

UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA EQUINOCCIAL



ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

**TESIS DE GRADO PREVIA LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA –
CONTADOR PÚBLICO**

TEMA:

**DISEÑO DEL PROCESO CONTABLE EN LA EMPRESA
ECUATRACTOR DE LA CIUDAD DE LATACUNGA.**

AUTORA:

MONICA YOLANDA GARZÓN SORIA

DIRECTORA:

MSC. ALEXANDRA GUTIÉRREZ

AMBATO – ECUADOR

CERTIFICO:

Haber revisado el presente trabajo de investigación, que se ajusta a las normas establecidas por la Universidad Tecnológica Equinoccial – UTE; por tanto, autorizo su presentación para que se proceda con los trámites correspondientes.

Latacunga, Abril del 2012

DIRECTOR DE TESIS

DERECHO DE AUTORÍA

“Las opiniones vertidas en la presente Tesis de Grado, es de exclusiva responsabilidad de la autora, y el patrimonio intelectual pertenece a la Universidad Tecnológica Equinoccial – UTE”

AGRADECIMINETO

Agradezco a mi hermano Paco, por su valiosa ayuda en el desarrollo de este tema.

A Dios por darme la sabiduría y entereza para realizar todas mis actividades, especialmente, esta tarea muy importante para desarrollarme como una profesional de calidad y aportar con un granito de arena a la colectividad.

DEDICATORIA

Mi madre, fuente de dulzura y sencillez y sobre todo comprensión.

A mis hermanos, Pablo, Paco y Patricio, quienes siempre me han brindado su apoyo incondicional para ejecutar mis metas propuestas.

A mi Directora de Tesis Msc. Alexandra Gutiérrez, quien con sus valiosos conocimientos me ha sabido guiar en el desarrollo de esta tesis.

INDICE DE CONTENIDOS

PORTADA.....	i
CERTIFICADO.....	ii
DERECHO DE AUTORÍA.....	iii
AGRADECIMIENTO.....	iv
DEDICATORIA.....	v
ÍNDICE DE CONTENIDOS.....	vi
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	xi
ÍNDICE DE TABLAS.....	xii
INTRODUCCIÓN.....	xiii

CAPÍTULO I

1. EL PROBLEMA	1
1.1. Planteamiento del Problema	1
1.2. Justificación	4
1.3. Delimitación del Tema	6
1.3.1. Delimitación Espacial.....	6
1.3.2. Delimitación Temporal	7
1.4. Objetivos.....	7
1.4.1. Objetivo General.....	7
1.4.2. Objetivos Específicos.....	7
1.5. Idea a Defender	8
1.5.1. Formulación de Hipótesis	8
1.6. Variables.....	9
1.6.1. Clasificación de las Variables	10
1.6.1.1 variable Independiente.....	10
1.6.1.2 variable Dependiente	10
1.6.2 Operacionalización de las Variables	11
1.7. Análisis Crítico	11

1.8. Prognosis.....	12
---------------------	----

CAPÍTULO II

2. Marco Referencial.....	13
2.1. Empresa	13
2.1.1. Clasificación de las Empresas	13
2.1.1.1. Una Clasificación Alternativa es.....	14
2.1.1.2 Según La Forma Jurídica.....	15
2.1.1.3 Según su Tamaño.....	16
2.1.2 Recursos y Transacciones Contables de la Empresa	16
2.1.3 Transacciones Contables (operaciones contables).....	16
2.2. Contabilidad.....	17
2.2.1. Tipos de Contabilidad	18
2.2.1.1 contabilidad Pública	18
2.2.1.2 contabilidad Privada.....	18
2.2.2.1 Relación de la Contabilidad con otras Disciplinas	21
2.3. Cuenta Contable.....	22
2.3.1 Tipos de Cuenta.	22
2.3.1. Plan General de Cuentas.....	23
2.3.2. Proceso o Ciclo Contable	23
2.3.2.1. Estados Financieros	24
2.3.2.2. Tipos de Estados Financieros.....	24
2.3.2.3. Libro Diario	26
2.3.2.4. Libro Mayor.....	26
2.3.2.5. Balance de Comprobación.....	27
2.3.2.6. Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.....	27
2.4. Base Legal.....	30
2.4.1. Personas Naturales	30
2.4.2. Personas Jurídicas	32
2.4.3. Pymes.....	33
2.4.4. Grandes contribuyentes y Otros.....	34

2.4.5. Normas Internacionales de Información Financiera	34
---	----

CAPÍTULO III

3. DISEÑO METODOLÓGICO DE LA INVESTIGACIÓN.....	36
3.1. Diseño de la Investigación	36
3.1.1. Tipos de Investigación	36
3.1.2. Metodología.....	36
3.1.3. Métodos y Técnicas	37
3.1.4. Métodos Lógicos.....	37
3.1.5. Métodos Empíricos	38
3.2. Unidad de Estudio	39
3.2.1. Población o Universo	39
3.2.1.2. Conclusiones y Recomendaciones del Estudio de Mercado	48
3.3. Diagnóstico Situacional de Ecuatractor.....	50
3.3.1. Análisis del Medio Interno	50
3.3.1.1 fortalezas y Debilidades	50
3.3.2. Análisis del Medio Externo.....	51
3.3.2.1. Oportunidades y Amenazas	51

CAPÍTULO IV

4. PROPUESTA: DISEÑO DEL PROCESO CONTABLE EN LA EMPRESA ECUATRADOR DE LA CIUDAD DE LATACUNGA	56
4.1. Antecedentes.....	56
4.2. Objetivo General.....	56
4.3. Alcance.....	57
4.4. Organigrama Estructural.....	58
4.5. Responsabilidad	58
4.6. Funciones	59
4.6.1. Funciones de un Contador.....	59
4.6.2. Funciones del Asistente de Contabilidad	60

4.7. Plan de Cuentas Contables	61
4.8. Políticas	64
4.8.1. Políticas Contables	64
4.8.2. Políticas Tributarias	64
4.9. Mayorización y Jornalización	66
4.10. Procedimientos por Transacción.....	66
4.10.1. Compras	66
4.10.1.1. Proceso de Compras Nacionales	67
4.10.1.2. Compras Internacionales	70
4.10.2. Ventas	74
4.10.2.1. Ventas de Maquinaria Agrícola	74
4.10.2.2. Ventas de Repuestos.....	77
4.10.3. Envío de Mercadería a Sucursales	79
4.10.4. Cuentas por Cobrar	81
4.10.5. Cuentas por Pagar.....	82
4.10.6. Pago a empleados	83
4.10.7. Pago por Concepto de Encomiendas.....	84
4.10.8. Ciclo contable	84
4.11. Procedimientos Contables por Cuenta.....	85
4.11.1. Activos	85
4.11.1.1. Activos Intangibles	88
4.11.2. Pasivos	90
4.11.3. Patrimonio	91
4.11.4. Ingresos	92
4.11.5. Gastos	95
4.11.6. Cuentas de Orden.....	97
4.12. Presentación de Estados Financieros	97
4.13. Procedimientos Tributarios	98
4.14. Base legal	100
4.15. Obligaciones Tributarias	102

4.16. Ejemplos.....	108
---------------------	-----

CAPÍTULO V

5. CONCLUSIONES	109
RECOMENDACIONES.....	110
BIBLIOGRAFÍA:.....	111

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla N° 1	Operacionalización de las variables.....	11
Tabla N° 2	Registro de Ventas.....	31
Tabla N° 3	Fechas de Declaración del Impuesto a la Renta.....	31
Tabla N° 4	Plazos para declarar y pagar impuestos.....	32
Tabla N° 5	Proceso de compras nacionales.....	69
Tabla N° 6	Proceso de compras internacionales.....	72
Tabla N° 7	Proceso de venta de maquinaria agrícola.....	76
Tabla N° 8	Proceso de venta de repuestos.....	78
Tabla N° 9	Proceso de envío de mercadería a sucursales.....	80

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico N° 1	ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL ECUATRADOR.....	58
--------------	---	----

INTRODUCCIÓN

La memoria del ser humano es limitada, desde que tuvo la invención de los primitivos sistemas de escritura el hombre los ha utilizado para llevar a cabo el registro de aquellos datos de la vida económica que le era preciso recordar.

Las primeras civilizaciones que surgieron sobre la tierra tuvieron que hallar la manera de dejar constancia de determinados hechos con proyección aritmética, que se producían con demasiada frecuencia y era demasiado complejo para poder ser conservados en la memoria. Reyes y sacerdotes necesitaban calcular la repartición de tributos, y registrar su cobro por uno u otro medio. La organización de los ejércitos también requería un cálculo cuidadoso de las armas, pagas y raciones alimenticias, así como de altas y bajas en sus filas.

Algunas sociedades que carecían de escritura en sentido escrito utilizaron sin embargo, registros contables: es el caso de los Incas, que empleaban los quipus, (agrupaciones de nudos) de distintas formas y colores ordenados a lo largo de un cordel, y cuya finalidad, aún no revelada totalmente era sin duda, la de efectuar algún atipo de registro numérico.

Los templos helénicos, fueron los primeros lugares de la Grecia clásica en los que resultó preciso desarrollar una técnica contable. Cada templo importante, en efecto poseía su tesoro, alimentado con los aportes de los fieles o de los estados.

El lugar en que los arqueólogos han encontrado más abundante y minuciosa documentación contable lo constituye el santuario de Delfos.

Los banqueros llevaban fundamentalmente dos clases de libros de contabilidad: el Diario (efemérides) y el libro de cuentas de clientes. El orden

y la pulcritud con que se llevaban las anotaciones hicieron que la exactitud de éstas llegara a ser reconocida por la ley, que otorgaba a los libros de contabilidad valor de prueba principal. La contabilidad pública también se desarrolla en las ciudades griegas.

Gertz afirma que el primer gran imperio económico que se conoce fue el de Alejandro Magno (356 AC), los banqueros griegos fueron famosos en Atenas, ejerciendo su influencia en todo el imperio de ellos se dice llevaban una contabilidad a sus clientes, la cual debían demostrar cuando se les demandara: su habilidad y sus conocimientos técnicos hicieron que con frecuencia se les empleara para examinar las cuentas de la ciudad.

La contabilidad en el Ecuador como a nivel mundial es necesaria e indispensable para el buen manejo de una empresa o institución, por lo que con el desarrollo sobre todo del comercio, ya sea este doméstico o internacional, motivó a que sus actores se vean en la necesidad imperiosa de utilizar medios contables y de control ya utilizados en naciones y civilizaciones más antiguas y desarrolladas.

Es por ello que las empresas y organizaciones sean estas con o sin fines de lucro debían registrar sus actividades y empezar a asignar a cada tarea o actividad un registro en el que indicara de forma clara y comprensible de todas las actividades o transacciones que se realizan y que es necesario documentarlo, por lo que la contabilidad viene a ser una herramienta de vital importancia que posibilita que las organizaciones hagan uso de este recurso como medio para conocer las asignaciones y transferencias, así como sus registros lógicos y bien documentados que facilitan indiscutiblemente cada una de sus operaciones.

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Ninguna empresa organizada puede existir en el vacío, por el contrario depende de su ambiente interno y externo, así una empresa se entiende como un sistema o un todo que a su vez está compuesta por varias partes o subsistemas, por tanto, una empresa recibe insumos o entradas y entrega productos o salidas, es importante entender que todo este movimiento operacional debe tener un control y un registro de cada uno de los movimientos.

Las funciones de los administradores proporcionan una estructura útil para organizar el conocimiento administrativo, esta responsabilidad de administrar no puede estar sustentada en el empirismo o la experiencia únicamente, debe asentarse en principios y teorías que nos proporcionan la administración, éstos vienen a ser la planeación, la organización, la dirección y el control, base técnica de cualquier administrador de éxito, ningún gerente que se precie como tal puede obviar estos principios si pretende estructurar una empresa segura, fortalecida y exitosa.

La ciencia contable es capaz de ajustarse a los medios cambiantes, a los entornos, a las necesidades y a sus requerimientos respondiendo afirmativamente a ellos, considerando como primordial la evolución del pensamiento contable, al plantearse dentro de sus límites ese único afán por la profundización conceptual mediante una incansable búsqueda del tan anhelado conocimiento científico.

El bienestar de la sociedad se empezará a sembrar a partir de nuestra ciencia, catalogando a ésta desde el inicio como aquella que se encuentra en capacidad de contribuir al progreso, al crecimiento económico sostenible

y al desarrollo social, propósitos primordiales de la Contabilidad como ciencia social y humana que es.

La Contabilidad es una herramienta que proporciona una infinidad de aportes dentro de una organización para que ésta a su vez, tenga un desempeño acorde a los objetivos planteados al inicio de un ciclo contable, la empresa Ecuatractor en la actualidad carece de un diseño de un proceso contable que le permita seguir una secuencia lógica de las etapas que la Contabilidad requiere para que su desempeño sea la línea de apoyo dentro de las actividades financieras.

Es por tanto, el momento de diseñar un proceso contable que sea una directriz para que cualquier profesional de la Contabilidad que forme parte de esta empresa en cualquier instancia del tiempo, tenga el apoyo y conozca claramente el camino que debe seguir, de esta forma garantice a los involucrados la tranquilidad de sus inversiones o de sus intereses. Así se enuncian a los interesados directos de este estudio:

Inversionistas.- Quienes proveen del capital de riesgo en Ecuatractor están interesados en el riesgo inherente y en el reembolso de sus fondos, los inversionistas requieren información que les ayude a decidir en cualquier instancia si deben comprar, vender o tomar una decisión que les permita conocer la capacidad de comprometerse con sus acreedores o deudores.

Empleados.- Son aquellas personas con la edad legal suficiente y de forma voluntaria prestan sus servicios y se encuentran interesados en la información que les ayude a conocer si la empresa es capaz de pagar adecuadamente sus obligaciones, beneficios u otros intereses.

Prestamistas.- Van a tener interés en conocer el desempeño de la empresa para conocer si sus préstamos u intereses respectivos serán pagados oportunamente.

Proveedores y otros acreedores comerciales.- Se interesan en tener información acerca de la capacidad de pago de la empresa, los acreedores comerciales se encuentran interesados en la empresa por períodos de tiempo más cortos que los prestamistas, a menos que dependan de la continuidad de la empresa para seguir considerándola un cliente de importancia.

Clientes.- El interés de los clientes radica en la continuidad de la empresa, especialmente cuando existe una relación a largo plazo, o existe dependencia de la empresa.

Gobierno y agencias gubernamentales.- Su interés se centra en la distribución de los recursos y por tanto en la actividad de la empresa, de la misma forma requiere cierto tipo de información a fin de regular las actividades de la empresa, determinar políticas fiscales, así como un buen manejo tributario y cumplimiento con sus colaboradores.

Público.- La empresa afecta al público de muy diversas maneras como por ejemplo, de que puede realizar contribuciones importantes a la economía local de varias formas, incluyendo el número de personal que demande, o un aporte a la comunidad tal como establece el objetivo socio-económico de la empresa, obtener un beneficio o rentabilidad para sus inversionistas y prestar un apoyo y servicio a la comunidad¹.

El problema que tiene en la actualidad Ecuatractor al no poseer un diseño de un proceso contable lo conlleva a múltiples desajustes y por consiguiente, si no se toman medidas que controlen este desfase lo llevará a tener problemas mayores en el tiempo, por ello, es importante mencionar como una medida de apoyo los beneficios básicos que se pueden tener al contar con una herramienta elemental como es el diseño de un proceso contable:

¹www.wikipedia.com

- Disponer de comprobantes o documentos fuentes
- Determinar un estado de situación inicial
- Libro diario
- Libro mayor
- Libros auxiliares
- Balances de comprobación
- Hojas de trabajo
- Ajustes y resultados
- Cierre de libros
- Estados financieros
- Cumplimientos en cobros y pagos
- Evitar errores de duplicación de documentos
- Puntualidad y efectividad en declaraciones al Servicio de Rentas Internas
- Ahorro de dinero
- Optimización de recursos, humanos, materiales, financieros

El diseño de un proceso contable permitirá a Ecuatractor controlar oportunamente cada uno de los puntos anotados anteriormente y otros adicionales que se pueden presentar eventualmente, se entiende que una empresa que cuente con un manual de trabajo en el área contable en el que estén identificados cada uno de los pasos que compromete al proceso contable, por naturaleza será un empresa efectiva en la presentación de los resultados, garantizando de esta forma a todos y cada uno de los interesados en la organización tener mayor confianza en el depósito de sus inversiones y los beneficios que se pueda obtener en el transcurso de un ejercicio o ciclo fiscal.

1.2. JUSTIFICACIÓN

Esta investigación pretende dar solución al problema detectado que Ecuatractor tiene en la actualidad, pues al no contar con un diseño de un proceso contable la empresa tiene errores en el desempeño de sus

actividades comerciales, esto provoca que los datos obtenidos en cualquier instancia no sean lo suficientemente confiables como para tomar una decisión acertada.

El estudio propuesto contribuye significativamente la realización de un registro sistemático y cronológico de todas las operaciones que realiza la empresa que permita conocer, el resultado económico de esas operaciones.

Los beneficios que se logren al concluir la investigación son a favor de su administrador o dueño que estará en la capacidad de tener un conocimiento exacto de cuáles fueron los movimientos económicos de la empresa y de esta manera satisfacer a sus consumidores.

Actualmente en el Ecuador existe una mejor vigilancia en el desempeño de las empresas, esto a su vez ha hecho que muchas microempresas que se manejan de manera empírica se profesionalicen e implementen modelos de control más eficientes, por tanto, Ecuatractor no sería la excepción.

La investigación para la implementación de un diseño del proceso contable para la empresa Ecuatractor es un tema exclusivo, siendo por tal razón una novedad científica, pues en este negocio nunca se ha manejado el movimiento mercantil de una manera profesional y técnica, todo se ha realizado en base a la experiencia de su propietario, a pesar de este manejo, el negocio ha tenido un crecimiento constante, por lo que la investigadora considera que aplicar un sistema científico es vital. Y se considera científico debido a que la propuesta de aplicación contable para este negocio va a estar sustentado en conocimientos técnicos ya realizados por otros investigadores, lo que en este caso se adaptarán a las necesidades del negocio y de lo teórico que nos presentan las fuentes de información tanto primarias como secundarias, se lo ejecutará y se lo pondrá en marcha de una manera práctica conforme lo recomiendan los estudiosos de la Contabilidad.

La presente investigación es factible, pues la investigadora cuenta con todos los recursos: técnicos, bibliográficos, humanos y profesionales, además de la predisposición del propietario de la empresa, así su grado de factibilidad es totalmente realizable.

Los beneficiarios como ya se mencionó serán el propietario del negocio por el apoyo técnico y práctico que brindará un departamento contable en su actividad; además de sus clientes pues el negocio será mucho más dinámico y estarán mejor atendidos, tendrán razones mucho más sustentadas para comprar en Ecuatractor.

Este estudio además de mencionar a los beneficiarios que serán el propietario del negocio así como sus clientes, trae consigo otros beneficios sociales y fiscales: sociales por que permitirá crear puestos de trabajo inmediatos para profesionales con conocimientos en contabilidad; y fiscales, porque el Estado se beneficiará, debido al registro efectivo de sus actividades mercantiles podrá obtener ingresos precisos por efectos de tributación mensual y anual por parte del propietario.

1.3. DELIMITACIÓN DEL TEMA

Es la actividad de búsqueda que se caracteriza por ser reflexiva, sistemática y metódica, tiene por finalidad obtener conocimientos para solucionar problemas científicos, filosóficos o empírico-técnicos, desarrollando un proceso, que implica la delimitación en la investigación de la empresa Ecuatractor y ésta será de tipo espacial y temporal.²

1.3.1. Delimitación Espacial

La investigación estará centrada estrictamente en el entorno de Ecuatractor, su influencia con sus involucrados. Se encuentra ubicada en provincia de

² JANY, José Nicolás, Investigación Integral de Mercados, Colombia, 2000

Cotopaxi, cantón Latacunga, en la Avenida Unidad Nacional s/n y Bartolomé Ruiz, barrio El Niágara, sector sur de la Ciudad.

1.3.2. Delimitación temporal

La presente investigación está planificada efectuarla en un período de tres meses, comprendidos entre mayo y julio del año 2011.

1.4. OBJETIVOS

1.4.1. Objetivo General

Elaborar un diseño de un proceso contable para la empresa Ecuatractor de la ciudad de Latacunga, con el propósito de dar solución a los problemas financieros que tiene la empresa y promover a una secuencia lógica en las actividades que realiza dentro del área contable.

1.4.2. Objetivos Específicos

- Realizar un diagnóstico de la Empresa “ECUATRATOR” para determinar la situación actual, evaluar los procedimientos y registros contables para obtener informes financieros que permitan tomar decisiones oportunas y efectivas.
- Investigar los fundamentos teóricos y prácticos de la Contabilidad aplicados en el Ecuador.
- Diseñar el proceso contable y financiero basándose en las necesidades, la realidad de la empresa, ajustándose a los estándares de Ley regulados por las normas NIIF.

1.5. IDEA A DEFENDER

La aplicación de un diseño de un proceso contable para la empresa Ecuatractor de la ciudad de Latacunga, permitirá que la empresa cuente con un sistema metodológico contable que corrija los problemas que la empresa tiene y anticipándose a que estos no se repitan en el futuro.

Las personas pasan pero las instituciones se quedan y la idea es que sin importar en el futuro quien va a ser el administrador de la empresa o quien va a ser el jefe financiero, los procedimientos deben ser utilizados e interpretados de la misma manera, independientemente de quién los esté utilizando, convirtiéndose en una herramienta de primera mano para la toma de decisiones adecuadas de acuerdo la realidad de la organización.

El presente estudio es de gran importancia para el propietario y sus clientes debido a que la implementación de un diseño contable en la empresa Ecuatractor de la ciudad de Latacunga, permitirá realizar sus actividades comerciales con mayor fluidez, provocando mayor eficiencia, productividad y competitividad.

El cliente también se beneficiará de este estudio puesto que estará mejor atendido, optimizará tiempo y recursos económicos en las compras de sus productos.

1.5.1. Formulación de hipótesis

Una hipótesis es una proposición aceptable que ha sido formulada a través de la recolección de datos, aunque no está confirmada sirve para responder de forma tentativa a un problema con base científica.

Una hipótesis puede usarse como una propuesta provisional que no se pretende demostrar estrictamente, o puede ser una predicción que debe ser verificada por el método científico.

En el primer caso, el nivel de veracidad que se otorga a una hipótesis dependerá de la medida en que los datos empíricos apoyan lo afirmado en la hipótesis. Esto es lo que se conoce como contrastación empírica de la hipótesis o proceso de validación de la hipótesis, éste puede realizarse mediante confirmación (para las hipótesis universales) o mediante verificación (para las hipótesis existenciales).

Hipótesis

La implementación de un diseño de un proceso contable en la empresa Ecuatractor de la ciudad de Latacunga, posibilitará contar un departamento contable y financiero confiable, que garantice los resultados fidedignos obtenidos en tiempo real, permitirá también conocer exactamente cuál es la realidad actual de la empresa, contar con procedimientos establecidos que viabilicen un flujo de actividades contables más eficientes, establecer un manual de funciones y sobre todo implementar una cultura contable competente para que la empresa cumpla con los objetivos que persigue y finalmente tener una cultura tributaria ajustada a la Legislación Ecuatoriana.

1.6. VARIABLES

La definición más sencilla, es la referida a la capacidad que tienen los objetos y las cosas de modificar su estado actual, es decir, de variar y asumir valores diferentes, además entendemos por variable cualquier característica o cualidad de la realidad que es susceptible de asumir diferentes valores, que pueden variar, aunque para un objeto determinado que se considere puede tener un valor fijo; una variable es una propiedad, característica o atributo que puede darse en ciertos sujetos o pueden darse en grados o modalidades diferentes.

1.6.1 Clasificación de las Variables

1.6.1.1 Variable Independiente

Es aquella característica o propiedad que se supone ser la causa del fenómeno estudiado. En investigación experimental se llama así, a la variable que el investigador manipula.

