

XXIV SEMINARIO INTERNACIONAL DE PAÍSES LATINOS EUROPA - AMÉRICA

**LA PROFESIÓN CONTABLE FRENTE A
LOS DESAFÍOS DE LA CONVERGENCIA Y
LOS COMPROMISOS SOCIO-AMBIENTALES**

**NIIF PARA PYMES, VENTAJAS Y
DESVENTAJAS DE SU APLICACIÓN,
SITUACIÓN EN BOLIVIA**

Gustavo Gil Gil

COLEGIO DE AUDITORES O CONTADORES PÚBLICOS DE BOLIVIA - CAUB

MAR DEL PLATA, ARGENTINA, 2 DE NOVIEMBRE 2011

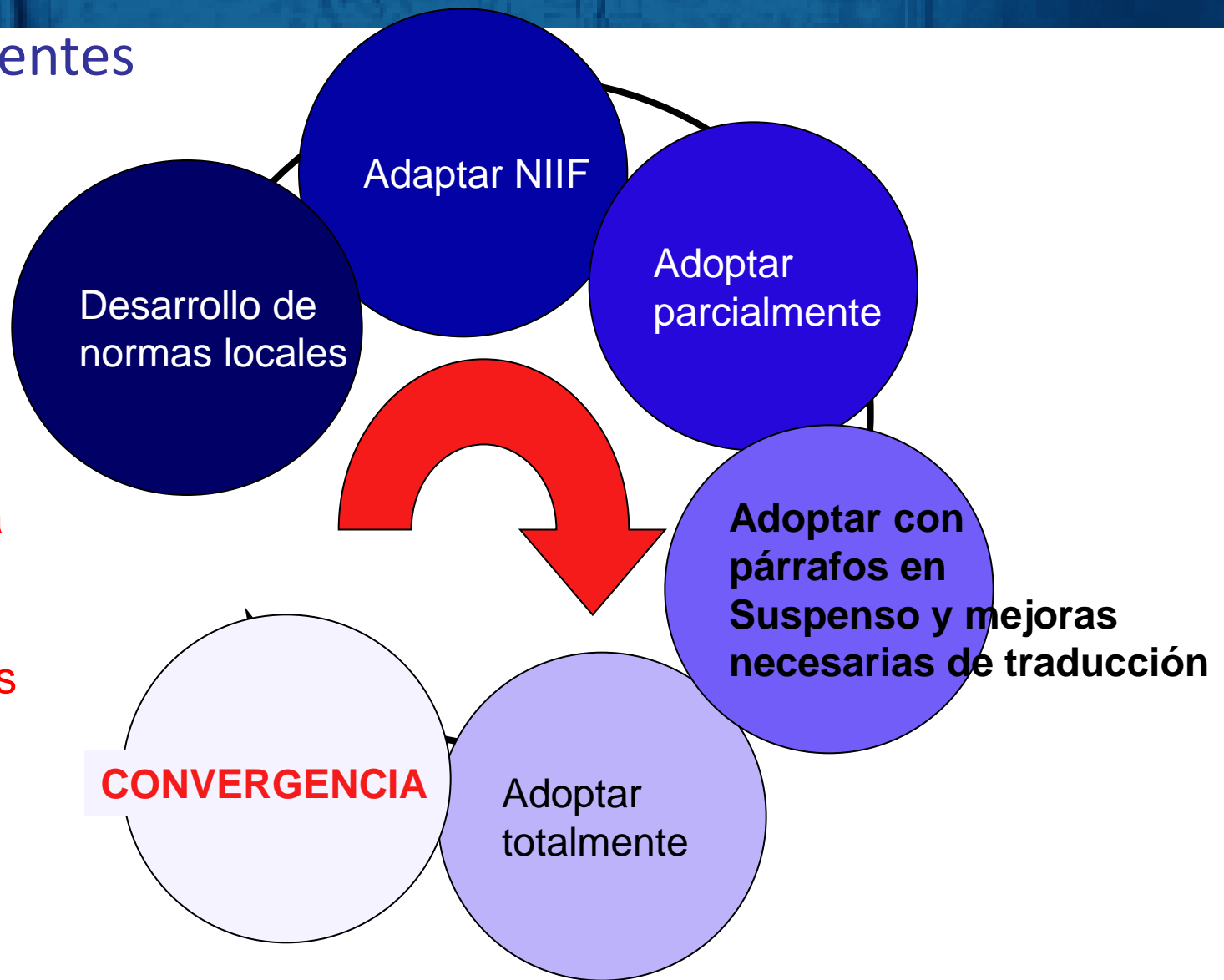
CONTENIDO

- La situación de la convergencia a NIIF en Bolivia
- La importancia del estudio de la NIIF para PYME en Bolivia
- **La responsabilidad pública en Bolivia**
- NIIF para las PYME, ámbito y conceptos
- Escenarios difíciles al momento de aplicar la NIIF para las PYME , ventajas y desventajas
- **Proyecto de resolución, para la adopción de NIIF, en etapa de convergencia en Bolivia**

