



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA

PROCESO DE TITULACIÓN

DICIEMBRE 2022 - MAYO 2023

**EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA PRUEBA
PRÁCTICA**

CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE LICENCIADA EN CONTABILIDAD
Y AUDITORÍA**

TEMA:

Gastos deducibles en el Comercial Agrícola Jorgito del cantón Quinsaloma, periodo 2021

EGRESADA:

Peralta Pincay Kimberlyn Sulay

TUTOR:

Ing. Paredes Tobar Javier Antonio, MCA

AÑO 2023

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

El sector agrícola es uno de los más importantes de la economía ecuatoriana. Las empresas agrícolas enfrentan múltiples desafíos para mantenerse rentables, y los gastos son una parte fundamental de la ecuación. En este estudio de caso, se examinarán los gastos deducibles en el Comercial Agrícola Jorgito del cantón Quinsaloma durante el periodo 2021, con el objetivo de analizar cómo estos gastos afectan la rentabilidad del negocio y si se ajustan a las regulaciones tributarias.

El comercial agrícola Jorgito se dedica a la comercialización y exportación de cacao al por mayor. Durante el periodo 2021, el Comercial Agrícola Jorgito se vio afectado por varios desafíos que pusieron en riesgo la rentabilidad del negocio. La pandemia de COVID-19, por ejemplo, tuvo un impacto significativo en la cadena de suministro, lo que provocó aumentos en los precios de los insumos agrícolas y una disminución en la demanda de ciertos productos. Además, las condiciones climáticas adversas, como las lluvias intensas y la sequía, afectaron la producción y calidad de los cultivos.

Ante estos desafíos, el Comercial Agrícola Jorgito se vio en la necesidad de realizar ajustes en sus operaciones para mantener la rentabilidad del negocio. En este sentido, los gastos deducibles jugaron un papel fundamental en la gestión financiera de la empresa. Por lo tanto, evaluar los gastos deducibles de la empresa es crucial para entender cómo estos impactan en la rentabilidad del negocio. Si los gastos deducibles no se utilizan de manera adecuada, podrían representar un riesgo para la rentabilidad del negocio y la situación financiera de la empresa.

En este estudio de caso, se analizarán los gastos deducibles del Comercial Agrícola Jorgito para determinar si la empresa está utilizando estos gastos de manera efectiva para reducir su carga tributaria y aumentar la rentabilidad del negocio. Además, se examinarán los desafíos que enfrentó la empresa durante el periodo 2021 y cómo estos desafíos afectaron los gastos deducibles y la rentabilidad del negocio.

Si una empresa agrícola no deduce adecuadamente sus costos, gastos, devoluciones y descuentos en su declaración de impuestos, la base imponible del impuesto a la renta podría ser mayor de lo que debería ser, lo que resultaría en un pago de impuestos más alto. Por esta razón, es importante que las empresas agrícolas identifiquen y registren adecuadamente todos sus gastos deducibles para asegurarse de que se estén deduciendo correctamente al momento de presentar su declaración de impuestos.

Como resultado, la utilidad neta de la empresa se verá afectada dado que se estará pagando más impuestos de los que debería. Además, si no se cumple con sus obligaciones tributarias, esta podría enfrentar sanciones y multas por parte de la autoridad fiscal correspondiente. Es por eso que, es importante que las empresas agrícolas estén al tanto de las leyes tributarias y conozcan todos los gastos que pueden deducir para evitar errores en la presentación de su declaración de impuestos y así maximizar su rentabilidad.

JUSTIFICACIÓN

La justificación de esta investigación radica en la importancia de evaluar los gastos deducibles de la empresa Comercial Agrícola Jorgito en el cantón Quinsaloma durante el período fiscal 2021. La evaluación de los gastos deducibles es crucial para entender cómo estos afectan la rentabilidad del negocio y si se están utilizando de manera adecuada.

Por otra parte, el no cumplimiento de las obligaciones tributarias podría tener graves consecuencias para la empresa, como multas y sanciones por parte de las autoridades fiscales correspondientes. Por lo tanto, es importante garantizar que los gastos deducibles estén registrados adecuadamente para evitar errores en la presentación de la declaración de impuestos y maximizar la rentabilidad de la empresa.

La Ley del Régimen Tributario Interno establece claramente la obligación de los contribuyentes de declarar la totalidad de sus ingresos y deducir costos, gastos, devoluciones y descuentos para calcular la base imponible y determinar el impuesto a la renta que corresponde pagar. Por lo tanto, es fundamental que la empresa conozca de manera adecuada las disposiciones tributarias para poder aplicarlas de manera correcta y cumplir con sus obligaciones tributarias de manera competente.

Por tal motivo el oportuno estudio de caso se conducirá por el desempeño correspondientes de las normas tributarias, únicamente analizando y aplicando de forma eficaz las leyes a la que se acogen las personas con una actividad económica de cierta afluencia en el mercado. El impuesto a la renta es una obligación tributaria con prioridad y su cumplimiento es uno de los deberes formales dentro de la cultura tributaria. Cabe recalcar que la deducción de costos y gastos que se generan en el cálculo de este impuesto se lleva a cabo con la finalidad de no exceder impuestos.

OBJETIVOS DEL ESTUDIO

Objetivo general

Evaluar los gastos deducibles incurridos en el ejercicio fiscal del comercial agrícola Jorgito, periodo 2021

Objetivos específicos

- Analizar los principales gastos deducibles en el Comercial Agrícola Jorgito durante el periodo 2021, de acuerdo con las normas tributarias vigentes en el Ecuador
- Determinar la correcta aplicación de las normas tributarias por parte del Comercial Agrícola Jorgito en cuanto a la deducción de sus gastos efectuados en el ejercicio fiscal 2021.
- Medir la influencia de los gastos deducibles en el Comercial Agrícola Jorgito en el desarrollo de las actividades comerciales de la empresa.

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

La línea de investigación de este estudio de caso se enfoca en la gestión financiera, administrativa, tributaria, auditoría, control y su sublínea específica es auditoría y control. La gestión financiera se refiere a la planificación, organización, dirección y control de las actividades financieras de la empresa. Se enfoca en la toma de decisiones financieras para maximizar la rentabilidad y minimizar los riesgos.

La gestión administrativa se centra en la planificación, organización y control de las actividades empresariales para lograr los objetivos establecidos. Incluye la gestión de recursos humanos, la gestión de operaciones y la gestión de la cadena de suministro. La gestión tributaria se ocupa de cumplir con las obligaciones fiscales de la empresa, como el pago de impuestos y la presentación de declaraciones de impuestos. También se encarga de minimizar los riesgos fiscales y de aprovechar las oportunidades fiscales disponibles.

La auditoría se enfoca en evaluar la gestión financiera y administrativa de la empresa para determinar si se están cumpliendo los objetivos establecidos y si se están siguiendo las mejores prácticas. La auditoría se lleva a cabo por auditores internos o externos. El control se ocupa de monitorear y verificar que los procesos empresariales se estén ejecutando de manera adecuada y cumpliendo con las políticas y normas establecidas. Incluye el monitoreo de los resultados financieros y operativos y la implementación de medidas correctivas cuando sea necesario.

MARCO CONCEPTUAL

Gestión financiera

Se refiere al conjunto de acciones y estrategias que se llevan a cabo en una organización para administrar eficientemente sus recursos financieros con el objetivo de maximizar la rentabilidad y minimizar los riesgos. Es el proceso de obtener fondos y utilizarlos de manera eficaz para maximizar la riqueza de los propietarios de la empresa. Es decir, implica la planificación, organización, dirección y control de los recursos financieros de la empresa para lograr sus objetivos financieros y maximizar el valor de la empresa. (López & Erazo, 2020)

En el contexto del estudio de caso del Comercial Agrícola Jorgito, la gestión financiera puede ser un aspecto clave para asegurar la viabilidad y sostenibilidad del negocio. Es importante que la empresa cuente con un buen control de sus finanzas, desde la planificación presupuestaria hasta la gestión de ingresos y gastos. La adecuada gestión financiera también implica una buena administración del capital de trabajo, la gestión de inventarios y la evaluación de oportunidades de inversión y financiamiento.

