

**PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR SEDE
ESMERALDAS**



ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TESIS DE GRADO

**PROCEDIMIENTOS CONTABLES PARA PERSONAS OBLIGADAS A LLEVAR
CONTABILIDAD EN LA CIUDAD DE ESMERALDAS**

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

NORMAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

PREVIO AL GRADO ACADÉMICO DE:

INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

AUTORA:

VIVIANA VINUEZA CORELLA

ASESOR DE TESIS:

MGT. CECILIA VELASCO

ESMERALDAS, 2018

TRIBUNAL DE GRADUACIÓN

Trabajo de tesis aprobado luego de haber dado cumplimiento a los requisitos exigidos por el reglamento de Grado de la PUCESE previo a la obtención del título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría CPA.

f. _____
Presidente de Tribunal de Graduación

f. _____
Lector 1

f. _____
Lector 2

f. _____
Directora de Escuela

f. _____
Director de Tesis

AUTORÍA

Yo, **VIVIANA VINUEZA CORELLA**, portadora de la cédula de identidad No. 0804454437, declaro que la información obtenida en la presente investigación enmarcada en el actual trabajo de tesis es absolutamente original, auténtica y personal.

En tal virtud, declaro que el contenido de esta investigación es de exclusiva responsabilidad legal y académica de la autora.

Viviana Vinueza Corella

Cl. 0804454437

AGRADECIMIENTO

Durante este largo camino de mi vida, fueron muchas las personas que me brindaron su apoyo y me fortalecieron para lograr convertirme en una buena profesional y a todos ellos les dedico mi gratitud.

Agradezco principalmente a Dios por guiar mis pasos y darme fuerza, sabiduría y voluntad para culminar esta etapa de mi vida con mucha alegría por el éxito alcanzado, a pesar de los obstáculos que se presentaron en el camino.

A mis maestros porque gracias a los conocimientos impartidos podré desenvolverme satisfactoriamente en el campo laboral. De manera especial agradezco a mi asesora de tesis Mgt. Cecilia Velasco por su paciencia, disposición, compromiso y su valiosa orientación para enriquecer mi trabajo. A mi docente de titulación Mgt. Tahimi Achilie quien supo guiarme con sus conocimientos y experiencia en la preparación de mi tesis.

A mis compañeros, que durante estos 5 años vivimos momentos únicos y nos apoyamos mutuamente en este arduo camino, gracias a ello me llevo valiosas amistades que deseo conservar por el resto de mi vida.

Viviana Vinueza Corella

DEDICATORIA

Mi trabajo de investigación se la dedico con mucho amor a mi mamá Adelina Corella mi pilar fundamental, que gracias a su apoyo, cuidado, lucha constante y consejos supo guiarme en la culminación de mi carrera, motivándome siempre a perseguir mis metas anheladas.

A mi papá Carlos Vinueza que pese a los obstáculos nunca dudo en darme su apoyo para llegar a este objetivo.

A mis hermanos Johanna, Javier, Verónica y Karina, que gracias al aporte de cada uno y su motivación logré llegar a esta etapa importante de mi vida.

A todas las personas que confiaron en mí, a mi novio quien con sus consejos y apoyo me impulso a seguir en el camino hasta culminarlo.

A mis amigos(as) y familiares quienes me enseñaron que la lucha constante y dedicación es el primer paso para el logro de los objetivos deseados.

Gracias a todos por acompañarme en esta importante etapa de mi vida.

Viviana Vinueza Corella

INDICE

PORTADA	I
TRIBUNAL DE GRADUACIÓN	I
AUTORÍA	II
AGRADECIMIENTO	III
DEDICATORIA	IV
RESUMEN	VII
ABSTRAC	VIII
INTRODUCCIÓN	1
CAPITULO I	4
1. MARCO TEÓRICO	4
1.1. BASES TEÓRICAS CIENTÍFICAS	4
1.1.1. LA ECONOMÍA Y LA SOCIEDAD EN EL ECUADOR	4
1.1.2. ACTIVIDADES EN EL GIRO ECONÓMICO DE ESMERALDAS	5
1.1.3. La contabilidad y su importancia	6
1.1.4. CONTABILIDAD EN LAS EMPRESAS COMERCIALES	7
1.1.5. Propósito y naturaleza de la información contable	7
1.1.6. DIFICULTADES Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES DE LOS CONTRIBUYENTES EN EL SECTOR COMERCIAL	9
1.2. ANTECEDENTES (ESTUDIOS PREVIOS)	11
1.3. MARCO LEGAL	14
2. ASPECTOS METODOLOGÍCOS	16
2.1. TIPO DE ESTUDIO	16
2.2. POBLACIÓN	16
2.3. MUESTRA	18
2.4. FUENTES DE INFORMACIÓN	18
2.5. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS	18
2.6. PROCEDIMIENTOS	19
CAPÍTULO III	20
3. ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS	20
3.1. Contribuyentes obligados a llevar contabilidad	20
3.1.1. REGISTROS	21
3.1.2. DIFICULTADES EN LOS CONTRIBUYENTES	24
3.1.3. PROCEDIMIENTOS CONTABLES	28

CAPITULO IV	29
4. DISCUSIÓN.....	29
CAPITULO V	32
5. CONCLUSIONES	32
6. RECOMENDACIONES	33
CAPÍTULO VI.....	34
7. PROPUESTA.....	34
7.1. ACCIÓN:.....	34
7.2. OBJETIVO:	34
7.3. JUSTIFICACIÓN:	34
7.4. ALCANCE:	34
7.5. CICLO:	34
7.6. CRONOGRAMA.....	36
7.7. DESCRIPCIÓN DE LA PROPUESTA.....	36
BIBLIOGRAFÍA	37

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Población.....	17
Tabla 2 Matriz Categorial.....	19
Tabla 3 Actividades Propuestas.....	35

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1 Registros de Entradas y Salidas.....	21
Ilustración 2 Actividades que llevan los registros	22
Ilustración 3 Registro de las Actividades Comerciales	22
Ilustración 4 Errores en los comprobantes de ventas	24
Ilustración 5 Errores en los comprobantes de compra.....	24
Ilustración 6 Comprobantes que controla el cliente	25
Ilustración 7 Sanciones que incurren los contribuyentes.....	26

RESUMEN

El presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo analizar los procedimientos contables en los contribuyentes obligados a llevar contabilidad en la ciudad de Esmeraldas. El diseño fue no experimental de tipo transeccional con un alcance descriptivo debido a que detalla los procedimientos contables en la aplicación de las transacciones comerciales en los contribuyentes obligados a llevar contabilidad. El método fue de tipo cuantitativo aplicando dos instrumentos, el primero fue dirigido a los comerciantes obligados a llevar contabilidad en la línea de vestimenta de la ciudad de Esmeraldas, el segundo por 12 preguntas abiertas y cerradas a los profesionales contables, con la finalidad de conocer la experiencia de los contadores con los contribuyentes. Entre los resultados más relevantes se encontró que los contribuyentes obligados a llevar contabilidad realizan sus registros de ingresos y egresos apuntados en un cuaderno, manifestando que existen clientes que no cuentan con un profesional contable que les ayude en el control de las actividades comerciales; causando falencias en el llenado y presentación de los documentos fuentes. En conclusión y según el estudio realizado se pudo constatar que las falencias que presentan los contribuyentes acarrear que desconozcan la situación actual del negocio incurriendo en sanciones o multas generadas por parte del Servicio de Rentas Internas; por lo que es imprescindible que apliquen procedimientos contables para que tomen decisiones acertadas en relación a la rentabilidad de los negocios.

Palabras claves: Procedimientos contables; contribuyentes; falencias; profesional contable.

ABSTRAC

The objective of this research work was to analyze the accounting procedures in the taxpayers required to keep accounts in the city of Esmeraldas. The design was non-experimental of a transectional type with a descriptive scope because it details the accounting procedures in the application of commercial transactions in the taxpayers required to keep accounts. The method was of quantum-qualitative type applying two instruments, a survey directed to the merchants forced to keep accounting in the clothes line of the city of Esmeraldas and a survey formed by 12 open and closed questions to the accounting professionals, in order to know the experience of the accountants with the taxpayers. Among the most relevant results, it was found that taxpayers obliged to keep accounts record their income and expenses in a notebook, stating that there are clients who do not have an accounting professional to help them control commercial activities; causing faults in the filling and presentation of source documents. In conclusion and according to the study carried out, it was found that the flaws presented by the taxpayers mean that they are unaware of the current situation of the business, incurring sanctions or fines generated by the Internal Revenue Service; so it is essential that they apply accounting procedures to make sound decisions regarding the profitability of business.

Keywords: Accounting procedures; contributors; flaws; professional accountant

INTRODUCCIÓN

La economía del Ecuador ha sufrido cambios en los últimos años; debido a factores internos y externos; que ponen en riesgo el crecimiento de su economía, por cuanto su sostenimiento está dado en mayor porcentaje por producción y comercialización de bienes primarios; como son los ingresos petroleros, lo que por ende ha originado un cambio sustancial en su estructura económica (Albarracín & Ullauri, 2010).

Según la economía neoclásica, lo que decide el cómo se han de producir los bienes en una economía de mercado, es resultado de los distintos productores en busca de beneficios. La competencia impulsará a los distintos negocios a crear estrategias que les permitan crear y comercializar sus productos a un mínimo costo logrando permanecer en el mercado (Hinkelammert & Mora, 2009).

Esto se relaciona con lo planteado en el Plan Toda una Vida (2017) en su Eje 2 Economía al Servicio de la Sociedad, donde proponen la dinamización del mercado laboral a través de contratos para sectores donde exista demanda y dinámica específica. De la misma forma plantean incentivos para la producción que va desde créditos para nuevos emprendimientos hasta el posicionamiento de sectores como el gastronómico y turístico; también la promoción de mecanismos de comercialización de manera nacional e internacional.

La provincia de Esmeraldas tiene características muy particulares, sociales y productivas que la identifican como la forestal, pesquera, agrícola, ganadera y turística. Su actividad económica se concentra en la elaboración y comercialización de bienes y servicios al por mayor y menor. Los pequeños y grandes negocios se orientan a conseguir eficiencia en la producción y comercialización que involucran procedimientos administrativos y financieros que requieren de una debida ejecución y control (Bustos & Oyarvide, 2017)

Esta concentración económica está dada en el casco cantonal (Esmeraldas) de la provincia con aproximadamente 5622 establecimientos comerciales, dedicados al comercio al por mayor y menor, donde predominan la reparación de vehículos, automotores y motocicletas con 3189, las actividades de alojamiento y preparación de comida con 576 y; las industrias manufactureras con 377 establecimientos; otras de las actividades

importantes es la información y comunicación y las actividades científicas, profesionales técnicas (GADCE, 2014).

Y el comercio es un factor predominante que sostiene la economía de la ciudad fortaleciendo que los pequeños empresarios continúen emprendiendo para que la economía siga surgiendo; por otra parte los factores que sostienen la economía son las generadas por la educación, empresas públicas, la refinería y termoeléctrica, sin embargo en varios cantones se destaca el turismo (PUCESE, 2017)

Todas las iniciativas de negocios, así como las actividades económicas en funcionamiento, son reguladas por el Estado a través de la Ley de Régimen Tributario Interno, donde expresa que toda persona debe efectuar registros contables y emitir estados financieros básicos de manera oportuna, para toma de decisiones y el cumplimiento de las obligaciones tributarias con el Estado (Servicio de Rentas Internas, 2014)

La poca cultura tributaria y la aplicación incorrecta de los principios y valores éticos ocasionan que las personas obligadas a llevar contabilidad contraten Profesionales Contables de manera extemporánea para realizar la Contabilidad, declaraciones de impuestos mensuales y anuales, entre otras actividades; sin embargo, no para organizar el proceso contable diario, donde se registra cada transacción comercial y genere informes veraces y oportunos; no obstante, el desconocimiento de los procedimientos y políticas en cada área de trabajo pueden conllevar a cometer errores, generando que no alcancen el rendimiento deseado (Cañar, Vélez, & Yagual, 2013)

Frente a esto, se ha considerado pertinente investigar los principales problemas que tiene el contribuyente para el control, registro y archivos de las transacciones comerciales que desarrolla; y así pueda elaborar sus estados y declaraciones de manera adecuada y oportuna, lo que permitirá fortalecer la situación contable y financiera del negocio, evitando de esta manera que el contribuyente se presente con perjuicios como declaraciones mensuales erróneas, pérdida de tiempo, procesos contables incompletos y multas por parte del organismo de control.

