

GUÍA DE INFORMACIÓN FINANCIERA PARA LAS MICROEMPRESAS



ASOCIACIÓN INTERAMERICANA DE CONTABILIDAD
INTERAMERICAN ACCOUNTING ASSOCIATION
ASSOCIAÇÃO INTERAMERICANA DE CONTABILIDADE



Objetivos y Características

- 1 Sanctionar criterios mínimos necesarios
- 2 No renuncia a la calidad ni licencia profesional
- 3 Preparación con la pretensión de alta calidad
- 4 Costo adecuado para el sector
- 5 Guía simple, criterio y formación profesional

2

Conceptos y criterios generales

2.1

ALCANCE O ÁMBITO DE APLICACIÓN

Aplicación para microempresas

- Definición por cada país de MIPÉ
- Volumen de Ingresos o cantidad de Empleados

No aplican la guía las empresas:

- Participen en mercado público de valores.
- Tengan inversiones nacionales o extranjeras.
- Más de la mitad del volumen de operaciones se realicen con el estado.
- Las demás guías contables son voluntarias y supletorias.

2.3

REQUISITOS DE LA INFORMACIÓN CONTABLE

Para las mediciones y presentaciones contables:

Prioridad de **ESENCIA ECONÓMICA** sobre su
Forma **LEGAL**.

Requisitos de la información contable:

RELEVANCIA

CONFIABILIDAD



2.3

REQUISITOS DE LA INFORMACIÓN CONTABLE

Información COMPLETA.

No debe faltar hechos significativos, ni incluir hechos que no correspondan al periodo.

Proyección económica

EMPRESA EN MARCHA

2.4

DEL RECONOCIMIENTO

Todos los Activos, Pasivos y resultados

Los BE Futuros tengan altas prob. de entrar/salir al patrimonio

Disponer de una medición confiable de su costo o valor

El reconocimiento de los Estados Contables

Devengado

Tan pronto se cumplan las condiciones

Reconocimiento de resultados son consecuencia de la medición de:

Activos

Pasivos

Significatividad

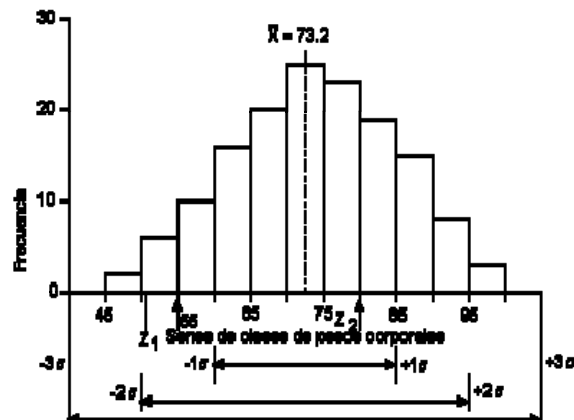
- Materialidad
- Desviaciones Materiales

Periodo Contable

- Doce meses
- No resultan aceptables periodos mayores.

Valor límite General

- El activo no podrá ser mayor a su valor límite
- El pasivo no podrá ser inferior al monto necesario para su cancelación



12 doce meses
doce causas

2.9

UNIFORMIDAD

Criterios clasificaciones deberán ser aplicados uniformemente de un periodo a otro:

- Se produzcan cambios importantes en la actividad del ENTE
- Cambios en guías contables
- Surjan criterios más apropiados

En casos que se efectúen cambios de este tipo se deberá:

- Mantener uniformidad con toda la información del ejercicio
- Las diferencias se consideren ajuste de resultados anteriores
- El nuevo criterio se deberá aplicar para toda la información del ejercicio y post.

3

De la
información a
presentar

SE CONSIDERA RECOMENDABLE, AUNQUE NO SON OBLIGATORIOS LA PRESENTACIÓN DE ESTADOS COMPARADOS CON SU SIMILAR DEL PERIODO ANTERIOR.