Situación de la convergencia a NIIF en en Bolivia

Situación en Bolivia

Antecedentes



Transición a las NIIF completas y NIIF para las PYME

2006
Memorandum de donantes
BO-M1005 BID

Bases del proyecto:

“Programa convergencia a Normas Internacionales de Contabilidad y Auditoría”

Enero 2007
Firma del Convenio de Cooperación Técnica
BID-FOMIN

ATN/MT-10078-BO

«Convergencia a Normas Internacionales de Contabilidad y Auditoría».

Suscrito entre

CAUB

BID

FONDO MULTILATERAL DE INVERSIONES (BID-FOMIN)

Estado de la Convergencia a Normas Internacionales

Proyecto
BID/
FOMIN

Fase I

- Convergencia de normas
- todas hasta el 31 de diciembre de 2010 (NIC,NIA, NIIF, NIIF PYMES,CE, NC)

Fase II

- Difusión
- Formación de formadores(Train the Trainer)

Fase III

- Acreditación y certificación voluntaria
- Control de calidad

Mecanismos de colaboración para el análisis, aprobación, difusión e implementación

Se estructuró
el comité
Interinstitucio
nal

GREMIO CONTABLE

REGULADORES

UNIVERSIDAD

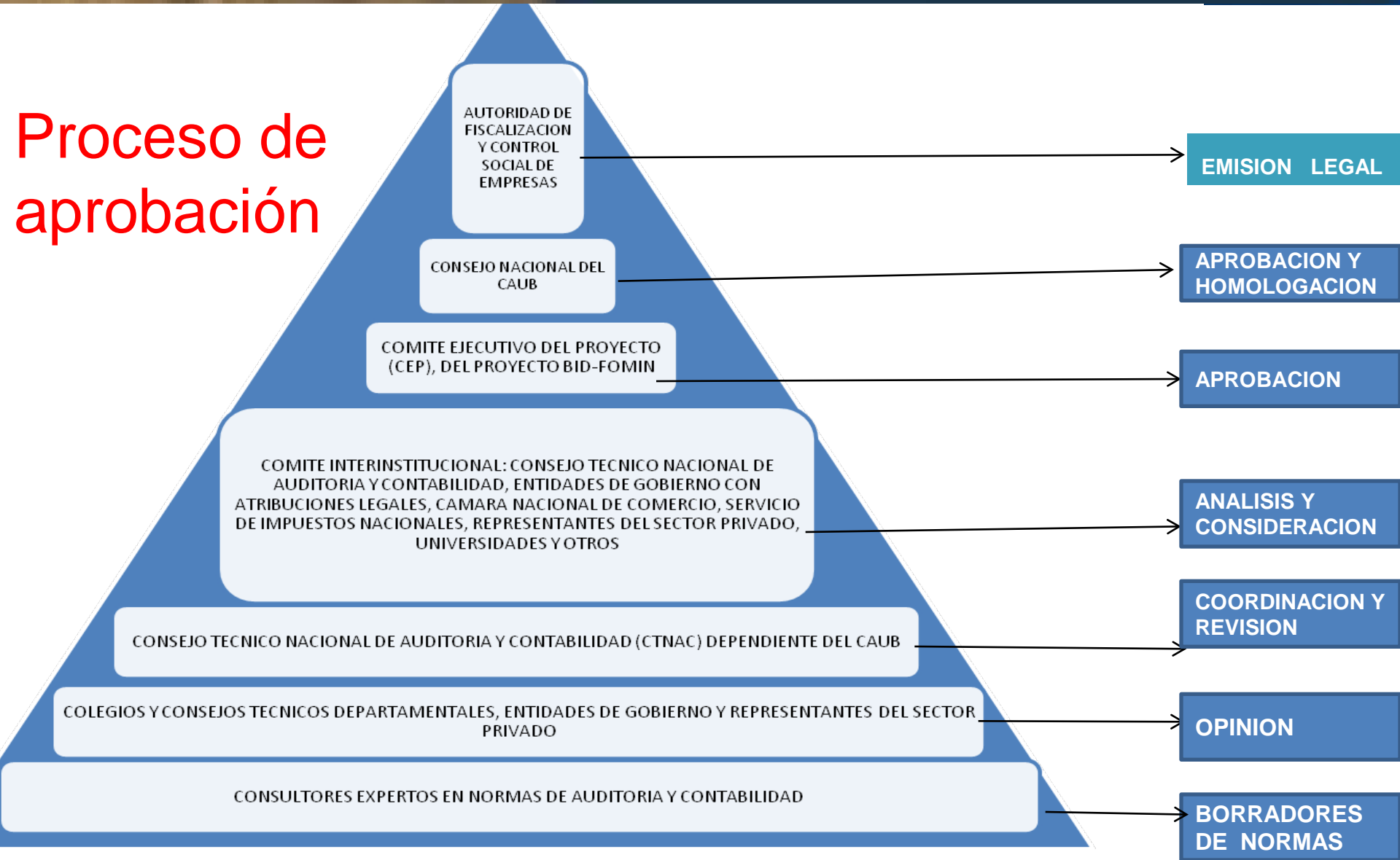
EMP. PRIVADA

ADM. TRIBUTARIA

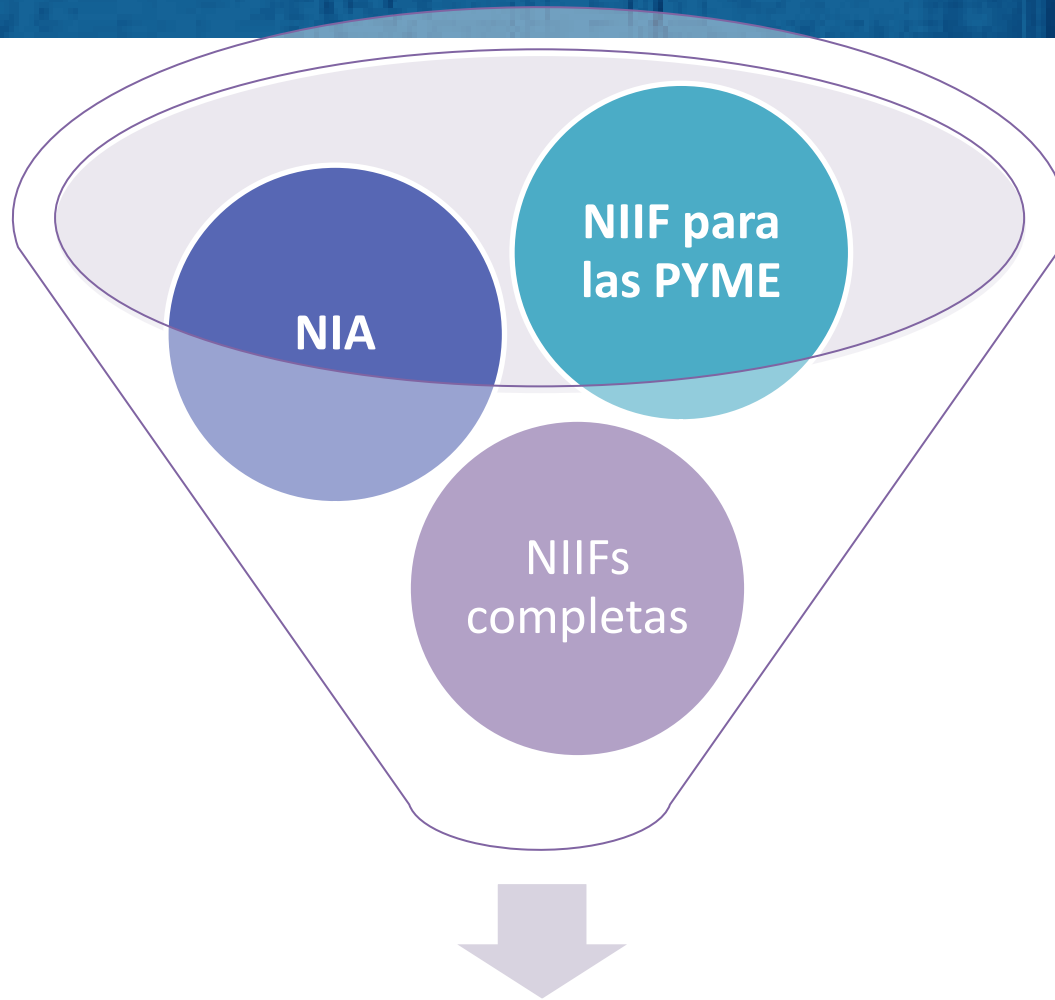
FIRMAS DE AUDITORIA

Estado de la Convergencia a Normas Internacionales

Proceso de aprobación



Estado de la Convergencia a Normas Internacionales



Convergencia rumbo a la adopción
a partir del 1 enero 2013

Estado de la Convergencia a Normas Internacionales a octubre de 2011

Normas en Convergencia	Comité Interinstitucional	Comité Ejecutivo del Proyecto	Consejo Nacional del CAUB	Autoridad de Fiscalización y Control Social de Empresas
NIA	X	X	X	
NIIF Completas	X	X	X	
Norma de Control de Calidad	X	X	X	
Código de Ética	X	X	X	
NIIF para las PYME	X	X	X	