En este caso materia de la investigación se determina que la variable independiente viene a ser la investigación que se realice a la situación actual de la empresa como es el caso de los estados financiero y la forma cómo se maneja la contabilidad dentro de la empresa, debido a que independientemente de que se aplique o no un manual de procedimientos la situación contable de la empresa seguirá existiendo indistintamente de que se realice de una manera profesional o no.

1.6.1.2 Variable Dependiente

Se define como propiedad o característica que se trata de cambiar mediante la manipulación de la variable independiente, la variable dependiente es el factor que es observado y medido para determinar el efecto de la variable independiente.

Para este caso de estudio la variable dependiente vendrá a ser la implementación del diseño contable, pues si se pretende que mejore la situación contable financiera en la empresa Ecuatractor, es necesario que se aplique un modelo de procedimientos financiero, entonces en la medida en que se aplique y la forma cómo se lo haga se podrá obtener los resultados que se busca, se concluye que es dependiente porque para que haya un mejor desempeño financiero dependerá de la implementación del diseño del proceso contable³.

³ URBINA BACA, Gabriel, Evaluación de Proyectos, Corea, 2006

1.6.2 Operacionalización de las Variables

Tabla Nº 1 Operacionalización de las variables

PREGUNTAS CIENTÍFICAS	VARIABLE	INDICADORES	INSTRUMENTOS
¿Cuál es el diagnóstico situacional actual de la empresa Ecuatractor?	Variable independiente	Estados financieros Inventarios Deudores, acreedores	Observación Encuestas Entrevistas Trabajo de campo
¿La implementación de un diseño del proceso contable en Ecuatractor permitirá a la empresa lograr niveles de desempeño y eficiencia óptimos en el área financiera?	Variable dependiente	Capacitación Manual de procedimientos Manual de funciones Herramientas financieras	Paquetes contables Cursos didácticos Implementación de NIIFS

FUENTE: Trabajo de investigación

ELABORADO POR: Mónica Yolanda Garzón Soria

1.7. ANÁLISIS CRÍTICO

La empresa Ecuatractor inicia sus actividades económicas empíricamente, sin embargo, al transcurrir el tiempo se ha fortalecido alcanzando un

crecimiento considerable, por lo que se requiere de un proceso contable que le permita conocer efectiva, precisa y oportunamente su situación financiera.

Al no contar con estados financieros en determinado tiempo, existe desconocimiento de los movimientos contables en la empresa se hace casi imposible la toma de decisiones financieras y por ende, se ignora si es factible un endeudamiento a corto o mediano plazo para su desarrollo económico.

1.8. PROGNOSIS

De no atenderse a tiempo este problema, la empresa Ecuatractor no podrá contar con la información económica-financiera que le ayudará a su crecimiento integral, basado en la toma de decisiones acertadas como la inversión a corto, mediano y largo plazo o procesos administrativos que aseguren la satisfacción de sus involucrados.

CAPÍTULO II

2. MARCO REFERENCIAL

2.1. EMPRESA

Es una organización dedicada a actividades con fines comerciales, se ha notado que, en la práctica, se puede encontrar una variedad de definiciones del término, eso parece ser debido, por lo menos en parte, a que a pesar de su aparente simplicidad el concepto es complejo. Así, se puede considerar que esas diferencias enfatizan diversos aspectos, a continuación se ofrecen algunas:

Una definición de uso común en círculos comerciales es: “Una empresa es un sistema que interacciona con su entorno materializando una idea, de forma planificada, dando satisfacción a unas demandas y deseos de clientes, a través de una actividad económica”⁴. Requiere de varios componentes como; una razón de ser, misión, estrategia, objetivos, tácticas y políticas de actuación; se necesita de una visión previa, de una formulación y desarrollo estratégico.

Otra definición con un sentido más académico y de uso general entre sociólogos es: “Grupo social en el que a través de la administración de sus recursos, del capital y del trabajo, se producen bienes o servicios tendientes a la satisfacción de las necesidades de una comunidad. Conjunto de actividades humanas organizadas con el fin de producir bienes o servicios”⁵.

2.1.1. Clasificación de las Empresas

Existen numerosas diferencias entre unas empresas y otras, cuentan con funciones, colaboradores y aspectos distintos, a continuación se presentan los tipos de empresas según sus ámbitos y su producción:

⁴WESTWOOD, JOHN, Enciclopedia del Empresario, pág. 235

⁵ VARELA RODRIGO, Innovación Empresarial, pág. 67

2.1.1.1 Una clasificación alternativa es

- **Industriales:** La actividad primordial de este tipo de empresas es la producción de bienes mediante la transformación de la materia o extracción de materias primas. Las industrias, a su vez, se clasifican en:
 - **Extractivas.** Cuando se dedican a la explotación de recursos naturales, ya sea renovables o no renovables. Ejemplos de este tipo de empresas son las pesqueras, madereras, mineras, petroleras, entre otras.
 - **Manufactureras:** Son empresas que transforman la materia prima en productos terminados, y pueden ser:
 - **De consumo final:** Producen bienes que satisfacen de manera directa las necesidades del consumidor. Por ejemplo: prendas de vestir, muebles, alimentos, aparatos eléctricos, entre otras.
 - **De producción:** Estas satisfacen a las de consumo final. Ejemplo: maquinaria ligera, productos químicos, entre otras.
 - **Comerciales:** Son intermediarias entre productor y consumidor; su función primordial es la compra/venta de productos terminados, pueden clasificarse en:
 - **Mayoristas:** Venden a gran escala o a grandes rasgos.
 - **Minoristas (detallistas):** Venden al por menor.
 - **Comisionistas:** Venden de lo que no es suyo, ofrecen sus productos a consignación.⁶

⁶ KOONTZ, Harold y WEIHRICH, Heinz, Administración una Perspectiva Global, Colombia, 2004

- **Servicio:** Son aquellas que brindan servicio a la comunidad que a su vez se clasifican en:
 - Transporte
 - Turismo
 - Instituciones financieras
 - Servicios públicos (energía, agua, comunicaciones)
 - Servicios privados (asesoría, ventas, publicidad, contable, administrativo)
 - Educación
 - Finanzas
 - Salud

2.1.1.2 Según la forma jurídica

Atendiendo a la titularidad de la empresa y la responsabilidad legal de sus propietarios se distinguen:

- **Empresas individuales:** si sólo pertenece a una persona. Esta puede responder frente a terceros con todos sus bienes, es decir, con responsabilidad ilimitada, o sólo hasta el monto del aporte para su constitución, en el caso de las empresas individuales de responsabilidad limitada es la forma más sencilla de establecer un negocio y suelen ser empresas pequeñas o de carácter familiar.
- **Empresas societarias o sociedades.** constituidas por varias personas. Dentro de esta clasificación están: la sociedad anónima, la sociedad colectiva, la sociedad comanditaria, la sociedad de responsabilidad limitada y la sociedad por acciones simplificada.
- **Las cooperativas u otras organizaciones de economía social.**

2.1.1.3 Según su tamaño

Los principales indicadores para medir el tamaño de una empresa son: volumen de ventas, capital propio, número de trabajadores, beneficios, entre otros. El más utilizado suele ser según el número de trabajadores. Este criterio delimita la magnitud de las empresas de la forma mostrada a continuación:

- **Micro empresa:** si posee 10 o menos trabajadores
- **Pequeña empresa:** si tiene un número entre 11 y 50 trabajadores
- **Mediana empresa:** si tiene un número entre 51 y 250 trabajadores
- **Gran empresa:** si posee más de 250 trabajadores
- **Multinacional:** si posee ventas internacionales

2.1.2 Recursos y Transacciones Contables de la Empresa

Toda empresa requiere una serie de recursos para su existencia y consecución de sus fines, estos pueden ser: humanos y materiales; los recursos humanos, la empresa los obtiene a través del proceso de reclutamiento y selección de personal y los materiales mediante la aportación del dueño y además recurriendo a préstamos que le conceden otras personas o entidades comerciales. Podemos concluir entonces, que los recursos materiales de la empresa los obtiene a través de dos fuentes:

1. Fuentes propias-Propietarios: aportaciones, utilidades.
2. Fuentes ajenas: Acreedores: préstamos, créditos.

2.1.3 Transacciones Contables (Operaciones Contables)

Todas las empresas de cualquier clase realizan una serie de transacciones u operaciones que requieren registrarse contablemente.

Una transacción contable puede definirse como un acontecimiento comercial que produce efectos financieros sobre los recursos y fuentes de donde

proceden esos recursos y por tanto, deben registrarse en los libros contables. Ejemplo: compra de un escritorio o el pago de servicios públicos. Las transacciones u operaciones comerciales generalmente deben de estar fundamentadas o apoyadas en documentos comerciales, que constituyen la fuente de datos para los procesos contables. Pueden ser: recibos, letras de cambio, pagarés, facturas, notas de crédito, etc.

2.2. CONTABILIDAD

“Es la ciencia, el arte y la técnica que permite el registro, clasificación, análisis e interpretación de las transacciones que se realizan en una empresa con el objeto de conocer su situación económica y financiera al término de un ejercicio económico y período contable”⁷.

Se puede conceptuar a la contabilidad como un “campo especializado de las ciencias administrativas, que se sustenta en principios y procedimientos generalmente aceptados, destinados a cumplir con los objetivos de: análisis, registro y control de las transacciones en operaciones realizadas por una empresa o institución en funcionamiento, con la finalidad de informar e interpretar la situación económica financiera y los resultados operacionales alcanzados en cada periodo o ejercicio contable, durante toda la existencia permanente de la entidad”⁸.

Contabilidad es “la ciencia social que se encarga de estudiar, medir y analizar el patrimonio de las empresas, con el fin de servir en la toma de decisiones y control, presentando la información, previamente registrada, de manera sistemática y útil para las distintas partes interesadas. Posee además una técnica que produce sistemática y estructuradamente información cuantitativa y valiosa, expresada en unidades monetarias acerca de las transacciones que efectúan las entidades económicas y de ciertos

⁷BRAVO VALDIVIEZO, MERCEDES, Contabilidad General, pág. 123

⁸ZAPATA SÁNCHEZ, PEDRO, Contabilidad General, Pág.15

eventos económicos identificables y cuantificables que la afectan, con la finalidad de facilitarla a los diversos públicos interesados”⁹.

El producto final de la contabilidad son todos los estados contables o estados financieros que son los que resumen la situación económica y financiera de la empresa. Esta información resulta útil para gestores, reguladores y otros tipos de interesados como los accionistas, acreedores o propietarios.

2.2.1. Tipos de Contabilidad

2.2.1.1 Contabilidad Pública

Principios, costumbres y procedimientos asociados con la contabilidad de las administraciones públicas, esto quiere decir la contabilidad llevada dentro de las diferentes unidades que constituyen el sector público, tales como ministerios, secretarías generales y cualquier organismo calificado de titularidad pública. Se caracteriza por su marcado carácter presupuestario y su cumplimiento dentro de los objetivos fijados políticamente.

Se debe diferenciar la Contabilidad Pública de la Contabilidad Gubernamental; la segunda corresponde al concepto del párrafo anterior, en tanto que la Contabilidad Pública es una disciplina derivada de la Contabilidad General, que tiene por objeto el estudio de la organización, gestión y control de la hacienda pública¹⁰.

2.2.1.2 Contabilidad Privada

En contraste con el contador público, quien presta su servicio a muchos clientes, en la industria privada el contador es un empleado de una

⁹MEIGS ROBERT y otros, Contabilidad, la base para decisiones gerenciales, pág. 54

¹⁰WESTWOOD, JOHN, Enciclopedia del Empresario, pág. 159

sola empresa. El jefe del departamento de contabilidad de una empresa pequeña o mediana generalmente se llama contralor, en reconocimiento al hecho de que uno de los usos principales de la información contable es el de ayudar a controlar las operaciones del negocio. El contralor dirige el trabajo de los empleados del departamento de contabilidad, hace parte del equipo de la alta gerencia encargado de manejar el negocio, establecer sus objetivos y asegurar su cumplimiento. Los contadores en las empresas privadas sean grandes o pequeñas, deben registrar las transacciones y preparar estados financieros periódicos a partir de los registros contables.

Dentro del área de contabilidad general se ha desarrollado una variedad de fases especializadas de la contabilidad. Entre las más importantes podemos describir las siguientes:

- **Contabilidad de Costos:** La contabilidad de costos es la rama de la contabilidad que trata de la clasificación, contabilización, distribución, recopilación de información de los costos corrientes y en perspectiva.
- **Contabilidad Fiscal:** Se fundamenta en los criterios fiscales establecidos legalmente en cada país, donde se define como se debe llevar la contabilidad a nivel fiscal. Es innegable la importancia que reviste la contabilidad fiscal para los empresarios y los contadores ya que comprende el registro y la preparación de informes tendientes a la presentación de declaraciones y el pago de impuestos.
- **Contabilidad Financiera:** Es una técnica que se utiliza para producir sistemática y estructuradamente información cuantitativa expresada en unidades monetarias de las transacciones que realiza una entidad económica y de ciertos eventos económicos identificables y cuantificables que la afectan, con el objeto de facilitar a los diversos interesados el tomar decisiones en relación con dicha entidad económica. Muestra la información que se facilita al público en general, y que no

participa en la administración de la empresa, como son los accionistas, los acreedores, los clientes, los proveedores, los sindicatos y los analistas financieros, entre otros, aunque esta información también tiene mucho interés para los administradores y directivos de la empresa.

- **Contabilidad Administrativa:** También llamada contabilidad gerencial, diseñada o adaptada a las necesidades de información y control a los diferentes niveles administrativos. Se refiere de manera general a la extensión de los informes internos, de cuyo diseño y presentación se hace responsable actualmente al contralor de la empresa. Está orientada a los aspectos administrativos de la empresa y sus informes no trascenderán la compañía, o sea, su uso es estrictamente interno y serán utilizados por los administradores y propietarios para juzgar y evaluar el desarrollo de la entidad a la luz de las políticas, metas u objetivos preestablecidos por la gerencia o dirección de la empresa.
- **Contabilidad por actividades:** Modalidad de la contabilidad administrativa que implica la clasificación y operación de las cuentas de distintas actividades, con objeto de facilitar el proceso de ajustar a un plan el funcionamiento de una organización; una contabilidad por funciones. Su aplicación principal se indica en situaciones en que el planeamiento por adelantado, la autoridad, la responsabilidad y la obligación de dar cuenta pueden asociarse con centros o unidades pequeñas de operación. Por su énfasis en cuanto a la responsabilidad sobre las operaciones y el rendimiento de cuentas, la contabilidad por centros de actividad proporciona una mayor realidad, así como también un incentivo en la delegación de la autoridad administrativa.
- **Contabilidad de organizaciones de servicios:** Es aplicable a todos los tipos de organizaciones o industrias de servicios, son definidas de varias formas. Son organizaciones que producen un servicio más que un bien tangible como las firmas de contadores públicos, firmas de abogados,

consultores administrativos, firmas de propiedad raíz, compañía de transporte, bancos y hoteles. Casi todas las organizaciones no lucrativas o no para utilidad son industrias de servicios. Son ejemplos hospitales, escuelas y un departamento de reforestación.

- **Contabilidad general de la empresa.-** Es el sistema por el cual, la empresa tiene control de todas sus operaciones diarias, de compra, venta, inversiones, gastos, créditos, logística, etc. que deben ser analizados, clasificados, resumidos y registrados, para proporcionar información fidedigna a terceros y autoridades.

2.2.2.1 Relación de la Contabilidad con otras disciplinas

La contabilidad intercambia elementos con otras ciencias estas son principalmente de orden económico, matemático, jurídico, pertenecientes a la teoría de la información y a las ciencias de las motivaciones interacciona con:

- **La administración** que se ocupa de la optimización de los recursos al servicio de la entidad económica.
- **El derecho** que es el que se encarga del manejo legal de las entidades económicas. Las leyes repercuten en la contabilidad en diversas formas, puesto que los contadores actúan en un ambiente jurídico.
- **Las matemáticas** a través de cuantificaciones y modelos matemáticos se resuelven los problemas financieros de la empresa. El engranaje contable es de naturaleza esencialmente matemática, pues a menudo se emplean axiomas y fórmulas matemáticas en la resolución de problemas contables, las matemáticas son un instrumento útil y valioso para los contadores, en la formulación de procedimientos contables sistemáticos, distintos a la simple recopilación de prácticas contables.

- **La informática** que se encarga del diseño e implementación de sistemas de información general ofreciendo modelos y sistemas.
- **La sociología** que estudia la realidad social del elemento humano de las actividades económicas.

Con esto concluimos que ninguna ciencia es autosuficiente, es decir, para poder desarrollarse a cabalidad necesita de los conocimientos de otras.

2.3. CUENTA CONTABLE

Se la define como el instrumento de representación y medida de cada elemento patrimonial, se utiliza una palabra y un número, la palabra representa el elemento cualitativo de la cuenta y el número el elemento cuantitativo. Dichas palabras y números son la representación de la realidad de los elementos del patrimonio escritos en un papel. Así, hay tantas cuentas como elementos patrimoniales tenga la empresa; gráficamente se dibujan como una T, donde a la parte izquierda se llama "Débito" o "Debe" y a la parte derecha "crédito" o "haber", sin que estos términos tengan ningún otro significado más que el indicar una mera situación física dentro de la cuenta.

2.3.1 Tipos de cuenta.- Se identifican dos: de patrimonio y de gestión o de resultados.

Las cuentas de patrimonio aparecerán en el balance y pueden formar parte del activo o del pasivo (y dentro de éste, del pasivo del capital, también llamado fondos propios o patrimonio neto). Las cuentas de gestión o de resultados son las que reflejan ingresos o gastos y aparecerán en la cuenta de pérdidas y ganancias.

Independientemente de si las cuentas son de patrimonio o de resultados, también se dice que por su naturaleza son deudoras o acreedoras. Las

cuentas son deudoras cuando siendo de patrimonio se refieren a un activo o siendo de gestión se refieren a un gasto y son acreedoras cuando siendo de patrimonio se refieren a un pasivo o a una cuenta de capital, o cuando siendo de gestión se refieren a un ingreso.

Una cuenta complementaria de activo o de pasivo puede invertir la lógica anterior, por ejemplo, la estimación para cuentas incobrables o de inventarios obsoletos o de lento movimiento, que siendo cuentas de activo su naturaleza es acreedora. También podemos tener cuentas complementarias en las cuentas de gestión.

2.3.1. Plan General de Cuentas

La definición más acertada del catálogo de cuentas es la enumeración de cuentas ordenadas sistemáticamente, aplicable a un negocio concreto que proporciona los nombres y el código de cada una de las cuentas, es una lista de cuentas acompañado de una descripción del uso y operación general de cada cuenta en los libros de contabilidad, da lugar a una clasificación o manual de cuentas.

El plan de cuentas facilita la aplicación de los registros contables y depende de las características de la empresa: comercial, de servicios, industrial, entre otras; el plan general de cuentas constituye un listado lógico y ordenado de las cuentas de mayor general y de las subcuentas aplicables a una entidad específica con su denominación y código correspondiente¹¹.

2.3.2. Proceso o Ciclo Contable

El proceso o ciclo contable constituye una serie de pasos o la secuencias que sigue la información contable desde el origen de la transacción (comprobantes o documentos fuente) hasta la presentación de los estados

¹¹ Zapata Sánchez, Pedro, Contabilidad General. Pág. 23

financieros, el proceso contable se refiere a todas las operaciones y transacciones que registra la contabilidad en un periodo determinado, regularmente el del año calendario o ejercicio económico, desde la apertura de libros hasta la preparación y elaboración de los estados financieros, el ciclo contable contiene¹²:

- Comprobantes o documentos fuente
- Estado de situación inicial
- Libro diario
- Libro mayor
- Libros auxiliares
- Balance de comprobación
- Hoja de trabajo
- Ajustes y resultados
- Cierre de libros
- Estados financiero

2.3.2.1. Estados Financieros

Estados financieros son informes que se elaboran al finalizar un periodo contable, con el objeto de proporcionar información sobre la situación económica y financiera de la empresa. Esta información permite examinar los resultados obtenidos y evaluar el potencial económico de la entidad¹³.

2.3.2.2. Tipos de Estados Financieros

Los estados financieros básicos son: balance general si es al cierre de un ejercicio y balance de comprobación o de situación cuando son mensuales; estado de resultados o estado de pérdidas y ganancias que son acumulativos mensualmente hasta el cierre del ejercicio; estado de cambios

¹² MALDONADO PALACIOS, HERNÁN, Manual de Contabilidad, Pág. 28.

¹³ Zapata Sánchez, Pedro, Contabilidad General. Pág. 69

en el patrimonio; estado de flujo de efectivo, y las notas a los estados financieros, referidas al cierre de ejercicio¹⁴.

Independientemente de los elementos y divisiones de los dos primeros estados, es importante resaltar las reglas de presentación y de valuación que deben considerarse al momento de elaborarlos, las que se contemplan dentro de la serie de los Principios de Contabilidad, el cual incluya un boletín para cada rubro.

Algunas de las reglas son las siguientes:

- Cuando el saldo de la otra cuenta bancaria sea acreedor al momento de presentar el balance debe de reclasificarse dicho saldo contra el pasivo que lo originó.
- En el caso de que se tenga una cuenta por cobrar y otra por pagar a nombre de una misma persona se debe restar dicho saldo y mostrar únicamente el importe correspondiente a la cuenta que tenga mayor saldo, obviamente por la diferencia.
- La parte de capital social que aún no ha sido exhibida estará representada por un saldo en la cuenta de *accionistas*, la cual no debe presentarse como una cuenta de activo, sino que deberá mostrarse dentro del capital contable restándose el saldo de capital social.
- Los saldos de los inventarios deben reflejarse dentro del activo circulante después de las cuentas por cobrar.
- En el caso de un pasivo que tenga un vencimiento a largo plazo, pero en el cual se haya establecido un plan de pagos mensuales para liquidarlo, la parte de esa deuda que vaya a ser liquidada a un plazo no mayor de un año debe de considerarse dentro del pasivo a corto plazo.

¹⁴ Zapata Sánchez, Pedro, Contabilidad General. Pág. 71

2.3.2.3. Libro Diario

El diario o jornal es un libro contable donde se recogen, día a día, los hechos económicos de una empresa. La anotación de un hecho económico en el libro diario se llama asiento; es decir, en él se registran todas las transacciones realizadas por una empresa¹⁵.

Los asientos son anotaciones registradas por el sistema de partida doble y contienen entradas de débito en una o más cuentas y crédito en otra(s) cuenta(s) de tal manera que la suma de los débitos sea igual a la suma de los créditos. Se garantiza así que se mantenga la ecuación de contabilidad. Así mismo puede existir un Documento Contable que agrupen varios asientos y estos a su vez sean asignados a diferentes cuentas contables.

Dependiendo del sistema de información contable, algunos asientos son automáticos y pueden utilizarse en conjunción con los asientos manuales para el mantenimiento de registros. En tal caso, el uso de asientos manuales puede limitarse a actividades no rutinarias y otros ajustes. De igual forma en la mayoría de los sistemas, los registros o asientos manuales son aquellos creados por un usuario y los automáticos son los generados propiamente por el Sistema (cálculo automático de valor de impuesto)

2.3.2.4. Libro Mayor

El Libro Mayor es el libro de contabilidad en el que cada página se destina para cada una de las cuentas de la entidad financiera. Cada página va foliada y consta de cinco columnas: la primera columna es para la fecha, la segunda es para el concepto, la tercera es la del debe, la cuarta es la del haber y la última columna es la del saldo¹⁶.