Por tal motivo, esta investigación planteó como objetivo analizar los procedimientos contables en los contribuyentes obligados a llevar contabilidad de la ciudad de Esmeraldas, ubicados en la avenida Olmedo entre las calles Eugenio Espejo y Loja por cuanto es un sector extendido donde se encuentran comerciantes que desarrollan su

actividad por toda la avenida principal, permitiendo estudiar las principales dificultades que se presentan en los contribuyentes de manera especial en los obligados a llevar contabilidad, para contribuir al conocimiento de esta obligación contable.

CAPITULO I

1. MARCO TEÓRICO

1.1. BASES TEÓRICAS CIENTÍFICAS

1.1.1. LA ECONOMÍA Y LA SOCIEDAD EN EL ECUADOR

Ecuador es un país que se encuentra frente a un gran reto, dar salto a la economía post petrolera y menos dependiente de la extracción de los recursos naturales, siendo así altamente dependiente de la producción y exportación primaria. Esta alta dependencia ha generado que el país sea importador de costosos bienes industrializados causando permanentes problemas en la balanza de pagos y un limitado efecto dinamizador e integrador del aparato productivo (Valera, 2010).

Según el Banco Central del Ecuador la economía del país decayó con la caída del precio de petróleo en un 1.5% en el año 2014, sin embargo, durante el 2017 empezará a crecer 1.5% y alcanzará los 100.00 millones, gracias a las mejoras que tuvo el sector comercial e industrial y al mayor dinamismo del sector exportador y al tratado de libre comercio con la unión Europea, que fue otro de los motivos de la recuperación (Cámara de Comercio de Guayaquil, 2017).

Por otro lado, la Costa concentra su actividad económica en la agricultura que tiene un carácter dual, para autoconsumo y satisfacer las necesidades alimentarias del país (Tutillo, 2013). Sin embargo, Mina (2014) destaca que la industria es uno de los sectores que más aporta a la economía del país, debido a sus productos en especial los alimentos, bebidas y manufacturas de metales; de igual manera, el sector comercial es uno de los más beneficiados porque los empresarios registran altas ventas, tanto de productos locales como de bienes importados.

1.1.2. ACTIVIDADES EN EL GIRO ECONÓMICO DE ESMERALDAS

La estructura económica esencial que conforma la provincia de Esmeraldas es la Población Económicamente Activa (PEA) que para el 2010 corresponde a 74.701 habitantes conformados entre hombres y mujeres (Secretaría Nacional de Gestión de Riesgos, 2013). La economía del cantón se basa en la refinación del petróleo que aporta con un 39% de la economía total de la provincia, siguiéndole el sector comercial que aporta con un 15% de la producción a nivel (GADPE, 2011).

La actividad productiva más importante de la provincia de acuerdo a datos del Banco Central de Ecuador es la refinación y facilidades logísticas de petróleo, por la ubicación de la Refinería de Petroecuador, el puerto petrolero de Balao y transporte con la Flota Petrolera Ecuatoriana (FLOPEC); también generación eléctrica a través de la Corporación Eléctrica del Ecuador (CELEC), Autoridad Portuaria y otras instituciones, generando fuentes de trabajo principalmente en el cantón de Esmeraldas (PUCESE, 2017).

Las principales actividades que forman parte del giro económico de la ciudad de Esmeraldas son: Comercio al por mayor y menor, Enseñanza, Construcción, Industria manufacturera, Administración pública y defensa, Transporte y almacenamiento, Agricultura, Ganadería, Pesca, Silvicultura, Actividades de alojamiento y servicio de comida; dentro de los cuales se destacan el comercio al por mayor y menor como una de las principales actividades predominantes que generan mayor ingreso en la economía Esmeraldeña (INEC, 2010).

Por lo cual, es indispensable que las personas que ejercen la actividad del comercio, lleven un adecuado control de sus actividades contables y financieras siendo significativas en el manejo adecuado del registro de sus ingresos, gastos y demás obligaciones que deben cumplir como comerciantes; por lo tanto, la contabilidad se encarga de estudiar, medir y analizar el patrimonio de las organizaciones y tener una adecuada interpretación de los resultados para una toma de decisiones acertadas y guiar las acciones hacia un mejor desempeño (Instituto Nacional de Aprendizaje, 2015).

1.1.3. La contabilidad y su importancia

La contabilidad es un campo altamente técnico que sólo los profesionales contables lo practican, pero en realidad casi todos utilizan la información contable a diario, ya que es un medio por el cual se dan a conocer los eventos económicos (Haka, Jan, Mark, & Meigs, 1981). Por otra parte, es una técnica mediante el cual se registran las transacciones de una entidad, estableciendo medios de control que permiten expresar la comunicación cuantitativa expresada en unidades monetarias, para ser interpretadas de forma que aporte a la correcta toma de decisión (Guzmán, 2015). Además, permite que los comerciantes controlen y registren de manera correcta sus operaciones en forma metódica y justificada en los libros especiales llamados contabilidad, que de acuerdo a las leyes o principios permitan realizar resúmenes de las cifras reflejados en los Estados Financieros, logrando tener un adecuado control y una correcta toma de decisiones (Amat, 2012; Aldana, 2006).

Estos Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) representan la guía contable que sirve para la preparación, control y análisis de la información contable de un ente (Assum, 1977), que se basa en la partida doble, empresa en marcha, bienes económicos, período, devengado, objetividad, uniformidad, exposición (Itzaguirre, 2000).

El registro de las operaciones de una entidad, se lo puede realizar a través de algunos tipos de contabilidad, Díaz (2009) los clasifica según el origen de recurso que maneja la empresa, Contabilidad Pública y Contabilidad Privada; de acuerdo con la actividad económica desarrollada por la empresa Contabilidad Comercial, Contabilidad Industrial o de costos, Contabilidad de Servicios y Contabilidad Agropecuaria (Díaz H. , 2006).

1.1.4. CONTABILIDAD EN LAS EMPRESAS COMERCIALES

La contabilidad comercial es la rama de la contabilidad central, es decir que es una negociación llevada a cabo para comprar o vender algo a la tienda o almacén y al conjunto de comerciantes (Fonttis, 2014). Tanto los negocios de servicios como los comerciales obtienen ingresos por las ventas de servicios y de mercaderías, asimismo generan gastos por la compra de los productos dispuestos para la venta al público (Molina, 2011).

Las empresas efectúan adquisiciones de mercadería con el fin de comercializarlas, es por ello, que los ingresos en las empresas están representados por las ventas de los productos, las condiciones de cómo se van a comercializar depende de la política que disponga el negocio comercial (Smith, 2018), sin embargo, los gastos se incrementan por la compra de mercadería, siendo necesario llevar un registro contable para tener un adecuado control (García, 2013).

Por lo tanto, su importancia radica en que las operaciones comerciales deben estar respaldadas por documentos comerciales que demuestren la existencia y determinen la características puntuales de las actividades (Instituto Argentino de Secretarías Ejecutivas, 1965), asimismo, permitirá conocer el estado en que se encuentra el negocio e identificar problemas ayudando en la gestión de las relaciones con diferentes instituciones o particulares que ofrecen el servicio o elaboran el producto (Imesum, 2016).

1.1.5. Propósito y naturaleza de la información contable

El propósito de la contabilidad es suministrar información de las actividades económicas de una entidad, por lo tanto, quienes toman las decisiones administrativas necesitan esta información para ejecutar una buena planificación y control de las actividades de la organización; procurando que la información plasmada sea real y oportuna para la correcta toma de decisiones cumpliendo con los objetivos planteados por la entidad (Josar, 2011).

La contabilidad es una ciencia factual y cultural que se ocupa de explicar y dirigir las diversas actividades de todo tipo de entes económicos asegurando que se realice el cumplimiento de las metas organizacionales; a través de la aplicación contable financiera se registran las operaciones financieras, con la finalidad de diagnosticar los problemas de los usuarios y ayudar en sus pertinentes decisiones (García, 1997).

Otra etapa muy importante en el proceso contable es la jurnalización que tiene el acto de registrar las diferentes transacciones que se realizan en los libros correspondiente, también se la puede denominar como las operaciones comerciales registradas en el Libro Diario efectuadas por los comerciantes o entidad durante un determinado período contable. (Escobar, 2015).

Desde otro punto de vista Chacha y Ortega (2014) exponen que la jurnalización es el registro original en el diario general que debe basarse en las políticas contables, el cual requiere de orden y criterio utilizando cuentas contables de un plan donde deben responder a las necesidades de información y control que necesitan los usuarios.

Dentro del proceso de jurnalización es importante considerar ciertos aspectos como el sistema de lo devengado que consiste en el registro de un ingreso o gastos en el período contable al que se refiere, sistema de lo percibido que es cuando el derecho u obligación contable se concreta, libros de contabilidad, de tal manera se pueden utilizar otros proceso que se estime necesario por exigencias administrativas o en virtud a las leyes de la entidad; también se puede llevar la contabilidad en sistemas computarizados, hojas sueltas, siempre y cuando se permita su análisis y fiscalización (Cortéz, 2012).

Es por ello que, en la actualidad la contabilidad es considerada como un sistema de información, un valioso instrumento y una técnica de dirección al servicio de una organización que debe ofrecer en todo momento información indispensable a los usuarios de la empresa para fundamentar las decisiones económicas- financieras (González, 2007).

El sistema de información contable es aquel que selecciona, procesa y resume los datos financieros que afecta directamente a una determinada entidad económica, las funciones básicas del sistema como es identificar los hechos contables, valoración, registro y elaboración de estados contables, lo hace un método importante para procesar los datos económicos de la organización (Muñoz, 2014).

Por lo tanto, sistema contable de una entidad que se dedique a la compra y venta de productos y sean intermediarias de materias primas y consumidores finales tiene por propósito reunir datos de naturaleza contable, desarrollarlos a través de un adecuado sistema de procesamiento, crear y mantener los archivos para producir información contable que sirva para la toma de decisiones de los socios y aquellos usuarios externos de la entidad económica (Barrios, 2017).

Sin embargo, Méndez (2005) determina que los sistemas de información contable ofrecen información indispensable que necesitan los usuarios para la toma de decisiones, por lo tanto a lo largo del tiempo este sistema ha ido evolucionando para mejorar el crecimiento económico de la entidad.

1.1.6. DIFICULTADES Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES DE LOS CONTRIBUYENTES EN EL SECTOR COMERCIAL

Uno de los principales problemas que enfrentan los contribuyentes es el comercio informal, dado que los comerciantes no llevan una contabilidad ordenada de acuerdo a las leyes establecidas por los organismos de control como es llevar apuntados sus registros de manera periódica y el registrar las transacciones en los libros contables correspondientes, sin embargo, los registros los llevan en hojas o libretas sin medir el riesgo de que puedan ser extraviadas o modificadas, en ocasiones no realizan el registro diario de sus operaciones comerciales sin percatarse que la información es indispensable para la elaboración de sus estados financieros (Coronado, Madrid, Marín, Pérez, & Zabaleta, 2012).

Por otra parte Fenalco (2017) realizó un valioso ejercicio de consultar a los comerciantes del oriente antioqueño acerca de los problemas que los afectan, donde señala que en el año 2017 el principal problema de aquellos comerciantes fue la situación económica, social y política, otro factor que afecta es la baja demanda de las ventas en el año 2017 y la competencia leal y desleal entre comerciantes.

Desde otro punto de vista la dificultad se presenta en el deficiente manejo de los conflictos entre los asociados, por falta de diálogo ocasionando que compitan entre ellos, causando pérdidas en sus negocios por mantener una guerra de precios entre sus mercaderías (Espinosa, Díaz, & Doménica, 2017).

Los pequeños empresarios utilizan la contabilidad para determinar la rentabilidad de las operaciones en los negocios, a medida que las pequeñas empresas van creciendo y expandiéndose, necesitan de los procesos y procedimientos contables para mantener la información financiera de la entidad (Osmond, 2018), de tal manera que se encargarán de describir y registrar todas las transacciones, de como fluye la información financiera en

una entidad para que pueda ser requerida por los usuarios, permitiendo que la toma de decisiones sea beneficioso para ambas partes (Consejo Técnico de Contaduría Pública, 2013).