ESTADO DE RESULTADOS O ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS COMPARATIVO					
	2007	2008	Aumento o Disminucion		Razon
			\$	%	
VENTAS (netas)	370,152	385,281	15,129	4%	
Costo de ventas	329,177	339,824	10,647	3%	
Utilidad bruta	40,975	45,457	4,482	11%	
GASTOS DE OPERACION					
Sueldos					
Comisiones					
Honorarios					
Depreciacion	5,823	6,019	196	3%	
Mantenimiento	2,311	2,292	-19	-1%	
Papelaria y utiles de oficina					
Telefono					
Energia electrica	8,574	12,100	3,526	41%	
Rentas	2,635	3,015	380	14%	
Intereses	2,798	2,817	19	1%	
Otros gastos generales	6,677	6,814	137	2%	
TOTAL de gastos de operacion	28,818	33,057	4,239	15%	
UTILIDAD (PERDIDA) DE OPERACION	12,157	12,400	243	2%	
OTROS INGRESOS					
Provenientes de operaciones financieras	361	266	-95	-26%	
Utilidad por venta de inversiones	1,000	3,312	2,312	231%	
UTILIDAD (PERDIDA) NETA	13,518	15,978	2,460	18%	

3.3

EN LA HOJA DE IDENTIFICACIÓN:

Domicilio

Numero de Contribuyente Fiscal

Tipo Formal: Datos de procedencia Jurídica

Fecha al cierre del ejercicio

Unidad de medida aplicada (moneda de ajuste o no)

Capital autorizado, cantidad acciones, valor nominal.

3.4

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

Respecto
al Activo

1. Efectivo y cuentas bancarias
2. Cuentas por Cobrar
3. Activos colocados al margen del objeto principal (Inversiones y activos financieros)
4. Inventario de cambio
5. Bienes de Uso, planta y equipo tangibles
6. Bienes intangibles

upar
bilidad

IENTE

3.4

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

Los activos y pasivos que representen a empresas vinculadas deben presentarse por separado

Clasificar inventarios por subgrupos según características, indicando el estado de avance para su disposición de venta

3.4

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

Respecto
al Pasivo

1. Pasivos comerciales
2. Pasivos por entidades financieras
3. Pasivos fiscales y laborales
4. Otros pasivos
5. Pasivos contingentes

upar

IENTE

3.4

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

Del Patrimonio Neto

1. Capital
2. Suscrito e integrado
3. Suscrito
4. Prima de emisión
5. Aportes irrevocables
6. Otros ajustes de capital

Presentar
composición
indicando origen de
partidas

Lista
orientadora

Resultados
Afectados

Resultados
no
afectados
totales

Anteriores

Del ejercicio

3.5

ESTADO DE RESULTADOS

Los Resultados:

