Según C1 “una empresa grande (...) ha hecho planes de facilidades para pagar los aportes de seguridad social de la nómina” (C1).

Si bien lo mencionado anteriormente es el comportamiento promedio, los contadores también manifiestan que existen otras situaciones donde el cumplimiento fiscal de los contribuyentes mejoró a partir de la crisis por COVID-19: “hay que separar un poco los sectores. Los que no fueron afectados en cierta medida pudieron continuar con el pago de las obligaciones tributarias. Inclusive creo que hasta se vieron beneficiados”. Por ejemplo, C3 afirma: “el de frutas y verduras que triplicó la facturación logró ponerse al día con los impuestos y deuda atrasada (...) (porque) toda esa facturación estaba sujeta a (...) retenciones y (...) logro el gran beneficio de agarrar

todos estos subsidios que te daba el Estado con las moratorias, el perdón y condonación de intereses (...) Pudo ahorrar mucho con pago contado y (...) salió parado con la pandemia, no lo sufrió”.

DECISIONES DE INVERSIÓN

Dentro del impacto económico-financiero de la crisis, los entrevistados manifiestan algunos aspectos positivos, como aquellas empresas que pudieron realizar inversiones en mercadería, herramientas o bienes de capital, aprovechando las líneas de financiación extraordinario lanzadas en el marco de la pandemia. Según C2: “a los que no les afectó económicamente creo que hasta les terminó siendo positivo porque (...) el acceso a ciertos préstamos (...) les permitió en ciertos casos hasta llegar a invertir, ya sea *stockearse* (...), o invertir en algún bien de capital que necesitaban”.

APRECIACIÓN DE BENEFICIOS ESTATALES

Además de mencionar si sus clientes usaron los beneficios estatales emitidos en el marco de la pandemia, los contadores también expresan su apreciación sobre diversos aspectos de las medidas. Sobre la solicitud, los entrevistados afirman: “como norma, se los pedimos a todos, y esperábamos a que la AFIP diera la aceptación del beneficio o no” (C1). En relación a la valoración de los beneficios, los contadores reconocen el ATP como algo favorable, aunque escaso para la magnitud de los efectos de la pandemia: “el ATP fue una ayuda (...) tremenda para las empresas (...) y todos los que tenían la posibilidad accedieron (...) más allá de las restricciones que imponían después” (C8); “el ATP que es la única cosa favorable realmente, lo recibió uno solo todos los meses por ser institución de salud, el resto no” (C6), “no es suficiente para la situación actual que viven” (C2). Respecto al alcance, los contadores también mencionan que el universo de los beneficiados se fue reduciendo desde el inicio de la pandemia: “los primeros meses fueron muchísimos y después fue quedando reducido en las actividades” (C7).

Finalmente, los contadores mencionan que los aspectos burocráticos obstaculizan el acceso de las mipymes a los beneficios estatales. Por ejemplo, para C2: “(al fondo de auxilio) muchos no accedieron porque no estaban informados o no tenían una estructura para poder obtener la documentación”. Según C6: “el RePro no lo usaron porque la verdad que es sumamente complicado y te pide una cantidad de datos que es prácticamente imposible tener (...) y para darte nueve mil pesos en préstamos (...) lo descartaron”. Sobre la inestabilidad normativa, los entrevistados manifiestan: “también pasa eso el miedo de decir: me dan la plata y después me dicen que (...) pasó con el ATP: clientes que prefirieron devolver lo que habían cobrado antes que acceder a (...) restricciones que agregaron (...) no son claras las reglas del juego” (C2).

5. DISCUSIONES Y CONSIDERACIONES FINALES

El presente trabajo describe cómo la crisis generada por la pandemia afecta la situación económico-financiera de mipymes de Bahía Blanca, desde la percepción de los contadores públicos. Los resultados de este estudio están parcialmente alineados con los antecedentes expuestos en la sección 2, y también revelan cuestiones adicionales interesantes que permiten profundizar el conocimiento del impacto de la crisis de la pandemia en mipymes argentinas. En lo referido a variación del nivel de actividad, lo manifestado por los contadores se condice con las estadísticas: caída promedio de las ventas con diferencia entre sectores, siendo los considerados “no esenciales” los más afectados. Sobre variación de la actividad se destacan dos hallazgos interesantes. Por un lado, la importancia de analizar la integración en la cadena de valor y las características particulares de cada empresa a fin de conocer el verdadero efecto de la crisis por COVID-19 en las ventas de las mipymes, como lo demuestran los comentados ejemplos de estaciones de combustible y fiambrerías de barrio. Por otra parte, los hallazgos resaltan la dificultad de conocer la variación real en el nivel de actividad y de identificar unívocamente las razones del cambio, cuando intervienen diferentes fenómenos macroeconómicos: crisis sanitaria, devaluación, inflación, entre otros.

Respecto al impacto económico financiero de la crisis de la pandemia, queda claramente expuesto el problema de liquidez de las mipymes para afrontar los costos fijos (sueldos, alquileres, impuestos), pese al uso de reservas y medidas estatales de asistencia. Se resaltan también en este tema dos resultados distintivos. Primero, la existencia en gran parte de las empresas de un orden de prelación en la cancelación de pasivos, que prioriza el pago de salarios y posterga las deudas tributarias. Esta primacía de pasivos laborales sobre fiscales podría deberse a la identificación directa del perjuicio sobre el empleado en caso de falta de pago (si no se pagan los impuestos el perjudicado es el Estado como entidad) o a la percepción de mayor probabilidad de detección o sanción más severa por incumplimiento de obligaciones laborales (respecto a las impositivas). Como segundo hallazgo destacable, la identificación por parte de los entrevistados de empresas o casos específicos donde la crisis generó efectos económicos-financieros positivos. Por ejemplo, reducción de costos de estructura por modalidad de teletrabajo; inversión en bienes de capital gracias a líneas de financiamiento extraordinarias de la pandemia; y regularización de deudas fiscales por mayores créditos impositivos y/o acogimiento a moratorias.