En términos más simples, la gestión financiera se refiere a la administración de los recursos financieros de la empresa, lo que incluye la toma de decisiones sobre la inversión, financiamiento y distribución de los mismos. Para lograr una gestión financiera efectiva, es necesario contar con una buena comprensión de los principios financieros y un conocimiento sólido de las herramientas y técnicas de gestión financiera.

Funciones de la gestión financiera

La gestión financiera es un proceso crítico para cualquier empresa, ya que se encarga de administrar y controlar los recursos económicos y financieros de la organización. Su objetivo principal es maximizar el valor de la empresa a través de una correcta toma de decisiones financieras. Para lograr este objetivo, la gestión financiera se enfoca en varias funciones clave, como la planificación financiera, el control financiero, la gestión de riesgos y la financiación

adecuada de la empresa. Estas están interconectadas y son esenciales para garantizar el éxito financiero de la empresa. (Rodríguez, Pedraja, Delgado, & Ganga, 2018)

Las funciones de la gestión financiera son las siguientes:

1. **Planeamiento financiero:** establecer objetivos y metas financieras a largo plazo, así como las estrategias necesarias para alcanzarlos.
2. **Administración del capital de trabajo:** manejar de manera adecuada el efectivo, las cuentas por cobrar, las cuentas por pagar y el inventario para asegurar que la empresa tenga suficiente liquidez para operar.
3. **Gestión de la inversión:** determinar cómo se deben invertir los recursos financieros de la empresa para maximizar la rentabilidad y minimizar el riesgo.
4. **Financiamiento:** evaluar y seleccionar la fuente de financiamiento más adecuada para la empresa, así como la estructura de capital óptima.
5. **Análisis financiero:** analizar la situación financiera actual de la empresa y prever su situación futura a través del análisis de los estados financieros.
6. **Gestión de riesgos financieros:** identificar, medir y controlar los riesgos financieros a los que está expuesta la empresa, tales como el riesgo de crédito, el riesgo cambiario y el riesgo de interés.

Importancia de la gestión financiera

Es de vital importancia para cualquier organización, ya que se encarga de la administración y control de los recursos financieros de la empresa. La correcta gestión financiera permite una adecuada toma de decisiones en cuanto a la inversión, financiación y distribución de los recursos disponibles. Además, una buena gestión financiera ayuda a maximizar los beneficios, minimizar los costos y riesgos financieros, y mejorar la rentabilidad

y solvencia de la empresa. La gestión financiera es esencial para asegurar la estabilidad financiera y el crecimiento sostenible de la organización. (García, Mapén, & Berttolini, 2019)

Toma de decisiones en la gestión financiera

Se refiere al proceso de elegir entre diferentes opciones para maximizar los objetivos financieros de la empresa. Este proceso implica analizar y evaluar diferentes alternativas de inversión y financiamiento para determinar cuál es la más adecuada para lograr los objetivos de la empresa. La toma de decisiones también implica considerar factores como el riesgo, la rentabilidad, el tiempo y las limitaciones presupuestarias. En resumen, la toma de decisiones en la gestión financiera es fundamental para la supervivencia y el éxito de la empresa, ya que permite aprovechar oportunidades de crecimiento, minimizar riesgos y maximizar la rentabilidad de los recursos financieros disponibles. (Báez Roa & Puentes Montañez, 2018)

La toma de decisiones en la gestión financiera es esencial para lograr el cumplimiento efectivo de las obligaciones tributarias y, por lo tanto, mantener la estabilidad financiera de la empresa. La correcta identificación y registro de los gastos deducibles permitirá reducir la base imponible y, por ende, disminuir el monto a pagar por concepto de impuesto a la renta. Es importante que la empresa cuente con un adecuado sistema de información contable y financiera que le permita conocer y controlar los gastos deducibles y así tomar decisiones informadas en cuanto a su manejo y aprovechamiento.

Estados financieros

Los estados financieros son documentos contables que presentan la situación financiera de una empresa en un período determinado, proporcionando información sobre su desempeño económico y financiero. Estos informes incluyen el estado de situación financiera, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo. A través de los estados financieros, los inversionistas, acreedores, gerentes y otros interesados pueden

evaluar la solvencia, rentabilidad y eficiencia de una empresa para tomar decisiones informadas. (Rodríguez J. , 2018)

Los estados financieros son una herramienta clave en la gestión financiera, ya que brindan información esencial para la toma de decisiones en cuanto a inversiones, financiamiento, estrategias y planificación a largo plazo. Estos documentos son fundamentales para la toma de decisiones por parte de los usuarios de la información financiera, como los inversionistas, los prestamistas y los gerentes de la empresa.

En relación con el tema de gastos deducibles, los estados financieros permiten a la empresa conocer cuáles son los gastos que pueden ser deducidos y cuáles no. Por ejemplo, si la empresa tiene gastos que no son necesarios o que no están relacionados con su actividad económica, estos gastos no podrán ser deducidos en su declaración de impuestos. Por lo tanto, es importante que la empresa cuente con información precisa y confiable en sus estados financieros para poder determinar cuáles son los gastos que pueden ser deducidos.

Además, los estados financieros también son una herramienta importante para la toma de decisiones en la gestión financiera. A partir de los estados financieros, la empresa puede conocer su situación financiera actual y hacer proyecciones para el futuro. De esta manera, la empresa puede tomar decisiones informadas sobre la inversión en nuevos proyectos, la adquisición de activos, la obtención de financiamiento. (Flores & Blanco, 2021)

Características de los estados financieros

Las características de los estados financieros son las siguientes:

1. **Relevancia:** los estados financieros deben ser relevantes para los usuarios externos, proporcionando información útil y oportuna para la toma de decisiones.

2. **Confiabilidad:** los estados financieros deben ser confiables y objetivos, reflejando fielmente la situación financiera, resultados de operación y flujos de efectivo de la empresa.
3. **Comparabilidad:** los estados financieros deben ser comparables en el tiempo y entre empresas, para que los usuarios puedan analizar los cambios y desempeño de la empresa en el tiempo y compararla con otras empresas del mismo sector.
4. **Verificabilidad:** los estados financieros deben ser verificables por un auditor independiente, que evalúa si la información presentada es precisa y completa.
5. **Comprensibilidad:** los estados financieros deben ser comprensibles para los usuarios, con información clara y concisa que sea fácil de entender.

Los estados financieros de la empresa serán una fuente importante de información para analizar los costos y gastos deducibles, ya que reflejarán los resultados de operación y flujos de efectivo de la empresa en el periodo correspondiente. Es importante que los estados financieros cumplan con las características mencionadas para que los usuarios puedan entender la situación financiera de la empresa y tomar decisiones informadas sobre la deducibilidad de los gastos y costos incurridos en el periodo.

Clasificación de los estados financieros

Los estados financieros pueden ser clasificados en cuatro categorías principales, las cuales son:

1. **Estado de situación financiera:** Este estado financiero muestra la situación financiera de la empresa en un momento específico del tiempo, indicando los activos, pasivos y patrimonio de la misma.

2. **Estado de resultados:** Este estado financiero muestra el desempeño financiero de la empresa en un período determinado, indicando los ingresos, gastos y utilidades o pérdidas obtenidos.
3. **Estado de cambios en el patrimonio:** Este estado financiero muestra los cambios en el patrimonio de la empresa en un período determinado, incluyendo las utilidades o pérdidas del período, las aportaciones de los accionistas, entre otros.
4. **Estado de flujo de efectivo:** Este estado financiero muestra los flujos de efectivo entrantes y salientes de la empresa en un período determinado, indicando el origen y destino de los mismos.