Asimismo, Ordoñez y Tenesaca (2014) mencionan que los comerciantes de la Bahía de Guayaquil presentan dificultades a la hora de realizar sus respectivas declaraciones tributarias, dado al deficiente nivel de conocimiento de las normas y leyes que regulan la práctica tributaria del país, ocasionando que busquen el camino más fácil para salir de la situación, causando en el futuro pérdidas económicas de manera personal y sanciones tributarias.

1.2. ANTECEDENTES (ESTUDIOS PREVIOS)

De acuerdo con las bases teóricas de diversos autores, se han encontrado estudios relacionados sobre procedimientos contables, administrativos y financieros, que sirvieron como fundamento para sustentar esta investigación, dentro de los cuales se mencionan los siguientes:

En Latinoamérica se realizaron estudios relacionados con los procedimientos contables, y de control interno en empresas, expresando ciertas semejanzas en su metodología; pero diferencias en sus resultados. En uno de los estudios indica que el análisis de los procedimientos contables ayuda en la toma de decisiones acertadas para aprovechar la oportunidad de los negocios; sin embargo, otro estudio señala que los estados financieros no son confiables por lo que no se realiza adecuadamente el proceso contable, debido a la falta de conocimiento y concientización de los responsables del área financiera, ocasionando irregularidades lo que genera notificaciones por parte del Servicio de Rentas Internas (Cosenza, De Rocchi & Campello, (2014); Rebolledo, (2015); Romero, (2016); Carrasco & Monar, (2015)).

En Cuba Justiz del Valle (2013) realizó un estudio sobre el perfeccionamiento del procedimiento contable para el proceso inversionista en el centro Provincial de Vialidad Villa Clara. Se utilizó una metodología deductiva. Los resultados demuestran que la entidad no cuenta con el procedimiento contable inversionista contextualizado en las Normas Cubanas de Información Financieras y Control Interno.

El estudio realizado por Orejuela (2017) en la ciudad de Colombia tuvo como finalidad elaborar una cartilla guía de procedimientos, lineamientos administrativos y contables, para tenderos de barrio que les permita conocer la normatividad contable actual. Para este estudio se aplicó la investigación exploratoria que genera indagación y teorías que no se conocían con un enfoque cuanti-cualitativo. Los resultados demostraron que la mayoría de los tenderos no llevan una contabilidad porque les parece muy caro los honorarios de los contadores, no tienen la información necesaria ni los conocimientos para tener un control de sus ingresos y egresos, además, todos los registros por lo general lo llevan apuntados en un cuaderno.

En el Ecuador se han elaborado algunas investigaciones relacionadas con el diseño de procedimientos contables, administrativos, financieros y comerciales en empresas, reflejando ciertas diferencias en su metodología y en sus resultados. En uno de los estudios señala que la estructura contable utiliza requerimientos necesarios que deben seguir para el desarrollo del proceso contable, proyectando controles que contribuyan a un mejor rendimiento de las actividades; mientras que el otro estudio expresa que la contabilidad es esencial para la toma de decisiones, permitiendo que la empresa alcance los objetivos planteados (Arias & Delgado, (2012); Asencio & Granda, (2013); Carreño, (2012); Chávez & Maigón, (2011)).

En la ciudad de Ambato se elaboró un estudio con el objetivo de establecer un apropiado proceso contable para la obtención de información adecuada y oportuna. La investigación utilizó el método cualitativo, por lo cual los resultados indican que la información que se obtiene del registro de las actividades, no tiene la debida atención, generando falencias en el proceso de la información (Arias S. , 2014).

Acorde al estudio realizado por Cañar, Vélez y Yagual (2013) en la ciudad de Guayaquil cuyo objetivo era elaborar una guía del proceso contable con las políticas y procedimientos para una persona natural obligada a llevar contabilidad, con la finalidad de registrar diariamente las transacciones comerciales y obtener los estados financieros y sus anexos para la correcta declaración y pago de los tributos. Se utilizó una metodología descriptiva. Los resultados demostraron que las personas obligadas a llevar contabilidad generalmente no tienen la contabilidad organizada en un sistema de procesos contables que garantice el cumplimiento oportuno de las obligaciones tributarias.

En la ciudad de Guayaquil se desarrolló una investigación sobre la Elaboración de procedimientos contables para maximizar la rentabilidad de la distribuidora Orellana de Guayaquil. Se utilizó una metodología cuantitativa y documental. Los resultados evidencian que el negocio presenta muchos problemas y necesita de manera urgente la elaboración de procedimientos contables que ayuden a la distribuidora a continuar en marcha reflejando resultados reales en sus ventas (Gutiérrez & Vivar 2017).

En la ciudad de Milagro, se realizó un estudio sobre el análisis de los procedimientos contables, administrativos y tributarios en microempresas, demostrando discrepancia en su metodología y sus resultados. Los resultados demuestran que en uno de los estudios propone implementar un manual de Procedimientos Contables que sirva como garante de las operaciones financieras; mientras que el otro estudio indica que es indispensable el uso de los procedimientos contables para llevar a cabo un negocio de forma ordenada y pueda generar mayor rendimiento financiero (Rodríguez, (2015); Tierra & Piloso, (2014)).

Finalmente, en la ciudad de Esmeraldas se efectuó un estudio con el propósito de analizar la presentación de los documentos fuentes en las empresas que prestan servicios contables. Se utilizó una metodología cualitativa, por lo cual los resultados evidencian que la desorganización con la que presentan los documentos fuentes, ocasionan atrasos en el trabajo contable provocando insatisfacción del profesional contable debido a que los clientes hacen caso omiso a las recomendaciones impartidas, reflejando poco interés y falta de compromiso a las multas o sanciones a las que se ven expuestos debido a pérdidas o presentación de información correspondiente (Salvatierra, 2018).

Adicionalmente, Moreira (2016) puntualiza que uno de los factores que originan el incumplimiento de las obligaciones tributarias en los contribuyentes es la falta de conocimientos de las leyes tributarias, causando que realicen de manera incorrecta sus declaraciones de impuestos, así como el deseo de evadir el pago de los tributos. Otro de los factores que causan sanciones económicas es el desconocimiento de las obligaciones fiscales por lo que el estado debería implementar mecanismos jurídicos para hacer cumplir la ley, asimismo, el fenómeno de la contraprestación genera insatisfacción en los contribuyentes quienes no ven retribución de sus esfuerzos y creen que lo mejor es evadir (Gómez, Madrid, & Quinayas, 2017).

1.3. MARCO LEGAL

En la presente investigación se tomó como base legal a la Constitución de la República (2008), en el cuál se contempla en su capítulo segundo, sección octava Trabajo y Seguridad Social artículo 33, donde establece que el trabajo es un derecho y un deber social por lo cual el estado garantizará a las personas trabajadoras remuneraciones justas y el desempeño de un trabajo saludable y libremente escogido.

De forma complementaria en su artículo 34 de la presente Ley, describe que el derecho a la seguridad social es indiscutible para todas las personas, y será responsabilidad primordial del Estado.

En cuanto al Código del Comercio (2013), en su Parágrafo 3° de la Contabilidad Mercantil, el cual muestra en sus artículos 37, 38 y 40 la obligación e importancia que deben tener los comerciantes obligados a llevar contabilidad, en la forma de llevar sus registros contables de manera periódica en los libros encuadernados como: Diario, Mayor, de Inventarios y de Caja detallando el deudor y acreedor en la negociación a que se refiere. Sin embargo, los gastos del establecimiento y del comerciante, bastará que los presenten mensualmente en cuentas distintas.

Asimismo, se sustentará en el artículo 42 y 43 de la presente ley, donde se describe como el comerciante obligado a llevar contabilidad debe establecer sus transacciones en cada uno de los libros contables, para llevar un registro correcto y ordenado de sus operaciones comerciales.

La Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno (2015) en su capítulo VI Contabilidad y Estados Financieros en su artículo 19, en concordancia con el Reglamento de la Ley de Régimen Tributario Interno en sus artículos 37 y 38 (2015), contempla que las personas que están obligadas a llevar contabilidad son aquellas personas naturales que realicen actividades empresariales y obtengan ingresos inferiores a los previstos en el inciso anterior, así como los profesionales, comisionistas entre otros los cuales deberán llevar sus registros de ingresos y gastos para determinar su renta imponible; también estarán obligados las personas naturales y sucesiones indivisas que al primero de enero operen con un capital, o cuyos ingresos o gastos anuales sean superiores a los límites que establezca el Reglamento, incluyendo a las personas naturales que realicen actividades agrícolas, pecuarias, forestales o similares.

De forma adicional la presente ley en su artículo 20 puntualiza que la contabilidad se llevará por el sistema de partida doble, tomando en cuenta los principios de contabilidad generalmente aceptados, para registrar los movimientos económicos y determinar los estados financieros respecto al ejercicio impositivo.

De forma complementaria la presente ley en su artículo 21 especifica que los estados financieros servirán de base para la presentación de las declaraciones de impuestos, así como también para su presentación a la Superintendencia de Compañías y a la Superintendencia de Bancos y Seguros, según el caso.

También se considera necesario hacer referencia a la ley de Registro Único de Contribuyentes (2016), en sus artículos 3, 4 y ,5 donde expresa que todas las personas naturales, jurídicas, nacionales y extranjeras que realicen actividades económicas de forma permanente, deben inscribirse en el Registro Único de Contribuyentes dentro de 30 días según sea el caso, de esta manera el Servicio de Rentas Internas estimará una numeración que sea conveniente para la identificación de las personas naturales y jurídicas.

2. ASPECTOS METODOLÓGICOS

2.1. TIPO DE ESTUDIO

Los aspectos metodológicos de la presente investigación se desarrollaron de acuerdo con los criterios planteados por Hernández, Fernández y Baptista (2016), con un diseño no experimental de tipo transeccional debido a que no se manipularon las variables, es decir, que el presente estudio solo se limitó a observar y describir relatos dados, tuvo un alcance descriptivo ya que se detallan los procedimientos contables en la aplicación de las transacciones comerciales en las personas obligadas a llevar contabilidad.

Este estudio se enmarcó en una metodología cuanti-cualitativa debido a que se señalan los procedimientos contables efectuados en las operaciones contables de los negocios comerciales y se fundamentó con la experiencia que ejercen los profesionales contables.

La investigación se aplicó específicamente a los comerciantes que llevan contabilidad en la ciudad de Esmeraldas quienes son los dinamizadores de menudeo de todo tipo de manufactura, determinando el grado de conocimiento que tienen los pequeños empresarios sobre los procedimientos contables y las dificultades que se presentan al realizar sus registros transaccionales y balances anuales.

2.2. POBLACIÓN

La población estuvo conformada por los comerciantes en la línea de vestimenta ubicados en la avenida Olmedo los mismos que se desplazan desde las calles Eugenio Espejo y Loja de la ciudad de Esmeraldas, donde se verificó que existen 32 locales situados en ese sector dedicados a la comercialización de prendas de vestir, como se detalla en la tabla 1. Además para alcanzar el cumplimiento de los objetivos de estudio, fue necesario también acceder a la información de profesionales contables que evidencien las dificultades que tienen los comerciantes para llevar sus registros.

Tabla 1 Población

N.	Comerciantes	Años en el mercado
1	Novedades Sofía	8
2	Otavallo Marka	2
3	Radmi Fashión	5 meses
4	Estuardel Sport	14
5	Divas	12
6	Bikinis Open	29
7	Arturo Sport	15
8	Mundo de la Moda Claudio	25
9	GL Stort	2
10	Yo soy Fashionista	4
11	Mujercitas	4
12	Novedades Maritza	3
13	Betty Hall Shopping	20
14	Manolos Print	7
15	La Casa del Bebé	15
16	Record	7 meses
17	Delfina Sport	10
18	Pakita Mall	6 meses
19	Jeans “El Chazo”	3 años
20	Novedades el Vestidor	6 meses
21	Exclusividades	12
22	Abihail	7 meses
23	Pao y Jes	5 meses
24	Renovation Elegancia Time	4 meses
25	Tanys Fashiom	8 meses

Fuente: Elaboración Propia

Cabe mencionar que se contó con la información proporcionada por parte de los contadores, que para su respectivo análisis se le determinó un símbolo, conformado por la letra C, acompañado de un número del 1 al 9 por ejemplo (C1, C2, C3, C4, C5... etc.)