Son variaciones cuantitativas no originados por aportes o retiros de socios

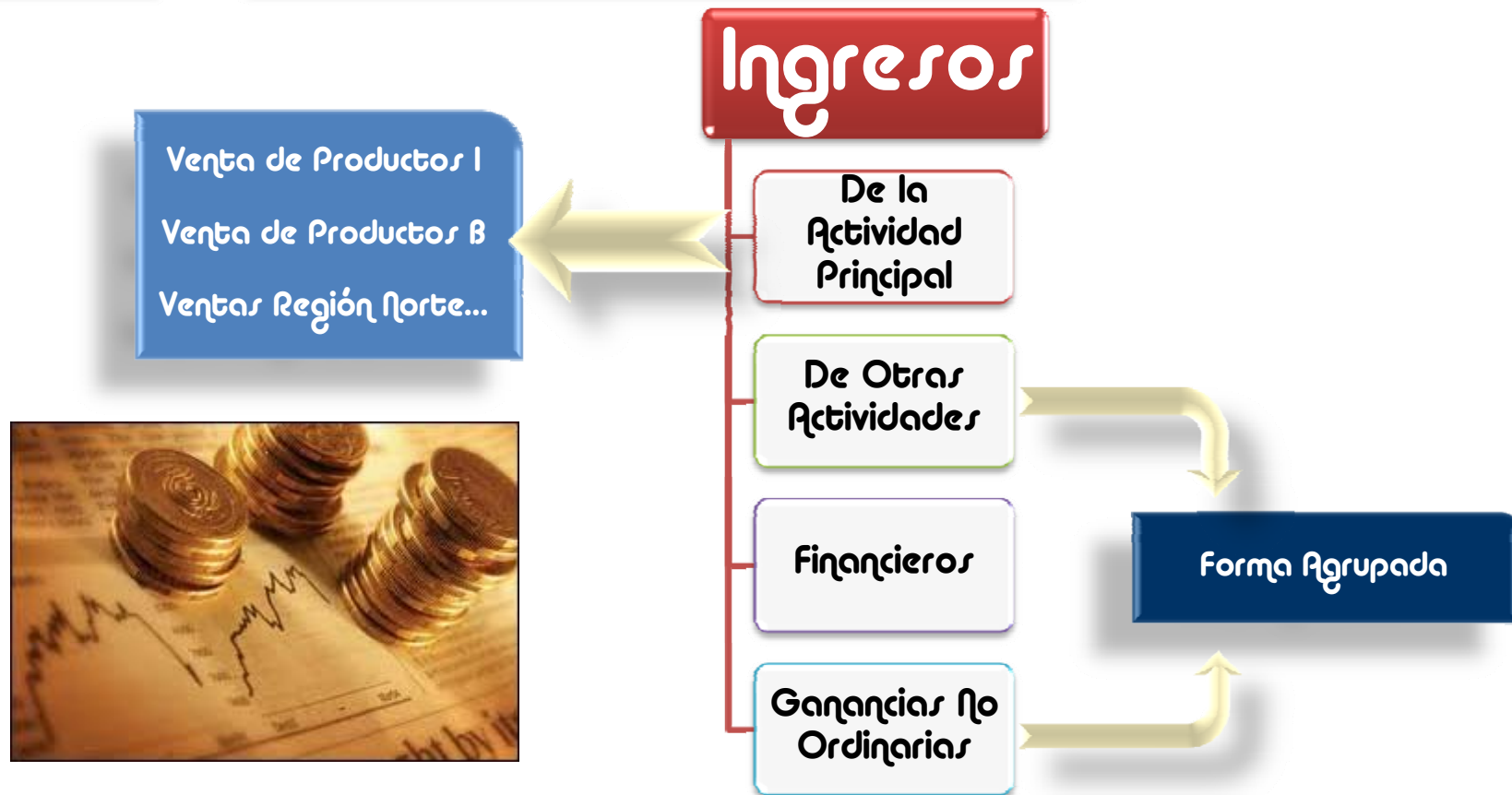
Originados por hechos y situaciones relacionadas por la actividad principal son ingresos

Originados por hechos y situaciones **no relacionadas** por la actividad principal son ganancias