¹⁵ Bravo Valdivieso, Mercedes, Contabilidad General. Pág. 61

¹⁶ Bravo Valdivieso, Mercedes, Contabilidad General. Pág. 63

Se le llama Mayor porque toma el movimiento total de las subcuentas, por ejemplo: los distintos proveedores que serían llevados en los Libros Auxiliares cada uno por separado, se concentran en una sola cuenta: proveedores en el Mayor y el encabezado de la página dirá: proveedores y así por cada una de las cuentas: clientes, bancos sin importar de cuantas subcuentas se conformen cada una de las cuentas. En el Mayor solo se menciona el monto de la cuenta por un periodo determinado, generalmente un mes. Siguiendo con el ejemplo de la cuenta proveedores, en la columna del haber se pondría el monto total facturado por todos los proveedores en el mes y en la columna del debe el total de monto pagado a todos los proveedores durante ese mismo periodo, y la diferencia entre estas dos dará el saldo que queda al final del mes de cada una de las cuentas, sin detallar cuánto se le debe a cada uno de los proveedores, que eso estará en los Libros Auxiliares.

2.3.2.5. Balance de Comprobación

Después de que se hayan pasado al libro mayor todos los asientos de ajuste y de cierre, se deberá elaborar un nuevo balance de comprobación, para volver a verificar la igualdad de las sumas de las cuentas deudoras y acreedoras¹⁷. A este nuevo balance de comprobación, que se elabora después de contabilizar los asientos de cierre, se le denomina balance de comprobación después del cierre.

2.3.2.6. Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados

Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados conocidos como (PCGA) son un conjunto de reglas generales y normas que sirven de guía contable para formular criterios referidos a la medición del patrimonio y a la información de los elementos patrimoniales y económicos de un ente. Los

¹⁷ Bravo Valdivieso, Mercedes, Contabilidad General. Pág. 64

PCGA constituyen parámetros para que la confección de los estados financieros sea sobre la base de métodos uniformes de técnica contable¹⁸.

Se aprobaron durante la Séptima Conferencia Interamericana de Contabilidad y la Séptima Asamblea Nacional de Graduados en Ciencias Económicas, que se celebraron en Mar del Plata en 1965.

Los principios de la “partida doble” es un principio contable establecido por Fray Luca Pacioli (1445-510 E. C.) en 1494.

Su enunciado básico dice:

- No hay deudor sin acreedor, y viceversa. (No hay partida sin contrapartida).
- A una o más cuentas deudoras corresponden siempre una o más cuentas acreedoras por el mismo importe.
- En todo momento las sumas del debe deben ser igual a las del haber.
- Las pérdidas se debitan y las ganancias se acreditan.
- El patrimonio del ente es distinto al de su/s propietario/s.
- El principio de los recursos de un ente es igual al valor de las participaciones que recaen sobre él.
- Los componentes patrimoniales y las causas de sus resultados se representan por medio de cuentas en las que se registran notas o asientan las variaciones al concepto que representan.
- El saldo de una cuenta es el valor monetario de la misma en un momento dado. Este saldo se modifica cada vez que una operación tiene efecto sobre los componentes que ella representa.
- Las cuentas de activo y gasto son deudoras, y las de pasivo, ganancia y patrimonio neto son acreedoras.
- En toda anotación (asiento), cualquiera sea el número de débitos y créditos, la suma de los saldos debe ser igual.

¹⁸ Zapata Sánchez, Pedro, Contabilidad General. Pág. 39

- Para dar de baja un importe previamente registrado, la cuenta a registrar debe ser la que lo representa y el importe debe ser el mismo previamente registrado.
- Toda cuenta posee 2 secciones: DEBE Y HABER.

Principios dados por el medio socio-económico:

- Ente
- Bienes económicos
- Moneda común denominador
- Empresa en marcha
- Periodo

Principios que hacen a las cualidades de la información:

- Objetividad
- Prudencia
- Uniformidad
- Exposición

Los balances deben contener toda la información y discriminación básica y adicional que sea necesaria para una adecuada interpretación de la situación financiera y de los resultados económicos del ente a que se refieren.

- Materialidad
- Orden

Principios de fondo o valuación

- Valuación al costo

Es el costo que surge de la suma del precio de adquisición más todos los esfuerzos necesarios para incorporarlo al activo. (PRECIO DE CONTADO + GASTOS DE ADQUISICION + GASTOS DE PUESTA EN MARCHA).

2.4. BASE LEGAL

La presente investigación está orientada dentro del marco legal que establece la Ley de Compañías, el Servicio de Rentas Internas y todas las instancias que amparan la legislación en el Ecuador, así se puede enunciar los dictámenes que el SRI aplica en nuestro País.

2.4.1. Personas naturales

Son todas las personas nacionales o extranjeras, que realizan actividades económicas lícitas, las personas naturales que realizan alguna actividad económica están obligadas a inscribirse en el Registro Único de Contribuyentes; emitir y entregar comprobantes de venta autorizados por el SRI por todas sus transacciones y presentar declaraciones de impuestos de acuerdo a su actividad económica.

Las personas naturales se clasifican en obligadas a llevar contabilidad y no obligadas a llevar contabilidad. Se encuentran obligadas a llevar contabilidad todas las personas nacionales y extranjeras que realizan actividades económicas y que cumplen con las siguientes condiciones: tener ingresos mayores a US\$100.000, o que inician con un capital propio mayor a US\$60.000, o sus costos y gastos han sido mayores a US\$80.000.

En estos casos, están obligadas a llevar contabilidad, bajo la responsabilidad y con la firma de un contador público legalmente autorizado e inscrito en el Registro Único de Contribuyentes (RUC), por el sistema de partida doble, en idioma castellano y en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica.

Las personas que no cumplan con lo anterior, así como los profesionales, comisionistas, artesanos, y demás trabajadores autónomos (sin título profesional y no empresarios), no están obligados a llevar contabilidad, sin embargo deberán llevar un registro de sus ingresos y egresos.

El registro de ventas y compras puede ser realizado bajo la siguiente tabla:

Tabla N° 2 – Registro de Ventas

Fecha	No. De Comprobante de venta (sea de su venta o de su compra)	Concepto	Subtotal	IVA	Total
15/12/2009	001-001-1234567	Compra gaseosas	100,00	12,00	112,00
02/01/2010	001-001-6581269	Compra de frutas	50,00	-	50,00
01/02/2010	001-0010000026	Venta de mercadería	150,00	18,00	168,00

FUENTE: www.sri.gob.ec

ELABORADO: Mónica Yolanda Garzón Soria

Nota: En el casillero de “IVA” debe identificar el valor del impuesto para los casos que generen 12% de IVA, los plazos para presentar las declaraciones y pagar los impuestos se establecen conforme el noveno dígito del RUC:

La siguiente tabla se refiere a las fechas de declaración del Impuesto a la Renta:

Tabla N° 3 – Fechas de Declaración del Impuesto a la Renta

NOVENO DÍGITO DEL RUC	IVA			IMPUESTO A LA RENTA
	MENSUAL	SEMESTRAL		
		Primer Semestre	Segundo semestre	
1	10 del mes siguiente	10 de julio	10 de enero	10 de marzo
2	12 del mes siguiente	12 de julio	12 de enero	12 de marzo
3	14 del mes siguiente	14 de julio	14 de enero	14 de marzo
4	16 del mes siguiente	16 de julio	16 de enero	16 de marzo
5	18 del mes siguiente	18 de julio	18 de enero	18 de marzo
6	20 del mes siguiente	20 de julio	20 de enero	20 de marzo
7	22 del mes siguiente	22 de julio	22 de enero	22 de marzo
8	24 del mes siguiente	24 de julio	24 de enero	24 de marzo
9	26 del mes siguiente	26 de julio	26 de enero	26 de marzo
0	28 del mes siguiente	28 de julio	28 de enero	28 de marzo

FUENTE: www.sri.gob.ec

ELABORADO: Mónica Yolanda Garzón Soria

El incumplimiento de las normas vigentes establecidas podrá ser sancionado de conformidad a lo establecido en el Código Tributario.

2.4.2. Personas Jurídicas

Las sociedades son personas jurídicas que realizan actividades económicas lícitas amparadas en una figura legal propia. Estas se dividen en privadas y públicas, de acuerdo al documento de creación.

Las sociedades están obligadas a inscribirse en el RUC; emitir y entregar comprobantes de venta autorizados por el SRI por todas sus transacciones y presentar declaraciones de impuestos de acuerdo a su actividad económica. Los plazos para presentar estas declaraciones se establecen conforme el noveno dígito del RUC:

Tabla N° 4 – Plazos para declarar y pagar impuestos

PLAZOS PARA DECLARAR Y PAGAR IMPUESTOS					
NOVENO DÍGITO DEL RUC	IMPUESTO A LA RENTA	ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA		ICE Y RETENCIONES EN LA FUENTE	SEGUNDO SEMESTRE
		PRIMERA CUOTA	SEGUNDA CUOTA		
	Formulario 101	Formulario 106		Formulario 105 - 103	Formulario 104
1	10 de abril	10 de julio	10 de septiembre	10 del mes siguiente	10 del mes siguiente
2	12 de abril	12 de julio	12 de septiembre	12 del mes siguiente	12 del mes siguiente
3	14 de abril	14 de julio	14 de septiembre	14 del mes siguiente	14 del mes siguiente
4	16 de abril	16 de julio	16 de septiembre	16 del mes siguiente	16 del mes siguiente
5	18 de abril	18 de julio	18 de septiembre	18 del mes siguiente	18 del mes siguiente
6	20 de abril	20 de julio	20 de septiembre	20 del mes siguiente	20 del mes siguiente
7	22 de abril	22 de julio	22 de septiembre	22 del mes siguiente	22 del mes siguiente
8	24 de abril	24 de julio	24 de septiembre	24 del mes siguiente	24 del mes siguiente
9	26 de abril	26 de julio	26 de septiembre	26 del mes siguiente	26 del mes siguiente
0	28 de abril	28 de julio	28 de septiembre	28 del mes siguiente	28 del mes siguiente

FUENTE: www.sri.gob.ec

ELABORADO: Mónica Yolanda Garzón Soria

Las sociedades deberán llevar la contabilidad bajo la responsabilidad y con la firma de un contador público legalmente autorizado e inscrito en el Registro Único de Contribuyentes (RUC), por el sistema de partida doble, en idioma castellano y en dólares de los Estados Unidos.

El incumplimiento de las normas vigentes establecidas podrá ser sancionado de conformidad a lo establecido en el Código Tributario.

2.4.3. PYMES

Se conoce como PYMES al conjunto de pequeñas y medianas empresas que de acuerdo a su volumen de ventas, capital social, cantidad de trabajadores y su nivel de producción o activos presentan características propias de este tipo de entidades económicas. Por lo general en nuestro País las pequeñas y medianas empresas que se han formado realizan diferentes tipos de actividades económicas entre las que destacamos las siguientes:

- Comercio al por mayor y al por menor
- Agricultura, silvicultura y pesca
- Industrias manufactureras
- Construcción
- Transporte, almacenamiento, y comunicaciones
- Bienes inmuebles y servicios prestados a las empresas
- Servicios comunales, sociales y personales

Importancia de las PYMES

Las PYMES en nuestro País se encuentran en particular en la producción de bienes y servicios, siendo la base del desarrollo social del país tanto produciendo, demandando y comprando productos o añadiendo valor

agregado, por lo que se constituyen en un actor fundamental en la generación de riqueza y empleo.

Tratamiento tributario de las PYMES

Para fines tributarios las PYMES de acuerdo al tipo de RUC que posean se las divide en personas naturales y sociedades.

2.4.4. Grandes Contribuyentes y Otros

Con el objeto de identificar, conocer, controlar y servir a los contribuyentes de mayor relevancia en la economía del país, el Servicio de Rentas Internas distingue como Grandes Contribuyentes, a aquellas empresas privadas, nacionales e internacionales, considerando su importante movimiento tributario, esta distinción se efectuó en base a un análisis de la magnitud de sus operaciones y situación financiera, con relación a ingresos, costos y gastos, activos, pasivos y patrimonio.

2.4.5. Normas Internacionales de Información Financiera

Ha comenzado a producirse en Ecuador, la convergencia de los estados financieros a la normativa internacional de información financiera (NIIF Normas Internacionales de Información Financiera), la que busca homologar los balances de las compañías con la normatividad local, estos nuevos requerimientos pueden tener no solo consecuencia significativa en las cifras y contenido de los estados financieros de su empresa, sino también en la presentación de sus balances, su conceptualización, aplicación en los sistemas de contabilidad y en la preparación de su personal financiero y contable, entre otros, los puntos a los cuales hace referencia esta normativa son los siguientes:

- Pequeñas y medianas empresas

- Conceptos y principios generales
- Presentación de estados financieros
- Estados de situación financiera
- Estados de resultados
- Estados de cambios en el patrimonio y estado de resultados y ganancias acumuladas
- Estados de flujos de efectivo
- Notas de los estados financieros
- Estados financieros consolidados y separados
- Políticas contables, estimaciones y errores
- Instrumentos financieros básicos

CAPÍTULO III

3. DISEÑO METODOLÓGICO DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

El diseño metodológico de una investigación es una relación clara y concisa de cada una de las etapas de la investigación, es la descripción de cómo se va a realizar la investigación y lo que esta metodología a vez expone, por tanto, los medios y las posibilidades de que dispone el investigador para entender a la consecución del objetivo que persigue esta investigación que es dar solución al problema que ahora enfrenta Ecuatractor.

3.1.1. Tipos de Investigación

Explicativa.- Este tipo de investigación explicativa es utilizada para esta investigación debido a que está dirigida a responder las causas de los eventos físicos y financieros que tienen Ecuatractor, el interés se centra en explicar por qué ocurre el fenómeno y en qué condiciones se está dando o por qué dos variables, como es la independiente y la dependiente están relacionadas, para el diseño de un proceso contable en esta empresa se utiliza la investigación explicativa descriptiva, porque a través de éstas se puede analizar las causas y efectos que genera el problema contable que tienen la empresa, problema que su vez impide tener una fluidez financiera confiable de primera mano capaz de facilitar información precisa para la toma de decisiones.

3.1.2. Metodología

- **Diseño no experimental.-** De acuerdo con Kerlinger (1983) el diseño no experimental es un tipo de investigación sistemática en la que el

investigador no tiene control sobre las variables independientes porque ya ocurrieron los hechos o porque son intrínsecamente manipulables¹⁹.

En esta investigación se utiliza el diseño no experimental puesto que se tomará información sin manipular las variables de estudios con las que cuenta la empresa Ecuatractor para la introducción de medios que le permitan mejorar su desempeño y serán utilizadas con el propósito de implementar un diseño de un proceso contable.

3.1.3. Métodos y Técnicas

- **Método.-** Es un orden que debe imponer a los diferentes procesos necesarios para lograr un fin dado o resultado, es el camino a seguir mediante una serie de operaciones, reglas y procedimientos fijados de manera voluntaria para alcanzar un determinado fin.
- **Técnicas.-** Es un conjunto de procedimientos y recursos para conseguir un fin además son procedimientos operativos rigurosos bien definidos, transmisibles y susceptibles de ser aplicados repetidas veces en las mismas condiciones²⁰.

3.1.4. Métodos Lógicos

- **Inductivo-deductivo.-** Parte de un marco general de referencia y se va hacia un caso en particular en el cual se comparan las características también de un caso consistente en descubrir si un elemento debe pertenecer o no a un conjunto que ha sido previamente definido, en el diseño de un procedimiento contable en Ecuatractor se utilizará el método inductivo deductivo investigando los factores de mayor prioridad

¹⁹ Bernal, César Augusto, Metodología de la Investigación. Pág. 142

²⁰ Bernal, César Augusto, Metodología de la Investigación. Pág. 55

en la secuencia contable ya que permitirá conocer cómo se encuentra en la actualidad la empresa.

- **Analítico-sintético.-** Consiste en la separación de las partes de un todo a fin de estudiarlas y examinarlas por separado y relacionarlas entre ellas para luego unir las partes ya analizadas y obtener conclusiones, se aplicará el método analítico sintético analizando detenidamente la realidad y las necesidades de la empresa, información que permitirá establecer conclusiones que sean importantes para tomar una buena decisión.

3.1.5. Métodos Empíricos

- **Observación.-** Es una técnica que consiste en observar atentamente el fenómeno, hecho o caso, tomar información y registrar para su posterior análisis, en ella se apoya el investigador para obtener el mayor número de datos, se aplicará la investigación en los puestos de trabajo de Ecuatractor por que se puede obtener información sobre la forma en que se presentan los problemas.
- **Encuesta.-** Es una técnica que permite obtener datos de varias personas cuyas opiniones impersonales interesan al investigador, en esta investigación se cree necesario utilizar la encuesta que consiste en realizar un listado de preguntas escritas que se entregan a los directivos, empleados sujetos comprometidos con la empresa, de esta manera se podrá levantar información clara y precisa indispensable permitiendo conocer en realidad cuáles son los problemas reales que tiene la empresa²¹.

²¹ Bernal, César Augusto, Metodología de la Investigación. Pág. 172/173

3.2. UNIDAD DE ESTUDIO

3.2.1. Población o Universo

La población se define como el agregado de elementos y estos como las unidades de las que se debe tomar la información, pero también que es un conjunto de datos referentes a determinadas características de un grupo de individuos u objetos, que se soluciona tomando una muestra representativa de la población²².

En el caso de Ecuatractor tiene una matriz que está ubicada en la ciudad de Latacunga y dos sucursales, una en Riobamba y otra en Machachi, sin embargo debido a que la empresa tiene un reducido número de empleados no es factible sacar una muestra y por tanto. las entrevistas se harán a todos los involucrados en el área contable, financiera, sin olvidar que el área de ventas también será parte de esta entrevista.

Como elemento de la investigación se ha elaborado un cuestionario de preguntas para las entrevistas respectivas, que se aplicará a los miembros de la empresa que intervienen en el área contable.

- Gerente
- Contador general
- Asistente contable
- Vendedor mostrador Latacunga
- Vendedor mostrador Riobamba
- Vendedor mostrador Machachi
- Bodeguero

²² Bernal, César Augusto, Metodología de la Investigación. Pág. 158

Pregunta N° 1

¿Ecuatractor cuenta en la actualidad con un proceso contable que sustente de manera efectiva el procedimiento de contabilidad para la empresa?

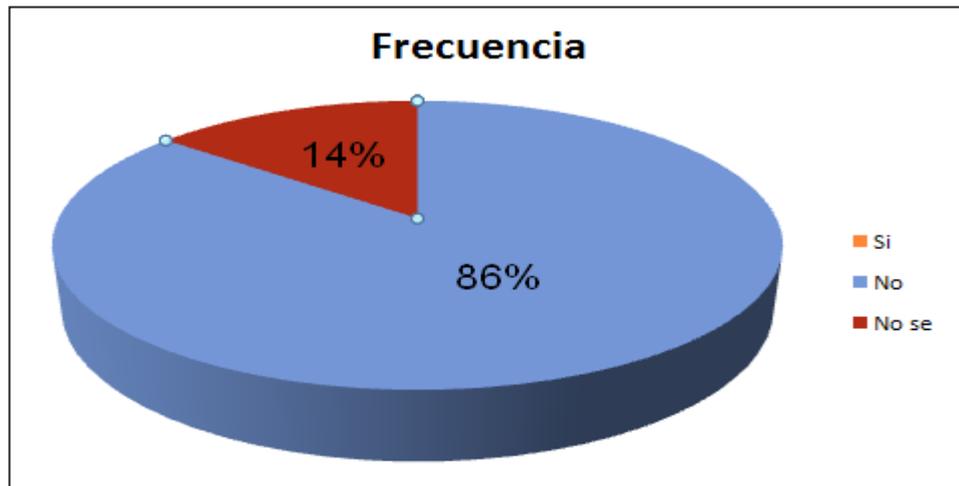
TABLA N° 1

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE %
SI	0	0
NO	6	86
NO CONOCE	1	14

FUENTE: Trabajo de investigación

ELABORADO POR: Mónica Garzón S

GRÁFICO N° 1



INTERPRETACIÓN

Al mirar los datos anteriores en la tabla y en el gráfico, 6 empleados que a su vez representa el 86% nos responden que en la actualidad la empresa no cuenta con un proceso contable, mientras solo una persona que representa el 14% de los entrevistados dice no conocer la respuesta a la pregunta planteada y a su vez por una respuesta afirmativa nadie responde.

ANÁLISIS

Como investigadora del problema que presenta la empresa, considero que es inminente proponer un diseño del proceso contable para esta empresa, puesto que no hay definición en las funciones de cada empleado involucrado en el área contable y por lo tanto no se va a lograr obtener resultados satisfactorios, pero sobre todo fluidez y comprensión en la interrelación del trabajo.

Pregunta N° 2

¿Usted como miembro involucrado en el departamento contable, tiene definido sus funciones?

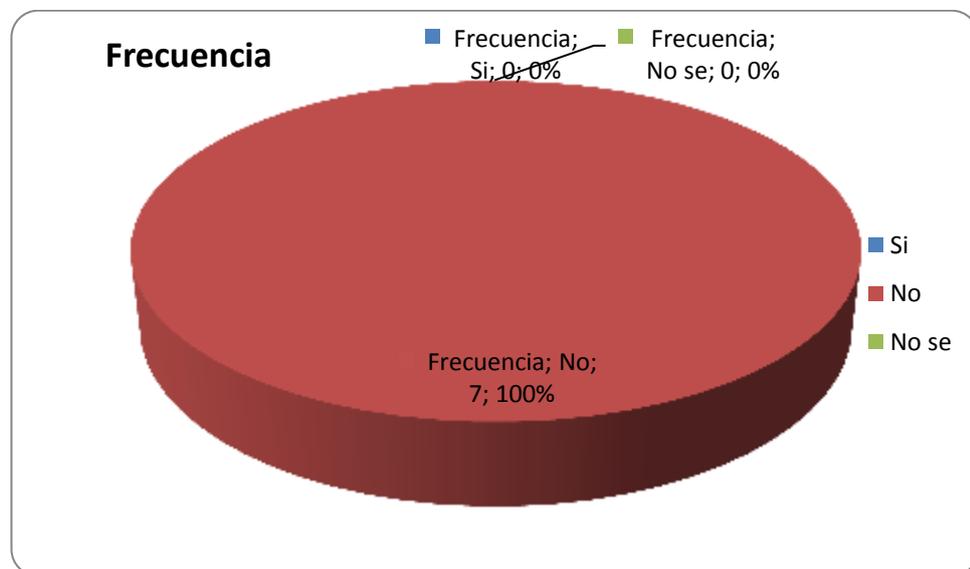
TABLA N° 2

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE %
SI	0	0
NO	7	100
NO CONOCE	0	0

FUENTE: Trabajo de investigación

ELABORADO POR: Mónica Garzón S

GRÁFICO N° 2



INTERPRETACIÓN

Los datos del gráfico reflejan una respuesta innegable, pues todos los miembros entrevistados que están involucrados en el área contable en este caso que son 7 personas y a su vez representan el 100%, han respondido que no tienen definido sus funciones específicas, mientras que las respuestas si y no han no han respondido ninguno, lo que refleja un 0% de los entrevistados.

ANÁLISIS

De acuerdo a los datos que nos arroja la investigación, se demuestra una vez más que los empleados involucrados en el área contable ya sea directa o indirectamente no tienen definido un manual de funciones, esto crea un malestar de coordinación laboral, al no saber cuáles son las funciones específicas se dan arrogación de funciones o se puede omitir otras, lo que a su vez provoca conflictos entre miembros del área de trabajo y se pierde un principio administrativo que es la calidad de vida dentro del trabajo

Pregunta N° 3

¿En qué parte del proceso contable ha detectado que existen más errores antes de registrar una transacción?