Legítimamente
En la práctica

- El Colegio de Auditores o Contadores Públicos de Bolivia - CAUB

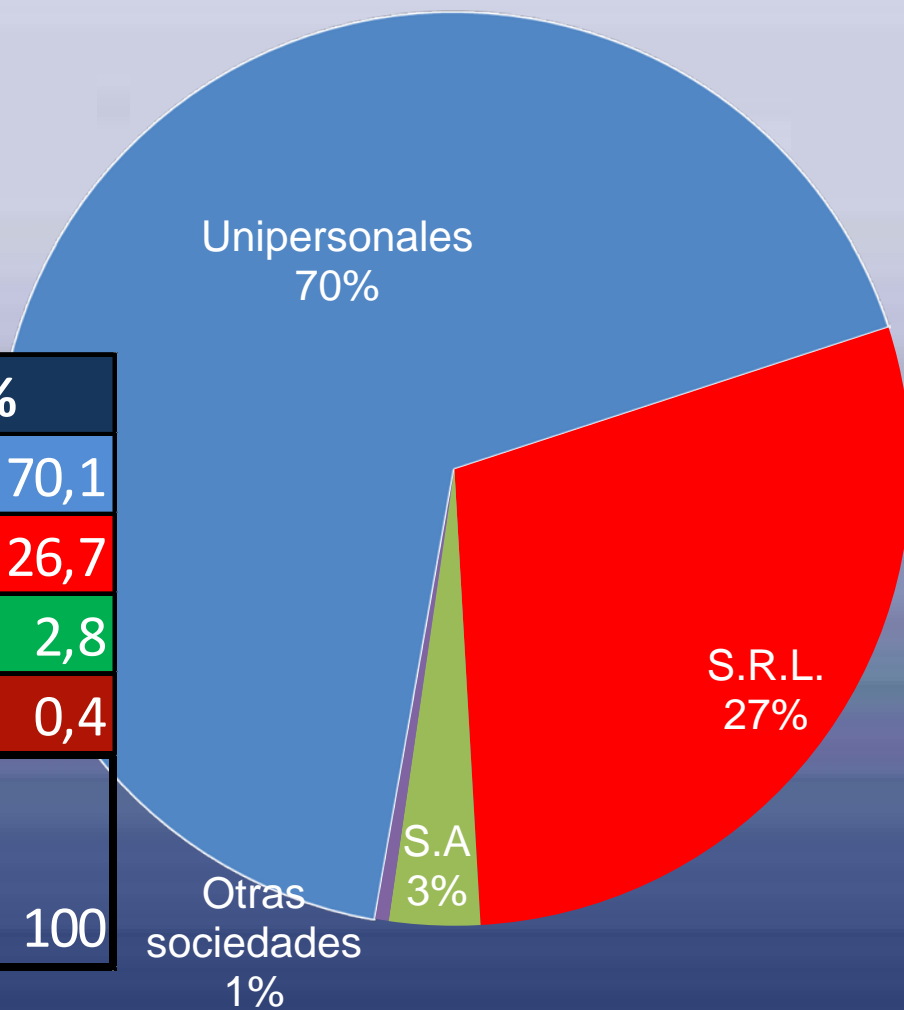
Legalmente

- Autoridad de Fiscalización y Control Social de Empresas
- **Convenio con el CAUB**

La importancia del estudio de la NIIF para las PYME en Bolivia

Registro de Comercio

Tipos de empresas	Cantidad	%
Unipersonales	33.442	70,1
S.R.L.	12.738	26,7
S.A	1.333	2,8
Otras sociedades	189	0,4
Empresas oficialmente registradas	47.702	100



Dimensiones en Bolivia:

Tipo de empresa	Empleados	Ventas máximas anuales netas (<u>U\$S000</u>)	Capital máximos (<u>U\$S000</u>)
Microempresa	1-9	hasta 75	Hasta 15
Pequeña Empresa	10-19	hasta 250	Hasta 100
Mediana Empresa	20-49	hasta 5.000	Hasta 250

Parámetros de la ASFI



Índice de empresa

Rangos de estratificación:

Tamaño	Índice (I)
Microempresa	$0 < I \leq 0.035$
Pequeña Empresa	$0.035 < I \leq 0.115$
Mediana Empresa	$0.115 < I \leq 1.00$
Gran Empresa	$I > 1.00$