Cada uno de estos estados financieros es importante para conocer la situación financiera y el desempeño de la empresa en un momento específico del tiempo y en un período determinado, permitiendo a los usuarios de la información financiera tomar decisiones informadas. (Briozzo, Albanese, Pullés, & Di Rocco, 2019)

Gestión administrativa

La gestión administrativa es el proceso de planificación, organización, dirección y control de los recursos (humanos, financieros, materiales) de una organización para alcanzar sus objetivos. En otras palabras, es la gestión de los procesos internos y de la toma de decisiones que afectan a la estructura y funcionamiento de la organización. (Chiquito Tigua, Plua Parrales, & González Benítez, 2022)

La gestión administrativa es esencial en cualquier organización, ya que permite la coordinación de los diferentes departamentos y áreas para lograr los objetivos y metas establecidos. Además, ayuda a mantener una estructura organizativa clara y eficiente, y a establecer procedimientos y políticas que aseguren el cumplimiento de las normas y regulaciones legales y fiscales.

La gestión administrativa es fundamental para garantizar que se lleven a cabo todas las actividades necesarias para el correcto registro y control de los gastos y costos deducibles. Esto incluye la gestión de los registros contables, la elaboración de informes financieros y la implementación de políticas y procedimientos para asegurar la transparencia y la responsabilidad en el manejo de los recursos.

Auditoría

La auditoría es una actividad independiente y objetiva que tiene como objetivo evaluar y verificar la información financiera y contable de una organización. Su principal función es determinar si los estados financieros presentados son razonables, confiables y se han preparado de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados. La auditoría también puede tener como objetivo evaluar el control interno y detectar posibles fraudes o irregularidades en las operaciones de la empresa. Los auditores realizan pruebas y análisis exhaustivos de los registros financieros y contables, y emiten un informe que refleja sus hallazgos y conclusiones. (Cantos Ochoa, 2019)

De esta manera se puede afirmar que, la auditoría es un proceso sistemático de obtener y evaluar objetivamente la evidencia acerca de afirmaciones relativas a eventos y acciones económicas, con el propósito de determinar el grado de correspondencia entre estas afirmaciones y los criterios establecidos, y comunicar los resultados a las partes interesadas. La auditoría puede ser realizada por una persona o entidad independiente y su objetivo es proporcionar una opinión sobre la veracidad y confiabilidad de la información financiera y operativa de una empresa.

La auditoría financiera

Es un tipo de auditoría que se enfoca en la evaluación y revisión de los estados financieros de una empresa u organización, con el objetivo de determinar si se encuentran en conformidad con los principios contables y las leyes y regulaciones aplicables. En otras palabras, se centra

en la verificación de la precisión y confiabilidad de la información financiera presentada por la empresa, incluyendo los estados financieros como el balance general, el estado de resultados y el estado de flujo de efectivo. (Espinoza & Rivera, 2018)

La auditoría financiera es crucial para garantizar que la información financiera de la empresa sea precisa, confiable y relevante para la toma de decisiones. En este estudio de caso en particular, la auditoría financiera permitiría verificar si los gastos deducibles presentados por el Comercial Agrícola Jorgito cumplen con los requisitos establecidos por la ley tributaria interna y si están correctamente registrados y documentados en los estados financieros de la empresa.

Además, la auditoría financiera también puede identificar posibles riesgos y debilidades en los procesos financieros y contables de la empresa, permitiendo a los gerentes tomar medidas preventivas y correctivas para mitigarlos. En el caso de Comercial Agrícola Jorgito, la auditoría financiera podría detectar posibles fallas en los procesos de registro de los gastos deducibles, lo que puede llevar a errores en los cálculos de impuestos y pagos adicionales.

Auditoría tributaria

La auditoría tributaria es un proceso de revisión y análisis de la situación fiscal de una empresa o contribuyente para determinar si ha cumplido adecuadamente con sus obligaciones tributarias. Esta revisión se lleva a cabo para asegurarse de que los impuestos y otros tributos se hayan calculado correctamente y se hayan pagado en su totalidad. (Mejía, Pino, & Parrales, 2019)

La auditoría tributaria se realiza para determinar el cumplimiento de las obligaciones fiscales y verificar si la empresa o contribuyente está aplicando correctamente las leyes fiscales vigentes. En muchos países, las auditorías tributarias son realizadas por organismos

gubernamentales encargados de la recaudación de impuestos y tienen como objetivo garantizar que los contribuyentes paguen la cantidad correcta de impuestos de acuerdo con la ley.

La auditoría tributaria puede ser útil para verificar si la empresa ha cumplido adecuadamente con sus obligaciones fiscales, incluyendo la deducción de gastos de manera correcta y de acuerdo con las leyes fiscales vigentes. La auditoría tributaria también puede identificar posibles errores y áreas de mejora en el manejo de la gestión tributaria de la empresa.

Control interno

El control interno se refiere al conjunto de medidas, políticas y procedimientos establecidos por una organización para garantizar que sus operaciones se lleven a cabo de manera eficiente y efectiva, se cumplan las leyes y regulaciones aplicables, se minimicen los riesgos y se logren los objetivos establecidos. El control interno puede incluir la asignación adecuada de responsabilidades y autoridades, la supervisión y monitoreo continuo de las operaciones, la segregación de funciones, la documentación adecuada de las transacciones, la protección de los activos de la organización. (Grajales & Castellanos, 2018)

El control interno debe ser especialmente relevante para garantizar que los gastos y costos registrados en los estados financieros sean precisos, confiables y estén respaldados por la documentación adecuada. Además, un buen control interno puede ayudar a minimizar los riesgos de errores o fraudes en el registro y manejo de los gastos, lo que a su vez puede ayudar a la empresa a cumplir con sus obligaciones tributarias y evitar sanciones o multas.

Régimen tributario interno

Es un conjunto de leyes, normas y reglamentos que regulan la tributación en un país, estableciendo las obligaciones fiscales de los contribuyentes y las facultades de las autoridades tributarias encargadas de su cumplimiento. En Ecuador, el régimen tributario interno está compuesto por la Ley de Régimen Tributario Interno, el Código Tributario y las normas

emitidas por el Servicio de Rentas Internas (SRI). El objetivo del régimen tributario interno es garantizar la recaudación de impuestos necesarios para financiar los gastos públicos y el desarrollo del país, así como asegurar la equidad fiscal y la transparencia en el cumplimiento de las obligaciones fiscales por parte de los contribuyentes. (Pesantez & Sagñay, 2021)

El régimen tributario interno en Ecuador establece diferentes impuestos, como el Impuesto a la Renta, el Impuesto al Valor Agregado, el Impuesto a los Consumos Especiales, entre otros. Además, establece las normas y procedimientos para la presentación de declaraciones, pago de impuestos, fiscalización y sanciones por incumplimiento. Para las empresas, es importante conocer y cumplir con las obligaciones tributarias establecidas en el régimen tributario interno, a fin de evitar sanciones y multas por parte de las autoridades tributarias, y asegurar el cumplimiento de sus responsabilidades fiscales.

Gastos

En el ámbito contable y tributario, un gasto se refiere a la salida de recursos económicos que una empresa realiza para generar ingresos y obtener beneficios. Se consideran gastos a todos aquellos costos en los que incurre la empresa en su actividad diaria, ya sea para la producción, comercialización o administración de sus bienes o servicios. (Parra, 2017)

Los gastos pueden clasificarse en diferentes categorías, como gastos de venta, gastos de administración, gastos financieros, entre otros. Además, pueden ser deducibles o no deducibles, dependiendo de si cumplen con ciertos requisitos establecidos por la legislación tributaria. Los gastos deducibles son aquellos que pueden ser restados de los ingresos brutos de la empresa al momento de calcular el impuesto a la renta, reduciendo así su base imponible y, por tanto, el monto del impuesto a pagar.

Es importante que las empresas lleven un adecuado registro y control de sus gastos, tanto para efectos contables como tributarios, y que se aseguren de cumplir con todas las

disposiciones legales correspondientes para evitar sanciones y multas. Además, una buena gestión de los gastos puede contribuir a mejorar la rentabilidad y la competitividad de la empresa en el mercado.

¿Qué es necesario para que un gasto sea deducible?

- Debe ser un gasto que se efectúe para obtener, mantener o mejorar los ingresos.
- Obligatoriamente debe estar respaldado por una factura emitida por un establecimiento autorizado.
- Debe ser devengado en el mismo período impositivo del que se trate.
- Debe tener su origen en elementos patrimoniales relacionados con actividades económicas.
- Deben ser fehacientes y cumplir con el principio de causalidad.
- No se puede deducir un mismo gasto más de una vez.