Entre las contribuciones académicas, este trabajo presenta un análisis que aporta a mejor comprensión de las dificultades económico-financieras que enfrentan las mipymes a partir de datos cualitativos primarios. Asimismo, se identifican implicancias para los hacedores de políticas públicas. Como primer punto, los hallazgos muestran la importancia de desarrollar medidas que atenúen las dificultades de liquidez y financiamiento las mipymes, incluso con independencia del contexto de crisis. Por ejemplo, la existencia de líneas de crédito como las extraordinarias lanzadas en la pandemia, pero de forma permanente. En segundo lugar, la percepción de los contadores sobre los requisitos burocráticos en la solicitud de las medidas de asistencia y la fluctuación en las condiciones, destacan la necesidad de simplificación administrativa y estabilidad normativa a fin de facilitarles a las mipymes el acceso a los beneficios.

Entre las limitaciones, se destaca que solo se consultó a contadores públicos de la ciudad de Bahía Blanca. La realización de entrevistas con contadores de otras regiones puede traer nuevos hallazgos sobre los temas discutidos. Otra limitación se deriva del tipo de abordaje elegido: si bien el carácter cualitativo no posibilita la generalización de los resultados, el estudio permite profundizar el tema analizado y sus hallazgos pueden utilizarse para aumentar el cuerpo teórico sobre informalidad en mipymes durante las crisis. En futuras investigaciones, se pretende complementar y comparar los hallazgos del presente trabajo con datos provenientes de entrevistas a empresarios mipymes de la ciudad de Bahía Blanca.

REFERENCIAS

- Banco Mundial (BM) (2021). *Argentina Overview*. <https://www.bancomundial.org/es/country/argentina/overview>. Recuperado el 20/07/2021.
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) (2020). *Sectores y empresas frente al COVID-19: emergencia y reactivación* (Informe especial COVID-19 n° 4). <http://hdl.handle.net/11362/45734>
- Confederación Argentina de la Mediana Empresa (CAME) (2020). Índice de ventas minoristas y Análisis de impacto del COVID-19. Recuperado el 25/05/2021 de <https://www.redcame.org.ar/>
- Flick, U. (2013). *The SAGE handbook of qualitative data analysis*. Sage.
- Fundación Observatorio Pymes (FOP) (abril 2020a). *Coronavirus II: Capital de trabajo y costo diario de la inactividad MiPymes. Medidas del Gobierno y flexibilización de la cuarentena*. <https://www.observatoriopymes.org.ar/project/coronavirus2-capital-de-trabajo/>
- Fundación Observatorio Pymes (FOP) (noviembre 2020b). *Coronavirus: impacto sobre las pyme, producción y empleo. Análisis sectorial*. <https://www.observatoriopyme.org.ar/project/coronavirus-analisis-sectorial/>
- Hernández-Sampieri, R., Fernández-Collado, C., & Baptista-Lucio, P. (2014). *Metodología de la investigación*. McGraw Hill.
- Instituto Nacional de Estadística y Censos (INDEC) (2019). Mercado de trabajo. Tasas e indicadores socioeconómicos (EPH), 4to. trim. 2019. *Informes técnicos*, 53(4), 3-28. https://www.indec.gob.ar/uploads/informesdeprensa/mercado_trabajo_eph_4trim19EDC756AEAE.pdf
- Instituto Nacional de Estadística y Censos (INDEC) (2020a). Estimador mensual de actividad económica. *Cuentas Nacionales*, 5(3), 1-13. https://www.indec.gob.ar/uploads/informesdeprensa/ema_e_02_21B55CD1AC34.pdf
- Instituto Nacional de Estadística y Censos (INDEC) (2020b). Informe de avance del nivel de actividad. *Cuentas Nacionales*, 5(4), 1-21. https://www.indec.gob.ar/uploads/informesdeprensa/pib_03_21B1D23916BF.pdf
- Ministerio de Economía de la Nación (22 mayo 2020) *Medidas Económicas COVID-19*. <https://www.argentina.gob.ar/economia/medidas-economicas-COVID19>
- Paolu, M. & Pero P. (12 de mayo de 2020). La pandemia desnudó al Estado argentino. *El tucumano*. <https://www.eltucumano.com/noticia/opinion/263646/la-pandemia-desnudo-al-estado-argentino>
- Pedroni, F., Briozzo, A. & Pesce, G. (2020a). *Reflexiones sobre la informalidad empresarial en la Argentina en el marco de la pandemia por COVID-19*. Documento de trabajo colectivo del Instituto de Investigaciones Económicas y Sociales del Sur (IIESS). <https://ri.conicet.gov.ar/handle/11336/111194>
- Schreier, M. (2013). Qualitative content analysis. In U. Flick (Ed.), *The SAGE handbook of qualitative data analysis* (170-183). Sage. <https://doi.org/10.4135/9781446282243.n12>