
aeca

Asociación Española de Contabilidad
y Administración de Empresas

El experto contable y las Fintech

Horacio Molina Sánchez
Experto Contable Acreditado de AECA
Profesor de la Universidad Loyola Andalucía

1. Contexto
2. ¿Por qué puede aportar valor el experto contable?
3. ¿Qué actividad?
4. ¿Quién es el experto contable?

Fintech

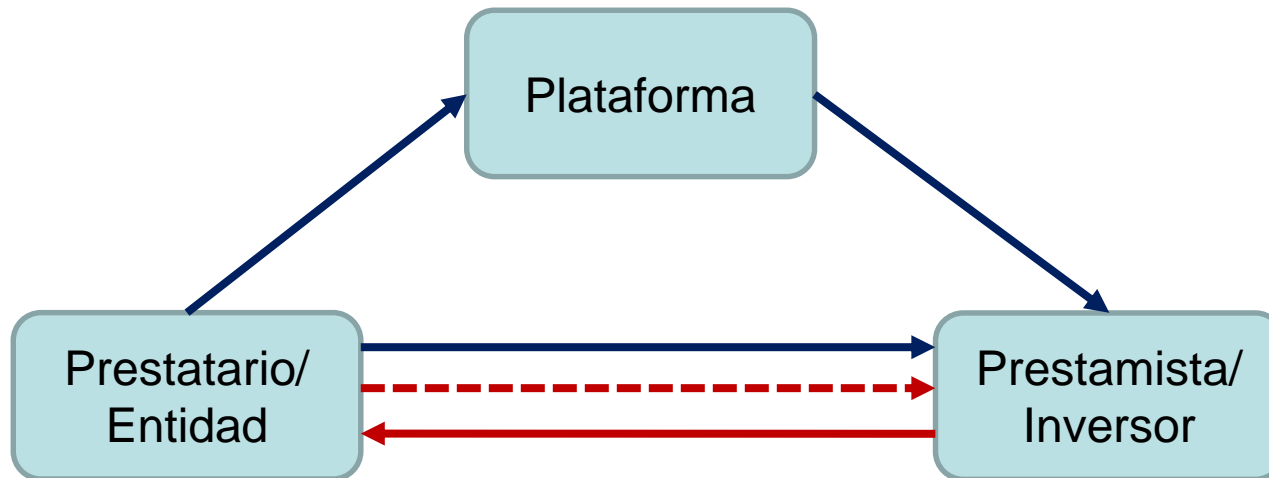
- Innovación tecnológica que permite resolver etapas de la cadena de valor con tecnología, a menor coste
- Nuevas preferencias en el consumidor
- ¿Son las nuevas empresas de base tecnológica competidoras o colaboradoras de la banca tradicional?
- Nuevos operadores que favorecen la inclusión financiera
- El papel de la regulación en el futuro (Ley 5/2015)

¿Por qué?

Necesidades del inversor

- El promotor conoce su proyecto
- El inversor requiere una información que le permita evaluar el riesgo que asume

Asimetría de información



Se requiere información de calidad por su:

- Influencia en la decisión (riesgo de selección adversa)
- Necesidad de seguimiento del proyecto (riesgo moral)

Necesidades del promotor

- ✓ Identificar el panel de información crítico para la gestión
- ✓ Evaluar las necesidades de financiación y los plazos
- ✓ Diseñar sus circuitos administrativos eficaz y eficientemente
- ✓ Conocer la información financiera y de gestión de su negocio a tiempo
- ✓ Informar a los inversores y **generar confianza**

¿Qué información se requiere?

¿Qué información es relevante para el inversor?

- Depende de la financiación: información histórica vs. Información prospectiva
- Naturaleza del proyecto a invertir
- Calificación crediticia del prestatario. Normalmente sobre información histórica
- Proyecciones financieras a futuro
- Valoración del negocio
- Cuestiones de gobierno: Reporting anual, control de riesgos, utilización de parámetros financieros en los contratos

¿Qué información se requiere?