Gasto deducible

Es aquel que se puede restar o descontar de la renta bruta para el cálculo de la renta neta, sobre la cual se aplicarán las tarifas de impuesto a la renta correspondientes. Los gastos deducibles deben estar relacionados con la generación de renta gravada y estar respaldados con los comprobantes y documentos necesarios según la normativa tributaria. (Cárdenas, 2020)

Es importante saber identificar y analizar los gastos incurridos en el ejercicio fiscal y determinar cuáles de ellos pueden ser considerados como gastos deducibles para efectos del cálculo del impuesto a la renta. Es fundamental cumplir con los requisitos establecidos en la normativa tributaria para la deducción de gastos y evitar errores que puedan resultar en sanciones por parte de la autoridad tributaria.

Gasto no deducible

Es aquel que no puede ser tomado en cuenta para la disminución de la base imponible del impuesto sobre la renta. Es decir, aunque se haya incurrido en ese gasto, no puede ser

considerado como un costo operativo de la empresa para efectos tributarios. Algunos ejemplos de gastos no deducibles son los gastos personales, multas y sanciones por incumplimientos legales, donaciones que no cumplen con los requisitos legales para ser consideradas deducibles, entre otros. Es importante para las empresas conocer los gastos no deducibles para evitar errores en la declaración de impuestos y evitar posibles sanciones y multas por parte de las autoridades tributarias. (Romero Civera & Marí Vidal, 2018)

El impuesto a la renta

Es un tributo que grava las ganancias o beneficios obtenidos por personas naturales o jurídicas, ya sea por su trabajo, actividad empresarial o inversión en bienes o activos financieros. Es un impuesto directo que se aplica sobre la renta neta anual de cada contribuyente, después de haber deducido los gastos autorizados por la ley y otros créditos fiscales. El impuesto a la renta es una de las principales fuentes de ingresos del Estado y su recaudación es fundamental para financiar el gasto público en diversos ámbitos como la salud, la educación, la infraestructura. (García W. , 2021)

MARCO METODOLÓGICO

El presente proyecto de investigación utiliza el método descriptivo para evaluar el objeto de estudio. Este enfoque es adecuado para abordar la problemática estudiada, que se centra en la contabilización de gastos deducibles, que podrían no aplicarse de una manera correcta y de esta forma generar un impuesto causado elevado. La aplicación del método descriptivo permitirá describir y analizar la situación actual de la empresa, lo que ayudará a identificar las causas del problema y consecuencias de estos.

El presente proyecto de titulación ha empleado un enfoque de investigación mixto que combina el enfoque cuantitativo y cualitativo, permitiendo abordar el objeto de estudio de manera exhaustiva y completa. La finalidad principal del estudio es identificar, diagnosticar y evaluar la información contable presentada por la empresa. Este enfoque metodológico ha permitido obtener resultados precisos y confiables, lo que garantiza la toma de decisiones acertadas por parte de la empresa en cuanto a la contabilización de gastos y la gestión tributaria.

La elección de la técnica de investigación a una entrevista como método para recopilar información relevante en el presente trabajo de titulación resulta apropiada para alcanzar los objetivos planteados en el estudio. Al dirigirse a personal clave de la administración de la empresa, se pueden obtener datos precisos y detallados sobre el tratamiento contable de las obligaciones tributarias al cierre del ejercicio económico, lo que permitirá una evaluación adecuada de la situación y la identificación de las principales causas del exceso de los gastos no deducibles.

RESULTADOS

Los resultados obtenidos a través de la revisión de los estados financieros y la entrevista realizada al representante de la empresa Agrícola Comercial Jorgito en relación al tema de los gastos deducibles en el periodo 2021, permiten obtener información relevante para el estudio de caso. En la entrevista se pudo conocer que la empresa cuenta con conocimientos básicos sobre las normas tributarias vigentes, y que ha tomado medidas para asegurarse de que los gastos deducibles se registren y declaren de manera correcta, como la asesoría tributaria y capacitaciones contables y tributarias al personal administrativo encargado del control dentro de la empresa.

Además, se pudo conocer que los principales gastos de la empresa son el mantenimiento de maquinaria y equipos agrícolas, los salarios de los trabajadores agrícolas, las reparaciones de edificios y vallas, y el pago de tasas e impuestos. Todos estos resultados serán analizados y evaluados en el marco conceptual de la investigación para llegar a conclusiones pertinentes y útiles para la empresa y su gestión de gastos deducibles. En el estado de resultados se obtuvo la siguiente información registradas como gastos deducibles:

Tabla 1. Gastos deducibles registrados por la empresa en el periodo 2021

GASTOS OPERACIONALES			\$ 21.964,46
GASTOS ADMINISTRATIVOS		\$ 8.797,17	
Aporte A la Seguridad Social	\$ 774,40		
Impuestos, Contribuciones y Otros	\$ 455,86		
Servicios Básicos	\$1.759,13		
Deprec. Del costo hist. (no acelerada)	\$2.224,56		
Seguros y Reaseguros	\$ 62,47		
Otros Servicios	\$3.520,75		
GASTOS DE VENTAS		\$ 13.167,29	
Mantenimientos y Reparaciones	\$2.821,92		
Combustibles	\$2.353,06		

Promoción y Publicidad	\$1.469,18		
Suministros y Materiales	\$2.290,53		
IVA que se carga al Costo o Gasto	\$1.983,18		
Otros bienes	\$2.249,42		

Fuente: Estado de resultados presentado por la empresa en el periodo 2021.

También en el estado de situación financiera se encontró lo siguiente:

Tabla 2. Obligaciones con el IESS y beneficios sociales

OBLIGACIONES CON EL IESS Y BENEFICIOS SOCIALES		\$ 70,40
Aporte Patronal IESS Por Pagar	\$ 70,40	

Fuente: Estado de situación financiera presentado por la empresa en el periodo 2021.

En el estado de resultados se presentan los gastos deducibles de la empresa durante el periodo correspondiente, los cuales se dividen en distintas categorías como gastos operacionales, administrativos, de ventas y otros. Dentro de los gastos operacionales, se puede destacar la depreciación del costo histórico, la cual es un gasto no efectivo y es una forma de reconocer el desgaste de los activos utilizados en la producción.

Además, se incluyen los gastos administrativos como servicios básicos, seguros, servicios diversos y otros. En cuanto a los gastos de ventas, se encuentran los costos asociados a la promoción, publicidad y suministros necesarios para llevar a cabo la venta de los productos o servicios. Cabe resaltar que se presentan los gastos que se pueden deducir de impuestos, permitiendo a la empresa minimizar su carga tributaria.

Es importante destacar que los gastos deducibles representan los costos y gastos necesarios para la generación de ingresos y la realización de la actividad económica de la empresa. La correcta identificación y registro de estos gastos es esencial para determinar la base imponible del impuesto a la renta, y en consecuencia, para el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la empresa.

En el estado de resultados presentado se muestran diversos gastos operacionales y administrativos que fueron registrados como gastos deducibles, sin embargo, no se encuentra la cuenta de sueldos y salarios, lo que podría ser una omisión importante en la contabilización de los gastos. Esta situación podría deberse a diversas razones, como falta de conocimiento o asesoría adecuada en materia tributaria, o incluso una falta de control interno en la empresa.