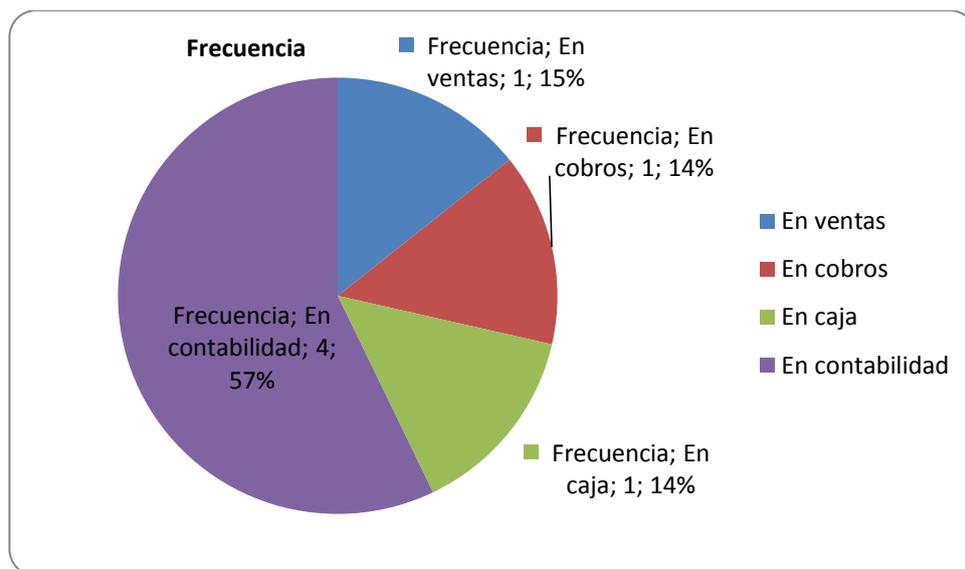
TABLA N° 3

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE %
En ventas	1	14
En cobros	1	14
En caja	1	14
En contabilidad	4	58

FUENTE: Trabajo de investigación

ELABORADO POR: Mónica Garzón S

GRÁFICO N° 3



INTERPRETACIÓN

Según los indicadores de medición, tanto en la tabla cuanto en el gráfico se puede notar que realmente los errores están prácticamente en todo el proceso contable, pero sobre todo en contabilidad con un porcentaje de error del 58 %, mientras que los errores en ventas, cobros y caja se refleja una tasa compartida del 14% para cada opción.

ANÁLISIS

Estos números nos demuestran claramente de que los errores dentro del proceso contable de Ecuatractor se dan en todas las instancias, pues esto es una clara muestra de que no hay definición de funciones de los puestos y se ha logrado identificar en donde está el mayor problema que es en contabilidad, en este caso la solución debe estar orientada principalmente a esta fase y paralelamente trabajar con las demás instancias del área.

Pregunta N° 4

¿Cuáles son lo errores más frecuentes que tiene Ecuatractor dentro del área contable?

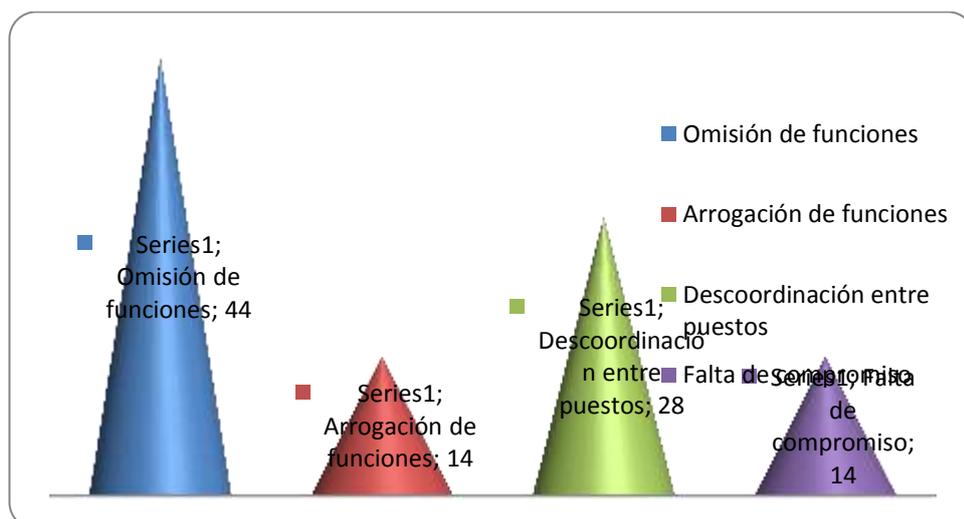
TABLA N° 4

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE %
Omisión de funciones	3	44
Arrogación de funciones	1	14
Descoordinación entre puestos	2	28
Falta de compromiso	1	14

FUENTE: Trabajo de investigación

ELABORADOR POR: Mónica Garzón S

GRÁFICO N° 4



INTERPRETACIÓN

En esta pregunta se ha obtenido varias respuestas, es así que la omisión de funciones que es el margen más alto con el 44%, mientras que hay un importante margen en lo que tienen que ver con descoordinación entre

puestos con un 28%, mientras tanto en las alternativas arrogación de funcione y falta de compromiso de los empleados tienen un margen del 14% respectivamente.

ANÁLISIS

Si realizamos una interpretación de los resultados investigados, nos demuestra de la alternativa de omisión de funciones es el rango más alto, entendiéndose que los empleados tratan de involucrarse en sus actividades debido a que no tienen debidamente segmentado sus funciones, para el caso de descoordinación entre puestos se debe precisamente porque cada persona no tienen debidamente identificado que es lo que le corresponde hacer, mientras que para la alternativa arrogación de funcione se presentan cuando hay intereses individuales y no colectivos, finalmente la falta de compromiso también es un factor determinante, lo que se entiende que es importante dotarle a la empresa de un diseño del proceso contable.

Pregunta Nº 5

¿Considera que es necesario implementar en la empresa Ecuatractor un diseño de un proceso contable para mejorar el flujo del trabajo y tener un desempeño más óptimo?

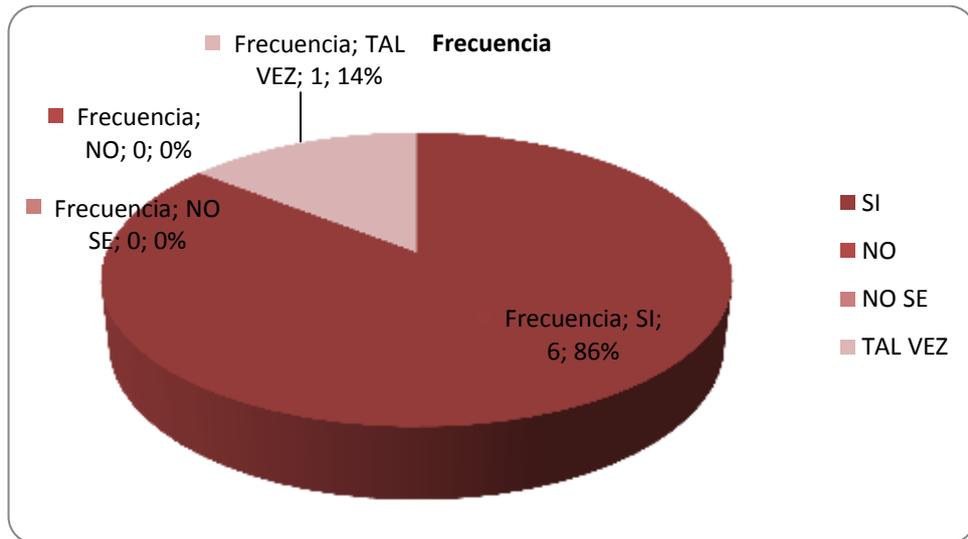
TABLA Nº 5

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE %
SI	6	86
NO	0	0
NO SE	0	0
TAL VEZ	1	14

FUENTE: Trabajo de investigación

ELABORADO POR: Mónica Garzón S

GRÁFICO N° 5



INTERPRETACIÓN

Las respuestas a esta interrogante es prácticamente determinante, en el caso de la opción si que representa la necesidad de un diseño de un proceso contable a respondido favorablemente el 86% de los casos, en el caso de la opción tal vez se ha obtenido una respuesta que representa el 14%, mientras que para las dos opciones siguiente no se ha obtenido ninguna respuesta.

ANÁLISIS

Esta pregunta es determinante para la empresa pues si consideramos que el 86% de los casos han respondido que si es necesario implementar un proceso contable a la empresa, se entiende que es por una necesidad que sienten los empleados comprometidos con la organización y porque a su vez se entiende que desean lograr mejores resultados y un mejor ambiente laboral, sin embargo una persona entrevistada que representa el 14% de los entrevistados manifiesta que tal vez, esta respuesta se entiende que también existen empleados resistentes al cambio y que de alguna manera se acostumbran a realizar lo que normalmente hacen a diario pero no tienen interés en innovar o cambiar para bien sus actividades.

Pregunta N° 6

¿Si se implementara un proceso contable en esta empresa estaría dispuesto/a a contribuir para conseguir mejor flujo en el trabajo y mayor desempeño?

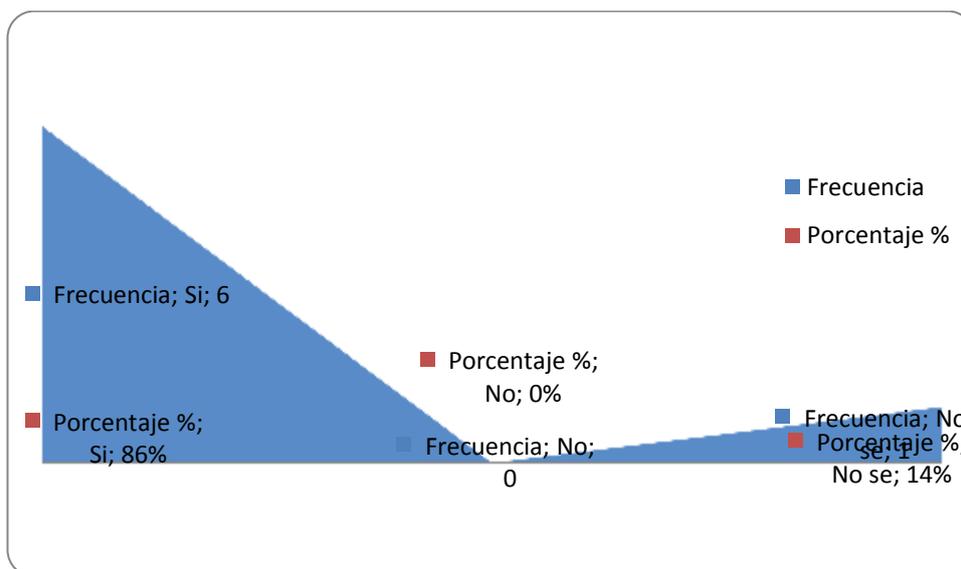
TABLA N° 6

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE %
SI	6	86
NO	0	0
NO SABE	1	14

FUENTE: Trabajo de investigación

ELABORADO POR: Mónica Garzón s

GRÁFICO N° 6



INTERPRETACIÓN

Si la empresa decide implementar un proceso contable, el 86% de los entrevistados están dispuestos y tienen predisposición de aceptar este

proceso, mientras que el 14% de los entrevistados responde que no sabe, esto también se entiende como que no tiene interés.

ANÁLISIS

Prácticamente la gran parte de empleados involucrados directa o indirectamente en el área contable está dispuesta al cambio o tienen predisposición a incorporarse a un mejor sistema de trabajo, esto lógicamente se lograría con la adopción de un proceso contable, lo que da como entendimiento que es fundamental contar con la colaboración de los miembros de trabajo como aporte fundamental en el desarrollo de actividades, pero así mismo es importante considerar que existe un porcentaje pequeño que como en el caso anterior presentan una ligera resistencia al cambio, posiblemente se opongan a este cambio, llevados por la costumbre o porque tienen miedo a adoptar una nueva estructura de trabajo, generalmente este tipo de resistencia suelen encontrarse en muchas empresas y también en personas de mayor edad o que tienen ya varios años de trabajo y que consideran que lo que hacen no se puede modificar o no hace falta cambiar. Sin embargo la gran mayoría de personas tienen una actitud positiva y se motiva al saber que una nueva estructura de trabajo mejoraría las relaciones interpersonales y la calidad de vida dentro del trabajo.

3.2.1.2. Conclusiones y Recomendaciones del estudio de mercado

Una vez haber concluido las entrevistas a los empleados miembros del área contable se puede resaltar varias conclusiones y recomendaciones que anotamos a continuación.

CONCLUSIONES

1. Considerando que es una empresa pequeña que tiene un buen volumen de ventas anual y mensual, el trabajo se da de una manera empírica.
2. No existe una interrelación adecuada ni entre los miembros del área contable, peor aún con otros departamentos.
3. La empresa no dispone de una manual de funciones que determine con exactitud, las actividades correspondientes para cada miembro de trabajo.
4. La empresa no cuenta con un proceso de trabajo que determine cada una de las fases o etapas de trabajo que permita un proceso laboral acorde a las necesidades administrativas modernas.

RECOMENDACIONES

1. Se recomienda elaborar un manual de funciones a la empresa que ayude a conocer el rol de cada empleado dentro de la misma lo que garantizará un mejor trabajo y niveles de productividad mucho más eficientes.
2. Se recomienda adoptar a la empresa de herramientas modernas así como sistemas contables actualizados que permitan tener mayor fluidez, pero sobre todo obtener información financiera confiable que es la razón de ser de este departamento.
3. Se ha notado que hay un distanciamiento laboral entre los miembros del área, esto posiblemente porque nadie quiere comprometerse con algo adicional a lo que por costumbre hace, al tener un proceso contable cada

uno conoce sus obligaciones y sus límites y esto va a mejorar las relaciones interpersonales.

4. Finalmente en base a los puntos anotados anteriormente recomiendo que la empresa debe necesariamente adoptar un diseño de un proceso contable que se ajuste a las necesidades y al tamaño de la empresa, y en mi caso como persona investigadora de la situación laboral actual del área contable de la empresa, presento a continuación, un instrumento que preciso será de gran beneficio para la misma.

3.3. DIAGNÓSTICO SITUACIONAL DE ECUATRACTOR

3.3.1. Análisis del Medio Interno

3.3.1.1 Fortalezas y Debilidades

ÁREA: FINANZAS

En el área de finanzas se puede visualizar que existen en un mayor porcentaje las debilidades mientras que las fortalezas son mínimas lo que representa que se tiene inconvenientes en cuanto a incremento de rentabilidad ya que Ecuatractor es una empresa que tienen poco control financiero y presenta una cartera de clientes incontrolada con una base sustentable de datos.

ÁREA: RECURSOS HUMANOS

Para Ecuatractor el área de recursos humanos es un área que resulta ser también un área débil debido a que sus miembros no están plenamente capacitados para su desempeño laboral, pero sobre todo se nota que existe mejor capacitación en cuanto a ventas y atención al cliente se refiere, sin embargo no se puede apreciar la misma capacitación y por el contrario se ve una debilidad en lo que tienen que ver en cuanto a formación del personal en el área financiera.

3.3.2. Análisis del Medio Externo

3.3.2.1. Oportunidades y Amenazas

FACTOR: ECONÓMICO

Si vemos la realidad económica del país se puede determinar que no estamos atravesando el mejor momento, pero a pesar de las dificultades en lo que tienen que ver con la parte económica podemos ver buena parte de amenazas debido al poder adquisitivo y una posible recesión económica, sin embargo vemos también como una oportunidad a los créditos por parte del sector financiero que si se los puede conseguir.

FACTOR: CLIENTES

Dentro de lo implica la satisfacción del cliente realmente para Ecuatractor consideramos que es una gran oportunidad pues la atención en el departamento de ventas es muy buena, a pesar que en el área financiera no exista el mismo énfasis del personal, el reconocimiento de marca de Ecuatractor está prácticamente posicionado en la región central del país, la fidelidad no podemos darlo por hecho, pues de acuerdo a la experiencia de la empresa el cliente dentro de las razones de compra lo que más valora es el precio y en la actualidad hay una introducción de productos alternos en marcas y calidad inferior, con menos tiempo de vida útil pero si con precios más bajos, finalmente se cree que el poder de negociación si es una oportunidad para Ecuatractor por la experiencia en el negocio y por su posicionamiento y atención al cliente.

FACTOR: PROVEEDORES

En lo que a proveedores se refiere no es una gran oportunidad para la empresa, a pesar de los años trabajando juntos con los proveedores, pues

por la inestabilidad jurídica y económica que atraviesa el país estos muchas veces cambian los acuerdos establecidos, perjudicando repentinamente a Ecuatractor y por consiguiente afectando al cliente que es la razón de ser de la empresa.

FORTALEZAS.- Las Fortalezas son todos aquellos elementos internos y positivos que diferencian al programa o proyecto de otros de igual clase.

Dentro de las fortalezas encontradas en la empresa Ecuatractor son las siguientes:

- Bajos costos de operativos por no tener mucho personal
- Administrador del negocio por el propio dueño
- Diversas líneas de productos que oferta
- Personal competente en lo que atención al cliente se refiere
- Convenios con empresas
- Compromiso de los servicios para con sus clientes
- Realiza exhibiciones de maquinaria y equipos
- Adecuada ubicación comercial.

DEBILIDADES.- Las Debilidades se refieren a todos aquellos elementos, recursos, habilidades y actitudes que la empresa ya tiene y que constituyen barreras para lograr la buena marcha de la organización. También se pueden clasificar: Aspectos del Servicio que se brinda, Financieros, de Mercadeo, Organizacionales, de Control.

Las Debilidades son problemas internos, que, una vez identificados y desarrollando una adecuada estrategia, pueden y deben eliminarse.

Entre las debilidades que se pudieron encontrar en Ecuatractor están:

- Carencia de un diseño del proceso contable
- Poca inversión en tecnología

- No existe Control de los Estados Financieros
- Limitada Publicidad
- No cuenta con personal especializado en el sistema financiero
- Ausencia de capital suficiente para inversión
- Falta de coordinación intrainstitucional
- Insuficiencia de recursos financieros.
- Equipamiento no compatible con tecnología de punta en la mayoría de los servicios.
- Falta de socialización de la evaluación del grado de insatisfacción del usuario.
- No aplica marketing adecuado para dar a conocer los servicios que ofrece
- Toman sus decisiones sin considerar los factores claves de éxito que se deben establecer en una empresa.
- Inexistencia de un Plan de Marketing
- Toma de decisiones en base a la experiencia y no por medio de indicadores financieros

OPORTUNIDADES.- Las Oportunidades son aquellas situaciones externas, positivas, que se generan en el entorno y que, una vez identificadas, pueden ser aprovechadas.

Entre las Oportunidades que se hallaron en Ecuatractor tenemos las siguientes:

- Existencia de potencial de mercado
- Interés de convenios de Instituciones privadas
- Existencia de nuevas tecnologías
- Posibilidades de Acceso a créditos
- Existencia de medios de comunicación, para realizar marketing
- Alto porcentaje de demanda insatisfecha

- Propiciar la concertación de trabajo multisectorial de diversas entidades del sector público, privado y no gubernamentales: Organización Regional de Agricultores, Asociación de Ganaderos de la Sierra y oriente, Centros Agrícolas Cantonales, Municipios, ONGs, etc.
- Apoyo del estado a organizaciones campesinas
- Buena relación con los clientes externos
- Crecimiento demográfico
- No tiene mucha deuda
- Diversificación del negocio

AMENAZAS.- Las Amenazas son situaciones negativas, externas al programa o proyecto, que pueden atentar contra éste, por lo que llegado al caso, puede ser necesario diseñar una estrategia adecuada para poder sortearla.

Ecuatractor posee las siguientes Amenazas

- Ingreso de compañías que ofrecen productos sustitutos
- Inestabilidad política
- Inestabilidad económica
- Poco apoyo de parte del gobierno al sector privado
- Crecimiento mundial de precios en acero y petróleo (materias primas básicas de nuestros productos)
- Restricción al comercio exterior
- Relaciones diplomáticas en malas condiciones con nuestros principales mercados
- Empresas grandes con medios más eficientes de distribución
- Tecnología cambiante
- Uso no racional de los recursos
- Existe mucha competencia desleal
- Exigencia de tecnología nueva en el mercado
- Crisis económica

- Indicadores económicos pobres comparados con la región
- Estabilidad económica cambiante
- Clientes cada vez más informados y más exigentes
- No existe fidelidad por parte del consumidor

CAPÍTULO IV

4. PROPUESTA: DISEÑO DEL PROCESO CONTABLE EN LA EMPRESA ECUATRADOR DE LA CIUDAD DE LATACUNGA

4.1. ANTECEDENTES

El diseño del proceso contable en la empresa Ecuatractor, está desarrollado en base a las necesidades actuales de la organización, lo que se pretende es dotar a esta organización de un manual de procedimientos en todas las actividades que incurren dentro de la misma en lo que al sistema contable se refiere, pues esta empresa carece de una herramienta útil que permita dar solución a las actividades contables.

Es importante que al momento de aplicarse esta herramienta en la organización no solo se pretende dar solución a la ausencia de proceso contable, además lo que se busca es fomentar una cultura organizacional, completa y confiable, de tal manera que garantice no solo formalidad, sino pues confianza y seguridad en los resultados que arroje como consecuencia de las operaciones mercantiles, éstas a su vez se verán reflejadas en los estados financieros seguros, pues al contar con un procedimiento establecido a la medida de las necesidades de la empresa, gana la organización como tal, ganan los inversionistas porque conocen exactamente cuáles son los resultados dentro de un periodo determinado de tiempo y sobre todo también permite tener un patrón de trabajo interrelacionado al personal comprometido con el departamento contable y afines.

4.2. OBJETIVO GENERAL

Diseñar un proceso contable para Ecuatractor, de tal manera que sean plenamente identificados todos y cada uno de los pasos y procedimientos

dentro del proceso contable, permitiendo dejar establecido un modelo o patrón de trabajo para que indistintamente de quien lo compone el departamento sepa de manera clara y concisa cómo se ha venido desarrollando y hacia donde se proyecta la organización.

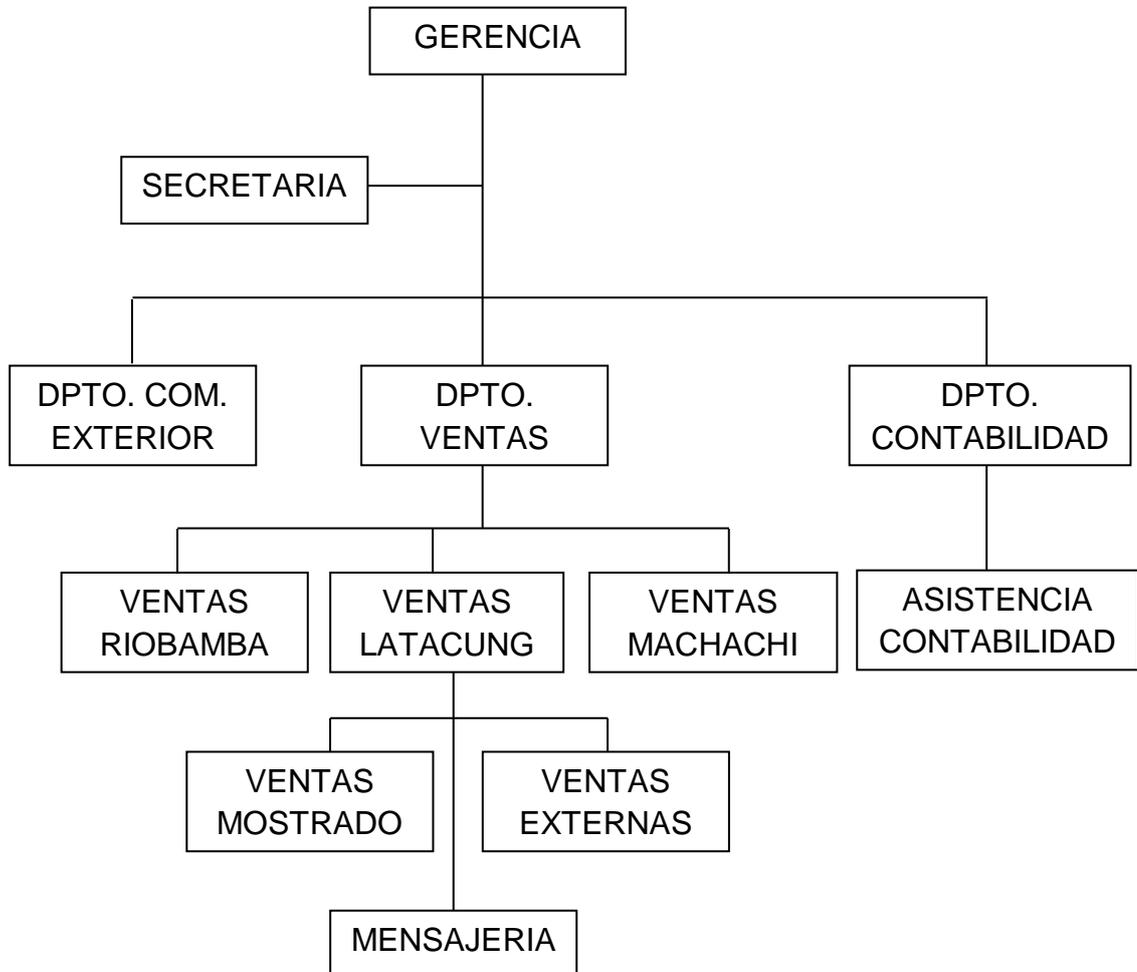
4.3. ALCANCE

Lo que se pretende establecer con el alcance del proceso contable es precisamente delimitar cuál es el rango de participación dentro del proceso y en base a estos resultados identificar el apoyo que puede ofrecer al resto de departamentos de la organización, siendo de esta manera una herramienta vital del proceso contable, así como proporcionar resultados seguros que sirvan de apoyo al resto de la organización.