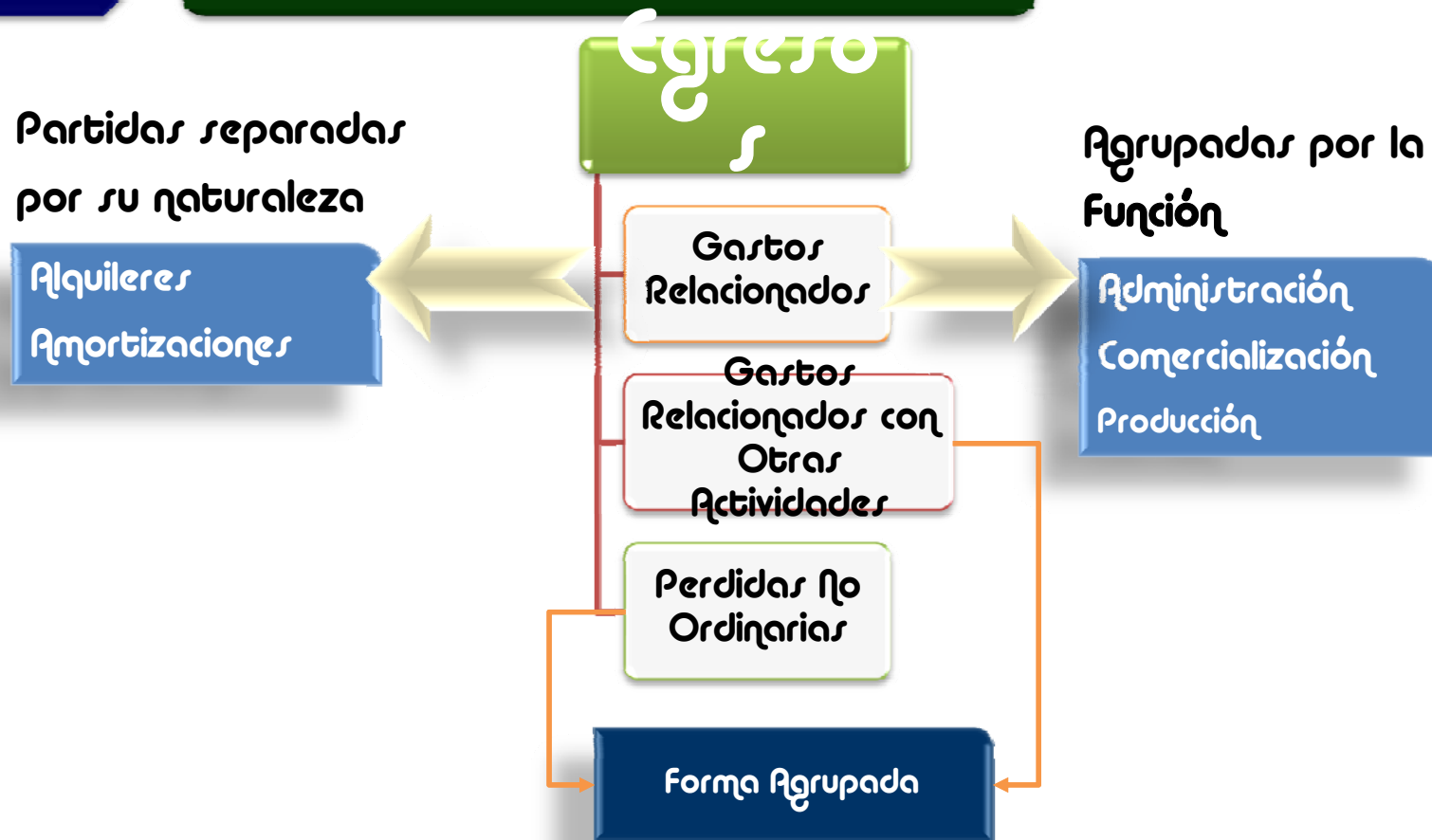
3.5

ESTADO DE RESULTADOS



3.5

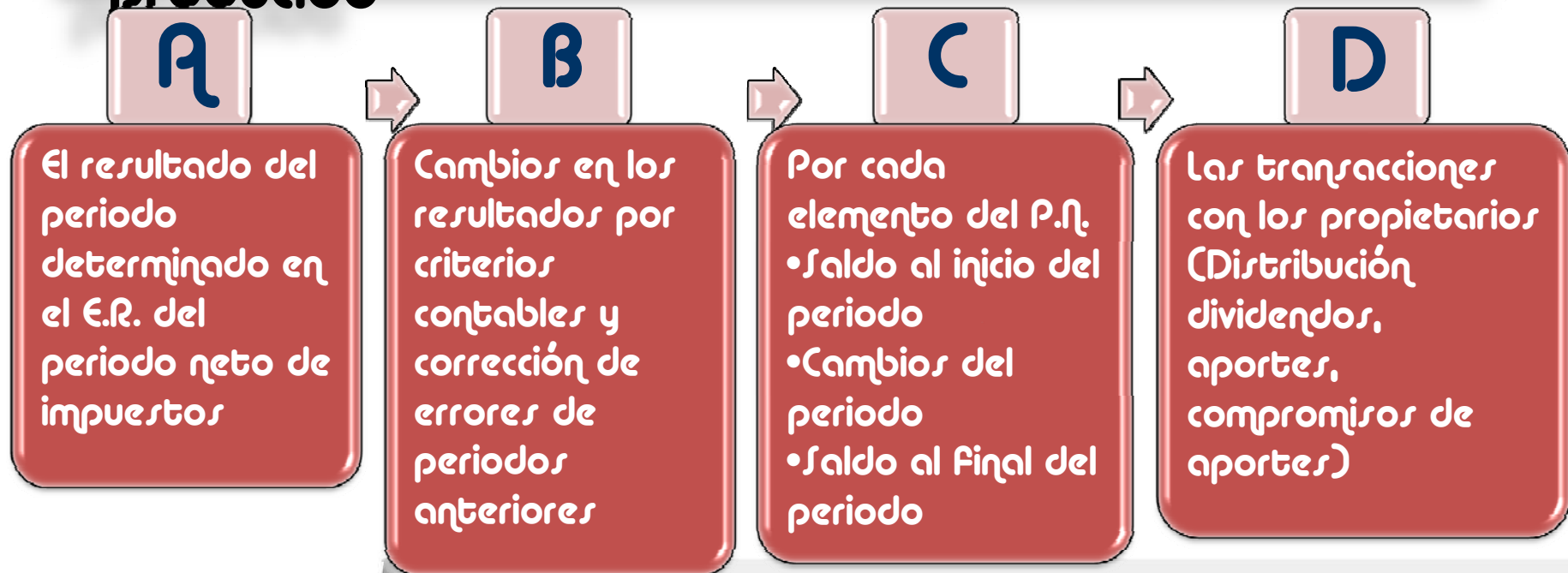
ESTADO DE RESULTADOS



3.6

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Se deben presentar todos los cambios cuantitativos y cualitativos que se hayan producido



3.7

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Se debe informar el Flujo de Efectivo y equivalentes

Presentación en forma Neta

Operaciones con Terceros

Partidas y montos importantes

Vencimientos cortos

Rotación Rápida

3.7

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Al 31 de Diciembre de 2011
(Importes Expresados en Bolivianos)

Utilidad de la Gestion 2011

26,496.70

Operativas

Inversión

Financiamiento

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Disminucion Clientes por Cobrar	167,896.93	
Disminucion Cuentas por Cobrar	451,895.60	
Disminucion Anticipo a Proveedores	1,000.00	
Incremento Credito Fiscal	(28,669.97)	
Disminucion Inventario de Materia Prima	217,879.79	
Disminucion Inventario de Productos en Proceso	6,348.08	
Incremento Inventario de Productos Terminados	(244,128.29)	
Incremento Cuentas por Pagar	313,615.88	
Disminucion Fletes por Pagar Exportacion	(23,228.11)	
Incremento Obligaciones Financieras a Corto Plazo	845,000.00	
Incremento Proveedores	23,287.29	
Incremento Sueldos y Salarios por Pagar	21,188.44	
Incremento Retenciones por Pagar	1,253.00	
Disminucion Impuesto a las Transacciones por Pagar	(223.82)	
Incremento Impuesto a las Utilidades por Pagar	5,459.00	
Incremento Aportes y Retenciones Laborales por Paga	3,321.82	
Disminucion Provision para Indemnizaciones	(2,384.08)	1,759,511.56