Además, en el estado de situación financiera se encuentra una cuenta por "Obligaciones con el IESS y beneficios sociales" por un monto muy bajo de \$70,40, lo que podría indicar que la empresa tiene un solo empleado en relación de dependencia, y que posiblemente el aporte patronal al IESS por este trabajador no se esté considerando adecuadamente como gasto deducible en el estado de resultados. A continuación, se realiza un análisis vertical del estado de resultados con la finalidad de identificar cuanto representan los gastos deducibles en relación a los ingresos:

Tabla 3. Gastos deducibles registrados por la empresa en el periodo 2021

Análisis Vertical				
INGRESOS			\$ 784.779,39	100,00%
VENTAS NETAS OPERACIONALES		784.779,39		
Ventas Comerciales	\$784.779,39			
(-) Descuentos En Ventas	\$-			
(-) Devolución En Ventas	\$-			
COSTO DE VENTAS			\$ 714.649,28	91,06%
Inventario Inicial				
Compras	\$730.051,00			93,03%
(-) Descuentos En Compras	\$-			
(-) Devolución En Compras	\$-			
Compras Netas		\$730.051,00		
Mercadería Disp. Para la venta		\$730.051,00		
(-) Inventario Final		\$15.401,72		
UTILIDAD BRUTA VENTAS			\$70.130,11	8,94%
GASTOS OPERACIONALES			\$21.964,46	2,80%
GASTOS ADMINISTRATIVOS		\$8.797,17		1,12%
Aporte A la Seguridad Social	\$774,40			
Impuestos, Contribuciones y Otros	\$455,86			

Servicios Básicos	\$1.759,13			
Deprec. Del costo hist. (no acelerada)	\$2.224,56			
Seguros y Reaseguros	\$62,47			
Otros Servicios	\$3.520,75			
GASTOS DE VENTAS		\$13.167,29		1,68%
Mantenimientos y Reparaciones	\$2.821,92			
Combustibles	\$2.353,06			
Promoción y Publicidad	\$1.469,18			
Suministros y Materiales	\$2.290,53			
IVA que se carga al Costo o Gasto	\$1.983,18			
Otros bienes	\$2.249,42			
UTILIDAD OPERACIONAL			\$48.165,65	6,14%
GASTOS FINANCIEROS		\$2.102,16		0,27%
Intereses por prestamos	\$2.102,16			
UTILIDAD BRUTA DEL EJERCICIO			\$46.063,49	5,87%
(-) 15% Participación al Trabajador			\$ -	
UTILIDAD O PERDIDA ANTES DE IR			\$46.063,49	5,87%
(-) Impuesto A la Renta a Pagar		\$4.793,90		0,61%
UTILIDAD O PERDIDA NETA DEL EJERCICIO			\$41.269,59	5,26%

Fuente: Estado de resultados presentado por la empresa en el periodo 2021.

El análisis vertical del estado de resultados permite identificar la relación porcentual entre los gastos deducibles y los ingresos de la empresa. Según los resultados, los gastos deducibles representan un porcentaje bajo en comparación con los ingresos, con un 2,80% de los gastos operacionales, un 1,12% de los gastos administrativos, un 1,68% de los gastos de ventas y un 0,27% de los gastos financieros.

Esto indica que la empresa ha estado controlando sus gastos y enfocándose en maximizar su rentabilidad. La utilidad o pérdida antes del impuesto a la renta es del 5,87%, lo que muestra que la empresa ha logrado obtener una ganancia significativa antes de tener que pagar impuestos. Además, la utilidad o pérdida neta del ejercicio es del 5,26%, lo que indica que la empresa ha logrado mantenerse rentable y ha obtenido una ganancia neta después de haber pagado sus impuestos.

DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Con base a estos resultados, puedo concluir que la empresa Agrícola Comercial Jorgito tiene conocimientos básicos sobre las normas tributarias vigentes, pero es importante que profundice en este tema para evitar errores que puedan afectar la rentabilidad de su negocio. Además, es destacable que la empresa ha recibido asesoría tributaria y ha tomado medidas para asegurarse de que los gastos deducibles se registren y declaren de manera correcta. Sin embargo, la empresa ha tenido controversias con la autoridad tributaria relacionadas con la deducción de gastos debido a los constantes cambios en las normativas tributarias, lo que hace que sea importante que esté actualizada en todo momento para cumplir con la normativa vigente y evitar sanciones.

Es importante destacar la relevancia de una correcta contabilización de los gastos y el adecuado registro de las obligaciones tributarias para evitar contingencias con la autoridad tributaria. La omisión de gastos deducibles y el incumplimiento en el pago de obligaciones como el aporte al IESS pueden generar un impacto negativo en la rentabilidad del negocio y en la imagen de la empresa. Por lo tanto, es importante que la empresa revise y actualice sus prácticas contables y tributarias para cumplir adecuadamente con la normativa vigente.

En el estado de situación financiera se encuentra una cuenta por "Obligaciones con el IESS y beneficios sociales" por un monto muy bajo de \$70,40, lo que podría indicar que la empresa tiene un solo empleado en relación de dependencia, y que posiblemente el aporte patronal al IESS por este trabajador no se esté considerando adecuadamente como gasto deducible en el estado de resultados.

La omisión de gastos deducibles y el incumplimiento en el pago de obligaciones como el aporte al IESS pueden generar un impacto negativo en la rentabilidad del negocio y en la imagen de la empresa. Por lo tanto, es importante que la empresa revise y actualice sus prácticas contables y tributarias para cumplir adecuadamente con la normativa vigente. Para lo cual, a

continuación, se presenta el calculo del sueldo del trabajador en relación de dependencia que la empresa no incluyó dentro de sus gastos.

Tabla 4. Gastos deducibles registrados por la empresa en el periodo 2021

Meses	Ingreso mensual	13ro	14to	H. Extras	Comisiones	Total, Ingresos	Aporte patronal 12.15%	Aporte personal 9.45%	Total, Deducciones	Total, Recibir
1	500,00	41,67	33,33	25,10	10,50	535,60	65,08	50,61	50,61	484,99
2	500,00	41,67	33,33	27,47	0,00	527,47	64,09	49,85	49,85	477,63
3	500,00	41,67	33,33	28,47	25,50	553,97	67,31	52,35	52,35	501,62
4	500,00	41,67	33,33	29,47	33,60	563,07	68,41	53,21	53,21	509,86
5	500,00	41,67	33,33	30,47	26,70	557,17	67,70	52,65	52,65	504,52
6	500,00	41,67	33,33	31,47	24,60	556,07	67,56	52,55	52,55	503,52
7	500,00	41,67	33,33	32,47	25,80	558,27	67,83	52,76	52,76	505,52
8	500,00	41,67	33,33	33,47	27,70	561,17	68,18	53,03	53,03	508,14
9	500,00	41,67	33,33	34,47	28,90	563,37	68,45	53,24	53,24	510,13
10	500,00	41,67	33,33	35,47	29,90	565,37	68,69	53,43	53,43	511,95
11	500,00	41,67	33,33	36,47	2,70	539,17	65,51	50,95	50,95	488,22
12	500,00	41,67	33,33	37,47	41,95	579,42	70,40	54,76	54,76	524,66
Total	6000,00	500,00	400,00	382,31	277,85	6660,15	\$844,80	629,38	629,38	6030,77

Fuente: Peralta Sulay

En base a la información proporcionada, se puede observar que el trabajador recibió un ingreso mensual de \$6,000. Además, también recibió el décimo tercer y décimo cuarto sueldo, con un monto de \$500 y \$400 respectivamente. También se pagaron horas extras por un total de \$382,31 y comisiones por un total de \$277,85, lo que eleva el total de ingresos a \$6,660.15.

Por otro lado, tanto el empleador como el trabajador realizaron aportes al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS). El aporte patronal se calculó en base al 12.15% del total de ingresos del trabajador, lo que resulta en un monto de \$809,21. El aporte personal, por su parte, corresponde al 9.45% del total de ingresos del trabajador, lo que da un total de \$629,38. Es importante estos desembolsos de la empresa deben ser incluidos como gastos deducibles para el cálculo del impuesto a la renta.

En el contexto empresarial, la gestión financiera es crucial para el éxito y la supervivencia de la empresa. La administración eficiente de los recursos financieros de una empresa es esencial para asegurar su crecimiento y sostenibilidad a largo plazo. La gestión financiera

incluye la planificación, la organización, la dirección y el control de los recursos financieros de la empresa, con el objetivo de maximizar su rentabilidad y minimizar los riesgos. La toma de decisiones financiera también es una parte fundamental de la gestión financiera, ya que permite a la empresa tomar decisiones informadas sobre la inversión, financiamiento y uso de sus recursos.