- Esta norma es aplicable a todos los Estados Financieros preparados de acuerdo a las NEC (Normas ecuatorianas de contabilidad).
- Los Estados financieros de propósito general tienen por objeto proporcionar información a los usuarios que no están en posición de requerir informes.

4.4. ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL

GRÁFICO N° 1: ORGANIGRAMA DE UNIDAD ADMINISTRATIVA
ECUATRATOR



4.5. RESPONSABILIDAD

El diseño del proceso contable para la empresa Ecuatrator será de uso estricto para la empresa en mención, además será de responsabilidad de un estricto establecimiento del departamento contable y financiero de la empresa, por ser una empresa pequeña será apoyada por el propietario de la misma en caso de que se quiera realizar cualquier ajuste en el transcurso del tiempo. Como es claro que toda empresa tiende a crecer y pero sobre

todo a cambiar, es inminente que esta empresa está abierta al cambio, pues solo una buena adaptación al cambio permitirá seguir manteniéndose en el mercado, así de ser este el caso este proceso contable será de responsabilidad del director del departamento de contabilidad establecer los cambios necesarios de tal manera que sirva y se ajuste a las necesidades variables de la organización.

En el caso del uso se mencionó que será responsabilidad absoluta del uso y aplicación del departamento contable, comprometiéndose a cumplir de acuerdo al establecimiento de procedimientos y tomar medidas de actualización y ajuste con el o los directivos de la organización en caso sea de interés y necesidad.

4.6. FUNCIONES

De acuerdo a las necesidades de la empresa, se propone las siguientes funciones:

4.6.1. Funciones del contador

Las funciones del contador de acuerdo a las necesidades de Ecutractor se detallan a continuación, mismas que deberán ser cumplidas estrictamente, sin importar quién sea la persona que esté en el cargo y si se decide cambiar, esto se hará previamente de acuerdo a un estudio y a una nueva propuesta que se ajuste a las necesidades reales de la empresa en el tiempo.

- Revisión de las Cuentas por pagar previo a la emisión de cheques
- Reporte a la Gerencia de los saldos bancarios
- Planificación de pagos de acuerdo a saldos
- Llevar contabilidad
- Emisión de balances

- Emisión de estados de situación financiera y resultados
- Declaraciones de IVA
- Declaraciones de retenciones en la fuente
- Generación de anexos transaccionales
- Revisión y análisis de movimientos de inventarios
- Elaboración de flujos de caja
- Control de presupuestos
- Depreciaciones de activos fijos
- Liquidación de importaciones
- Control de importaciones
- Revisión de jubilación patronal
- Verificación de horas extras
- Cierres de ejercicio
- Elaboración de declaraciones de renta anual
- Dar de baja ocasionales de activos fijos
- Preparar estados de resultados para instituciones financieras
- Llevar libros de accionistas
- Emisión de cheques
- Realiza pagos

4.6.2. Funciones del asistente de contabilidad

El asistente de contabilidad viene a ser una persona que sirve de apoyo dentro del proceso contable al contador general, el mismo que de acuerdo a las instrucciones recibidas por sus superiores, tendrá que cumplir específicamente todas las acciones propuestas a continuación.

1. Manejo de clientes, nómina y viáticos.
2. Coordinación de la entrega de información al Contador general
3. Recepción de los formularios de los documentos de gastos.
4. Recepción de facturas
5. Elaboración comprobantes de retención

6. Mantener el archivo de proveedores.
7. Elaboración informe semanal de bancos
8. Elaboración de conciliaciones bancarias
9. Coordinar el pago a proveedores, fechas de vencimiento y valores de pago.
10. Coordinar cobro a clientes, fechas y vencimientos
11. elaboración de arqueo de cajas
12. emisión de comprobantes
13. realización de tomas físicas

4.7. PLAN DE CUENTAS CONTABLES

El plan de cuentas se propone de acuerdo a las políticas y exigencias de la empresa, será flexible, por la actividad habrá que aumentar, si es necesario más cuentas

ECUATRATOR

PLAN DE CUENTAS

CODIGO DE LA CUENTA	NOMBRE DE LA CUENTA
1.	ACTIVO
1.1.	ACTIVO CORRIENTE
1.1.1.	ACTIVO DISOINIBLE
1.1.1.1.	CAJA
1.1.1.1.01	Caja General
1.1.1.1.02	Caja Chica
1.1.1.2.	BANCOS
1.1.1.2.01	Banco Pichincha
1.1.1.2.	CUENTAS POR COBRAR
1.1.1.2.01	Cuentas por Cobrar Machachi
1.1.1.2.02	Cuentas por Cobrar Riobamba
1.1.1.2.03.	CLIENTES
1.1.1.2.03.01	Clientes
1.1.1.3.	DOCUMENTOS POR COBRAR
1.1.1.3.01	A corto Plazo

1.1.1.3.02
1.1.1.4.
1.1.1.4.01.
1.1.1.4.01.01
1.2.
1.1.1.5.01.
1.1.1.5.02.01
1.1.1.5.02.
1.1.1.5.02.01
1.1.1.5.02.02
1.1.1.5.02.03
1.1.1.5.02.04
1.1.1.5.02.05
1.1.1.5.02.06
1.1.1.6.
1.1.1.6.01
2.
2.1.
2.1.1.
2.1.1.01.
2.1.1.01.01
2.1.1.02.
2.1.1.02.01
2.1.1.03.
2.1.1.03.01
2.1.1.03.02
2.1.1.03.03
2.1.1.03.04
2.1.1.03.05
2.1.1.03.06
2.1.1.04.
2.1.1.04.01
2.1.1.05.
2.1.1.05.01
2.1.1.05.02
2.1.1.05.03
2.1.1.05.04
2.1.1.05.05
2.1.1.05.06
3.
3.1.
3.1.1.
3.1.1.01

A largo Plazo
ACTIVOS REALIZABLES
INVENTARIOS - MERCADERIAS
Repuestos
ACTIVOS FIJOS
ACTIVOS FIJOS NO DEPRECIABLES
Terrenos
ACTIVOS FIJOS DEPRECIABLES
Maquinaria y Equipo
(-) Depreciación Maquinaria y Equipo
Equipos de Computo
(-) Depreciación Equipos de Computo
Muebles de Oficina
(-) Depreciación Muebles de Oficina
MINISTERIO DE FINANZAS
Iva en Compras
PASIVO
PASIVO CORRIENTE
PASIVO A CORTO PLAZO
CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES
Proveedores
PASIVO A LARGO PLAZO
Documentos por Pagar
REMUNERACIONES
Sueldos por Pagar
Horas Extras
Vacaciones
Decimo Tercero
Decimo Cuarto
Fondos de Reserva
OBLIGACIONES DE LEY
Ivas por Pagar
MINISTERIO DE FINANZAS
Iva por pagar en compras 30%
Iva por pagar en servicios 70%
Impuesto a la Renta 1%
Impuesto a la Renta 2%
Impuesto a la Renta Honorarios 10%
Iva en Ventas
PATRIMONIO
CAPITAL
CAPITAL SOCIAL
Capital

3.2.
3.1.2.01
3.3.
3.1.3.01
3.1.3.02
4.
4.1.
4.1.01
4.1.02
4.1.03
4.2.
4.2.1.
4.2.1.01
5.
5.1.
5.1.1.
5.1.1.01
5.1.2.
5.1.2.01.
5.1.2.01.02
5.1.2.01.03
5.1.2.01.04
5.1.1.01.05
5.1.1.01.06
5.1.1.01.07
5.1.1.01.08
5.1.1.01.09
5.1.1.01.10
5.1.1.01.11
5.1.1.01.12
5.1.3.
5.1.3.01.
5.1.3.01.01
5.1.3.01.02
5.1.3.01.03
5.1.3.01.04
5.1.3.01.05
5.1.3.01.06
5.1.3.01.07
5.1.3.01.08
5.1.3.01.09
5.1.3.01.10
5.1.4.

RESERVAS DE CAPITAL
Reservas Legales
UTILIDAD-PERDIDA EN EL EJERCICIO
Utilidad en el presente Ejercicio
Perdida en el presente Ejercicio
INGRESOS
INGRESOS NO OPERACIONALES
Otros
Interés Ganados
Maquinaria Agrícola
INGRESOS OPERACIONALES
VENTAS
Repuestos
EGRESOS
COMPRAS
REPUESTOS
Repuestos
GASTOS ADMINISTRATIVOS
GASTOS DE PERSONAL
Sueldos y Salarios
Horas Extras
Vacaciones
Decimo Tercero
Decimo Cuarto
Fondos de Reserva
Útiles y Suministros de Oficina
Luz
Agua
Teléfonos – Celular
Movilización (Pasajes)
GASTOS VENTAS
VENTAS
Arriendo Local
Publicidad y Propaganda
Sueldos y Salarios
Horas Extras
Vacaciones
Decimo Tercero
Decimo Cuarto
Fondos de Reserva
Movilización (Pasajes)
Divisas – Aranceles
GASTOS FINANCIEROS

5.1.4.01.

5.1.4.01.01

5.1.4.01.02

FINANCIEROS

Intereses

Servicios Bancarios

4.8. POLÍTICAS

De acuerdo a la realidad de Ecuatractor y considerando la naturaleza del negocio, a continuación se menciona una lista de políticas que deberán de ser consideradas de acuerdo al planteamiento del proceso contable que se propone debe ser aplicado en la empresa:

4.8.1. Políticas Contables

La gerencia de Ecuatractor deberá seleccionar y aplicar las políticas de la empresa con el fin que los balances cumplan con las normas aplicables, la información proporcionada por los balances deberán ser ajustadas a lo que se propone a continuación, considerando siempre las necesidades de la empresa.

- a. Relevante para la toma de decisiones de los usuarios.
- b. Confiable en que estos presenten resultados y posición financiera razonable de la empresa y refleje la sustancia económica de las transacciones y actos.
- c. Neutral, esto es libre de prejuicios.
- d. Prudentes y completos en todos los aspectos importantes.

4.8.2. Políticas Tributarias

El Ecuador de los últimos tiempos se ha sumergido en un modelo de formación y educación tributaria para todos los operadores de cualquier actividad que tenga un fin de lucro, sin importar el tamaño de la empresa ni el giro del negocio, el País a través de su órgano regulador como es el Servicio de Rentas Internas, ha establecido un modelo de gestión tributaria, el mismo que debe ser acatado por todas las instituciones, por lo tanto se

propone que el rol tributario para Ecuatractor deberá ajustarse a las siguientes consideraciones, sin importar quién sea el contador de la empresa.

- Las declaraciones tributarias serán de responsabilidad del contador, considerando la fecha tope de declaración, en este caso será en base como máximo de acuerdo al noveno dígito del RUC, conforme lo establece el Servicio de Rentas Internas.
- Para las declaraciones de IVA mensual se deberá considerar las retenciones de IVA en compras y en ventas que se hayan efectuado en el transcurso del mes, de acuerdo a las circunstancias o conforme sea el caso.
- Conforme lo establece el Servicio de Rentas Internas de que toda empresa que está obligada a llevar contabilidad debe realizar sus declaraciones vía internet, así se seguirá este procedimiento como cumplimiento tributario.
- Al final de un ejercicio contable, en este caso que será de un año, se debe tomar en cuenta para la ejecución del pago del impuesto a la renta, considerando los transaccionales mensuales que se efectuaron y a su vez preparar un general anual.
- Entregar al Servicio de Rentas internas un documento que acredite todas y cada una de las actividades realizadas por la empresa en el transcurso del año.
- Hacer los pagos respectivos de impuestos, además pagar el anticipo de impuesto adelantado que se genere como resultado de los indicadores del ejercicio anterior.
- Se deberá tomar en cuenta sueldos de los empleados para proceder hacer los pagos del seguro social.

4.9. MAYORIZACIÓN Y JORNALIZACIÓN

Si bien es cierto que la contabilidad tienen principios que no han variado y que se mantienen intactos en muchos años, es así también que como apoyo a nivel mundial se han creado software automáticos contables como apoyo a la contabilidad y en este caso el Ecuador no puede ser la excepción, de modo que es así como Ecuatractor tuvo que ponerse en vanguardia y adoptar como parte de sus actividades y buscando fluidez en sus procedimientos, en la actualidad maneja un sistema contable en el que se generan automáticamente cada una de las transacciones.

4.10. PROCEDIMIENTOS POR TRANSACCIÓN

Ecuatractor en la actualidad realiza como parte de sus operaciones movimientos no solo a nivel doméstico, sino que ha extendido sus horizontes y en la actualidad cuenta con proveedores de varios países, pues la razón de ser de esta empresa es la comercialización de partes y piezas de maquinaria agrícola y que prácticamente nada de estos artículos son de fabricación nacional y por el contrario son fabricados en países desarrollados, así como parte de sus compras los realiza principalmente en Estados Unidos, Inglaterra, Brasil, Colombia entre otros.

Por tanto, la continuación se van a indicar los procedimientos de las transacciones más importantes que se aplican en Ecuatractor:

4.10.1. Compras

En términos generales por compra se llama a la acción de adquirir u obtener algo a cambio de un precio establecido²³.

²³ JANY, José Nicolás, Investigación Integral de Mercados, Colombia, 2000

La razón de ser de la empresa es la compra y venta de partes y piezas de maquinaria agrícolas, por lo tanto debe primero comprar una cantidad determinada de bienes para que disponga como un concepto de inventario, y que por supuesto a partir de aquí deberá continuar con el siguiente proceso que es el de realizar la venta.

4.10.1.1. Proceso de Compras Nacionales

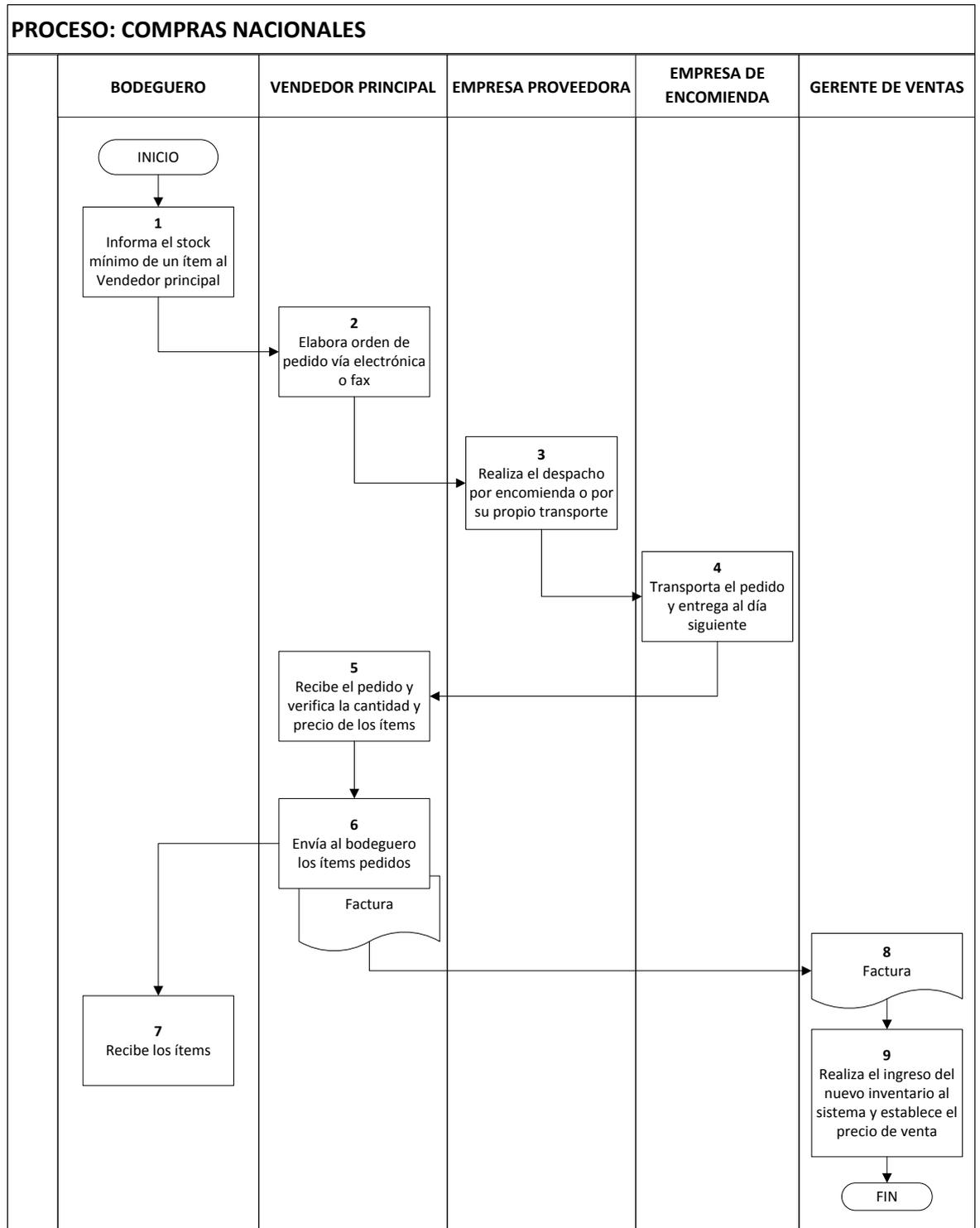
- Bodeguero informa del stock mínimo de un ítem, en el que se debe realizar un nuevo pedido, este informe lo realiza al vendedor principal de mostrador.
- Vendedor principal de mostrador elabora orden de pedido sea vía electrónica o fax a las empresas ya establecidas y que se cuenta con acuerdos comerciales.
- Empresas establecidas realizan los despachos por encomienda o por su propio medio de transporte según sea el caso.
- Empresa de encomiendas al siguiente día realiza la entrega del pedido del día anterior al vendedor principal.
- Vendedor principal de mostrador verifica en cantidad y precios los ítems vendidos por la empresa proveedora con la orden de pedido, de estar conforme entrega al bodeguero el producto físico y la factura al Gerente de ventas.
- Gerente de ventas realiza el ingreso del nuevo inventario al sistema y poniendo precios de venta, este cálculo es en base al nivel o al margen de ganancia que la empresa estime obtener y nuevamente el vendedor de mostrador tiene el precio autorizado para vender a los clientes.

Ejemplo de transacción

CODIGO	DETALLE	DEBE	HABER
1.1.1.4.01.	MERCADERIAS		
1.1.1.4.01.01	RESPUESTOS	1.000,00	
1.1.1.6.01	IVA COMPRAS	120,00	
1.1.1.2.01	BANCOS		1.110,00
2.1.1.05.03	IMPUESTO A LA RENTA 1%		10,00
	Compra de respuestos, con cheque No.- 0001		
		1.120,00	1.120,00

Flujograma

Tabla Nº 5 Proceso de compras nacionales



FUENTE: Trabajo de investigación

ELABORADO POR: Mónica Garzón Soria

4.10.1.2. Compras Internacionales

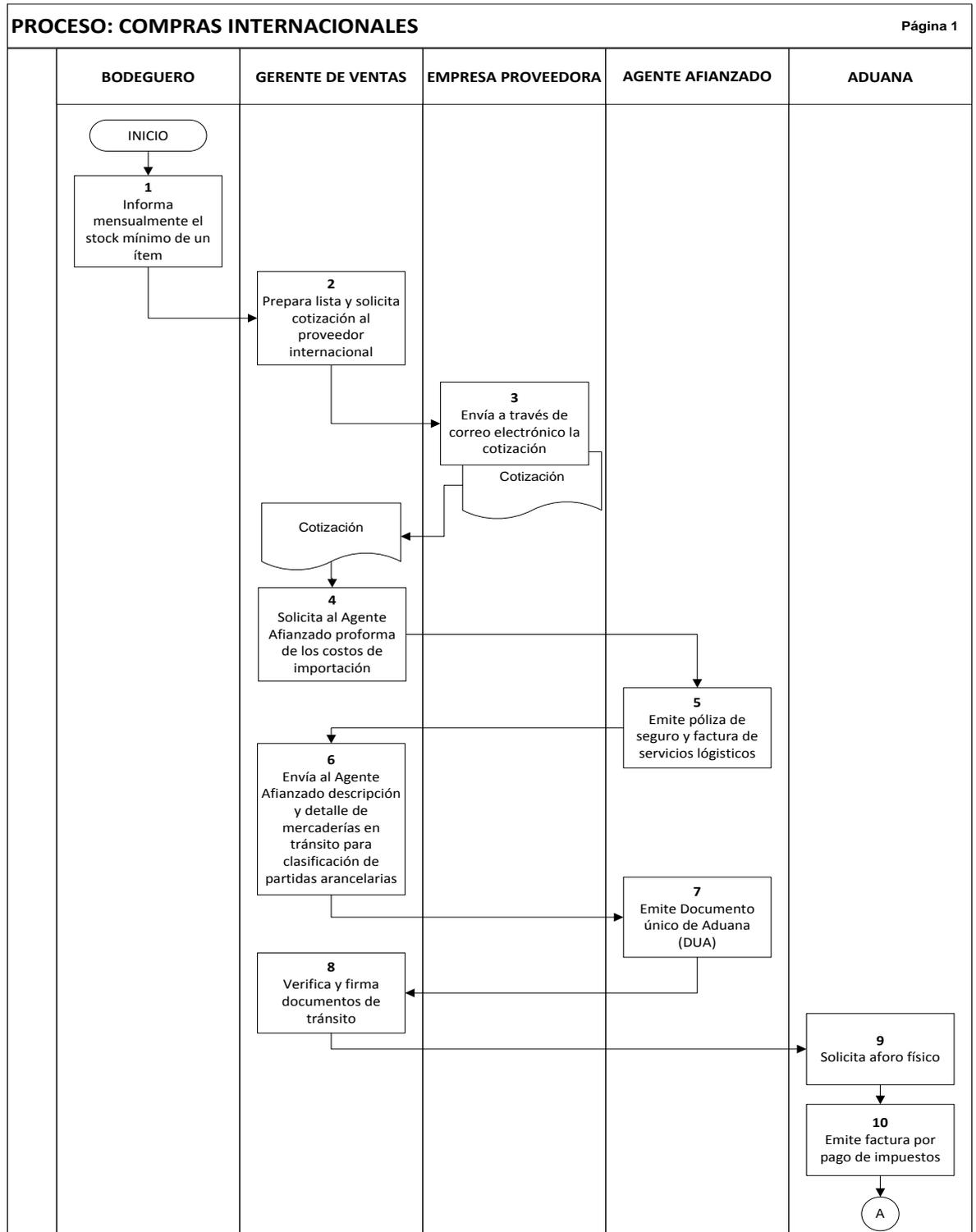
- Bodeguero informa del stock mínimo de los ítems que se requiere realizar el pedido junto con el vendedor principal de mostrador, esto se realiza al menos una vez mensual y se reporta al gerente de ventas.
- Gerente de ventas prepara una lista lo más amplia posible para reducir costos y envía vía electrónica a un proveedor en un país distinto de acuerdo sea la necesidad, para pedir una cotización.
- Empresa proveedora envía vía electrónica cotización, adjuntando detalle de unidades, precio y peso unitario y total.
- Gerente de ventas pide al agente afianzado de confianza proforma de todos los costos a incurrir en la importación de mercadería.
- Agente afianzado emite una póliza de seguro y facturas de servicios logísticos por transporte de mercadería en origen entre proveedor y puerto o aeropuerto de acuerdo sea el caso.
- Gerente de ventas emite al Agente afianzado descripción y detalle de mercaderías en tránsito para anticiparse en la aduana para la clasificación de partidas arancelarias.
- Agente afianzado entrega documento emitido por arte de Aduana el DUA (Documento único de Aduana) al Gerente de Ventas para que este verifique y firme documentos de tránsito.
- Aduana solicita aforo físico según sea el caso (Según salga en sorteo).
- Aduana emite facturas al Gerente de ventas por concepto de pago de impuestos tales como: Ad valorem, IVA, Fodinfra, almacenaje, salvaguardas.