TOTAL ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	1,786,008.26	

ACTIVIDADES DE INVERSION

Incremento Muebles y Enseres	(1,145.42)	
Incremento Maquinaria y Equipo	(55,174.90)	
Incremento Herramientas	(13,045.75)	
Incremento Equipos de Computacion	(3,615.24)	
Incremento Software	(1,573.17)	
Incremento Cuentas Incobrables	(451,895.60)	
Disminucion Activos en Transito	43,200.00	(483,250.08)
TOTAL ACTIVIDADES DE INVERSION	1,302,758.18	

ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Disminucion Prestamos Bancarios	(1,489,348.01)	
Incremento Reserva Legal	1,394.56	
Incremento Ajuste de Capital	12,183.32	
Incremento Ajuste de Reservas Patrimoniales	13,385.65	
Disminucion Resultados Acumulados	159.53	(1,462,224.95)
TOTAL ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	(159,466.77)	

SALDO DISPONIBLE GESTION 2010 461,963.63

SALDO DISPONIBLE GESTION 2011 302,496.86

3.7

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Método Directo

Presentación de montos brutos de ingresos y egresos, agrupados según causas que los originan

S
e
d
e
t
e
r
m
i
n
a

Método Indirecto

Resultado + o - partidas:

- Que no originan flujo
- Cambios en cuentas exigibles y realizables
- Operaciones de inversión
- Intereses y Dividendos
- Impuesto a las ganancias
- Modificaciones de periodos anteriores

3.8

LA INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

Las Cuentas por Cobrar

Los inventarios de bienes de cambio

Los bienes de uso, planta y equipo tangible

Los Pasivos contingentes

Reservas de Resultados

Compromisos de venta y compra

3.8

LA INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

ANEXO · Indicando por lo menos :