2.3. MUESTRA

Para la recolección de datos no fue necesario realizar una muestra, considerando que se trabajó con 25 comerciantes y 9 Contadores que de manera voluntaria proporcionaron información para el proceso de la investigación, fundamentándonos en Morales (2012).

2.4. FUENTES DE INFORMACIÓN

Para desarrollar esta investigación se tomó como fuentes primarias, la aplicación de encuestas dirigidas a los comerciantes de prendas de vestir, y entrevistas estructuradas a los profesionales contables del centro de la ciudad de Esmeraldas, para obtener información pertinente sobre los procedimientos que llevan a cabo los contribuyentes para realizar sus obligaciones contables y tributarias.

Por otra parte, se tomó como fuente secundaria las leyes y reglamentos como la Constitución de la República, Código de Comercio, Ley de Régimen Tributario Interno, Reglamento del Registro Único de Contribuyentes, Reglamento de Comprobante de Ventas.

Como fuente terciaria se utilizaron artículos científicos tomados de buscadores como Redalyc, Dialnet, Google Académico entre otros buscadores, donde se encontró información relacionada en base a los procedimientos contables.

2.5. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

La técnica utilizada fue la encuesta a través del cuestionario como instrumento, de esta manera mediante un banco de preguntas se recopiló información necesaria proveniente de los comerciantes obligados a llevar contabilidad en la línea de vestimenta y de los profesionales contables de la ciudad de Esmeraldas, con la finalidad de conocer las principales dificultades que les genera realizar el registro de las operaciones comerciales.

2.6. PROCEDIMIENTOS

Para llevar a cabo la investigación, se visitó los diferentes locales en la línea de vestimenta ubicados en la Avenida Olmedo los mismos que se desplazan entre las calles Eugenio Espejo y Loja, donde se solicitó la colaboración de la información pertinente para aplicar las encuestas en los distintos negocios comerciales; una vez concedida la autorización, se elaboró el cuestionario para aplicar los instrumentos a los negocios que de manera voluntaria concedió la información oportuna.

La hora para aplicar las encuestas se estableció en los horarios de la tarde, una vez que se llegaba a los negocios se pedía permiso a los comerciantes y luego se procedía a darles una pequeña introducción del tema, para recolectar los datos de los instrumentos.

Sin embargo, a los profesionales contables se les estableció una encuesta virtual donde por medio de las redes sociales o mensajes de textos se les pedía de manera voluntaria llenen la encuesta respectiva, para la obtención de información y así poder sustentar el documento de investigación.

Luego de contar con toda la información se procedió a tabular con el programa Microsoft Excel el cual permitió conocer los resultados y generar una discusión respaldado los comentarios tomados de terceros, de esta manera se citaron las fuentes de acuerdo a las Normas Apa 6ta edición, además se trabajó con las Normas de Investigación de la Universidad y en base al Reglamento de Grado.

Tabla 2 Matriz Categorical

CATEGORÍAS	UNIDADES DE ANÁLISIS
Contribuyentes Obligados a llevar Contabilidad	Registros Dificultades en los contribuyentes Procedimientos Contables

Fuente: Elaboración Propia

CAPÍTULO III

3. ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS

3.1. Contribuyentes obligados a llevar contabilidad

Los comerciantes obligados a llevar contabilidad de la ciudad de Esmeraldas que fueron sujetos de esta investigación, iniciaron sus actividades económicas comercializando mercaderías en las calles para luego establecer sus locales comerciales que tienen actualmente, los mismos que tienen entre 6 meses y hasta 29 años funcionando en el mercado laboral, contando con la colaboración entre 1 y 5 empleados que laboran en los distintos negocios comerciales; los cuales se concentran en la Avenida Olmedo entre las calles Eugenio Espejo y Loja de la ciudad de Esmeraldas, donde su actividad económica esta dirigida específicamente en la línea de vestimenta.

El comerciante al desarrollar sus actividades económicas están en la obligación de llevar registro de sus operaciones comerciales en los respectivos libros contables como son: Diario General, Libro Mayor, Balance de Comprobación, Libro de inventarios.

Por lo tanto, para mantener un adecuado control y cumplir con las obligaciones que emite el organismo de control, es necesario que el comerciante cumpla con realizar el registro de ingresos y egresos de sus operaciones comerciales, permitiendo conocer el estado actual de su negocio y evitando sanciones por parte del Servicio de Rentas Internas.

3.1.1. REGISTROS

Por tanto, los resultados producto de la encuesta, evidencian que los 25 negocios, dedicados a la venta de ropa, mantienen un registro de entradas y salidas de las respectivas ventas de su mercadería, los cuales 17 comerciantes llevan sus registros en un cuaderno y 8 indican que también utilizan el computador.

Asimismo, mencionan que llevan un registro de entrada y salida del dinero del negocio, el cual los registran también en un cuaderno, como se observa en la figura N° 1

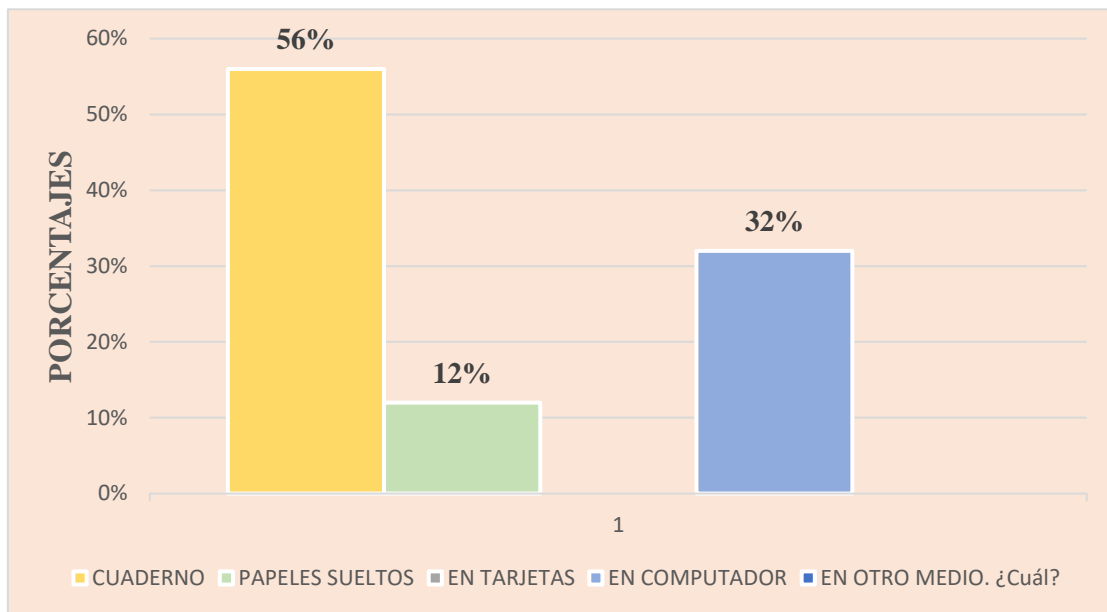


Ilustración 1 Registros de Entradas y Salidas

Por otra parte, al preguntarle sobre los registros de sus operaciones comerciales, supieron manifestar que son algunas, entre ellas las más sobresalientes son el dinero que percibe de ingresos en el negocio, de los gastos y de aquellos clientes que no pagan su cuenta a tiempo en la fecha estimada, tal como lo demuestra la figura N°2

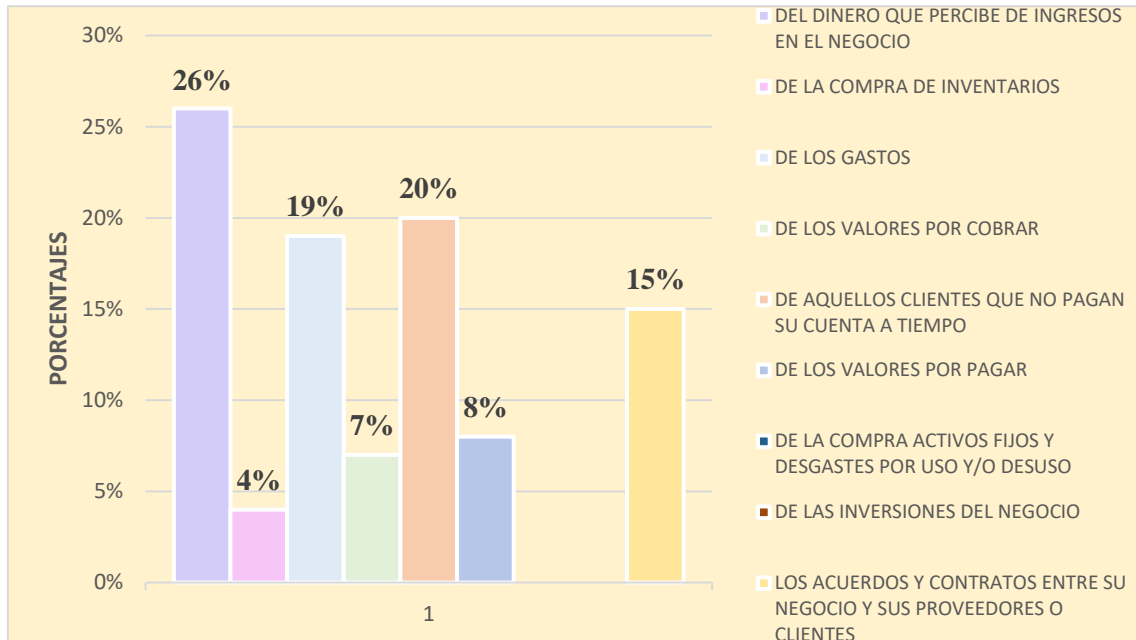


Ilustración 2 Actividades que llevan los registros

Este registro de las actividades comerciales se las realiza siempre, evidenciándose también que existen algunos negocios que no la realizan a menudo, así como lo demuestra la figura N°3

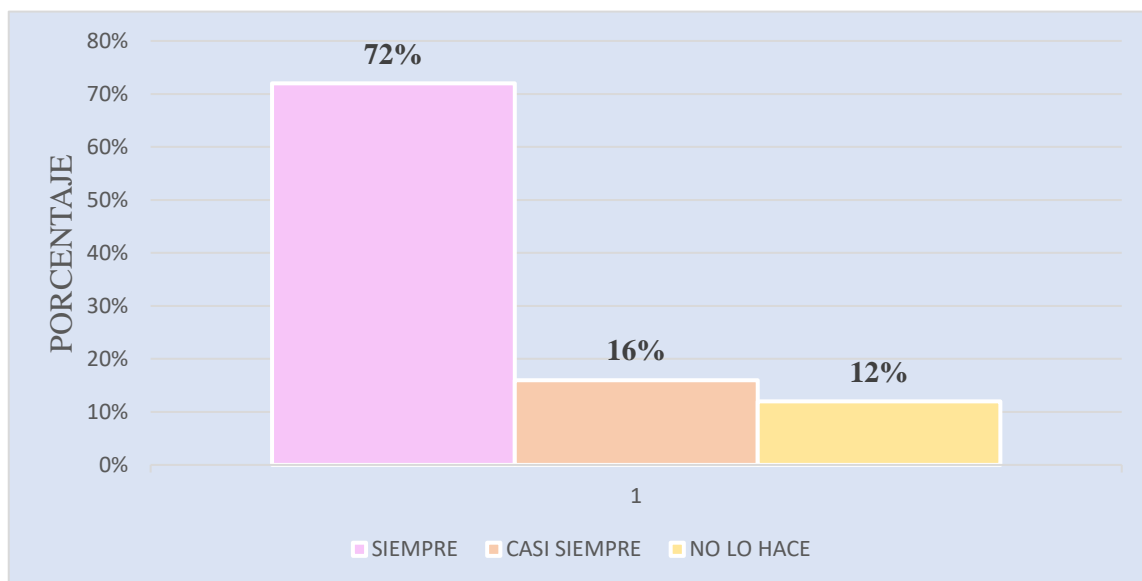


Ilustración 3 Registro de las Actividades Comerciales

No obstante, de acuerdo con la opinión de los encuestados supieron manifestar que dichas actividades son realizadas por el profesional contable, pero hay algunos que lo realizan personalmente o no lo hacen.