Cálculo del índice para determinar la clasificación de las PYME – ASFI:

Cálculo del índice para actividades de producción:

$$\text{Índice} = \sqrt[3]{\left(\frac{\text{Ingreso por Ventas}}{35.000.000} * \frac{\text{Patrimonio}}{21.000.000} * \frac{\text{Personal Ocupado}}{100} \right)}$$

Cálculo del índice para actividades de comercio:

$$\text{Índice} = \sqrt[3]{\left(\frac{\text{Ingreso por Ventas}}{35.000.000} * \frac{\text{Patrimonio}}{21.000.000} * \frac{\text{Personal Ocupado}}{100} \right)}$$

Cálculo de índice para actividades de servicios:

$$\text{Índice} = \sqrt[3]{\left(\frac{\text{Ingreso por Servicios}}{28.000.000} * \frac{\text{Patrimonio}}{14.000.000} * \frac{\text{Personal Ocupado}}{50} \right)}$$

Base empresarial por gestión

marzo de 2010 y 2011
(En cantidad de empresas)

SECCIÓN	ACTIVIDAD	2010 Marzo	2011 Marzo
G	Comercio por mayor y por menor; reparación de vehículos automotores, motocicletas, efectos personales y enseres domésticos	12.253	15.675
F	Construcción	6.488	7.764
K	Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	6.297	6.668
I	Transporte, almacenamiento y comunicaciones	5.893	6.364
D	Industria manufacturera	4.363	4.878
H	Hoteles y restaurantes	1.702	1.856
O	Servicios comunitarios, sociales y personales	1.016	1.042
N	Servicios sociales y de salud	883	858
C	Explotación de minas y canteras	669	737
M	Educación	626	714
A	Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	651	702
J	Intermediación financiera	314	371
E	Suministro de electricidad, gas y agua	73	71
B	Pesca	1	2
TOTAL		41.229	47.702

Cantidad de empresas

Formales e informales

Estimados de varios estudios de los últimos años: **FUNDES, BID**

Formales e informales	Cantidad	%
Microempresas	796.800	99,60
Pequeñas	1.840	0,23
Medianas	792	0,10
Grandes	568	0,07
Total	800.000	100,00

Otras características de las PYME:

- Alta informalidad
- Contribuyen el 80% del empleo nacional
- Sus volúmenes de producción son muy bajos
- Desorganización
- Competencia desleal, inseguridad jurídica, dificultades de acceso a créditos y falta de capacitación técnica
- Bajos volúmenes disponibles de ciertas materias primas
- La falta de capital que impide el incremento de la producción y la pérdida de contratos y clientes.