El promotor

- ✓ Viabilidad de su proyecto:
 - Identificación de la información relevante
 - Formulación del modelo de negocio y los parámetros críticos
 - Formulación de estimaciones razonables sobre variables económicas
 - Traducción en flujos financieros (cálculo del EBITDA ajustado y el flujos de efectivo de explotación)
- ✓ Definición de la estructura financiera
- ✓ Circuitos de control interno
- ✓ Cuadro de mando
- ✓ Informes financieros y no financieros a stakeholders

¿Quién? La profesión contable

Auditor de cuentas

- Actividad consistente en la **revisión** y **verificación** de las cuentas anuales, así como de otros estados financieros o documentos contables, elaborados con arreglo al marco normativo de información financiera que resulte de aplicación,
- siempre que dicha actividad tenga por objeto la emisión de un informe sobre la fiabilidad de dichos documentos que pueda tener efectos frente a terceros.

Experto contable

- Figura con amplio reconocimiento a nivel internacional.
- Figura no regulada expresamente en España, pero recogida en nuestra legislación. Operaciones mercantiles.
- Las previsiones legales le sitúan como mecanismo de garantía en operaciones societaria y la desvincula del auditor de la entidad, buscando la independencia de éste.
- Figura más próxima a la preparación de **información** que a su verificación.

¿Quién? La profesión contable

El Experto contable: una figura en el ámbito internacional

EUROPA

Características

- Reconocimiento legal (excepciones, España, Suiza)
- Requisitos de acceso con examen de Estado y experiencia profesional
- Supervisión pública, salvo en el Reino Unido
- Se emiten certificaciones genéricas y especializadas

LATINOAMÉRICA

Características

- Reconocimiento legal generalizado (contadores públicos)
- Requisitos de acceso habitual: el título universitario
- Es muy infrecuente exigir la experiencia (por ejemplo, Colombia o México)
- Supervisión privada

¿Quién? La profesión contable

Experto contable de AECA

- Elaboración de las cuentas anuales.
- Intervención como expertos o peritos en procesos judiciales o arbitrales
- Consultoría contable
- Utilización de ciertas magnitudes contables en los contratos



Entidad acreditada

- Facturación
- Hasta 500 mil euros: 2 ECAs
 - De 500 mil a 1 millón: 3 ECAs
 - De 1 millón a 5 millones: 4 ECAs
 - Más de 5 millones: 7 ECAs

¿Quién? La profesión contable

El Experto contable. Requisitos del ECA de AECA

- **Experiencia:**
 - Criterio mínimo (25 puntos).
 - Actividades relacionadas con la dirección de contabilidad, asesoramiento, dirección financiera, auditoría interna, auditoría externa, trabajos como experto contable.
 - Ponderación del criterio profesional.
- **Formación:**
 - Criterio mínimo (2 puntos).
 - Importancia de la formación continuada (25 horas/año)
- **Presencia profesional: Docencia, Publicaciones, Congresos**
- **Otros méritos**

¿Quién? La profesión contable

El Experto contable. Requisitos del ECA de AECA (Mín. 60)

- **Experiencia: Máx. 50**

1.- Número de sectores diferentes

2.- Dimensión de las empresas (obligación de auditoría)

3.- Manejo del marco normativo de NIIF

4.- Realización de informes

	Máx/año	Nº de sectores	Dimensión	Obligación de consolidación	Empleo de NIIF	Informes
Asesoramiento contable	3	X	X		X	X
Dirección contable y finar	3	X	X	X	X	X
Auditoría interna	3		X	X	X	X
Auditoría externa	3,5	X		X	X	X
Auditor firmante	4	X			X	

¿Quién? La profesión contable

El Experto contable. Requisitos del ECA de AECA

- **Formación: Máx. 10**
 - 1.- Título de doctor
 - 2.- Licenciaturas
 - 3.- Otros estudios oficiales
 - 4.- Formación continuada (25 horas es 1 punto)
- **Docencia: Máx. 10**
 - 1.- Másteres oficiales
 - 2.- Otros títulos oficiales
 - 3.- Docencia en títulos no oficiales