Sin embargo, los profesionales contables C4, C5, C8, C9 supieron indicar:

Los contribuyentes sí cuentan con una persona que arma la información contable para la elaboración de impuestos.

En cambio, C1, C2, C3, C6 y C7 manifestaron:

Los contribuyentes no cuentan con una persona que les ayude en el control y registro de sus actividades comerciales.

Por lo que los profesionales contables expresaron que es importante que exista una persona encargada de llevar el control y registro de las actividades comerciales, para que de esta manera el contribuyente sepa la situación actual del negocio y pueda tomar decisiones oportunas.

De la misma forma C1, indicó:

Claro que les sugiero a los clientes que cuenten con una persona que tengan un conocimiento contable, para de esta manera tener un buen control.

Por otra parte, C2 y C3 señalaron:

Le recomendaría a un contador, porque es necesario contar con un personal que tenga conocimiento en asuntos tributarios y es aquel que se encuentra al tanto de las modificaciones emitidas por el SRI a diferentes impuestos.

Por otro lado, C6 dijo:

Debe existir una persona capacitada para llevar los comprobantes del Servicio de Rentas Internas para su mejor uso y aplicación.

Sin embargo, C7 manifestó lo contrario:

No recomendaría que contraten a una persona con conocimientos contables, porque solo con la práctica se pueden subsanar los errores.

3.1.2. DIFICULTADES EN LOS CONTRIBUYENTES

Los profesionales contables manifestaron que en el llenado de comprobantes de ventas los contribuyentes cometen errores de manera periódica en el cálculo del impuesto, mientras que el 33.33% indican que cometen faltas en la descripción y el 11.11% señalaron en el registro de fechas; tal como lo demuestra el grafico N°4

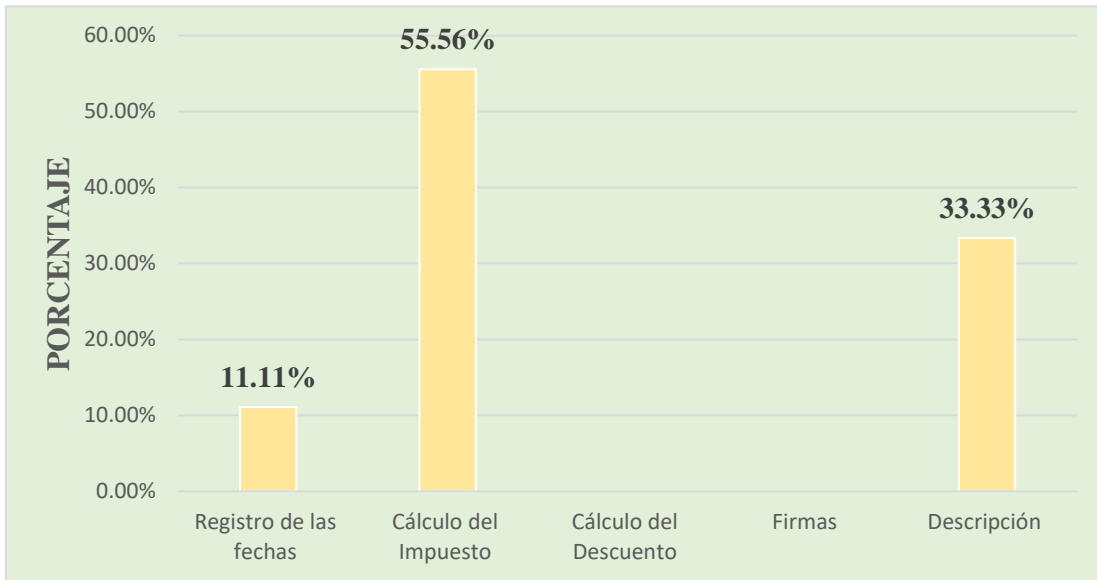


Ilustración 4 Errores en los comprobantes de ventas

Asimismo, indican los errores que presentan en los comprobantes de compra, siendo el más relevante el cálculo del impuesto, cálculo del descuento y descripción, como se demuestra en el gráfico N°5

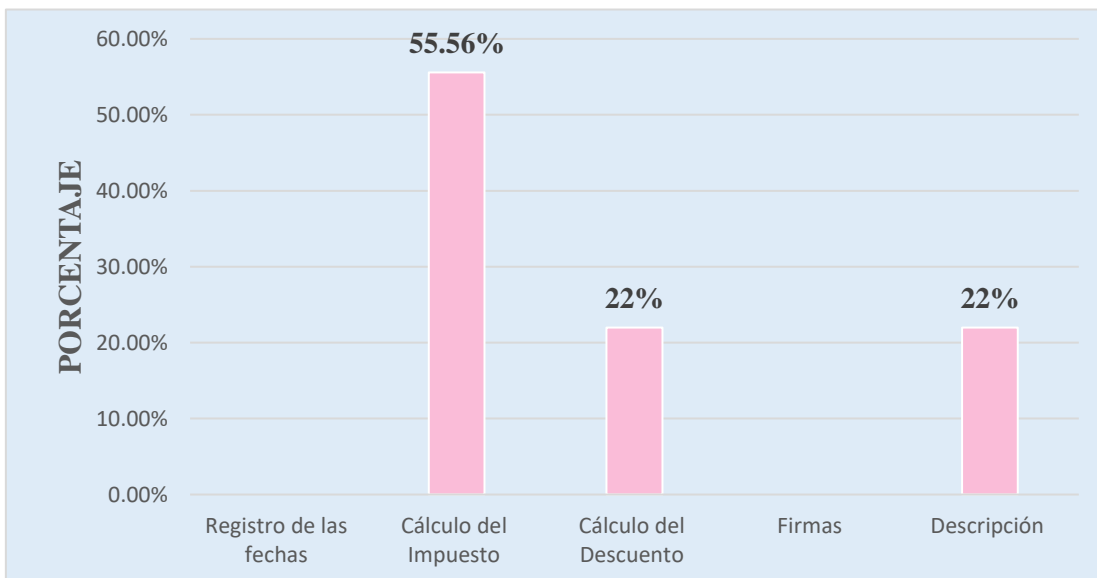


Ilustración 5 Errores en los comprobantes de compra

De la misma forma, al preguntarles sobre qué otro tipo de comprobantes controla el cliente, indicaron que controlan comprobantes de retención siendo uno de los más relevantes, sin embargo, el 22% revela que controlan las notas de ventas y el 11% indica las notas de crédito, tal como se evidencia en la figura N°6

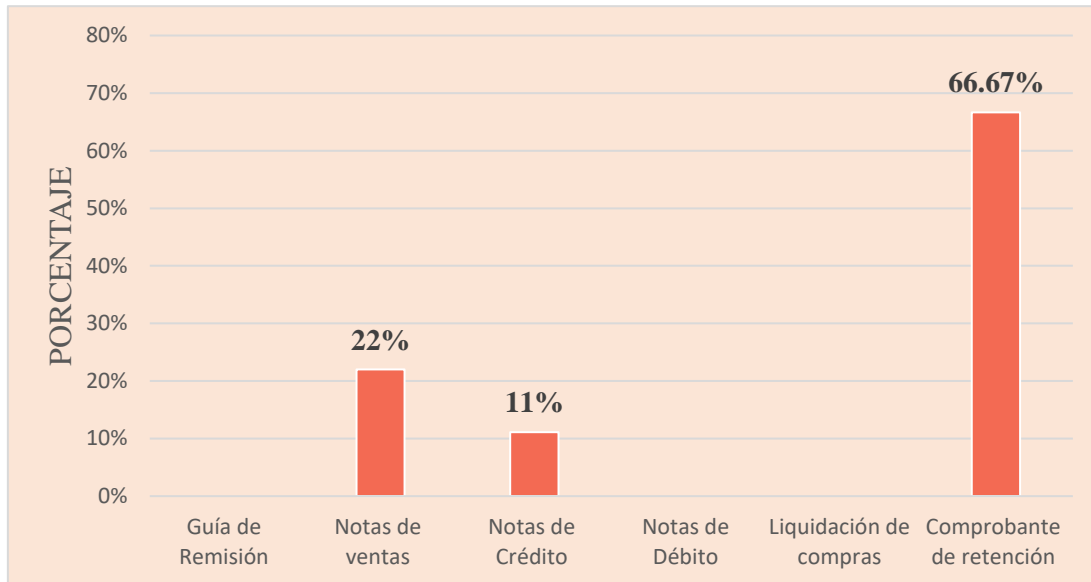


Ilustración 6 Comprobantes que controla el cliente

Adicionalmente los profesionales supieron indicar los errores que se encuentran con mayor frecuencia en los tipos de comprobantes que controlan los contribuyentes, manifestando lo siguiente:

Los errores que se observan con mayor frecuencia, es en el momento de aplicar al número de facturas, en los códigos de retenciones y aplicación de porcentaje a retener, cálculos del impuesto, descuento y porcentajes, falta de firmas; y errores en las fechas de emisión y descripción del cliente (C1 a C9).

Posteriormente, debido a los errores cometidos por el contribuyente, el contador expresó aquellas sanciones en las que incurren los contribuyentes, siendo las más relevantes las sanciones por incumplimiento de deberes formales y omisión de pago, sin embargo, el 11.11% dijo que las sanciones inciden en la clausura del negocio, tal como se evidencia en la figura N°7

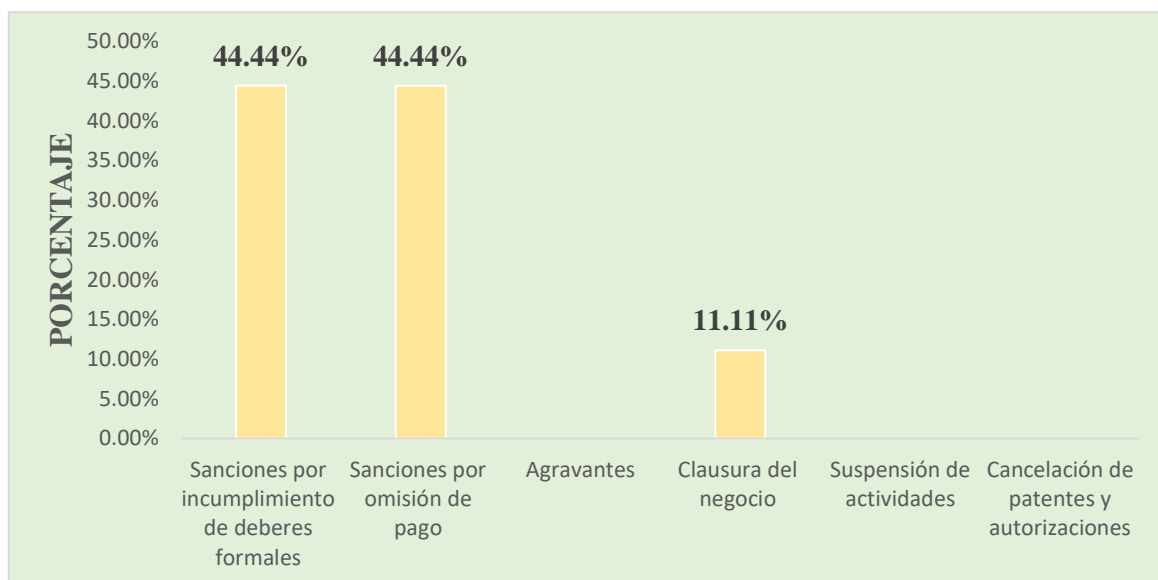


Ilustración 7 Sanciones que incurren los contribuyentes

Por otro lado, los profesionales expresaron recomendaciones que deberían seguir los contribuyentes, indicando lo siguiente:

C1, C5, C6, C8, exteriorizaron:

Con mayor frecuencia notificaciones por el retraso declaraciones y anexos pendientes y les recomendaría que contraten a una persona capacitada para que lleve el control y seguimiento en el área tributaria, para evitar cancelar multas e intereses.

Por otro lado, C2, C4, C7 y C9 mencionaron:

Presentan notificaciones por pagos pendientes, omisión de declaraciones, diferencias de determinación de impuesto a la Renta e IVA, se les recomiendan contratar a un contador para estar al día con sus obligaciones tributarias o ser capacitados para evitar los errores o infracciones que generen multa.