La responsabilidad pública en Bolivia

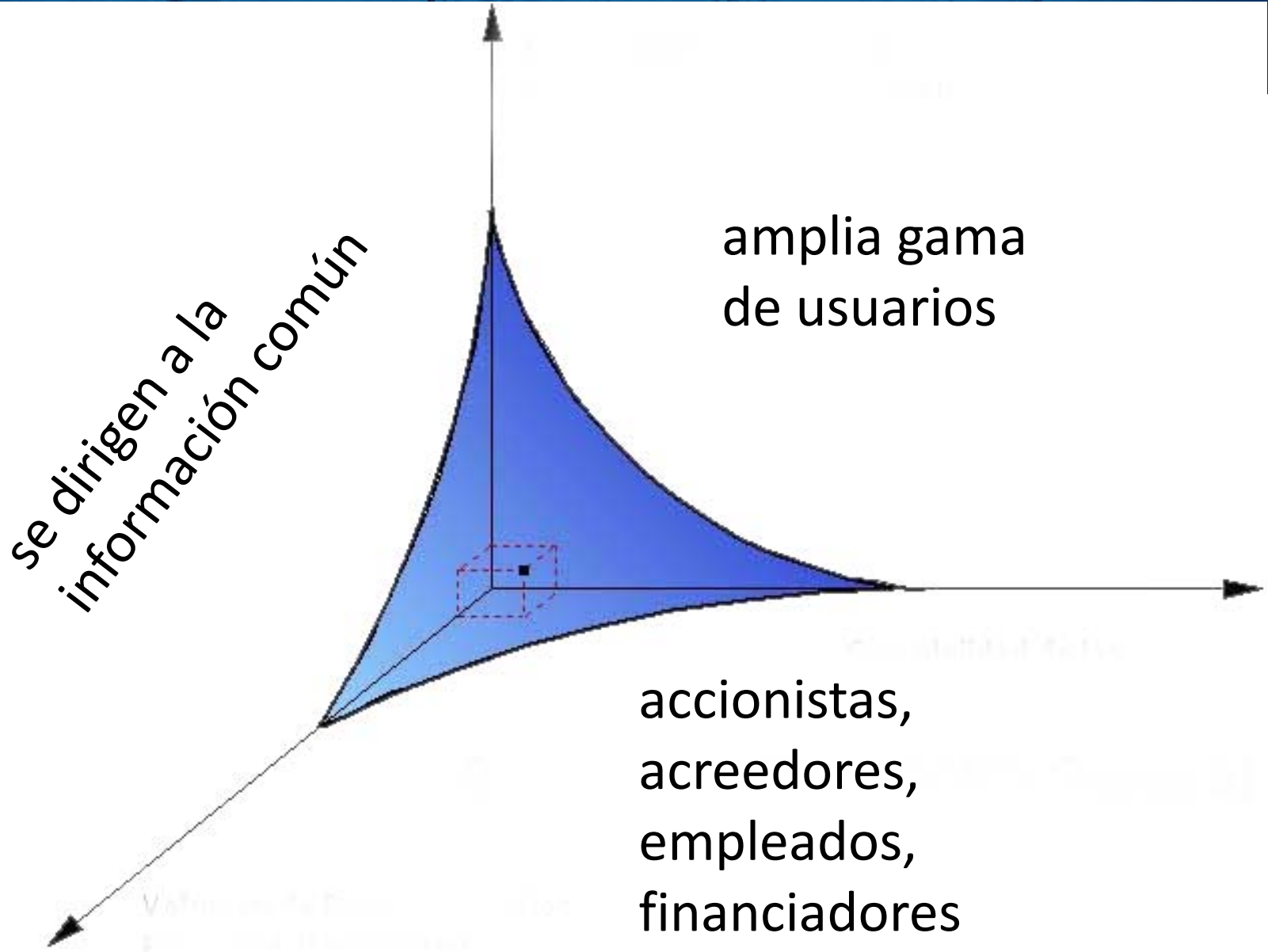
El último reporte indica que hay 7 Pymes que cotizan en la Bolsa de Valores de Bolivia (BVB)

PYMEs que participan en la BBV

Rubro	PyME	Empleados	Capital pagado US\$(000)	Valores		Oficinas
				P=Pagares A=Acciones	US\$(000)	
Eléctricas						
Generación termoeléctrica	Gas y Electricidad S.A.	43	3.103	P	740	Sucre
Industria						
Te de frutas, hierbas, frutas deshidratadas, etc.	Productos Ecológicos S.A.	43	725	P	250	CBBA
Edición de libros, revistas, diarios, memorias, etc	Impresiones Quality S.R.L.	22	339	P	437	La Paz
Agroindustria						
Producción de uva destinada a la elaboración de vinos y singanis	Bodegas y Viñedos la Concepción S.A.	70	4.088	P	4.000	Tarija
Servicios						
Construir y/o prestar servicios de construcción	AMECO Ltda.	58	3.932	P	1.423	Santa Cruz
inversión en todas las ramas de la industria, del comercio, de los servicios	MERINCO S.A.	81	1.598	NI	NI	La Paz
Inversión de su capital en otras sociedades mercantiles y/o en títulos valores	Panamerican Investments S.A.	61	2.732	P	600	La Paz

Aspectos considerados en el material de capacitación de la NIIF para las PYME. Taller de Formación realizado por el IASB – Banco Mundial

El propósito general de las NIIF PYME



IASC: Training Material for the IFRS® for SMEs

NIIF completas

- Entidades con fines de lucro
- Propósito general
- Con responsabilidad pública

NIIF para las PYME

- Entidades con fines de lucro
- Propósito general
- Sin responsabilidad pública

Diferencia entre NIIF y NIIF para PYME

NIIF completas

Amplias políticas de: Reconocimiento
Medición
Revelación

Texto de alrededor 3000 páginas con actualización permanente

NIIF para PYME

Son las NIIF simplificadas en aspectos de:
Reconocimiento,
Medición y Revelación

Texto de menos de 300 páginas a ser actualizado cada 3 años

Propósitos específicos

Las PYME a menudo producen estados financieros para propósitos específicos



Los EF preparados bajo NIIF para PYME es improbable que cumplan plenamente con las declaraciones requeridas por el Fisco



Se requerirá de una conciliación entre los EF bajo NIIF para PYME con la declaración impositiva



Por lo tanto, es frecuente que los EF preparados bajo NIIF para PYME sean base de preparación de la declaración con fines tributarios





NIIF para las PYME

Ámbito y conceptos

Banco Mundial GDLN

Michael Wells, Director of IFRS Education Initiative
IASC Foundation

The views expressed in this presentation are those of the presenter,
not necessarily those of the IASC Foundation or the IASB



Objetivos de aprendizaje:

- Identificar las PYME tal y como las define IASB (conocer las características de las PYME)
- Identificar qué entidades no deben seguir la *NIIF para las PYME*



Sección 1 – puedo usar la *NIIF para las PYMES*?