El registro contable de los gastos de sueldos y salarios quedaría de la siguiente manera:

Tabla 5. Gastos deducibles registrados por la empresa en el periodo 2021

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	1			
	Sueldos		\$6.000	
	Aporte patronal		\$844,80	
	Beneficios Sociales		\$900	
	10m0 tercer sueldo	\$500		
	10m0 cuarto sueldo	\$400		
	Comisiones pag.		\$277,85	
	Horas extras/		\$382,30	
	Efectivo o equivalente a efectivo			\$7560
	Aporte patronal IESS por pagar			\$844,80

Fuente: Peralta Sulay

Ya obtenidos estos rubros se hace un nuevo calculo del impuesto a la renta, como debió ser para ese periodo:

Tabla 6. Gastos deducibles registrados por la empresa en el periodo 2021

GASTOS OPERACIONALES		\$ 29.542,31
GASTOS ADMINISTRATIVOS		\$ 16.375,02
Sueldos y salarios	\$ 6.000,00	
Beneficios sociales	\$ 900,00	
Comisiones	\$ 277,85	
Horas extras	\$ 400,00	

Aporte A la Seguridad Social	\$	774,40	
Impuestos, Contribuciones y Otros	\$	455,86	
Servicios Básicos	\$	1.759,13	
Deprec. Del costo hist. (no acelerada)	\$	2.224,56	
Seguros y Reaseguros	\$	62,47	
Otros Servicios	\$	3.520,75	
GASTOS DE VENTAS			\$ 13.167,29
Mantenimientos y Reparaciones	\$	2.821,92	
Combustibles	\$	2.353,06	
Promoción y Publicidad	\$	1.469,18	
Suministros y Materiales	\$	2.290,53	
IVA que se carga al Costo o Gasto	\$	1.983,18	
Otros bienes	\$	2.249,42	
UTILIDAD OPERACIONAL			\$ 40.587,80
GASTOS FINANCIEROS			\$ 2.102,16
Intereses por prestamos	\$	2.102,16	
UTILIDAD BRUTA DEL EJERCICIO			\$ 38.485,64
(-) 15% Participación al Trabajador			\$ 5.772,85
UTILIDAD O PERDIDA ANTES DE IR			\$ 32.712,79
(-) Impuesto A la Renta a Pagar			\$ 2.631,62
UTILIDAD O PERDIDA NETA DEL EJERCICIO			\$ 30.081,17

Fuente: Peralta Sulay

El Art. 10, de la ley del Régimen Tributaria Interna, establece que las deducciones. en general, con el propósito de determinar la base imponible sujeta a este impuesto se deducirán los gastos e inversiones que se efectúen con el propósito de obtener, mantener y mejorar los ingresos de fuente ecuatoriana que no estén exentos. En particular se aplicarán las siguientes deducciones:

Los sueldos, salarios y remuneraciones en general; los beneficios sociales; la participación de los trabajadores en las utilidades; las indemnizaciones y bonificaciones legales y otras erogaciones impuestas por el Código de Trabajo, en otras leyes de carácter social, o por contratos colectivos o individuales, así como en actas transaccionales y sentencias, incluidos los aportes al seguro social obligatorio; también serán deducibles las contribuciones a favor de

los trabajadores para finalidades de asistencia médica, sanitaria, escolar, cultural, capacitación, entrenamiento profesional y de mano de obra.

Tabla 7. Cuadro comparativo de gastos deducibles reales y los registrados

Cuadro comparativo			
Detalle	Valor registrado	Valor real	Observación
Gastos administrativos	8.797,17	16.375,02	Se muestra una diferencia significativa del 46,3% entre los valores registrados y los valores reales en relación con los gastos administrativos
Gastos de ventas	13.167,29	13.167,29	No hay cambio
Utilidad operacional	48.165,65	40.587,80	Disminución del 15,8%
Gastos financieros	2.102,16	2.102,16	No hay cambio
Utilidad bruta del ejercicio	46.063,49	38.485,64	Disminución del 16,4%
Utilidad antes de ir	46.063,49	32.712,79	Disminución del 28,9%
Impuesto a la renta a pagar	4.793,90	2.631,62	Cuando se corrige el error de no incluir los gastos deducibles en el cálculo del impuesto a la renta, se obtiene una disminución del 45,05%
Utilidad neta del ejercicio	41.269,59	30.081,17	Disminución del 27,1%

Fuente: Peralta Sulay

El mismo artículo establece que, las remuneraciones en general y los beneficios sociales reconocidos en un determinado ejercicio económico, solo se deducirán sobre la parte respecto de la cual el contribuyente haya cumplido con sus obligaciones legales para con el seguro social obligatorio cuando corresponda, a la fecha de presentación de la declaración del impuesto a la renta, y de conformidad con la ley.

El error de no incluir los gastos deducibles correspondientes en el cálculo del impuesto a la renta ha generado una diferencia significativa entre el monto pagado originalmente y el

monto corregido. La disminución del impuesto a la renta a pagar de \$4.793,90 a \$2.631,62 representa una disminución del 45,05%. Es decir, la falta de inclusión de los gastos deducibles correspondientes ha afectado significativamente el cálculo del impuesto a la renta, llevando a la empresa a pagar un monto mayor al que correspondía según la normativa tributaria vigente.

Es importante que la Agrícola Comercial Jorgito esté al tanto de las normas tributarias vigentes y se aseguren de incluir todos los gastos deducibles correspondientes en el cálculo del impuesto a la renta para evitar errores y pagos indebidos. La falta de conocimiento de la normativa tributaria puede llevar a la empresa a incurrir en errores y gastos innecesarios que pueden afectar su rentabilidad y estabilidad financiera a largo plazo.

CONCLUSIONES

Se puede concluir que es importante para las empresas conocer a profundidad las normas tributarias vigentes en el Ecuador para poder aplicarlas correctamente en la deducción de sus gastos. Es fundamental contar con asesoría tributaria para llevar un control adecuado de las cuentas y evitar errores que puedan afectar a la empresa. Además, es esencial para la gestión financiera de una empresa el registro adecuado de los gastos deducibles, ya que esto puede influir en el desarrollo de las actividades comerciales y, en consecuencia, en la rentabilidad de la empresa. La correcta aplicación de las normas tributarias y la identificación de los gastos deducibles son factores determinantes para el éxito de una empresa en términos financieros.

Este estudio permitió evaluar los gastos deducibles incurridos por el Comercial Agrícola Jorgito durante el periodo 2021, y se pudo determinar la correcta aplicación de las normas tributarias por parte de la empresa. Se evidenció que la empresa no estaba considerando todos los gastos deducibles permitidos por la normativa tributaria, lo que generaba un excesivo importe de gastos no deducibles. Es necesario para las empresas contar con un control adecuado de los gastos deducibles y la aplicación correcta de las normas tributarias para poder maximizar su rentabilidad y evitar errores que puedan afectar la estabilidad financiera de la empresa.

En definitiva, se puede medir cómo influye la gestión de gastos deducibles en el Comercial Agrícola Jorgito en el desarrollo de sus actividades comerciales, y se concluyó que la correcta identificación y registro de los gastos deducibles es un factor determinante para el éxito financiero de una empresa. La asesoría tributaria y el conocimiento profundo de las normas tributarias vigentes son fundamentales para garantizar una adecuada gestión financiera y el correcto registro de los gastos deducibles, lo que puede influir significativamente en la rentabilidad de la empresa. En este sentido, es necesario para las empresas llevar un control adecuado de sus gastos deducibles para poder maximizar sus beneficios y minimizar el impacto de los impuestos sobre sus operaciones comerciales.

RECOMENDACIONES

Es importante que el personal encargado de llevar el control contable y tributario de la empresa esté actualizado y capacitado en cuanto a las normas tributarias vigentes en el Ecuador, con el fin de evitar errores en la deducción de gastos y reducir el riesgo de sanciones por parte del Servicio de Rentas Internas, lo que se traduce en ahorros económicos y mayor cumplimiento de las obligaciones tributarias. La capacitación también puede ayudar a identificar nuevas oportunidades de deducción de gastos y optimizar el manejo de la información financiera y tributaria de la empresa.