Debido a las complicaciones que se les presenta a los contribuyentes, se les pregunto a los profesionales contables si brindan información y recomendaciones sobre la presentación de los documentos fuentes, indicando lo siguiente:

C1 – C9 manifestaron:

sí brindan información al cliente sobre las novedades que encuentran en la presentación del documento fuente

Sin embargo, C1, C2 y C3 expresan:

Los contribuyentes no aplican las recomendaciones indicadas para el correcto llenado de los documentos fuentes.

Adicionalmente C4-C9 indicaron:

Gran parte de los contribuyentes si aplican las recomendaciones encomendadas.

3.1.3. PROCEDIMIENTOS CONTABLES

De acuerdo con los resultados obtenidos por parte del comerciante y los profesionales contables se evidencia que los contribuyentes no aplican procedimientos contables en sus actividades comerciales.

Sin embargo, los contadores manifiestan que los clientes que cuentan con una persona que les ayuda en la revisión y registro de sus operaciones comerciales, mantienen un tipo de control documental aplicando los procedimientos contables respectivos; por lo que C4, expresó que realizan:

Un filtro por fechas, y número de documentos para poder cerrar mes a mes

De igual forma, C5 y C9 indicaron:

Que mantienen el control en el cálculo y llenado de los respectivos registros contables e inventarios de las mercaderías.

No obstante, C8 expuso:

Control de recepción de facturas de compras y emisión de comprobantes de ventas y retención.

Por otra parte, los comerciantes de los 25 negocios en la línea de vestimenta manifestaron que la aplicación de los procedimientos contables, ayudaría a mejorar la situación actual en relación al cumplimiento de sus obligaciones contables, debido a que cumpliendo las obligaciones que dispone el organismo de control evitan que incurran en sanciones.

CAPITULO IV

4. DISCUSIÓN

Los procedimientos contables son importantes para el desarrollo de las actividades de los comerciantes debido a que mediante su aplicación es factible llevar un adecuado control del registro de las transacciones financieras; permitiendo conocer a profundidad todas las posibles operaciones que pueden afectar a los Estados Financieros; ayudando a determinar cuál de ellos podría tener mayor impacto para establecer una mejor toma de decisiones.

El objetivo de la presente investigación fue analizar los procedimientos contables en los contribuyentes obligados a llevar contabilidad en la ciudad de Esmeraldas, en donde se constató que los comerciantes presentan dificultades en el registro y control de sus operaciones contables y en el cumplimiento de las obligaciones que emite el organismo de control.

Entre los resultados más relevantes se puede mencionar que los comerciantes llevan sus registros de entradas y salidas de mercadería y dinero del negocio apuntados en un cuaderno, manifestando que dichas actividades son controladas por un contador, sin embargo, existen comerciantes que lo realizan de manera personal o no lo hacen, lo que guarda relación con los resultados obtenidos con el estudio de Orejuela (2017) que indica que la mayoría de tenderos de barrio no llevan contabilidad por lo que les parece muy caro los honorarios de los contadores, no tienen la información necesaria ni los conocimientos para llevar un control de sus ingresos y egresos, y la mayoría de sus registros los llevan apuntados en un cuaderno.

No obstante, para llevar el control y los registros de las actividades comerciales es imprescindible que exista una persona encargada, dado que de esta manera el comerciante pueda conocer la situación actual de su negocio y tome decisiones acertadas para el crecimiento de su establecimiento comercial lo que se corrobora con la investigación de Carreño (2012) donde indica lo esencial que es llevar la contabilidad para la toma de decisiones oportuna en un negocio, permitiendo que la entidad alcance las metas propuestas.

Otro resultado es que los contribuyentes poseen distintas dificultades al momento de llenar las partes de los documentos fuentes como los comprobantes de compras, y ventas donde periódicamente tienen falencias en el cálculo de impuesto y descuento, registro de las fechas y descripción; sin embargo el contribuyente controla otros tipos de documentos como comprobantes de retención, notas de ventas y crédito donde sus principales falencias son generadas asimismo en el cálculo de impuesto, porcentaje de retención, falta de firmas, entre otros. Estos resultados se asemejan al estudio de Arias (2014) donde señala que la información que se obtiene de los registros de las actividades, no tienen la debida atención, ocasionando inconvenientes en el proceso de la información.

Por otro lado, se evidenció que debido a los errores generados por los contribuyentes en el llenado de la documentación fuente, provoca que incurran en sanciones por parte del organismo de control y notificaciones por el incumplimiento de las obligaciones pendientes lo que está acorde con la investigación de Gómez, Madrid y Quinayas (2017) quienes mencionan que los factores que originan el incumplimiento de las obligaciones tributarias en los contribuyentes es la falta de conocimientos de las leyes y obligaciones fiscales, generando que realicen de manera incorrecta declaraciones de impuestos, así como deseo de evadir el pago de tributos.

También se encontró que no todos los contribuyentes cuentan con una persona que les ayude con los procedimientos contables de registro y control de las actividades que realizan en sus negocios comerciales; de acuerdo a esto Tierra y Piloso (2014) indican que para tener un negocio que genere mayor rendimiento y lleve de manera ordenada los registros de las actividades, es imprescindible el uso de los procedimientos contables ya que conlleva a mejorar el proceso de las actividades del negocio.

Adicionalmente se demostró que los contribuyentes obligados a llevar contabilidad desean aplicar los procedimientos contables debido a que les ayudaría a mejorar la situación actual de sus negocios en relación con el cumplimiento de sus obligaciones contables y tributarias.

Finalmente, se considera importante que los contribuyentes obligados a llevar contabilidad reflejen interés y compromiso para subsanar sus dificultades en el llenado de los documentos fuentes, y para ello es imprescindible que cuenten con un profesional contable que les ayude en el control, registro y cumplimiento de sus actividades comerciales, de esta manera el profesional puede brindarle recomendaciones sobre la presentación de la documentación, evitando que entreguen comprobantes desorganizados impidiendo atrasos en el trabajo contable e insatisfacción por parte del contador; asimismo, evitar multas o sanciones a las que se ven expuestos debido a pérdidas o presentación de información correspondiente.

CAPITULO V

5. CONCLUSIONES

Los comerciantes de vestimenta ubicados en la calle Olmedo entre Eugenio Espejo y Loja que se dedican a la comercialización de prendas de vestir, en su mayoría realizan registros de ingresos y egresos de los bienes que comercializan. Son muy pocos los que cuentan con la ayuda de un contador para la teneduría de sus libros y cumplimiento de las obligaciones contables y tributarias.

Entre las dificultades que presentaron los comerciantes, se encontró que de manera recurrente son sancionados con el pago de multas, intereses y clausuras por no mantener sus registros tributarios en regla y contabilidad actualizada.

Además, se pudo encontrar que algunos de los contribuyentes desconocen de los procedimientos a seguir para el llenado de los documentos fuentes.

6. RECOMENDACIONES

Los comerciantes que están categorizados como personas naturales obligadas a llevar contabilidad en vista de que desconocen los procedimientos de registros contables y tributarios, deben contratar un contador con la finalidad de que les ayude a organizar de manera correcta los registros y documentación del negocio.

En este mismo sentido, es necesario concientizar a los comerciantes para que se inviertan en el uso de herramientas tecnológicas de control diario como son los sistemas contables, que les permita llevar de manera más ágil y eficiente la información contable y tributaria.

Dado que los contribuyentes en su mayoría desconocen sobre los procedimientos adecuados, se propone un plan de acción que permita actualizar los conocimientos de esas áreas con la ayuda y participación de la PUCESE a través del Núcleo de Apoyo Contable y Fiscal (NAF), dado que permite la participación de docentes y estudiantes para fortalecer los conocimientos y liberar las dificultades de los comerciantes del sector.

CAPÍTULO VI

7. PROPUESTA

7.1. ACCIÓN:

Implementar un Programa de capacitación contable y tributaria para los comerciantes obligados a llevar contabilidad, con relación a las obligaciones que deben cumplir con el Servicio de Rentas Internas

7.2. OBJETIVO:

Instruir a los comerciantes sobre el correcto llenado de los documentos fuentes que manejan en los respectivos negocios.

7.3. JUSTIFICACIÓN:

Es necesario que los comerciantes conozcan los procedimientos a seguir para el llenado de los comprobantes de venta, declaraciones de impuestos y de anexos con la finalidad de que al momento que los contadores les expliquen sobre la obligatoriedad de su cumplimiento, comprendan sobre los riesgos y la necesidad de evitar ser sancionados; generando en los comerciantes la predisposición de cumplir con el deber que emite el organismo de control, conociendo los beneficios que da la misma.

7.4. ALCANCE:

Comerciantes ubicados en las calles Olmedo entre Eugenio Espejo y Loja dedicados a la comercialización de prendas de vestir.

7.5. CICLO:

PLANIFICAR

Para dar cumplimiento a estas acciones, será necesario realizar las siguientes actividades:

Tabla 3 Actividades Propuestas

Nº	Actividades	Periodo de Tiempo
1	Comprobantes de Ventas	
	<ul style="list-style-type: none">• Comprobantes de Ventas válidos<hr/>• Ejemplos prácticos de facturas con 0% y 12% de IVA<hr/>• Comprobantes de Retención<hr/>• Ejemplos prácticos de llenados de comprobantes<hr/>• Cómo y cuándo dar de comprobantes de ventas<hr/>• Registro de ingresos y gastos<hr/>• Control de documentos fuentes	4 horas
2	Declaraciones	
	<ul style="list-style-type: none">• Declaración de IVA<hr/>• Declaración de IR<hr/>• Plazos para declarar y pagar impuestos<hr/>• Proyección de gastos personales<hr/>• Ejemplos prácticos de declaraciones de IVA e IR.	3 horas
3	Sanciones	
	<ul style="list-style-type: none">• Multas e interés por declaraciones tardías.<hr/>• Multas por contraversiones e incumplimiento.<hr/>• Multas por falta reglamentarias	3 horas

7.6. CRONOGRAMA

Actividades	MES 1											RESPONSABLE
	DÍA 1				DÍA 2			DÍA 3				
	1H	2H	3H	4H	1H	2H	3H	1H	2H	3H		
Presentación												Docentes/ Estudiantes (NAF)
1. Comprobantes de Ventas												Docentes/ Estudiantes (NAF)
2. Declaraciones												Docentes/ Estudiantes (NAF)
3. Sanciones SRI												Docentes/ Estudiantes (NAF)

7.7. DESCRIPCIÓN DE LA PROPUESTA

El programa de capacitación dirigido a los comerciantes obligados a llevar contabilidad en la línea de vestimenta de la ciudad de Esmeraldas permitirá fortalecer el desempeño contable y tributario, se lo efectuará en la modalidad presencial en vista de que existirá una interacción entre los participantes y los alumnos del Núcleo de Apoyo Contable (NAF), quienes están conformados por un grupo de estudiantes de la carrera de contabilidad y auditoría de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Esmeraldas, que gracias a los Docentes y al Servicio de Rentas Internas los estudiantes podrán impartir sus conocimientos y colaborar con cada uno de los comerciantes que requieran de su ayuda.

El programa de capacitación va enfocado a que los comerciantes conozcan cuáles son sus obligaciones y beneficios por los cumplimientos de sus deberes contables y tributarios; es por ello que los temas impartidos dentro de las actividades son aquellos en donde se refleja desconocimiento o dificultades en el contribuyente, en vista de esto se ha considerado esencial dictarlos en la capacitación para mejorar el conocimiento o las dudas que reflejen en cada uno de ellos y así el comerciante pueda mejorar y manejar correctamente la información financiera de su negocio.

Para llevarlo a cabo se sugiere que la PUCESE a través del NAF y encargado de vinculación de la carrera de Contabilidad y Auditoría, se pongan en contacto con los comerciantes que han sido sujetos de esta investigación para el fortalecimiento de sus conocimientos tributarios.