- Gerente de ventas solicita al contador cancelar todos los valores que corresponde a los costos anteriores.
- Nacionalización de mercadería.
- Gerente de ventas contrata transporte con seguro desde el puerto o aeropuerto (según sea el caso) hasta bodega principal en Latacunga.
- Bodeguero junto con un representante del seguro verifican mercadería llegada.
- Bodeguero entrega al Gerente de ventas lista de mercadería ingresada a bodega (consistente).
- Gerente de ventas calcula costos y gastos y procede a ingresar al sistema cantidades y precios de la nueva mercadería llegada, calculando margen de utilidad atractiva para la empresa.

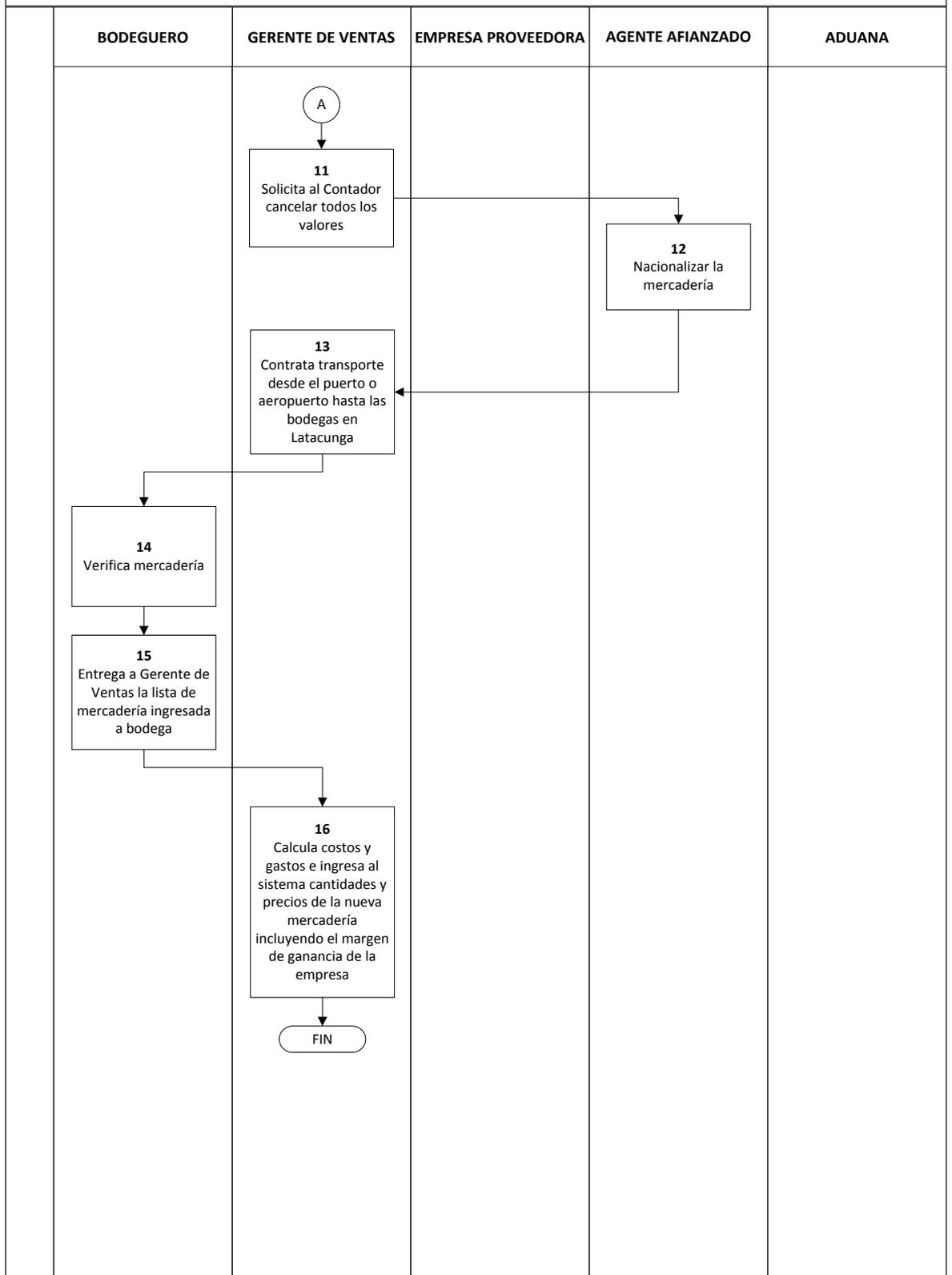
CODIGO	DETALLE	DEBE	HABER
1.1.1.4.01.	MERCADERIAS		
1.1.1.4.01.01	Repuestos	10.500,00	
5.1.3.01.10			500,00
1.1.1.2.	BANCOS		
1.1.1.2.01	Banco Pichincha		10.000,00
	Por Importaciones de repuestos	10.500,00	10.500,00

Flujograma

Tabla Nº 6 Proceso de compras internacionales



PROCESO: COMPRAS INTERNACIONALES



FUENTE: Trabajo de investigación

ELABORADO POR: Mónica Garzón Soria

4.10.2. Ventas

El concepto de venta es considerado como una forma de acceso al mercado que es practicada por la mayor parte de las empresas que tiene una saturación en su producción y cuyo objetivo es vender lo que producen, en lugar de producir lo que el mercado desea²⁴.

Esta venta debe ser aprovechado en su máxima dimensión, pues hay dos razones fundamentales, la una es obtener una rentabilidad máxima como beneficio para la empresa, y la segunda es llenar al cliente con la expectativa que este tienen, y a su vez también se constituye en la razón de esta organización.

Ejemplo de transacción

CODIGO	DETALLE	DEBE	HABER
1.1.1.4.01.	MERCADERIAS		
1.1.1.4.01.01	Repuestos	10.500,00	
5.1.3.01.10	DIVISAS-ARANCELES		500,00
1.1.1.2.	BANCOS		
1.1.1.2.01	Banco Pichincha		10.000,00
	Por Importaciones de repuestos	10.500,00	10.500,00

4.10.2.1. Ventas de Maquinaria Agrícola

- El vendedor externo sale hacer visitas constantes en el campo y por cada visita realizada realiza un reporte de actividades.
- Vendedor externo informa del interés de compra del cliente potencial al gerente de ventas.
- Vendedor externo recibe instrucciones del gerente de ventas y entrega proforma al cliente potencial.

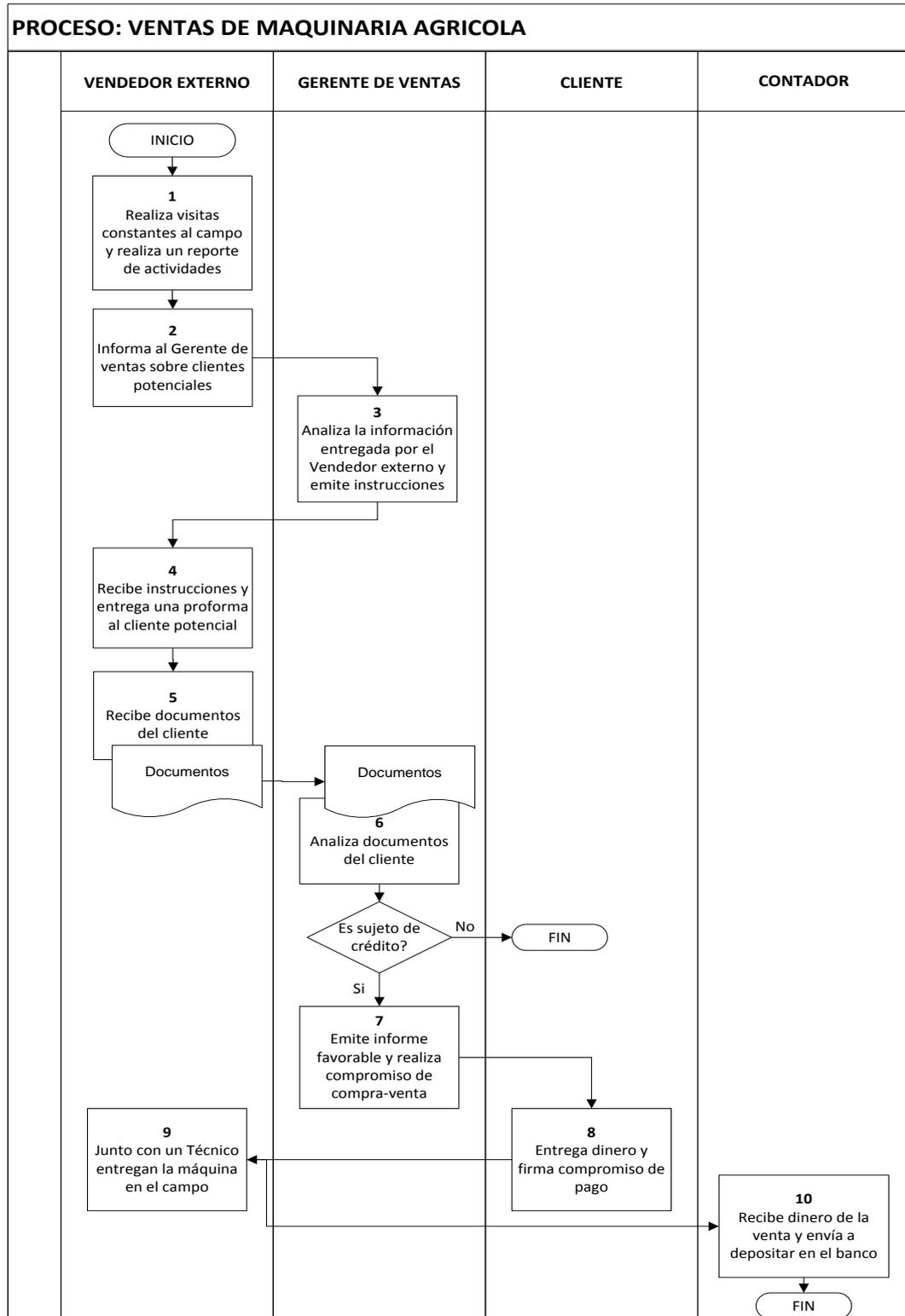
²⁴ JANY, José Nicolás, Investigación Integral de Mercados, Colombia, 2000

- Vendedor externo recibe toda la documentación necesaria del cliente potencial y entrega al departamento de ventas.
- Gerente de ventas realiza un análisis de la documentación del cliente potencial y valora si es sujeto de crédito (en caso de ser ventas a crédito).
- Gerente de ventas da informe favorable al departamento de ventas y se realiza un compromiso de compra venta.
- Cliente realiza entrega dinero de parte de pago o entrada y firma documentos de compromiso posterior.
- Vendedor externo junto con un técnico realizan la entrega de la máquina en el campo realizando un día de demostración del trabajo.
- Vendedor realiza entrega de dinero a contabilidad.
- Contador envía dinero de la venta a depositar en el banco.

CODIGO	DETALLE	DEBE	HABER
1.1.1.1.	CAJA		
1.1.1.1.01	Caja General	28.000,00	
4.1.	VENTAS		
4.1.03	Maquinaria Agricola		25.000,00
2.1.1.05.06	Iva en Ventas		3.000,00
	Venta de Maquinaria Agrícola, pago en efec	28.000,00	28.000,00

Flujograma

Tabla Nº 7 Proceso de venta de maquinaria agrícola



FUENTE: Trabajo de investigación

ELABORADO POR: Mónica Garzón Soria

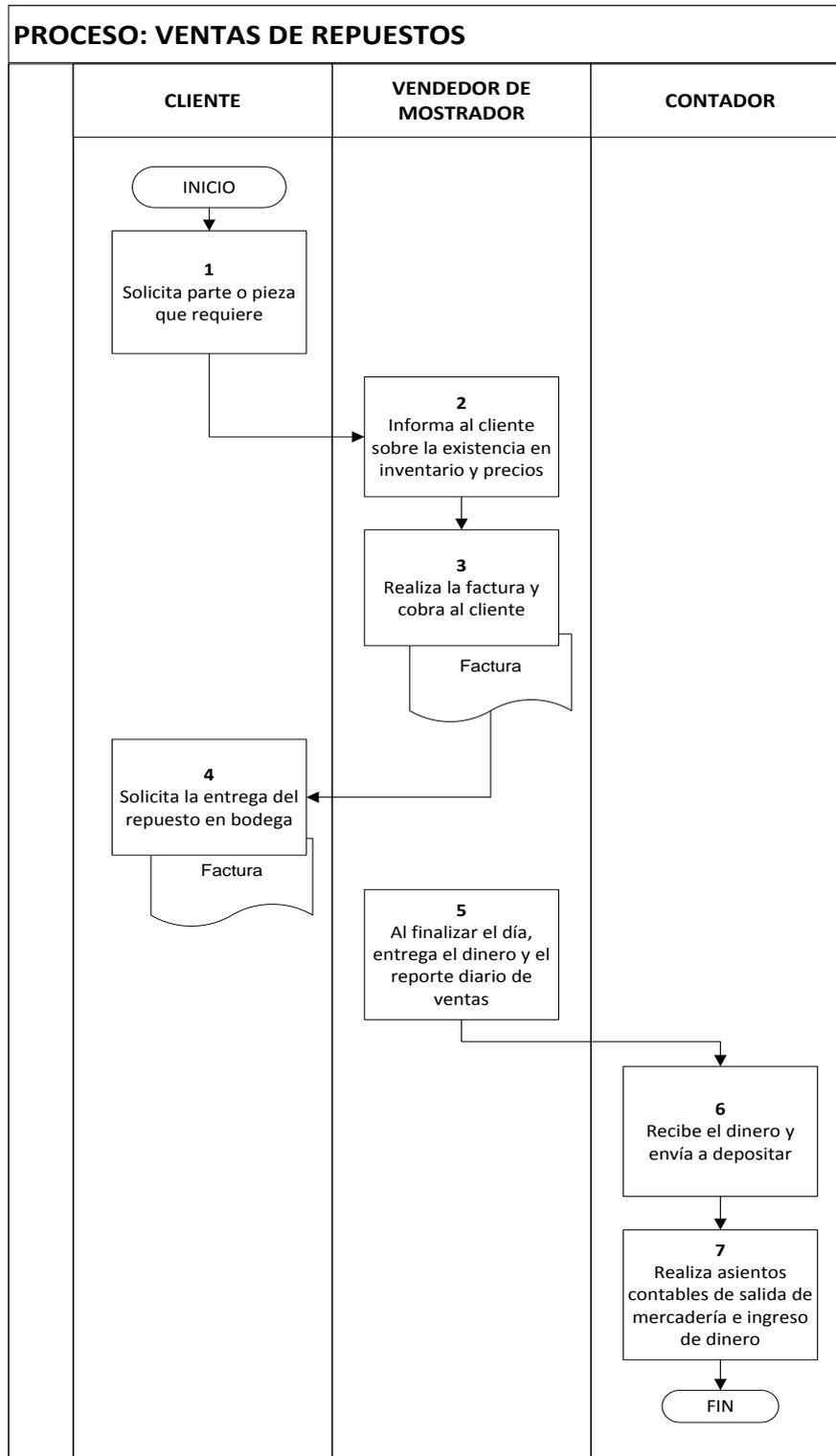
4.10.2.2. Ventas de Repuestos

- Cliente solicita parte o pieza que requiere.
- Vendedor principal de mostrador informa de existencia en inventario y precios.
- Vendedor de mostrador realiza la factura
- Envía a caja que procede con la cancelación
- Cliente con una nota retira repuesto de bodega.
- Vendedor de mostrador al finalizar el día entrega caja a contabilidad con un reporte de todas las ventas del día.
- Contador envía a depositar el dinero de las ventas del día.
- Contador procede a realizar asientos contables de salida de mercadería e ingreso de dinero a caja o bancos (según sea el caso).

CODIGO	DETALLE		DEBE	HABER
1.1.1.1.	CAJA			
1.1.1.1.01	Caja General		3.920,00	
4.2.1.		VENTAS		
4.2.1.01		Repuestos		3.500,00
2.1.1.05.06		Iva en Ventas		420,00
	Por Venta de repuestos, se paga en efectivo		3.920,00	3.920,00

Flujograma

Tabla Nº 8 Proceso de venta de repuestos



FUENTE: Trabajo de investigación

ELABORADO POR: Mónica Garzón Soria

4.10.3. Envío de Mercadería a locales

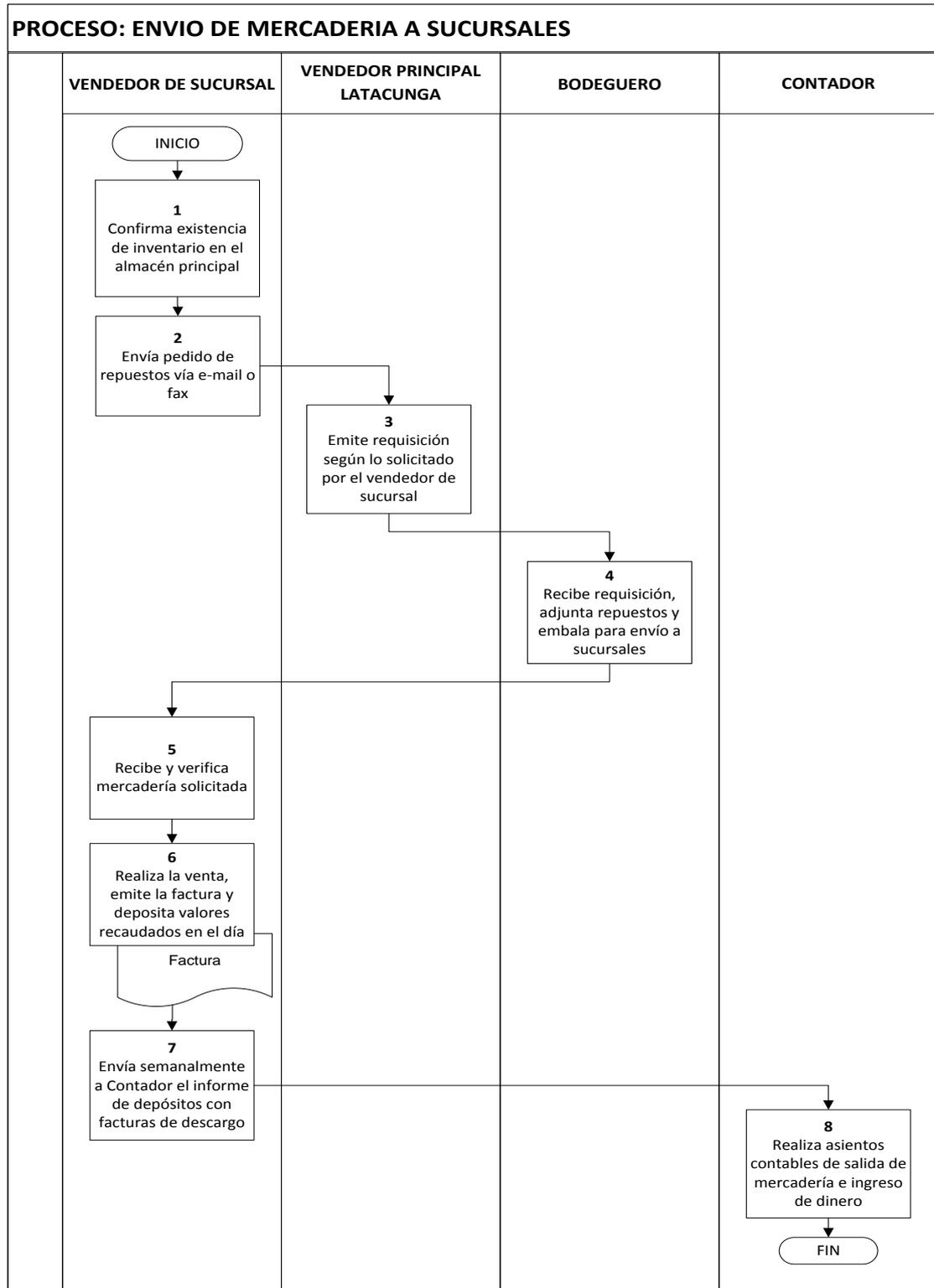
Ecuatractor a más de su matriz que funciona en la ciudad de Latacunga, dispone también dos locales en las ciudades de Riobamba y Machachi, por lo que debe entonces proveer a estas últimas de los bienes necesarios para que estos locales cumplan también de alguna manera un proceso comercial similar a la matriz.

- Vendedor de locales (Riobamba o Machachi) confirma existencia en inventario en almacén principal (Latacunga).
- Vendedor de local envía pedido de repuestos (vía e-mail o fax).
- Vendedor principal Latacunga emite requisición de lo solicitado por almacén
- Bodeguero recibe requisición y adjunta repuestos y embala para enviar a locales.
- Vendedor local recibe y verifica mercadería solicitada.
- Vendedor local realiza la venta, emite la factura y realiza depósitos de ventas realizadas en el día.
- Vendedor de local envía informe de depósitos con facturas de descargo en reporte semanal a contabilidad.
- Contabilidad realiza asientos contables retirando inventario de mercadería e ingresando dinero a bancos.

CODIGO	DETALLE	DEBE	HABER
1.1.1.2.	CUENTA POR COBRAR		
1.1.1.2.02	Local Riobamba	1.680,00	
4.2.1.	VENTAS		
4.2.1.01	Repuestos		1.500,00
2.1.1.05.06	IVA EN VENTAS		180,00
	Venta a local de Riobamba a crédito	1.680,00	1.680,00

Flujograma

Tabla Nº 9 Proceso de envío de mercadería a sucursales



FUENTE: Trabajo de investigación

ELABORADO POR: Mónica Garzón Soria

4.10.4. Cuentas por Cobrar

Están constituidas por créditos a favor de las empresas, correspondientes a las ventas, prestación de servicios y demás operaciones normales, incluyendo cuentas de clientes no garantizadas, efectos o documentos por cobrar, aceptaciones de clientes y montos acumulados o no facturados por los cuales pueden expedirse o no facturadas con posterioridad.

En Ecuatoractor una buena cantidad o porcentaje de sus ventas, están determinadas por medio del sistema de ventas a crédito, las cantidades por ventas de contado se acumulan todos los días en una o más cajas registradoras y la suma se registra por medio de un asiento de diario al final del día, mientras que las ventas a crédito serán consideradas dentro una cuenta contable y que a partir de cada día serán igualmente consideradas de manera que establece el plan de cuentas.

El crédito se ha extendido en los negocios modernos, y ya es casi imposible sostener un volumen razonable de ventas sin concederlo. El vendedor tiene que financiar a su comprador y la deuda debe permanecer en los libros hasta que se cobre o se cancele por incobrable. Las cuentas a cobrar se incluyen en el activo circulante solamente los montos a cobrar nacidos de las operaciones del negocio, los cuales se espera convertir en dinero durante el ciclo operativo²⁵.