Clasificación de los bienes por grupo según uso



Valores de Incorporación



Altas y bajas del ejercicio

3.8

LA INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

Depreciaciones del ejercicio y acumulados

Valores contables a la fecha de la información

Depreciaciones no originadas por factores físicos de uso normal

Estado legal o protección o licitación de estos bienes

Bases de mediciones de valores contables, incorporación y amortizaciones

3.8

LA INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

Depreciaciones del ejercicio y acumulados

Valores contables a la fecha de la información

Depreciaciones no originadas por factores físicos de uso normal

Estado legal o protección o licitación de estos bienes

Bases de mediciones de valores contables, incorporación y amortizaciones

3.8

LA INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

Ejemplos de información complementaria

Guías aplicadas para la preparación de €€FF

Criterios contables alternativos

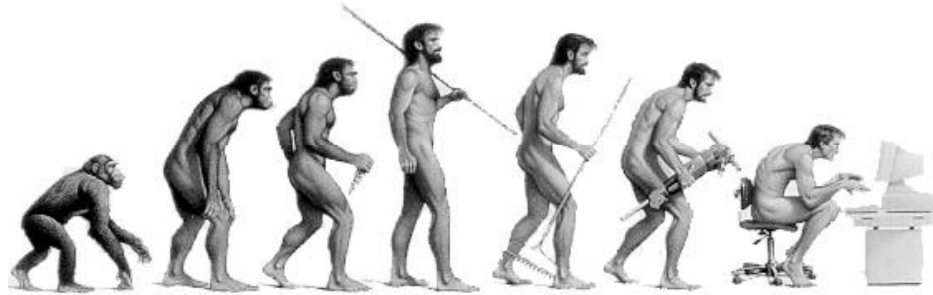
Partidas resumidas

Descripción de juicios

Hechos relevantes no incluidos en los €€FF

Unidad de medida utilizada

Descripción de reconocimiento de provisiones



«Los analfabetos del siglo XXI,
no serán los que no puedan
leer o escribir;
serán los que no puedan
aprender,
desaprender y volver a aprender».

(Alvin Toffler)



Muchas Gracias





MIGUEL ANGEL GALVAN PERALTA

- Presidente de la Asociación de Auditores “SUMUQUE” gestión 2001 – 2002.
- Delegado Titular al VII Congreso Nacional Ordinario de Profesionales, convocado por el Colegio de Auditores de Bolivia-Trinidad.
- Delegado Titular al VIII Congreso Nacional Ordinario de Profesionales, convocado por el Colegio de Auditores de Bolivia-Trinidad.
- Delegado Titular al XI Congreso Departamental Ordinario de Profesionales, convocado por la Federación de Profesionales de Santa Cruz de la Sierra.
- Delegado Titular al XX Congreso Extraordinario de la Confederación de Profesionales de Bolivia y nombrado por decisión del plenario miembro del Presidium del magno evento.
- Secretario de Finanzas del Colegio de Auditores de Santa Cruz – Gestión 2002 - 2004.
- Designado en varias oportunidades por el Colegio de auditores y por la Federación de Profesionales de Santa Cruz, miembro de los Tribunales de Tesis y examinadores de Trabajo Final de Grado en diferentes universidades (UPSA, UTEPSA, NUR, U.A.G.R.M. y EVANGELICA).
- Miembro de la Comisión Interamericana de Gestión Integral de Pequeñas y Medianas Organizaciones en los periodos 2004-2005, 2005-2007, 2007-2009, 2010-2011 y 2012-2013. Asociación Interamericana de Contabilidad.
- Secretario de Finanzas del Colegio de Auditores de Bolivia – Gestión 2004-2006.
- Vicepresidente de la Confederación de Profesionales de Bolivia – Gestión 2004-2006.
- Presidente del grupo de discusión en el Area 9 sobre Pequeñas y Medianas Empresas en Salvador de Bahía - Brasil.
- Director titular de la Confederación Latinoamericana de Profesionales Universitarios (CLAPU).
- Vice Presidente del grupo de discusión 9.2 del Área de Gestión de Pequeñas y Medianas Organizaciones en Santa Cruz de la Sierra - Bolivia.
- Secretario General de la Confederación de Profesionales de Bolivia – Gestión 2007-2009.
- Socio Principal de Galvan y Asociados S.R.L. – 2000 a la fecha
- Gerente Gerente General de Semillas de Oro S.R.L. – 2010 a la fecha