BIBLIOGRAFÍA

- Albarracín, J., & Ullauri, D. (2010). *Impacto de las exportaciones petroleras en el desarrollo de la economía ecuatoriana durante el periodo 1972- 2007*. Cuenca. Obtenido de <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/995/1/teco690.pdf>
- Aldana, V. (24 de Octubre de 2006). *mailxmail Gestión de Empresas*. Obtenido de <http://www.mailxmail.com/curso-gestion-empresas/importancia-contabilidad>
- Amat, O. (2012). El libro para comprender la contabilidad y las finanzas para todos. En *Contabilidad y Finanzas para Dummies*. España. Obtenido de https://s3.amazonaws.com/academia.edu.documents/39402048/DUM_contabilidad_y_finanzas_WEB.pdf?AWSAccessKeyId=AKIAIWOWYYGZ2Y53UL3A&Expires=1524757666&Signature=FPseTZCytv5LPYTa0QtPXvj1ULY%3D&response-content-disposition=inline%3B%20filename%3DDUM_contabilidad_y_finanzas_WEB.pdf
- Arias, E., & Delgado, E. (2012). *Diseño de un sistema contable para una persona obligado a llevar contabilidad "Ferretería San Carlitos" a partir del año 2013; Aplicación práctica mes de Agosto de 2012*. Cuenca. Obtenido de <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/1371/1/tcon666.pdf>
- Arias, S. (2014). *La organización contable y su incidencia en la preparación de estados financieros en el centro veterinario Baños*. Ambato, Ecuador. Obtenido de <http://repo.uta.edu.ec/bitstream/123456789/20425/1/T2451i.pdf>
- Asamblea Nacional Constituyente. (2008). *Constitución de la República del Ecuador*. Obtenido de http://www.asambleanacional.gov.ec/documentos/constitucion_de_bolsillo.pdf
- Asencio, E., & Granda, M. (Marzo de 2013). *Diseños de procedimientos para el área contable y tributaria de la finca bananera " La Columna", del sitio palestina, parroquia la Iberia, cantón el Guabo, provincia de El Oro*. Milagro. Obtenido de <http://repositorio.unemi.edu.ec/xmlui/bitstream/handle/123456789/670/Dise%C3%B1o%20de%20procedimientos%20para%20el%20%C3%A1rea%20contable%20y%20tributaria%20de%20la%20finca%20bananera%20La%20Comuna%20del%20sitio%20Palestina%20parroquia%20La%20Iberia%20can>
- Assum, J. (1977). Lineamientos para una Introducción a los llamados Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. *Revista de Economía y Estadística*, 119-189. Obtenido de <https://revistas.unc.edu.ar/index.php/REyE/article/view/3730/5800>
- Barrios, E. (2017). *La Contabilidad y los sistemas de información contable en las organizaciones*. Argentina. Obtenido de http://www.unpa.edu.ar/sites/default/files/publicaciones_adjuntos/LA%20CONTABILIDAD%20Y%20LOS%20SISTEMAS%20DE%20INFORMACION_EDUARDO%20BARRIOS.pdf

- Bustos, M., & Oyarvide, R. (2017). Análisis socio económico del turismo en el cantón Esmeraldas, Ecuador. *Revista Científica Multidisciplinaria*, 15-26.
- Cámara de Comercio de Guayaquil. (2017). Actualización de la previsión de crecimiento económico. *La economía se recupera, pero hay un retroceso en productividad*. Guayaquil . Obtenido de <http://www.lacamara.org/website/wp-content/uploads/2017/03/APE-015-Proyecciones-Macro-rev-2.pdf>
- Cañar, I., Vélez, P., & Yagual, F. (2013). *Incidencia de los procesos contables en la adecuada elaboración de los estados financieros para la correcta declaración de impuestos en las personas obligadas a llevar contabilidad*. Guayaquil. Obtenido de http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/13502/1/TESIS_PROCESOS_CONTABLES.pdf
- Carrasco, P., & Monar, M. (2015). *Procedimientos contables en la cooperativa de camionetas "Gruta de Lourdes", Cantón San Miguel, Provincia Bolívar, año 2014*. Guaranda. Obtenido de <http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:http://dspace.ueb.edu.ec/bitstream/123456789/1205/1/TESIS%2520URKUND%2520PARA%2520EMPASTADO.pdf>
- Carreño, V. (Mayo de 2012). *Diseño de procedimientos de control administrativo y contable para mejorar los rendimientos financieros de la microempresa XI ferreterías*. Quito. Obtenido de <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/745/1/T-UCE-0003-57.pdf>
- Chacha, L., & Ortega, C. (2014). *Aplicación de un sistema contable en la cooperativa de agua potable y alcantarillado CAPAE, en el Cantón Echendía, Provincia Bolívar, Año 2012*. Guaranda, Ecuador. Obtenido de <http://dspace.ueb.edu.ec/bitstream/123456789/210/3/UNIVERSIDAD%20ESTATAL%20DE%20BOL%20C3%20DVAR%20FINAL.pdf>
- Chávez, D., & Maingon, K. (Octubre de 2011). *Diseño e Implementación de procedimientos administrativos, contables y comerciales para ell mejoramiento de una microempresade consumo masivo de alimentos del Barrio Cuba*. Guayaquil. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/1717/13/UPS-GT000236.pdf>
- Choca, W. (Noviembre de 2014). *Análisis de los sectores económicos que generen una mayor recaudación al Servicio de Rentas Internas del Ecuador, período 2007-2012*. Guayaquil, Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/6870/1/TESIS%20DE%20MAESTRIA.%20ECON.%20WENDY%20CHOCA.pdf>
- Codija, M. (7 de Mayo de 2014). *ehowespañol*. Obtenido de http://www.ehowenespanol.com/definicion-procedimientos-contabilidad-sobre_403714/
- Consejo Técnico de Contaduría Pública. (19 de Julio de 2013). *Propuesta de Norma del Sistema Documental Contable*. Ecuador. Obtenido de

<https://incp.org.co/Site/spatia/Convocatoria2/material/PropuestaSistemaDeInformacionContable.pdf>

- Consultores, A. (26 de Noviembre de 2015). Obtenido de <http://asconsultores.com.mx/la-importancia-de-la-contabilidad-en-un-negocio/>
- Coronado, N., Madrid, N., Marín, H., Pérez, M., & Zabaleta, M. (Agosto de 2012). *Aspectos contables de los negocios informales del sector comercial del municipio de Santo Tomas Atlantico durante los 3 ultimos años*. Colombia. Obtenido de <https://www.google.com.ec/search?biw=1366&bih=613&ei=F88WW6HJBomwzwKan4iYCg&q=ASPECTOS+CONTABLES+DE+LOS+NEGOCIOS+INFORMALES+DEL+SECTOR+COMERCIAL+DEL+MUNICIPIO+DE+SANTO+TOMAS+ATLANTICO+DURANTE+LOS+ULTIMOS+3+A%C3%91OS+&oq=ASPECTOS+CONTABLES+DE+LOS+NEGOCIOS+>
- Cortéz, K. (2012). *El proceso de registro de las operaciones contables*. Obtenido de http://www.academia.edu/14369425/EL_PROCESO_DE_REGISTRO_DE_LAS_OPERACIONES_CONTABLES
- Cosenza, J., De Rocchi, C., & Campello, C. (2014). Los Procedimientos Contables Casa Boris: Especial referencia al libro mayor (1872-1886). *Revista Española de Historia de la Contabilidad*. Obtenido de https://dialnet.unirioja.es/buscar/documentos?querysDismax.DOCUMENTAL_TODO=los+procedimientos+contables+de+la+casa+de+boris
- De los comerciantes y Agentes del comercio . (2013). *Código del Comercio* , 6. Obtenido de <http://www.desarrolloamazonico.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2014/05/CODIGO-DE-COMERCIO-act.pdf>
- Díaz, C. (16 de Agosto de 2009). *in SlideShare* . Obtenido de <https://es.slideshare.net/ancadira/clasificacin-de-la-contabilidad>
- Díaz, H. (2006). Contabilidad General. (F. Castillo, Ed.) *Enfoque práctico con aplicaciones informáticas*. Obtenido de https://s3.amazonaws.com/academia.edu.documents/37530960/Contabilidad_General-_hernando_diaz.pdf?AWSAccessKeyId=AKIAIWOWYYGZ2Y53UL3A&Expires=1528148717&Signature=6YRHnbyh%2Br0v4ujKxftsDt9hlqE%3D&response-content-disposition=inline%3B%20filename%3Dcontabil
- Dirección Nacional Jurídica. (2015). *Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno*, 30-31. Obtenido de <http://www.sri.gob.ec/BibliotecaPortlet/descargar/cbac1cfa-7546-4bf4-ad32-c5686b487ccc/20151228+LRTI.pdf>
- Dirección Nacional Jurídica. (2016). *Ley de Registro Único de Contribuyentes, RUC*. Obtenido de <http://www.sri.gob.ec/web/guest/RUC>
- Escobar, S. (6 de Septiembre de 2015). *Jornalización y aplicación contable financiera*. Obtenido de <https://prezi.com/vgw98mlujo-c/jornalizacion-y-aplicacion-contable-financiera/>

- Espinosa, M., Díaz, J., & Doménica, T. (2017). *Fortalecimiento organizacional para manejar conflictos dentro de pequeñas asociaciones de comerciantes*. Machala. Obtenido de file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/92-1-149-1-10-20170601.pdf
- Fenalco, A. (2017). *Los problemas de los comerciantes*. Bogotá. Obtenido de <http://www.fenalco.com.co/content/los-problemas-de-los-comerciantes>
- Fonttis, E. (3 de Septiembre de 2014). *Prezi*. Obtenido de <https://prezi.com/arvnm1owkkjf/contabilidad-comercial-e-industrial/>
- Fundación Juan March. (13 de Febrero de 1977). *Los ochenta problemas del pequeño comercio*. España. Obtenido de <https://linz.march.es/documento.asp?reg=r-6251>
- GADCE. (2014). *Visión Estratégica del Cantón Esmeraldas*. Esmeraldas. Obtenido de http://www.municipiosesmeraldas.gob.ec/lotaip/2015/VISION ESTRATEGICA DEL CANTN_ESMERALDAS.pdf
- GADPE. (2011). *Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial del GADP Esmeraldas*. Obtenido de http://app.sni.gob.ec/sni-link/sni/PDOT/ZONA1/NIVEL_DEL_PDT_PROVINCIAL/INFORMACION_GAD/01%20GOBIERNO%20PROVINCIAL%20DE%20ESMERALDAS/PDOT%20final%20GADPEsmeraldas%20sin%20editar.pdf
- García, C. (Mayo de 1997). Facultad de Ciencias Económicas. *Naturaleza de la Contabilidad*. Buenos Aires. Obtenido de http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/cya/cya_v3_n5_02.pdf
- García, G. (Octubre de 2013). *Contabilidad para todos y todas*. Obtenido de <https://contabilidadparanocontables.blogspot.com/2013/10/gastos-comerciales-o-gastos-de-venta.html>
- Gómez, G., Madrid, D., & Quinayas, D. (2017). *Factores que generan la evasión de los impuestos de renta e iva en las personas naturales dedicadas a la comercialización de vestuario en el centro de municipio de Medellín*. Medellín. Obtenido de http://bibliotecadigital.udea.edu.co/bitstream/10495/8025/1/GomezGustavo_2017_FactoresGeneranEvasion.pdf
- González, J. (2007). Introducción a la contabilidad. *La contabilidad como lenguaje y sistema de información. Conceptos Generales*. Venezuela. Obtenido de <http://jggomez.eu/E%20Sic/A%20fundame/Nuevo/I%20Parte/01%20Introduccion.pdf>
- Guzmán, C. (2015). LA IMPORTANCIA DE LA INFORMACIÓN CONTABLE PARA LA CORRECTA APLICACIÓN A LAS LEYES FISCALES. *Contribuciones a las Ciencias Sociales*(30). Obtenido de <http://www.eumed.net/rev/cccss/2015/04/leyes.html>
- Haka, S., Jan, W., Mark, B., & Meigs, R. (1981). *La base para decisiones gerenciales*. En *Contabilidad*. McGraw - Hill. Obtenido de

<https://es.scribd.com/doc/100091535/Contabilidad-La-Base-Para-Decisiones-Gerenciales-Meigs-Bettner-Haka-amp-Williams>

- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2016). *Metodología de la investigación*. México. Obtenido de <http://www.pucesi.edu.ec/web/wp-content/uploads/2016/04/Hern%C3%A1ndez-Sampieri-R.-Fern%C3%A1ndez-Collado-C.-y-Baptista-Lucio-P.-2003.-Metodolog%C3%ADa-de-la-investigaci%C3%B3n.-M%C3%A9xico-McGraw-Hill-PDF.-Descarga-en-l%C3%ADnea.pdf>
- Hinkelammert, F., & Mora, H. (2009). Por una economía orientada hacia la reproducción de la vida. *Íconos. Revista de Ciencias Sociales*, 39-49. Obtenido de https://dialnet.unirioja.es/buscar/documentos?querysDismax.DOCUMENTAL_TODO=por+una+economia+orientada+hacia+la+reproduccion+de+vida+
- Imesum. (2016). *Mejore su Negocio. Registros Contables*. Suiza.
- INEC. (2010). Instituto Nacional de Estadísticas y Censos. *Censo Población y Vivienda*.
- Instituto Argentino de Secretarías Ejecutivas. (1965). *Contabilidad Gerencial y Finanzas*. Buenos Aires. Obtenido de <http://www.iase.com.ar/libros/132/Contabilidad%20Gerencial%20y%20Finanzas.pdf>
- Instituto Nacional de Aprendizaje. (Mayo de 2015). *Contabilidad y Finanzas Apliquelas en su Pyme. Claves para el éxito empresarial*. Costa Rica. Obtenido de <http://www.ina.ac.cr/FOLLETOINA-8pgs.pdf>
- Itzaguirre, J. (2000). *Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Quipukamayoc*. Obtenido de http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtual/publicaciones/quipukamayoc/2000/primer/princi_conta.htm
- Josar, C. (2011). Asociación Española de Contabilidad y Administración de Empresas Servicio Infoaeca. *La contabilidad y el sistema contables*. Obtenido de <https://aeca.es/old/buscador/infoaeca/articulospecializados/pdf/auditoria/pdfcontabilidad/2.pdf>
- Justiz del Valle, I. (2013). *Perfeccionamiento del procedimiento contable para el proceso inversionista en el centro provincial de Vialidad Villa Clara*. Santa Clara. Obtenido de <http://dspace.uclv.edu.cu/bitstream/handle/123456789/7143/Tesis%20maestria%20Isahura.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Méndez, T. (2005). Los sistemas contables y su relación con la economía. *Anuario Jurídico y Económico Escurialense*. Obtenido de https://www.rcumariacristina.com/wp-content/uploads/2010/12/15-Teresa-Mendez_1.pdf
- Mina, j. (Septiembre de 2014). *Actividades Económicas del Ecuador*. Obtenido de Prezi: <https://prezi.com/03bxzrkcpzfa/actividades-economicas-del-ecuador/>

- Molina, A. (2011). *La Contabilidad de los Negocios Comerciales* .
- Morales, P. (2012). Tamaño de la muestra. ¿ Cuántos sujetos necesitamos? Madrid. Obtenido de <http://web.upcomillas.es/personal/peter/investigacion/Tama%fl0Muestra.pdf>
- Moreira, A. (Enero de 2016). *Análisis de causas de la evasión y elusión tributaria de los contribuyentes obligados a llevar contabilidad en la parroquia Tarqui, Cantón Guayaquil, periodo 2015*. Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.iaen.edu.ec/bitstream/24000/4063/1/TESIS%20%20ANA%20MOREIRA.pdf>
- Muñoz, Á. (2014). *Introducción a la Contabilidad*. Obtenido de <https://www.ediasa.es/files/capitulos/9788492477326.pdf>
- Ordoñez, R., & Tenesaca, M. (Diciembre de 2014). La cultura tributaria desde la informalidad de los comerciantes de la Bahía de Guayaquil. *Yachana*, 3(2). Obtenido de <http://revistas.ulvr.edu.ec/index.php/yachana/article/viewFile/20/15>
- Orjuela, D. (2017). *Cartilla guía de procedimientos contables y administrativos*. Colombia. Obtenido de http://repository.uniminuto.edu:8080/xmlui/bitstream/handle/10656/5316/UVD-TCP_OrjuelaPerillaDayhan_2017.pdf?sequence=1
- Osmond, V. (2018). *La Voz de Houston*. Obtenido de <https://pyme.lavoztx.com/procesos-y-procedimientos-contables-4513.html>
- Plan Nacional de Desarrollo 2017-2021. (2017). *Economía al Servicio de la Sociedad*. Ecuador. Obtenido de <http://www.forosecuador.ec/forum/ecuador/educaci%C3%B3n-y-ciencia/130556-pdf-plan-nacional-de-desarrollo-2017-2021-ecuador-resumen-y-objetivos>
- PUCESE. (2017). *Programa Institucional de Vinculación con la Colectividad*. Esmeraldas. Obtenido de <https://www.pucese.edu.ec/wp-content/uploads/2017/06/PROGRAMA%20INSTITUCIONAL%20LINEA%20ESTRAT%20%20GICA%20SECTOR%20PRODUCTIVO.pdf>
- Rebolledo, Z. (2015). *Procedimientos de control interno contable para departamento de cartera y cobranzas en distribuidora farmacéutica*. Babahoyo. Obtenido de <http://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/1159/1/TUBCYA006-2015.pdf>
- Reglamento para aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno. (2015). Obtenido de <file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/REGLAMENTO%20APLICACION%20DE%20LA%20LEY%20DE%20REGIMEN%20TRIBUTARIO%20INTERNO.pdf>
- Rodriguez, M. (2015). *Análisis de los procedimientos contables aplicados en la asociación " Movimiento Comunal Nicaraguense de Matagalpa (MCN), en el año 2014*. Matagalpa. Obtenido de <http://repositorio.unan.edu.ni/1784/1/5324.pdf>

- Romero, R. (2016). *Procedimientos contables en la "Ferretería Romero" del Cantón la Troncal Provincia del Cañar del período 2015-2016*. Cuenca. Obtenido de <http://dspace.ucacue.edu.ec/bitstream/reducacue/7402/1/TRABAJO%20FINAL%20DE%20GRADO%20.RUSSBEL%20ROMERO%20...pdf>
- Salvatierra, U. (2018). *Presentación de documentos fuentes en las empresas que prestan servicios contables en la ciudad de Esmeraldas*. Esmeraldas .
- Secretaría Nacional de Gestión de Riesgos. (Enero de 2013). *Proyecto analisis de vulnerabilidad a nivel municipal perfil territorial cantón Esmeraldas*. Obtenido de <http://repositorio.cedia.org.ec/bitstream/123456789/844/1/Perfil%20territorial%20ESMERALDAS.pdf>
- Servicio de Rentas Internas. (2014). *Ley Orgánico de Regimen Tributario Interno*. Obtenido de <file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Art.%2019%20Contabilidad%20y%20Estados%20Financieros.pdf>
- Smith, T. (2018). *Contabilidad y Documentación Comercial*. Obtenido de Scribd: <https://es.scribd.com/doc/230969054/Contabilidad-y-Documentacion-Comercial-pdf>
- Tierra, V., & Piloso, A. (Octubre de 2014). *Análisis de los procedimientos administrativos, contables y tributarios de los comerciantes minoristas de prendas de vestir del cantón Milagro en el período 2014*. Milagro. Obtenido de <http://repositorio.unemi.edu.ec/bitstream/123456789/2633/1/AN%C3%81LISIS%20DE%20LOS%20PROCEDIMIENTOS%20ADMINISTRATIVOS%2c%20CONTABLES%20Y%20TRIBUTARIOS%20DE%20LOS%20COMERCIANTES%20MINORISTAS%20DE%20PRENDAS%20DE%20VESTIR%20DE.pdf>
- Tutillo, P. (Marzo de 2013). *Ecuador: Regiones Naturales*. Obtenido de <https://ecuador1b229.wordpress.com/category/costa-ecuatoriana/>
- Valera, M. (2010). Ecuador Debate. (H. Ibarra, Ed.) *Revista Especializada en Ciencias Sociales*, 129-149. Obtenido de <http://repositorio.flacsoandes.edu.ec/bitstream/10469/3525/1/RFLACSO-ED79-08-Varela.pdf>

ANEXOS



**PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR SEDE
ESMERALDAS**

Señor(a), soy estudiante de la PUCESE de la escuela de Contabilidad y Auditoría el presente documento servirá para conocer las falencias que les genera a los comerciantes obligados a llevar contabilidad el registro de sus operaciones comerciales. Sus criterios son valiosos, siendo este documento el medio de recolección de datos para el estudio a realizar.

Marque con una x las siguientes respuestas:

1. ¿Cómo inició su negocio?

2. ¿Cuántos años tienen funcionando?

3. ¿Cuántos empleados tiene?

- a) Entre 1 y 3
- b) Entre 4 y 5
- c) Entre 6 y 8
- d) Entre 9 y 10
- e) Más de 10

4. De comercializar mercadería ¿Lleva un registro de las entradas y salidas?

- a) Si
- b) No

5. En caso afirmativo lo lleva en:

- a) Cuaderno
- b) Papeles sueltos
- c) En tarjetas
- d) En computador
- e) En otro medio. ¿Cuál? _____

6. ¿Lleva un registro de las entradas y salidas de dinero del negocio?

- a) Si
- b) No

7. En caso afirmativo lo lleva en:

- a) Cuaderno
- b) Papeles sueltos
- c) En tarjetas
- d) En computador
- e) En otro medio. ¿Cuál? _____

8. ¿De cuál de las siguientes actividades lleva los registros?

- a) Del dinero que percibe de ingresos en el negocio
- b) De la compra de inventarios
- c) De los gastos
- d) De los valores por cobrar
- e) De aquellos clientes que no pagan su cuenta a tiempo
- f) De los valores por pagar
- g) De la compra activos fijos y desgastes por uso y/o desuso
- h) De las inversiones del negocio
- i) Los acuerdos y contratos entre su negocio y sus proveedores o clientes

9. ¿Quién realiza el control de sus obligaciones contables?

- a) Lo hace personalmente
- b) Lo hace un especialista en el tema
- c) No lo hace

10. ¿Con qué frecuencia realiza sus registros transaccionales de sus actividades comerciales?

- a) Siempre
- b) Casi siempre
- c) No lo hace

11. ¿Cree usted que la aplicación de los procedimientos contables, ayudarían a mejorar su situación actual en relación al cumplimiento de obligaciones contables de manera correcta?

- a) Si
- b) No

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN



PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR SEDE ESMERALDAS

Somos estudiante de la PUCESE de la escuela de Contabilidad y Auditoría el presente documento servirá para conocer las causas que provocan sanciones a los contribuyentes de la ciudad de Esmeraldas.

Encuesta dirigida a oficinas contables o CPA

De antemano, agradecemos por su colaboración.

Seleccione las respuestas a cada pregunta

1. ¿A qué tipo de contribuyente usted atiende?

- a) Obligados a llevar contabilidad
- b) No obligados a llevar contabilidad

2. ¿En qué apartados del llenado de los comprobantes de venta cometen errores los contribuyentes?

- a) Registro de las fechas
- b) Cálculo de impuesto
- c) Cálculo del descuento
- d) Firmas
- e) Descripción
- f) Otra _____

3. ¿Qué tipo de errores presentan los comprobantes de compra?

- a) Registro de las fechas
- b) Cálculo de impuesto
- c) Cálculo del descuento
- d) Firmas
- e) Descripción
- f) Otra _____

4. ¿Qué otro tipo de comprobantes controla el cliente?

- a) Guía de Remisión
- b) Notas de Ventas
- c) Notas de Crédito
- d) Notas de Débito
- e) Liquidación de compra
- f) Comprobante de Retención

5. ¿Qué tipo de errores encuentra en estos tipos de comprobantes de la pregunta #4 con mayor frecuencia?

6. ¿En que tipo de sanciones incurre los contribuyentes ?

- a) Sanciones por incumplimiento de deberes formales
- b) Sanciones por omisión de pago
- c) Agravantes
- d) Clausura del negocio
- e) Suspensión de actividades
- f) Cancelación de patentes y autorizaciones
- g) Otra _____

7. ¿Los contribuyentes cuentan con una persona que les ayude en el negocio para el control de los documentos tributarios y sus registros?

8. Si la respuesta es positiva ¿Qué tipo de control documental realiza?

9. Si la respuesta es negativa ¿Usted recomendaría al contribuyente que contrate a alguien y por qué lo recomendaría?

10. ¿Qué tipo de sanciones y/o notificaciones incurre con mayor frecuencia los contribuyentes? Que recomienda.

11. ¿Brinda información al cliente sobre las novedades que encuentra en la presentación del documento fuente?

12. ¿Sus clientes aplican las recomendaciones indicadas para el correcto llenado de los documentos fuentes?

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