Procedimiento

- Contabilidad informa a ventas reporte semanal de cuentas por cobrar.
- Asistente contable sea directamente o a través de vendedor externo efectúa cobros a clientes por cobrar.
- Vendedor entrega de cheques o dinero a asistente contable.

²⁵ Zapata Sánchez, Pedro, Contabilidad General. Pág. 143

- Asistente contable emite informe semanal de cuentas cobradas.
- Contabilidad realiza registros del cliente retirando cuentas por cobrar e ingresando pagos a bancos.

Ejemplo de transacción:

CODIGO	DETALLE	DEBE	HABER
1.1.1.2.	CUENTAS POR COBRAR		
1.1.1.2.03.	CLIENTES		
1.1.1.2.03.01	Cientes	2.016,00	
4.2.1.	VENTAS		
4.2.1.01	Repuestos		1.800,00
2.1.1.05.06	Iva en ventas		216,00
	Venta a crédito	2.016,00	2.016,00

4.10.5. Cuentas por Pagar

Las cuentas por pagar son deudas que tiene la empresa por concepto de bienes y servicios que compra a crédito. Llevar un registro de lo que debe y cuándo son los vencimientos permitirá una buena situación crediticia y retener los recursos económicos el mayor tiempo posible.

En el registro de cuentas por pagar se deberá registrar la siguiente información: fecha de la factura, número de factura, monto de la factura, plazos, fecha de pago, importe pagado, saldo (si corresponde) y nombre y dirección del proveedor²⁶.

Procedimiento

1. Asistente de contabilidad verifica fechas de pagos a proveedores.
2. Contador dispone pago de valores a través del asistente contable.

²⁶ Zapata Sánchez, Pedro, Contabilidad General. Pág. 194

3. Debitar valores por retenciones o pagos anticipados (en el caso de haberlos).
4. Contabilidad emite cheque que debe ser firmado por gerencia para efectuar el pago.
5. Contabilidad entrega a cobradores de proveedores cheque para su respectivo pago y recibe documento de descargo.
6. Contabilidad ingresa pago al sistema y adjunta documento de soporte de pago.
7. Contabilidad emite asientos contables en el que sale bancos e ingresa cuentas por pagar.

Ejemplo de transacción

CODIGO	DETALLE	DEBE	HABER
1.1.1.4.01.	MERCADERIA		
1.1.1.4.01.01	Repuestos	8.500,00	
1.1.1.6.01	Iva en Compras	1.020,00	
2.1.1.01.	CUENTAS POR PAGAR		
2.1.1.01.01	Proveedores		9.520,00
	Por compra de merxaderia a crédito	9.520,00	9.520,00

4.10.6. Pago a Empleados

- Verificación de horas de trabajo de cada empleado por el contador
- Asistente contable hace conocer débitos por concepto de aporte al IEES de parte del empleado.
- Cálculo de horas extras (en caso de existir).
- Emisión de cheque por parte del contador.

- Firma de cheque por parte del Gerente de la empresa.
- Pago a empleado.
- Archivo de rol de pagos respectivo.
- Contabilidad emite cheque al IEES como pago de seguro y demás conceptos correspondientes.

4.10.7. Pago por Concepto de Encomiendas

- Se realiza durante el mes envíos a diferentes partes del país, sobre todo a sucursales.
- Empresa de encomiendas entrega detalle de todos los envíos realizados durante el mes.
- Bodeguero verifica detalle de envíos con sus respectivas guías diarias.
- Bodeguero reporta a contabilidad si hay conformidad con el detalle de encomiendas.
- Contabilidad emite un cheque por pago de envíos mensuales a la empresa de encomiendas.
- Gerente de la empresa firma cheque para pago por concepto de encomiendas.
- Contabilidad realiza asientos contables en el sistema el que registra que sale bancos y entra servicio de encomiendas.

4.10.8. Ciclo Contable

- Balance de situación inicial por parte del contador al inicio de un periodo contable.

- Apertura de la contabilidad por parte del contador.
- Registro de las operaciones del ejercicio, por parte del asistente contable.
- Periodificación para presentación de resultados parciales.
- Ajustes previos a la determinación del beneficio o pérdida generada en el ejercicio.
- Balance de comprobación de sumas y saldos por el contador.
- Cálculo del resultado presentado por el contador.
- Cierre de la contabilidad en el periodo establecido.
- Cuentas anuales al final del ejercicio.
- Distribución del resultado a las instancias requeridas.

4.11. PROCEDIMIENTOS CONTABLES POR CUENTA

4.11.1. Activos

Los activos que posee Ecuatractor son bienes tangibles o intangibles que pertenecen a la empresa y que los unos sirven como aporte al giro del negocio, mientras los otros vienen a ser propiamente la razón de ser a la que se dedica la empresa.

Se considera activo a aquellos bienes que tienen un alto beneficio económico a futuro y se pueda gozar de los beneficios económicos que otorgue. Eso no significa que sea necesaria la propiedad ni la tenencia. Los activos son un recurso o bien económico propiedad de una empresa, con el

cual se obtienen beneficios. Los activos de las empresas varían de acuerdo con la naturaleza de la actividad desarrollada²⁷.

Activo

Bajo este rubro se incluyen: el efectivo en caja, los depósitos a la vista en instituciones bancarias, los fondos en tránsito, los documentos de cobro inmediato, los fondos o recursos de que se puede disponer inmediatamente, para cubrir las erogaciones ordinarias de los negocios. Los fondos separados para algún fin particular, los retenidos por un fideicomisario como una garantía especial o los fondos gravados en cualquier forma, no constituyen parte del activo disponible y deben mostrarse separadamente en el balance general. El activo disponible debe considerarse como una subdivisión del activo circulante del cual forma parte²⁸.

Débitos

- Por las entradas de dinero en efectivo y los cheques recibidos por cualquier concepto tanto en moneda nacional como en moneda extranjera.
- Por los sobrantes en caja al efectuar arqueos.
- Por el mayor valor resultante al convertir las divisas a la tasa de cambio representativa del mercado.
- Por el valor de la constitución o incremento del fondo de caja menor.

Créditos

- Por el valor de los depósitos diarios en cuentas corrientes bancarias o de ahorro.

²⁷ROMERO LÓPEZ, Javier, Contabilidad Intermedia, Méjico, 2009

²⁸ROMERO LÓPEZ, Javier, Contabilidad Intermedia, Méjico, 2009

- Por el valor de la negociación de divisas.
- Por los faltantes en caja al efectuar arqueos.
- Por el menor valor resultante al convertir las divisas a la tasa de cambio representativa del mercado.
- Por la reducción o cancelación del monto del fondo de caja menor.
- Por el valor de los pagos en efectivo, en los casos que por necesidades del ente económico, se requieran.

Compra de Activos Fijos

Al adquirir un activo fijo se le dará entrada en los libros contables de Ecuatractor o su valor de costo, según factura de compras más los desembolsos realizados por estas compras (transporte, seguros, derechos de aduana etc.). Es decir cargamos directamente a la cuenta que representa el bien adquirido todos los desembolsos realizados correspondientes a su compra.

Control de Activos Fijos

Cada cuenta general de activos será desglosada en fichas que indicarán el movimiento de la misma. Por ejemplo: Maquinaria. Esta cuenta será controlada abriendo una ficha. Si tenemos cien máquinas tendremos abiertas cien fichas, una para cada máquina.

Depreciación del Activo Fijo

Teniendo en cuenta el principio contable de "Aplicación en el Tiempo" el cual sostiene que los gastos e ingresos deberán reflejarse en el periodo al cual corresponden, la depreciación es un procedimiento de distribución y tiene por objeto distribuir las pérdidas de valores de nuestros activos sujetos a depreciación entre los periodos en los cuales se realicen estas pérdidas²⁹.

²⁹ ROMERO LÓPEZ, Javier, Contabilidad Intermedia, Méjico, 2009

Todos nuestros bienes tangibles son susceptibles al desgaste aun no usándolos la sola acción del tiempo modifica, altera o desgasta los bienes del activo fijo. Puede entenderse que al ser usados aceleramos su desgaste. La operación por la cual indicamos en nuestros libros la denominaremos depreciación. La depreciación podemos considerarla por dos causas diferentes:

- **Normales:** Son las que realizamos como consecuencia de su uso funcional y tiempo.
- **Anormales o Eventuales:** Son las que nos veremos precisados a realizar en forma eventual, como consecuencia de contingencias económicas u obsolescencia prematura de parte de nuestros activos depreciables como consecuencia de adelantos técnicos o científicos no previstos.

4.11.1.1. Activos Intangibles

Este grupo está formado por aquellas cuentas que representan bienes o derechos jurídicos intangibles (inmateriales). Suelen tener un carácter de inversión permanente y ser necesarios para la obtención de los objetivos principales de la empresa³⁰.

Las cuentas principales que representan este grupo del activo suelen ser: patentes, marcas de fábrica, concesiones, franquicias o derechos de explotaciones, fondo de comercio, etc.

Agotamiento y Amortizaciones

El agotamiento no es un gasto. Representa una transformación del costo de esta clase de activos. La mayoría de las veces, para la explotación de estos bienes es necesario realizar desembolsos para su desarrollo, los cuales

³⁰ ROMERO LÓPEZ, Javier, Contabilidad Intermedia, México, 2009

denominaremos "Costo de desarrollo" y se pueden incluir el "costo de adquisición", antes de calcular la "cuota de agotamiento" que emplearemos en la recuperación de nuestras inversiones, en los cuales los desarrollos efectuados no tengan la misma vida probable calculada para los bienes sujetos a agotamiento, es conveniente separarlas y tener una cuota para el agotamiento de los costos de adquisición y otra para los costos de desarrollo.

Para las amortizaciones de patentes, concesiones; se divide el costo de la patente entre el número de años que faltan para que caduque la misma y el resultado indicará la cuota de amortización. No obstante es importante que examinemos si el producto que produciremos o la explotación que realicemos tendrá el mismo éxito durante todo el periodo de vida de la patente pues, ocurre, con frecuencia, que ciertos artículos y patentes tienen un éxito momentáneo y luego decaen en su demanda por aparecer otros articulo similares o mejores. En estos casos debe hacerse un estudio profundo del mercado y posibilidades de duración para amortizar el costo de la patente o consecución en los primeros años de vida de la misma contabilización de las depreciaciones.

- **Gastos de administración:** Debe soportar las depreciaciones de los muebles, máquinas de escribir, calculadoras, equipos de oficina, equipos de transporte destinados al personal administrativo y ciertos inmuebles destinados al servicio de administración.
- **Gastos de ventas:** soportarán las depreciaciones de los equipos de reparto destinados a servir en eficiencia y rapidez, las ventas realizadas y material móvil destinados a los vendedores de la empresa, también la de ciertos inmuebles destinados al uso exclusivo de este departamento.
- **Gastos de fabricación:** Los más importantes son: depreciaciones de maquinarias, troqueles, herramientas, edificios de fábricas, instalaciones de fábrica.

4.11.2. Pasivos

Se definen como pasivos de Ecuatractor, el conjunto de las cuentas que representan las obligaciones contraídas por la empresa, en desarrollo del giro ordinario de su actividad, pagaderas en dinero, bienes o en servicios. Comprende las obligaciones financieras de proveedores, las cuentas por pagar, los impuestos, los gravámenes y tasas, las obligaciones labores, los diferidos, otros pasivos, los pasivos estimados, provisiones, bonos y papeles comerciales. Las cuentas que se integran esta clase tendrán siempre saldos de naturaleza crédito³¹.

Para los efectos de su presentación en el Balance Contable de la empresa, los pasivos se clasificarán de la siguiente manera:

1. **Pasivo exigible:** Representan deudas con personas naturales o jurídicas distintas de los dueños de la empresa; estos a su vez se clasifican de acuerdo con el plazo de su vencimiento en pasivos exigidos de corto, mediano y largo plazo.
2. **Pasivo No Corriente:** Son las deudas que debe pagar la empresa a largo plazo, o sea en un periodo mayor de un año, comprende las siguientes cuentas:
 - Obligaciones financieras: Son las deudas a largo plazo que la empresa debe cumplir con entidades financieras por concepto de préstamos. Se maneja de igual forma que la cuenta obligaciones financieras del pasivo corriente.
 - Impuestos diferidos: Impuestos que la empresa ha recibido en forma anticipada; (Impuestos que se entregarán en un plazo acordado)

³¹ Meigs, Robert F, Contabilidad, La Base para Decisiones Gerenciales, pág. 43

- Pensiones de jubilación o calculo actuarial: Representa el gasto acumulado por pagar, por concepto de pensión de jubilación que la empresa adeuda a sus trabajadores; (Valor de liquidaciones individuales por concepto de jubilación a favor de los trabajadores.
- Emisiones de títulos
- Provisiones a largo plazo
- Deudas a largo plazo
- Deudas con empresas del grupo y asociadas a largo plazo
- Pasivos por impuesto diferido
- Periodificaciones a largo plazo

Pasivo Corriente: Los pasivos corrientes hacen referencia a los pasivos que la empresa debe pagar en un plazo igual o inferior a un año. los pasivos de una empresa se clasifican en aquellos pasivos a largo plazo y los pasivos a corto plazo, esto es aquellas deudas que son exigibles en un corto plazo, que son los que se conocen como pasivos corrientes³².

4.11.3. Patrimonio

Para una mejor identificación de los activos, contra los pasivos, la contabilidad ha determinado una nueva grupo que viene a ser el grupo, por lo tanto en Ecuatractor se denomina a esta partida como la diferencia entre el activo bienes y derechos que están controlados económicamente por la empresa y el pasivo corriente y no corriente.

El Patrimonio se encuentra integrado por tres elementos:

a.- Su composición como conjunto unitario de derechos y de obligaciones: Entendida como la concurrencia en bloque y simultáneos de derechos y obligaciones conectados, unidos entre si por algún elemento de hecho o de

³² Zapata Sánchez, Pedro, Contabilidad General. Pág. 178

derecho afectados a un fin determinado, para que conceptualmente se entienda la existencia de un patrimonio jurídico.

b.- Su significación económica y pecuniaria, ya que solo las relaciones jurídicas de carácter pecuniario (derechos reales, derechos de crédito), forman el contenido del patrimonio: Es decir, relaciones jurídicas valorables en dinero, porque el derecho patrimonial siempre está referido a un bien valorado en una cantidad determinada.

c.- Su atribución a un titular como centro de sus relaciones jurídicas: porque para que exista derechos y obligaciones debe existir un titular de ellas, algo o alguien que en su universo propio que las detente, sea persona natural o jurídica. Si se tiene el derecho es acreedor o titular potestativo de un crédito, esta es una posición activa; por el contrario si se tiene la obligación o el deber se es deudor y se está en una posición pasiva.

El Patrimonio si bien nace con la existencia de personas, en cualquier ámbito, no es menos cierto que, no se extingue por la extinción vital de la persona, con su muerte, o de la persona jurídica con la caducidad de su existencia o su extinción forzada por quiebra u otros elementos. El patrimonio queda conformado como una universalidad existencial transmisible a herederos o causahabientes en el mundo de las personas naturales, o en cartera en el mundo de las sociedades y entes colectivos³³.

4.11.4. Ingresos

Cualquier partida u operación que afecte los resultados de la empresa aumentando las utilidades o disminuyendo las pérdidas. No debe utilizarse como sinónimo de entradas en efectivo, ya que éstas se refieren exclusivamente al dinero en efectivo o su equivalente que se recibe en una empresa sin que se afecten sus resultados. Puede haber entrada sin

³³ Zapata Sánchez, Pedro, Contabilidad General. Pág. 176

ingreso, como cuando se consigue un préstamo bancario. En tal caso se está recibiendo pasivo y los resultados no se afectan. Puede haber ingreso sin entrada, como en el caso de una venta a crédito, en donde no se ha recibido aún dinero y consecuentemente sólo se afectan los resultados con el abono a Ventas sin tener entradas, ya que no se ha recibido aún ninguna cantidad. Finalmente, pueden coexistir las entradas con los ingresos como en el caso de una venta al contado. El cargo a Bancos registra la entrada y el abono a Venta registra en Ingreso.

Ingreso Acumulable.- Aquel que debe adicionarse a otros para causar un impuesto, como ejemplo se puede mencionar el que si una empresa obtiene un ingreso por la venta de los productos que fabrica y por la renta de una parte de sus inmuebles, ambos ingresos deben acumularse para que, ya consolidados, causen el impuesto correspondiente.

Ingreso Bruto.- Aquel que no considera disminuciones por ningún concepto.

Ingreso Corriente.- Aquel que proviene de fuentes normales, estables o propias del giro de una entidad.

Ingresos Exceptuados.- Aquellos que, por disposición de la ley del Impuesto Sobre la Renta, no deben gravarse aún cuando provengan de situaciones que la propia ley señala como hechos generadores de un crédito fiscal; como ejemplo se pueden señalar los que provengan de contratos de arrendamiento prorrogados por disposición de la ley (rentas congeladas) aún cuando los ingresos por arrendamiento sí están gravados.

Ingresos Exentos.- Aquellos que perciben algunos causantes específicamente mencionados en una ley y que no deben pagar el impuesto a que la misma ley se refiere.

Ingreso Global Gravable.- Cantidad neta sobre la que las empresas causan el impuesto sobre la renta

Ingreso Gravado.- Aquel que sí genera el pago de impuesto, a diferencia del ingreso exento.

Ingreso Marginal.- Aquel que se obtiene con relación a una cantidad adicional a las presupuestadas.

Ingreso Semi-Gravado.- Aquel que genera el pago del impuesto, pero en proporción menor a la generalidad.

Los ingresos al igual que la utilidad, constituyen un concepto fluido, y a base del dinero podría definírseles como la realización productiva del producto neto de una entidad, el ingreso se define como la expresión monetaria de las mercancías de una entidad, el ingreso se debe definir como la expresión monetaria de las mercancías creadas o de los servicios prestados, la definición que dice que los ingresos son resultado de la venta de mercancías resulta indebidamente restringida.

Los ingresos también se han definido como aumento del activo neto, o como un flujo de activo resultante de la producción o entrega de mercancías o de las prestaciones de servicios.

Lo que realmente se contabiliza es sola la ganancia en un supuesto que no se considere que el monto bruto o precio de venta recibido sea el indicador de un logro de la entidad, tal como son los demás elementos que se incluyen en el ingreso, según la opinión de la comisión de principios contables, son partidas extraordinarias que deben aparecer en su monto de ingreso, ya neto de impuestos aplicables, para que se llegue a una utilidad neta y por lo tanto son implícitamente elementos de los ingresos.

El mejor modo de medir los ingresos de una entidad es aplicando el valor intermedio de cambio de los artículos o servicios que los han producido. En la práctica corriente, el ingreso se contabiliza, típicamente el precio al que se ha llegado en el convenio con el cliente, pero este precio mide el valor de

intercambio y el ingreso implicado, solamente cuando el efectivo se recibe de inmediato, e incluso en ese último caso quizás se necesite algún otro ajuste por bonificaciones y márgenes esperados.

Incluso si el interés implícito tiene importancia sus efectos en la utilidad periódica es posible que no la tenga, puesto que el proceso del descuento implica, en gran medida, una reclasificación de los ingresos entre ingresos por venta de productos e ingresos por intereses, lo que quizás no sea una información importante³⁴.

4.11.5. Gastos

La empresa realiza un gasto cuando obtiene una contraprestación real del exterior, es decir, cuando percibe alguno de estos bienes o servicios. Así, incurre en un gasto cuando disfruta de la mano de obra de sus trabajadores, cuando utiliza el suministro eléctrico para mantener operativas sus instalaciones.

El hecho de que la entidad utilice ciertos servicios le obliga a pagarlos. Ahora bien, el pago de éstos se produce en la fecha en la que sale dinero de tesorería para remunerarlos. Por ello, es sumamente importante distinguir los conceptos de gasto y de pago. Se incurre en un gasto al disfrutar de cierto servicio; se efectúa el pago del mismo en la fecha convenida, en el instante en que reciba el bien o servicio o en fechas posteriores, puesto que el aplazamiento del pago es una práctica bastante extendida en el mundo empresarial.

Por tanto, la realización de un gasto por parte de la empresa lleva de la mano una disminución del patrimonio empresarial. Al percibir la contraprestación real, que generalmente no integra su patrimonio, paga o

³⁴ Meigs, Robert F, Contabilidad, La Base para Decisiones Gerenciales, pág. 84

aplaza su pago, minorando su tesorería o contrayendo una obligación de pago, que integrará el pasivo.

Se denomina gasto a la partida contable (de dinero) que cierta y directamente disminuye el beneficio, o en su defecto, aumenta la pérdida de los bolsillos, en el caso que esa partida de dinero haya salido de la cuenta personal de un individuo o bien de una empresa o compañía.

El gasto siempre implicará el desembolso de una suma de dinero que puede ser en efectivo o bien, en el caso que se trate de un gasto que se enfrentará a través de la cuenta bancaria, conllevará a un movimiento de banco, que se le llama.

Un gasto puede tomar la forma del pago de algún servicio como ser la luz, el gas, el teléfono, el abono del celular, el abono del servicio de cable, entre otros y también otras modalidades también muy comunes de gastos como son la compra de algún efecto personal, tales como un jean, una remera, un par de zapatos, la comida y cualquier otra necesidad o gusto que implique el desembolso de dinero en cualesquiera de las formas vigentes de hoy en día.

Esto que mencionamos, respecto de los gastos individuales en los que puede incursionar una persona, en tanto, en el caso de los gastos de una empresa existen algunas consideraciones más, ya que algunos gastos en los cuales una empresa puede incurrir en algún momento, con el correr del tiempo, pueden traducirse o convertirse en ganancias, aún superiores al gasto enfrentado en su momento.

Por ejemplo, en las compras de mercadería que realiza un determinado negocio o empresa no todo es salida de dinero, o sea, en el momento que se compra la mercadería a reponer se está incurriendo en un gasto, pero luego ese gasto puede ser recuperado con creces si la mercadería logra venderse en un corto plazo y por supuesto con un valor superior al cual se la compró.

En Contabilidad hay dos criterios básicos que se siguen a la hora de reflejar un gasto: principio de imagen fiel, en este caso, se intentará recoger el gasto aunque no sea ciento por ciento real y el otro principio, llamado de prudencia, tratará de recoger el gasto lo más pronto posible, es decir, cuando se tiene la idea que se va a producir³⁵.

4.11.6. Cuentas de Orden

Las cuentas de orden son aquellas que se abren para registrar un movimiento de valores, cuando este no afecta o modifica los estados financieros de la entidad, pero es necesaria para consignar sus derechos o responsabilidades contingentes, establecer recordatorios en forma contable.

Es necesario precisar la diferencia que existe entre “valores reales” y “valores contingentes”.

- Los valores reales son: los derechos y obligaciones de la empresa que figuran dentro de su activo y pasivo.
- Los valores contingentes son: derechos y obligaciones probables o que están sujetos a una contingencia (es decir puede que ocurran o no).

4.12. PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Dada la realidad de la empresa Ecuatractor se presenta los estados financiero de la siguiente manera, en lo que respecta a la presentación de estados financieros el Ecuador se encuentra en un proceso de transformación, pues cabe indicar que hasta el año 2010 generalmente la forma de presentación de los estados financieros se realizaba bajo el sistema NEC (Norma Ecuatoriana de Contabilidad) pero que a partir del año 2011 se está considerando una modalidad que tiene un sistema de

³⁵ Zapata Sánchez, Pedro, Contabilidad General. Pág. 218

normalización a nivel mundial que se trata de las NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera) Ecuador es el segundo país en Sudamérica, luego de Chile que adopta las NIIF como norma contable para la elaboración de los estados financieros. El proceso de adopción fue normado por la Superintendencia de Compañías estableciendo diferentes fechas de adopción. Para el año 2010, las compañías sujetas y reguladas por la Ley de Mercado de Valores, así como las compañías que ejercen actividades de auditoría externa fueron las primeras entidades en adoptar este complejo proceso, posteriormente irán las compañías cuyos activos sean superiores a cuatro millones de dólares, las compañías holding tenedores de acciones, las compañías de economía mixta, entidades del sector público y las sucursales de compañías extranjeras u otras empresas extranjeras, están obligadas a emitir estados financieros de acuerdo a NIIF en el año 2011 y el resto de compañías del país en el año 2012.