Las decisiones sobre el requerimiento o permisión de usar la NIIF para las PYMES en las entidades recae en:



Pero:

- **IASB define así las PYME:**
 - No tienen responsabilidad pública (RP)
 - Publican estados financieros con propósito de información general (EFPIG)
- **Require una declaración explícita de conformidad con la *NIIF para las PYME***
- **Prohíbe a entidades con RP anunciar conformidad con la *NIIF para las PYME***



Sección 1 – Qué es RP?

Una Entidad tiene Responsabilidad Pública si:

- Su deuda o instrumentos de capital se intercambian en mercados públicos o está en proceso de emitir estos instrumentos en un mercado público (bolsa nacional, internacional o red electrónica, incluyendo mercados locales y regionales); **ó**
- Mantiene activos en capacidad fiduciaria para un grupo amplio de individuos como **negocio principal.**



Sección 1 – tengo RP?

- Una **pequeña empresa** que tiene acciones cotizando en un mercado de valores?
- Una **grande empresa** privada manufacturera no cotizada?
- Un **grande banco** privado comercial no cotizado?
- Una entidad que su único negocio es ganar interés de **dinero prestado a los clientes**. La entidad obtiene todos sus **fondos de su millonario gestor** y propietario?



- **Ej 10*** Una filial manufacturera no cotizada de una empresa matriz cotizada que usa las NIIF completas?
- **Ej 13*** Una agencia de viajes que requiere a sus clientes pagar un depósito reembolsable equivalente al 60% de un paquete vacacional cuando se reserva?
- **Ej 14*** Un supermercado que tiene un pequeño depósito bancario?

* Ver ejemplos con los mismos números en el Módulo 1 del material de formación del IASCF



Los estados financieros con propósito de información general están preparados sobre la base de proveer información útil para un abanico amplio de usuarios (p. ej: inversores y acreedores) que no están en una posición de demandar informes hechos a medida.



El objetivo de los estados financieros preparados con la NIIF para las PYME es proveer información de la posición financiera, resultados y flujos de caja **que es útil para un número amplio de usuarios que no pueden pedir informes hechos a medida.**



Sección 1 – tengo EFPIG?

- **Ej 4*** EF preparados en conformidad con los requisitos tributarios para calcular el impuesto sobre beneficio (que son diferentes que la *NIIF para las PYME*) y que son enviados sólo a las autoridades tributarias?
- **Ej 5*** EF preparados con la base tributaria(ver arriba), pero también enviados al banco de la entidad y al registro nacional. Están los EF en el registro nacional disponibles al público?



Sección 2 – conceptos & principios principales

- **Objetivo**
- **Características cualitativas**



Sección 2 – objetivo

Objetivo de un estado financiero (EF) de una PYME

- Proveer información de la posición financiera, rendimiento y flujos de caja
- Útil para tomar decisiones para los usuarios (inversores y acreedores)
- Proveer informes a usuarios que no pueden pedir informes hechos a medida



Características cualitativas son los atributos que hacen que la información provista en los estados financieros sea útil para los usuarios



APLICACIÓN EN BOLIVIA DE LAS NIIF PARA LAS PYME:

40

VENTAJAS, FORTALEZAS Y OPORTUNIDADES?

DESVENTAJAS, DEBILIDADES Y AMENAZAS?



VENTAJAS, FORTALEZAS Y OPORTUNIDADES: 41

LA NIIF PARA LAS PYME CUBRE SUSTANCIALMENTE LAS DEFICIENCIAS DE NORMATIVA CONTABLE, CON RELACIÓN A LA ACTUAL NORMATIVA VIGENTE.

LOS ESTADOS FINANCIEROS QUE SE EMITEN EN BOLIVIA SON HETEROGÉNEOS QUE LLEVAN DIFERENTES INTERPRETACIONES; CON LA APLICACIÓN DE NIIF SE LOGRARÁ UNIFORMIDAD.

NO ERA COMPRENDIDO EL PROPÓSITO GENERAL DE LA INFORMACIÓN, POR LO QUE SE ACRECENTARÁ LA CONFIABILIDAD DE INFORMACIÓN PARA LA TOMA DE DECISIONES Y CAMBIAREMOS NUESTRO PARADIGMA DE INFORMAR PRINCIPALMENTE AL FISCO.



A MUCHAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS A LAS QUE LES ERA DIFÍCIL ACCEDER A LOS CRÉDITOS, PODRÁN TENER MAYORES VENTAJAS PARA EL FINANCIAMIENTO CON INFORMACIÓN MÁS CONFIABLE.

COMO LOS CAMBIOS NO SOLO CONCERNEN AL ÁREA DE CONTABILIDAD, ES OPORTUNIDAD PARA QUE LAS ÁREAS CON LAS QUE DEBEN TRABAJARSE TRANSVERSALMENTE COMPRENDAN LA IMPORTANCIA DE LA INFORMACIÓN CONFIABLE (SISTEMAS, PROCESOS, RECURSOS HUMANOS, LEGALES, EVALUACIÓN DE RIESGOS, ETC.).

UNA DE LAS PRINCIPALES VENTAJAS DEL USO DE LA NIIF PARA LAS PYME PARA LOS PROPIETARIOS DE NEGOCIOS ES QUE SE CALCULARAN Y REGISTRARAN LOS BIENES Y DEUDAS A VALORES DE MERCADO.



AUMENTARÁ LA CONFIANZA GENERAL EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LAS “PYMES”.

ADEMÁS DE REDUCIR LA LECTURA A 300 PÁGINAS, SE CUENTA CON UN BUEN MATERIAL DIDÁCTICO.

MUCHAS DE LAS EMPRESAS SIN RESPONSABILIDAD PÚBLICA NO EMITEN INSTRUMENTOS DE DEUDA O CAPITAL POR FALTA DE ADECUADA INFORMACIÓN Y DE ESTA FORMA PIERDEN LA VENTAJA DE LOGRAR MEJORES FINANCIAMIENTOS.

EL USO DE LA NIIF PARA LAS PYME SERÁ LA BASE INICIAL QUE PERMITIRÁ UN CRECIMIENTO DE LAS EMPRESAS, HACIA UN MERCADO DE ACCIONES NACIONAL O INTERNACIONAL.



DESVENTAJAS, DEBILIDADES Y AMENAZAS:

44

AL SER BÁSICA LA CONTABILIDAD ACTUAL, SERÁ COSTOSO REPLANTEAR LAS PLATAFORMAS DE TI Y LAS APLICACIONES NECESARIAS PARA APLICAR NIIF.

EN LOS CÁLCULOS RETROACTIVOS REQUERIDOS POR LA NIIF, PARA ACTIVOS FIJOS INTANGIBLES E INVERSIONES, AL MOMENTO DE APLICAR POR PRIMERA VEZ, PUEDEN DESCUBRIRSE ERRORES, SOBRE LAS QUE ANTERIORMENTE SE TOMARON DECISIONES, MUY DIFÍCIL DE EXPLICAR A LOS USUARIOS.

COMO LOS CAMBIOS NO SOLO CONCERNEN AL ÁREA DE CONTABILIDAD, EL LOGRAR QUE LOS CAMBIOS EN LAS OTRAS ÁREAS, SERÁN MENOS COMPRENSIBLE, PRINCIPALMENTE EN TI.

AUNQUE LAS SECCIONES DE LA NIIF PARA LAS PYME SON SIMPLIFICADAS CON RELACIÓN A LAS NIIF COMPLETAS, SE REQUIEREN REVELACIONES SUSTANCIALES QUE NO NECESARIAMENTE SERÁN DE COSTO - BENEFICIO PARA ALGUNAS EMPRESAS.



NO COMPATIBILIZA EN VARIOS ASPECTOS CON EL CÓDIGO DE COMERCIO - ESO LLEVA A DISCUTIR TEMAS CON EL GOBIERNO QUE SON DIFÍCILES DE TRATAR, POR EJEMPLO: EL CÓDIGO NO IDENTIFICA QUE ES UNA PYME.

CONSIDERANDO QUE EL PRINCIPAL USUARIO DE LA INFORMACIÓN CONTABLE ES EL FISCO, LA CONCILIACIÓN DE LA UTILIDAD IMPONIBLE CON LA UTILIDAD CONTABLE, CON LA APLICACIÓN DE NIIF ES MÁS COMPLEJA.

ES MUY DIFÍCIL EDUCAR A TODOS LOS USUARIOS, ALGUNOS DE ELLOS, COMO EJECUTIVOS Y CONTADORES QUE HARÁN USO COTIDIANO, ASÍ COMO LOS ESPECIALISTA Y EXPERTOS



¡GRACIAS!

gustavogil6@hotmail.com

caub@cotas.com.bo



**COLEGIO DE AUDITORES O CONTADORES
PÚBLICOS DE BOLIVIA - CAUB**