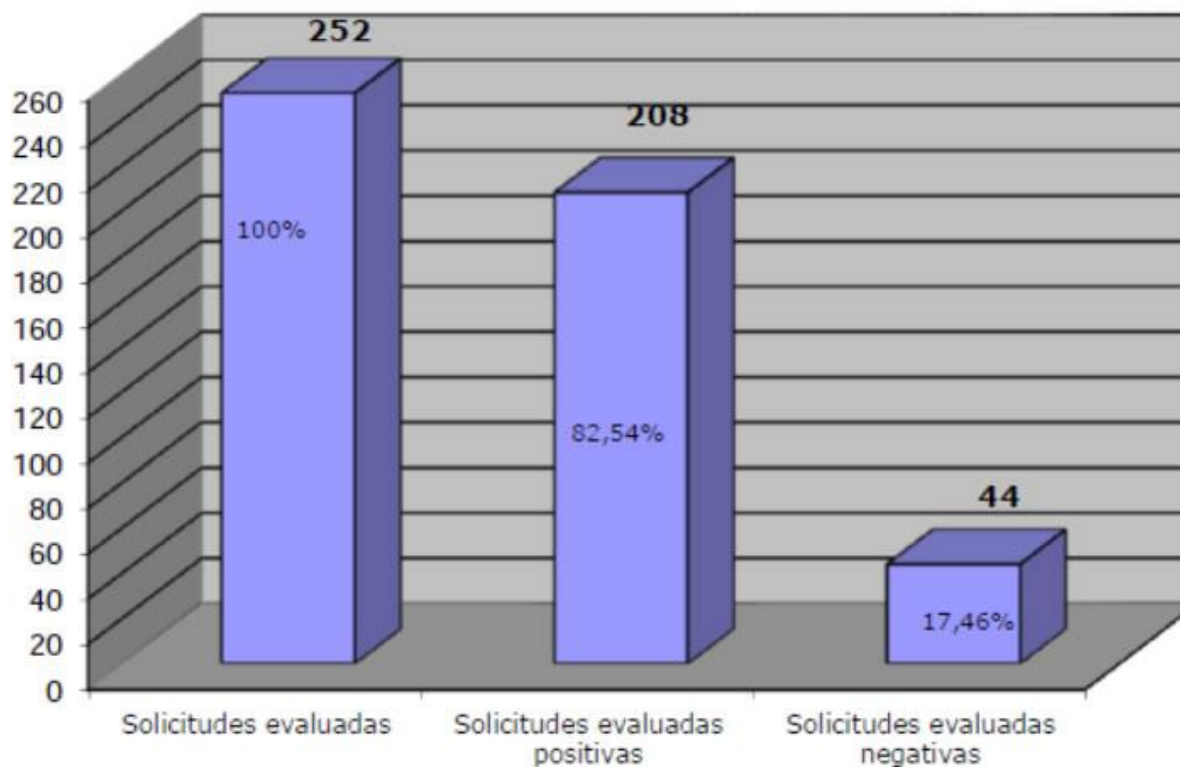
¿Quién? La profesión contable

El Experto contable. Requisitos del ECA de AECA

- **Publicaciones: Máx. 20**
 - 1.- Capítulos de libros
 - 2.- Artículos en revistas académicas
 - 3.- Artículos en revistas profesionales
- **Participación en Congresos y otras reuniones: Máx. 10**
 - 1.- Presentación de comunicación vs. Asistencia
 - 2.- Carácter nacional o internacional
- **Otros méritos: Máx. 10**
 - 1.- Socio de AECA, miembro de corporaciones de auditores, miembro de otros colegios, miembro de consejos de administración, premios, jurados

¿Quién? La profesión contable

SOLICITUDES EVALUADAS



Tendencias en el futuro

- Robotización de los procesos contables
- Cambios en los modelos de negocio: Cada vez más expertos, cada vez menos contables
- Tendencia hacia el *full service* y ofrecer soluciones globales
- Información no financiera (*reporting* integrado)
- Interprofesionalidad
- El ICAEW británico se postula entre sus asociados como:
 - una fuente de conocimiento confiable,
 - un socio institucional para desarrollar la comunicación con los centros de formación sobre las demandas en el perfil del *accountant* y
 - ser un centro de comunicación entre las necesidades de los *stakeholders* y la profesión