Los estados financieros, también denominados estados contables, informes financieros o cuentas anuales, son informes que utilizan las instituciones para reportar la situación económica y financiera y los cambios que experimenta la misma a una fecha o periodo determinado. Esta información resulta útil para la Administración, gestor, regulador y otros tipos de interesados como los accionistas, acreedores o propietarios.

La mayoría de estos informes constituyen el producto final de la contabilidad y son elaborados de acuerdo a principios de contabilidad generalmente aceptados, normas contables o normas de información financiera. La contabilidad es llevada adelante por contadores públicos que, en la mayoría de los países del mundo, deben registrarse en organismos de control públicos o privados para poder ejercer la profesión.

4.13. PROCEDIMIENTOS TRIBUTARIOS

Para la empresa Ecuatractor, el Servicio de Rentas Internas (SRI) es una entidad técnica y autónoma que tiene la responsabilidad de recaudar los

tributos internos establecidos por Ley mediante la aplicación de la normativa vigente. Su finalidad es la de consolidar la cultura tributaria en el país a efectos de incrementar sostenidamente el cumplimiento voluntario de las obligaciones tributarias por parte de los contribuyentes.

Promover y exigir el cumplimiento de las obligaciones tributarias, en el marco de principios éticos y legales, para asegurar una efectiva recaudación que fomente la cohesión social, ser una Institución que goza de confianza y reconocimiento social por hacerle bien al país, hacer bien al país por nuestra transparencia, modernidad, cercanía y respeto a los derechos de los ciudadanos y contribuyentes.

Hacer bien al País porque contamos con funcionarios competentes, honestos, comprometidos y motivados, hacer bien al país por cumplir a cabalidad la gestión tributaria, disminuyendo significativamente la evasión, elusión y fraude fiscal.

Como primer paso, para identificar a los ciudadanos frente a la Administración Tributaria, se implementó el Registro Único de Contribuyentes (RUC), cuya función es registrar e identificar a los contribuyentes con fines impositivos y proporcionar información a la Administración Tributaria.

El RUC corresponde a un número de identificación para todas las personas naturales y sociedades que realicen alguna actividad económica en el Ecuador, en forma permanente u ocasional o que sean titulares de bienes o derechos por los cuales deban pagar impuestos, el número de registro está compuesto por trece números y su composición varía según el Tipo de Contribuyente.

El RUC registra información relativa al contribuyente como por ejemplo: la dirección de la matriz y sus establecimientos donde realiza la actividad

económica, la descripción de las actividades económicas que lleva a cabo, las obligaciones tributarias que se derivan de aquellas, entre otras, las actividades económicas asignadas a un contribuyente se determinan conforme el clasificador de actividades CIIU (Clasificador Internacional Industrial Único).

Personas Naturales.- Son todas las personas, nacionales o extranjeras, que realizan actividades económicas lícitas.

Las personas naturales que realizan alguna actividad económica están obligadas a inscribirse en el RUC; emitir y entregar comprobantes de venta autorizados por el SRI por todas sus transacciones y presentar declaraciones de impuestos de acuerdo a su actividad económica, las personas naturales se clasifican en obligadas a llevar contabilidad y no obligadas a llevar contabilidad.

Se encuentran obligadas a llevar contabilidad todas las personas nacionales y extranjeras que realizan actividades económicas y que cumplen con las siguientes condiciones: tener ingresos mayores a \$100.000, o que inician con un capital propio mayor a \$60.000, o sus costos y gastos han sido mayores a \$80.000.

4.14. BASE LEGAL

De acuerdo a las normas tributarias establecidas en el Ecuador, para todos los operadores de actividades mercantiles, el ente regulador establece acogerse a lo que dispone la constitución de la República, de tal manera que Ecuatractor, bajo estas circunstancias también se somete a estas disposiciones así:

Objeto del impuesto.- Establece el Impuesto a la Renta Global que obtengan las personas naturales, las sucesiones indivisas y las sociedades

nacionales o extranjeras, de acuerdo con las disposiciones de la presente Ley.

Concepto de renta.- Para efectos de este impuesto se considera renta:

- Los ingresos de fuente ecuatoriana obtenidos a título gratuito o a título oneroso provenientes del trabajo, del capital o de ambas fuentes, consistentes en dinero, especies o servicios; y
- Los ingresos obtenidos en el exterior por personas naturales domiciliadas en el país o por sociedades nacionales, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 98 de esta Ley

Sujeto activo.- El sujeto activo de este impuesto es el Estado. Lo administrará a través del Servicio de Rentas Internas.

Sujetos pasivos.- Son sujetos pasivos del impuesto a la renta las personas naturales, las sucesiones indivisas y las sociedades, nacionales o extranjeras, domiciliadas o no en el país, que obtengan ingresos gravados de conformidad con las disposiciones de esta Ley, los sujetos pasivos obligados a llevar contabilidad, pagarán el impuesto a la renta en base de los resultados que arroje la misma.

Para establecer la existencia de algún tipo de relación o vinculación entre contribuyentes, la Administración Tributaria atenderá de forma general a la participación accionaria u otros derechos societarios sobre el patrimonio de las sociedades, los tenedores de capital, la administración efectiva del negocio, la distribución de utilidades, la proporción de las transacciones entre tales contribuyentes, los mecanismos de precios usados en tales operaciones.

También se considerarán partes relacionadas a sujetos pasivos que realicen transacciones con sociedades domiciliadas, constituidas o ubicadas en una jurisdicción fiscal de menor imposición, o en Paraísos Fiscales, así mismo, la Administración Tributaria podrá establecer partes relacionadas por presunción cuando las transacciones que se realicen no se ajusten al principio de plena competencia. Podrá considerar también partes relacionadas por presunción a los sujetos pasivos y a la persona natural, sociedad, o grupo económico con quien realice ventas o compras de bienes, servicios u otro tipo de operaciones, en los porcentajes definidos en el Reglamento.

Serán jurisdicciones de menor imposición y paraísos fiscales, aquellos que señale el Servicio de Rentas Internas, en el reglamento a esta Ley se establecerán los términos y porcentajes a los que se refiere este artículo.

4.15. OBLIGACIONES TRIBUTARIAS

Ecuatorador como contribuyente debe presentar sus declaraciones mediante formulario físico o también electrónico, mismo que podrá adquirirlo en los lugares que se encuentren a la venta, los formularios deberán llenarse considerando los siguientes aspectos, caso contrario los mismos serán rechazado por la banca:

- Debe cumplir con el llenado correcto a máquina (de escribir o impresora), en forma legible manuscrita (a tinta); o de ambas formas.
- Tanto el original como las copias no deberán contener manchones, repisados o enmendaduras.
- Todos los campos no utilizados deberán ser anulados con una línea horizontal. No se puede utilizar ceros, excepto para aquellos casos en los que el cálculo del campo lo determine.

- Todos los valores deben ser ingresados en valor absoluto; es decir, no se deben utilizar ni el signo “menos”, ni “paréntesis” para valores negativos.
- Se debe utilizar el punto para separar miles y la coma para decimales; siempre se deberán incluir dos decimales (aproximando el segundo).

Las declaraciones a partir del mes de mayo deben presentarse mediante Internet.

Elaborado por: Mónica Garzón Soria

Fuente: www.sri.gov.ec

Qué impuesto es el que grava la salida de divisas

Según la Ley Reformatoria para la Equidad Tributaria, establece la creación de un nuevo impuesto denominado como Impuesto a la Salida de Divisas, en una cuantía del 2% del monto enviado al exterior. Solamente están exentos de este impuesto los pagos de: los ciudadanos ecuatorianos y extranjeros que abandonen el país portando en efectivo hasta una fracción básica desgravada de impuesto a la renta de personas naturales estarán exentos de este impuesto; en lo demás estarán gravados. Las transferencias realizadas al exterior de hasta 1000 dólares de los Estados Unidos de América, estarán exentas del Impuesto a la Salida de Divisas, recayendo el gravamen sobre lo que supere tal valor. En el caso de que el hecho generador se produzca con la utilización de tarjetas de crédito o de débito no se aplicará esta exención.

Cuando se debe entregar un comprobante de venta

De manera general, los comprobantes de venta serán emitidos y entregados en las siguientes oportunidades:

- De manera general, los comprobantes de venta serán emitidos y entregados en el momento en el que se efectúe el acto o se celebre el contrato que tenga por objeto la transferencia de dominio de los bienes o la prestación de los servicios.
- En el caso de transferencia de bienes pactada por medios electrónicos, teléfono, telefax u otros medios similares, en que el pago se efectúe mediante tarjeta de crédito, débito, abono en cuenta o pago contra entrega, el comprobante de venta será entregado conjuntamente con el bien o a través de mensajes de datos, según corresponda
- En el caso de pago de servicios a través de convenios de débito en cuentas corrientes, cuentas de ahorros o tarjetas de crédito, los comprobantes de venta emitidos por el prestador del servicio deberán ser obligatoriamente entregados al cliente por cualquier medio, pudiendo serlo conjuntamente con su estado de cuenta
- Cuando el giro del negocio sea la transferencia de bienes inmuebles, el comprobante de venta se entregará en la fecha en que se perciba el ingreso o en la que se celebre la escritura pública, lo que ocurra primero.
- En el caso de los contratos de acuerdo con los cuales se realice la transferencia de bienes o la prestación de servicios por etapas, avance de obras o trabajos y, en general, aquellos que adopten la forma de tracto sucesivo, el comprobante de venta se entregará al cumplirse las condiciones para cada período, fase o etapa; y
- En el caso de servicios prestados de manera continua, de telecomunicaciones, agua potable, alcantarillado, aseo de calles, recolección de basura, energía eléctrica, financieros y otros de naturaleza semejante, que mediante resolución de carácter general establezca el Servicio de Rentas Internas, el comprobante de venta deberá ser generado por el prestador del servicio en sus sistemas

computarizados, emitido y entregado al adquirente o usuario cuando este lo requiera.

Aquellos sujetos pasivos autorizados para emitir comprobantes de venta en los que no se requiera identificar al adquirente, deberán contar con comprobantes de venta en los que se lo pueda identificar, para el caso en el que este lo solicite con su identificación.

Qué gastos son deducibles para la declaración del impuesto a la renta

En general, son gastos deducibles para la declaración del Impuesto a la Renta todos los gastos imputables al ingreso, es decir, todos los gastos que se efectúen para obtener, mantener y mejorar los ingresos.

Así mismo, desde el 2008, son gastos deducibles para el Impuesto a la Renta de personas naturales, los gastos personales de salud, vivienda y educación, vestimenta y alimentación.

El Impuesto al Valor Agregado (IVA) Grava al valor de la transferencia de dominio o a la importación de bienes muebles de naturaleza corporal, en todas sus etapas de comercialización, así como a los derechos de autor, de propiedad industrial y derechos conexos; y al valor de los servicios prestados. Existen básicamente dos tarifas para este impuesto que son 12% y tarifa 0%.

Se entiende también como transferencia a la venta de bienes muebles de naturaleza corporal, que hayan sido recibidos en consignación y el arrendamiento de éstos con opción de compraventa, incluido el arrendamiento mercantil, bajo todas sus modalidades; así como al uso o consumo personal de los bienes muebles.

La base imponible de este impuesto corresponde al valor total de los bienes muebles de naturaleza corporal que se transfieren o de los servicios que se

presten, calculado sobre la base de sus precios de venta o de prestación del servicio, que incluyen impuestos, tasas por servicios y demás gastos legalmente imputables al precio. Del precio así establecido sólo podrán deducirse los valores correspondientes a descuentos y bonificaciones, al valor de los bienes y envases devueltos por el comprador y a los intereses y las primas de seguros en las ventas a plazos.

La base imponible, en las importaciones, es el resultado de sumar al valor CIF los impuestos, aranceles, tasas, derechos, recargos y otros gastos que figuren en la declaración de importación y en los demás documentos pertinentes.

En los casos de permuta, de retiro de bienes para uso o consumo personal y de donaciones, la base imponible será el valor de los bienes, el cual se determinará en relación a los precios de mercado.

Este impuesto se declara de forma mensual si los bienes que se transfieren o los servicios que se presten están gravados con tarifa 12%; y de manera semestral cuando exclusivamente se transfieran bienes o se presten servicios gravados con tarifa cero o no gravados, así como aquellos que estén sujetos a la retención total del IVA causado, a menos que sea agente de retención de IVA (cuya declaración será mensual).

En el caso de importaciones, la liquidación del IVA se efectuará en la declaración de importación y su pago se realizará previo al despacho de los bienes por parte de la oficina de aduanas correspondiente.

En el caso de importaciones de servicios, el IVA se liquidará y pagará en la declaración mensual que realice el sujeto pasivo. El adquirente del servicio importado está obligado a emitir la correspondiente liquidación de compra de bienes y prestación de servicios y a efectuar la retención del 100% del IVA generado. Se entenderá como importación de servicios a los que se presten por parte de una persona o sociedad no residente o domiciliada en el

Ecuador a favor de una persona o sociedad residente o domiciliada en el Ecuador, cuya utilización o aprovechamiento tenga lugar íntegramente en el país, aunque la prestación se realice en el extranjero.

Impuesto a la renta.- El Impuesto a la Renta se aplica sobre aquellas rentas que obtengan las personas naturales, las sucesiones indivisas y las sociedades sean nacionales o extranjeras. El ejercicio impositivo comprende del 1o. de enero al 31 de diciembre.

Para calcular el impuesto que debe pagar un contribuyente, sobre la totalidad de los ingresos gravados se restará las devoluciones, descuentos, costos, gastos y deducciones, imputables a tales ingresos. A este resultado lo llamamos base imponible.

La base imponible de los ingresos del trabajo en relación de dependencia está constituida por el ingreso gravado menos el valor de los aportes personales al Instituto Ecuatoriano de Seguridad social (IESS), excepto cuando éstos sean pagados por el empleador, la declaración del Impuesto a la Renta es obligatoria para todas las personas naturales, sucesiones indivisas y sociedades, aún cuando la totalidad de sus rentas estén constituidas por ingresos exentos, a excepción de:

Excepciones.- Los contribuyentes domiciliados en el exterior, que no tengan representante en el país y que exclusivamente tengan ingresos sujetos a retención en la fuente.

Las personas naturales cuyos ingresos brutos durante el ejercicio fiscal no excedieren de la fracción básica no gravada.

CAPÍTULO V

5. CONCLUSIONES

La empresa cuenta con un gran número de activos fijos y no cuenta con un control adecuado.

Por la falta de un sistema propio de la empresa Ecuatractor, el dueño no puede tomar decisiones en las áreas financieras para realizar inversiones

La empresa realiza su desempeño comercial basado en la importación y distribución exclusiva de ciertas marcas de maquinaria agrícola, logrando de este modo alcanzar una ventaja competitiva frente a sus competidores que generalmente se abastecen de su inventario en mayoristas locales y por ende, su nivel de competencia es menor.

Al ser un negocio que tienen buenos activos realizables, la ausencia de un diseño del proceso contable no permite tener resultados financieros efectivos.

Los empleados de la empresa Ecuatractor no tienen definido el alcance de sus actividades y menos aún cuentan con un manual de funciones que les permita definir exactamente cuáles son sus funciones, esto les provoca malestar y desinterés.

Al no especificar las actividades de cada empleado se genera omisión de parte los empleados de acuerdo a las circunstancias, conforme sea favorable un actividad todos quieren ser parte de esa instancia, sin embargo, cuando existen problemas todos evaden y nadie es el responsable de una actividad.

La empresa carece de una cadena de trabajo, que permita que cada empleado realice un proceso responsable y de calidad e interfiere en las subsiguientes fases de la actividad contable

RECOMENDACIONES

Se recomienda que la empresa en todo su contexto adopte un sistema de planificación estratégica, de tal manera que permita reestructurar su sistema de trabajo.

Se recomienda que se realice un orgánico funcional, el mismo que permita identificar con exactitud las actividades de cada individuo, de tal manera que cada uno sepa lo que tiene que realizar, evitando de este modo, arrogación de funciones por un lado o también omisión de las mismas.

Para que la empresa alcance estándares de desempeño efectivos, debe aplicar esfuerzos en todas las áreas de trabajo, pues no solo del departamento de ventas debe depender sus intereses, el departamento contable que generalmente no está en contacto con el cliente es una instancia elemental para el buen desempeño financiero de la empresa.

Recomiendo que si la empresa adopta un proceso contable como herramienta de trabajo, con toda seguridad el flujo operativo de actividades se va a ver más dinamizado, existirá mejores relaciones interpersonales y por ende se logrará una mejor calidad de vida dentro del trabajo.

Finalmente recomiendo que el gerente de la empresa considere esta propuesta de investigación como un aporte al desarrollo de actividades de la misma, pues este tiempo que lo he dedicado a conocer la realidad del área financiera de la empresa, me ha permitido reflejar ciertas debilidades que tienen en la actualidad la empresa y que si se corrigen a tiempo estas fallas el progreso para esta empresa será inminente.

BIBLIOGRAFÍA:

Zapata Sánchez, Pedro, Contabilidad General, Mc Graw Hill, Bogotá, 2002.

Bravo Valdivieso, Mercedes, Contabilidad General, Nuevodía, Quito, 2005.

Meigs, Robert F, Contabilidad, La Base para Decisiones Gerenciales, Mc Graw Hill, Bogotá, 2000.

JANY, José Nicolás, Investigación Integral de Mercados, Mc Graw Hill, Colombia, 2000

URBINA BACA, Gabriel, Evaluación de Proyectos, Mc Graw Hill, Corea, 2006

WESTWOOD, JOHN, Enciclopedia del Empresario, Pearson Prentice Hall, pág. 235

VARELA RODRIGO, Innovación Empresarial, Mc Graw Hill, pág. 67

KOONTZ, Harold y WEIHRICH, Heinz, Administración una Perspectiva Global, Mc Graw Hill, Colombia, 2004

MEIGS ROBERT y otros, Contabilidad, la base para decisiones gerenciales, Editorial Thomson, pág. 54

MALDONADO PALACIOS, HERNÁN, Manual de Contabilidad, Editorial Norma, Pág. 28.

ROMERO LÓPEZ, Javier, Contabilidad Intermedia, Mc Graw Hill, Méjico, 2009

www.wikipedia.com

www.sri.gob.ec

ANEXOS

Anexo N° 1

El registro de ventas y compras puede ser realizado bajo el siguiente formato:

Fecha	No. De Comprobante de venta (sea de su venta o de su compra)	Concepto	Subtotal	IVA	Total
15/12/2009	001-001-1234567	Compra gaseosas	100,00	12,00	112,00
02/01/2010	001-001-6581269	Compra de frutas	50,00	-	50,00
01/02/2010	001-0010000026	Venta de mercadería	150,00	18,00	168,00

FUENTE: www.sri.gob.ec

ELABORADO: Mónica Yolanda Garzón Soria

Nota: En el casillero de "IVA" debe identificar el valor del impuesto para los casos que generen 12% de IVA, los plazos para presentar las declaraciones y pagar los impuestos se establecen conforme el noveno dígito del RUC:

Fechas de Declaración del Impuesto a la Renta

NOVENO DÍGITO DEL RUC	IVA			IMPUESTO A LA RENTA
	MENSUAL	SEMESTRAL		
		Primer Semestre	Segundo semestre	
1	10 del mes siguiente	10 de julio	10 de enero	10 de marzo
2	12 del mes siguiente	12 de julio	12 de enero	12 de marzo
3	14 del mes siguiente	14 de julio	14 de enero	14 de marzo
4	16 del mes siguiente	16 de julio	16 de enero	16 de marzo
5	18 del mes siguiente	18 de julio	18 de enero	18 de marzo
6	20 del mes siguiente	20 de julio	20 de enero	20 de marzo
7	22 del mes siguiente	22 de julio	22 de enero	22 de marzo
8	24 del mes siguiente	24 de julio	24 de enero	24 de marzo
9	26 del mes siguiente	26 de julio	26 de enero	26 de marzo
0	28 del mes siguiente	28 de julio	28 de enero	28 de marzo

El incumplimiento de las normas vigentes establecidas podrá ser sancionado de conformidad a lo establecido en el Código Tributario.

PERSONAS JURÍDICAS

Las Sociedades son personas jurídicas que realizan actividades económicas lícitas amparadas en una figura legal propia. Estas se dividen en privadas y públicas, de acuerdo al documento de creación.

Las Sociedades están obligadas a inscribirse en el RUC; emitir y entregar comprobantes de venta autorizados por el SRI por todas sus transacciones y presentar declaraciones de impuestos de acuerdo a su actividad económica. Los plazos para presentar estas declaraciones se establecen conforme el noveno dígito del RUC:

PLAZOS PARA DECLARAR Y PAGAR IMPUESTOS					
NOVENO DÍGITO DEL RUC	IMPUESTO A LA RENTA	ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA		ICE Y RETENCIONES EN LA FUENTE	SEGUNDO SEMESTRE
		PRIMERA CUOTA	SEGUNDA CUOTA		
	Formulario 101	Formulario 106		Formulario 105 - 103	Formulario 104
1	10 de abril	10 de julio	10 de septiembre	10 del mes siguiente	10 del mes siguiente
2	12 de abril	12 de julio	12 de septiembre	12 del mes siguiente	12 del mes siguiente
3	14 de abril	14 de julio	14 de septiembre	14 del mes siguiente	14 del mes siguiente
4	16 de abril	16 de julio	16 de septiembre	16 del mes siguiente	16 del mes siguiente
5	18 de abril	18 de julio	18 de septiembre	18 del mes siguiente	18 del mes siguiente
6	20 de abril	20 de julio	20 de septiembre	20 del mes siguiente	20 del mes siguiente
7	22 de abril	22 de julio	22 de septiembre	22 del mes siguiente	22 del mes siguiente
8	24 de abril	24 de julio	24 de septiembre	24 del mes siguiente	24 del mes siguiente
9	26 de abril	26 de julio	26 de septiembre	26 del mes siguiente	26 del mes siguiente
0	28 de abril	28 de julio	28 de septiembre	28 del mes siguiente	28 del mes siguiente

Anexo Nº 2

ENTREVISTA

UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA EQUINOCCIAL DISEÑO DEL PROCESO CONTABLE EN LA EMPRESA ECUATRACTOR DE LA CIUDAD DE LATACUNGA

Entrevistas dirigidas a los miembros involucrados en el departamento contable.

OBJETIVO: Identificar La situación actual de la empresa Ecuatractor en el área contable para que en base a resultados se pueda implementar un diseño del proceso contable en esta empresa.

INSTRUCCIONES:

- La entrevista es de carácter reservado, se ruega contestar con honestidad.
- Lea detenidamente las preguntas para que nos proporcione información adecuada.
- Seleccione las alternativas y responda.

ENTREVISTA

5. ¿Ecuatractor cuenta en la actualidad con un proceso contable que sustente de manera efectiva el procedimiento de contabilidad para la empresa?

Si ()

No ()

No conoce ()

Mencione por qué.....

6. ¿Usted como miembro involucrado en el departamento contable, tiene definido sus funciones?

Si ()

Ni ()

No conoce ()

Mencione las más comunes.....

7. ¿En qué parte del proceso contable ha detectado que existen más errores antes de registrar una transacción?

En ventas ()

En cobros ()

En caja ()

En contabilidad ()

8. ¿Cuáles son los errores más frecuentes que tiene Ecuatractor dentro del área contable?

Omisión de funciones ()

Arrogación de funciones ()

Descoordinación entre puestos ()

Falta de compromiso ()

9. ¿Considera que es necesario implementar en la empresa Ecuatractor un diseño de un proceso contable para mejorar el flujo del trabajo y tener un desempeño más óptimo?

Si ()

No ()

NO SABE ()

TALVEZ ()

10. ¿Si se implementara un proceso contable en esta empresa estaría dispuesto/a a contribuir para conseguir mejor flujo en el trabajo y mayor desempeño?

SI ()

NO ()

Otro ()