La implementación de un software contable permitirá una gestión más eficiente y organizada de los gastos de la empresa, asegurando una correcta identificación y clasificación de los gastos deducibles según la normativa tributaria vigente, puede asegurar una correcta identificación y clasificación de los gastos deducibles según la normativa tributaria vigente, lo que podría reducir el riesgo de errores en la deducción de gastos y evitar sanciones

Es recomendable realizar una revisión periódica de los gastos deducibles para verificar que se estén aplicando correctamente las normas tributarias vigentes en el Ecuador y así evitar problemas en la declaración de impuestos. Asimismo, estas revisiones permitirán detectar posibles errores en la contabilización de los gastos deducibles y corregirlos oportunamente antes de presentar la declaración de impuestos.

REFERENCIAS

- Báez Roa, M. d., & Puentes Montañez, G. A. (2018). Parámetros financieros para la toma de decisiones en pequeñas y medianas empresas del municipio Duitama, Colombia. *Revista de Ciencias Sociales*, 67-80.
- Briozzo, A., Albanese, D., Pullés, Y., & Di Rocco, P. (2019). El papel del análisis financiero en la identificación de las incertidumbres sobre empresa en marcha. *Forum Empresarial*, 33-48.
- Cantos Ochoa, M. E. (2019). La auditoría integral como herramienta de validación de la gestión institucional. *Telos*, 422-436.
- Cárdenas, M. (2020). Conciliación de impuestos a las ganancias. Un estudio bajo la normativa fiscal y normativa contable. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 757-773.
- Chiquito Tigua, G. P., Plua Parrales, N. V., & González Benítez, N. (2022). Planeación estratégica para la mejora de la gestión administrativa en instituciones universitarias de Ecuador. *Avances*, 136-142.
- Espinoza, F., & Rivera, A. (2018). Escepticismo y la auditoría financiera. *Investigación Valdizana*, 153-156.
- Flores, L., & Blanco, J. (2021). Determinación de costos operativos y su incidencia en la rentabilidad económica y financiera de las empresas de transportes urbano de pasajeros de la ciudad de Puno – Perú. *Actualidad Contable Faces*, 76-92.
- García, E., Mapén, F., & Bertolini, G. (2019). Marco analítico de la gestión financiera en las pequeñas y medianas empresas: problemas y perspectivas de diagnóstico. *Revista Ciencia Unemi*, 128-139.

- García, W. (2021). Recaudación del impuesto sobre la renta y su impacto en el presupuesto de la Nación. *Actualidad Contable Faces*, 93-115.
- Grajales, D. A., & Castellanos, O. C. (2018). Evaluación del control interno en el proceso de tesorería de las pequeñas y medianas empresas de Medellín. *Revista CEA*, 67-80.
- López, C., & Erazo, J. (2020). Gestión financiera basada en la creación de valor para el sector microempresarial de servicios. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 427-454.
- Mejía, O. G., Pino, R., & Parrales, C. G. (2019). Políticas tributarias y la evasión fiscal en la República del Ecuador. Aproximación a un modelo teórico. *Revista Venezolana de Gerencia*, 1147-1160.
- Parra, J. (2017). PRESUPUESTO COMO INSTRUMENTO DE CONTROL FINANCIERO EN PEQUEÑAS EMPRESAS DE ESTRUCTURA FAMILIAR. *Negotium*, 33-48.
- Pesantez, Z., & Sagñay, L. (2021). Análisis del impacto del régimen impositivo simplificado ecuatoriano. Período 2014 al 2018. *ECA Sinergia*, 84-94.
- Rodríguez, E., Pedraja, L., Delgado, M., & Ganga, F. (2018). LA RELACIÓN ENTRE LA GESTIÓN FINANCIERA Y LA CALIDAD EN LAS INSTITUCIONES DE EDUCACIÓN SUPERIOR. *Interciencia*, 119-126.
- Rodríguez, J. (2018). Elementos clave para definir el concepto de utilidad en la información financiera. *Actualidad Contable Faces*, 136-150.
- Romero Civera, A., & Marí Vidal, S. (2018). Algunos aspectos críticos en la aplicación del impuesto de sociedades a las cooperativas según el régimen fiscal de cooperativas. La necesidad de su reforma. *Revista de Estudios Cooperativos*, 7-30.

ANEXOS

ANEXO I. Carta autorización



Quinsaloma, 12 de enero del 2023

Magister
Eduardo Enrique Galeas Guijarro
DECANO DE LA FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN FINANZAS E INFORMÁTICA
En su despacho. –

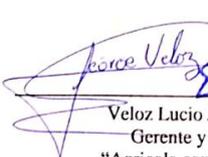
De mis consideraciones

Yo, **Veloz Lucio Jorge Augusto**, dejo expresa la autorización a la estudiante **Peralta Pincay Kimberlyn Sulay**, con cédula de ciudadanía # **1208267359**, para que recepte e interprete la información de la empresa, proveniente de fuentes fidedignas, de **“agrícola comercial Jorgito.”** tales como Servicio de Rentas Internas; y otro repositorio digital, así también los documentos financieros que nosotros le facilitaremos para la elaboración de su tema de caso de estudio: **Gastos deducibles en el Comercial Agrícola Jorgito del cantón Quinsaloma, periodo 2021**, para la obtención de su título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría.

Admitiendo que dicha información no podrá ser manipulada en sus cifras y en su contenido.

Sin otro particular, me suscribo.

Atentamente



Veloz Lucio Jorge Augusto
Gerente y propietario
“Agrícola comercial Jorgito”

Los Ríos / Quinsaloma / Quinsaloma / Principal s/n

ANEXO II. Análisis antiplagio



CERTIFICADO DE ANÁLISIS

Peralta Pincay Kimberlyn Sulay - Agrícola Jorgito

8%
Similitudes

< 1%
Texto entre comillas
0% similitudes entre comillas

1%
Idioma no reconocido

Nombre del documento: Peralta Pincay Kimberlyn Sulay - Agrícola Jorgito.docx

ID del documento: 1de1cf294b12734c79d9c28af424936c9b929f2e

Tamaño del documento original: 67,38 ko

Depositante: JOSE STALIN LAJE

Fecha de depósito: 5/4/2023

Tipo de carga: Interface

fecha de fin de análisis: 5/4/2023

Número de palabras: 7707

Número de caracteres: 52.028

Ubicación de las similitudes en el documento:



Fuentes principales detectadas

Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	www.hibecudador.com Afiliación a la seguridad social del Representante legal y de... 27 fuentes similares	2%		Palabras idénticas : 2% (190 palabras)
2	Sarmiento Méndez Madelen Joselynda.docx Análisis comparativo de los es... #fa16ce El documento proviene de mi grupo	1%		Palabras idénticas : 1% (97 palabras)
3	www.equifax.com.ec ¿Sabes cuáles son los gastos deducibles? 2 fuentes similares	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (85 palabras)
4	Documento de otro usuario #8acc81 El documento proviene de otro grupo	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (69 palabras)
5	dspace.uazuay.edu.ec https://dspace.uazuay.edu.ec/bitstream/datos/8463/1/14181.pdf	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (61 palabras)

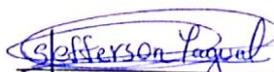
Fuentes con similitudes fortuitas

Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	Aguilera Chávez Daniela Lisbeth Caso-1-2 (1).docx ESTUDIO COMPARATIV... #42c52e El documento proviene de mi grupo	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (18 palabras)
2	Documento de otro usuario #549662 El documento proviene de otro grupo	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (22 palabras)
3	INVESTIGACION Control interno de la empresa (1).pdf INVESTIGACION Co... #df6aad El documento proviene de mi grupo	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (18 palabras)
4	1library.co Gastos Generales deducibles - Depuración de los Ingresos https://1library.co/articulo/gastos-generales-deducibles-depuracion-de-los-ingresos-y8gl4g5z	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (22 palabras)
5	localhost Efecto de la aplicación de la NIC 12 Impuesto diferido en los estados fina... http://localhost8080/xmlui/bitstream/redug/6051/3/TESIS MAGISTER TRIBUTACION Y FINANZAS- NIC ...	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (19 palabras)

ANEXO III. Estado de resultado integral

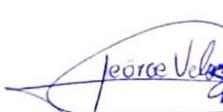
AGRICOLA COMERCIAL JORGITO	
VELOZ LUCIO JORGE AUGUSTO	
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL	
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021	
EN DOLARES AMERICANOS	
INGRESOS	\$ 784.779,39
VENTAS NETAS OPERACIONALES	\$ 784.779,39
Ventas Comerciales	\$ 784.779,39
(-) Descuentos En Ventas	\$ -
(-) Devolucion En Ventas	\$ -
COSTO DE VENTAS	\$ 714.649,28
Inventario Inicial	\$ -
Compras	\$ 730.051,00
(-) Descuentos En Compras	\$ -
(-) Devolucion En Compras	\$ -
Compras Netas	\$ 730.051,00
Mercadería Disp. Para la venta	\$ 730.051,00
(-) Inventario Final	\$ 15.401,72
UTILIDAD BRUTA VENTAS	\$ 70.130,11
GASTOS OPERACIONALES	\$ 21.964,46
GASTOS ADMINISTRATIVOS	\$ 8.797,17
Aporte A la Seguridad Social	\$ 774,40
Impuestos, Contribuciones y Otros	\$ 455,86
Servicios Básicos	\$ 1.759,13
Deprec. Del costo hist. (no acelerada)	\$ 2.224,56
Seguros y Reaseguros	\$ 62,47
Otros Servicios	\$ 3.520,75
GASTOS DE VENTAS	\$ 13.167,29
Mantenimientos y Reparaciones	\$ 2.821,92
Combustibles	\$ 2.353,06
Promocion y Publicidad	\$ 1.469,18
Suministros y Materiales	\$ 2.290,53
IVA que se carga al Costo o Gasto	\$ 1.983,18
Otros bienes	\$ 2.249,42
UTILIDAD OPERACIONAL	\$ 48.165,65
GASTOS FINANCIEROS	\$ 2.102,16
Intereses por prestamos	\$ 2.102,16
UTILIDAD BRUTA DEL EJERCICIO	\$ 46.063,49
(-) 15% Participacion al Trabajador	\$ -
UTILIDAD O PERDIDA ANTES DE IR	\$ 46.063,49
(-) Impuesto A la Renta a Pagar	\$ 4.793,90
UTILIDAD O PERDIDA NETA DEL EJERCICIO	\$ 41.269,59


JORGE VELOZ LUCIO
 C.C.: 120505759-7
 GERENTE PROPIETARIO

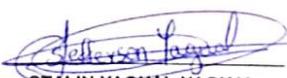

STALIN YAGUAL YAGUAL
 C.C.: 094178031-4
 CONTADOR

ANEXO IV. Estado de situación financiera

AGRICOLA COMERCIAL JORGITO		
VELOZ LUCIO JORGE AUGUSTO		
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA		
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021		
ACTIVOS		
ACTIVOS CORRIENTES		\$ 69.155,73
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO		\$ 17.746,15
Caja	\$ 7.406,80	
Bancos	\$ 10.339,35	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		\$ 31.493,94
Cuentas por Cobrar	\$ 19.433,94	
Otras Cuentas Por Cobrar (anticipo a proveedores)	\$ 12.060,00	
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		\$ 4.513,92
Cred. Tribut. De Imp a la Rta Favor	\$ 4.513,92	
INVENTARIOS		\$ 15.401,72
Invent. de prod. Term. Y mercad	\$ 15.401,72	
ACTIVOS NO CORRIENTES		\$ 40.311,49
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		\$ 40.311,49
Terrenos	\$ 5.844,85	
Edificios	\$ 28.891,20	
(-) Depreciacion Acum. De Edificio	\$ (1.444,56)	
Maquinarias y Equipo	\$ 7.800,00	
(-) Depreciacion Acum. De Maquinarias y Equipo	\$ (780,00)	
TOTAL ACTIVOS		\$ 109.467,22
PASIVOS		
PASIVOS CORRIENTES		\$ 26.174,24
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		\$ -
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		\$ 20.542,04
Prestamos Bancarios (A Corto plazo)	\$ 20.542,04	
PASIVOS POR IMPUESTOS		\$ 5.561,80
Imp. a la Rta Por Pagar del Ejercicio	\$ 4.793,90	
Retencion en la Fte de Renta por pagar	\$ 767,90	
OBLIGACIONES CON EL IESS Y BENEFICIOS SOCIALES		\$ 70,40
Aporte Patronal IESS Por Pagar	\$ 70,40	
PASIVOS NO CORRIENTES		\$ 41.084,08
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		\$ 41.084,08
Prestamos Bancarios (A largo plazo)	\$ 41.084,08	
TOTAL PASIVOS		\$ 67.258,32
PATRIMONIO		\$ 42.208,90
CAPITAL	\$ 939,31	
UTILIDAD/PERDIDA DEL EJERCICIO	\$ 41.269,59	
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		\$ 109.467,22




JORGE VELOZ LUCIO
 C.C.: 120505759-7
 GERENTE PROPIETARIO



STALIN YAGUAL YAGUAL
 C.C.: 094178031-4
 CONTADOR

ANEXO V. Ruc de la empresa



Certificado
Registro Único de Contribuyentes

Apellidos y nombres VELOZ LUCIO JORGE AUGUSTO		Número RUC 1205057597001
Estado ACTIVO	Régimen GENERAL	Artesano No registra
Fecha de registro 03/09/2012	Fecha de actualización 21/06/2021	
Inicio de actividades 03/09/2012	Reinicio de actividades No registra	Cese de actividades No registra
Jurisdicción ZONA 5 / LOS RIOS / QUINSALOMA		Obligado a llevar contabilidad SI
Tipo PERSONAS NATURALES	Agente de retención NO	Contribuyente especial NO

Domicilio tributario

Ubicación geográfica

Provincia: LOS RIOS **Cantón:** QUINSALOMA **Parroquia:** QUINSALOMA

Dirección

Barrio: RECITO BALSERIO **Calle:** PRINCIPAL **Número:** S/N **Referencia:** A
TRESCIENTOS METROS DE LA IGLESIA CATOLICA SAN FRANCISCO

Medios de contacto

Celular: 0988873195 **Email:** jorgevl-88@hotmail.com

Actividades económicas

- A01220101 - CULTIVO DE BANANOS Y PLÁTANOS.
- A01300003 - EXPLOTACIÓN DE VIVEROS, CULTIVO DE ÁRBOLES FRUTALES EN VIVEROS.
- A01270201 - CULTIVO DE CACAO.
- A01111201 - CULTIVO DE MAÍZ.
- G46301402 - VENTA AL POR MAYOR DE CACAO.

Establecimientos

Abiertos

2

Cerrados

0

Obligaciones tributarias

- 1011 - DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA PERSONAS NATURALES
- 2021 - DECLARACIÓN SEMESTRAL IVA
- ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO

Apellidos y nombres
VELOZ LUCIO JORGE AUGUSTO

Número RUC
1205057597001

i Las obligaciones tributarias reflejadas en este documento están sujetas a cambios. Revise periódicamente sus obligaciones tributarias en www.sri.gob.ec.

Números del RUC anteriores

No registra



Código de verificación: CATRCR2023000181531
Fecha y hora de emisión: 17 de enero de 2023 13:36
Dirección IP: 10.1.2.143

Validez del certificado: El presente certificado es válido de conformidad a lo establecido en la Resolución No. NAC-DGERCGC15-00000217, publicada en el Tercer Suplemento del Registro Oficial 462 del 19 de marzo de 2015, por lo que no requiere sello ni firma por parte de la Administración Tributaria, mismo que lo puede verificar en la página transaccional SRI en línea y/o en la aplicación SRI Móvil.

ANEXO VI. Entrevista



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN FINANZAS E INFORMÁTICA

Entrevista al representante de la empresa Agrícola Comercial Jorgito acerca de la gestión de gastos deducibles en la empresa.

1. ¿Está familiarizado con las normas tributarias vigentes en el Ecuador en cuanto a la deducción de gastos?
 - Lo necesario para cumplir con mis obligaciones tributarias, sin embargo, no es un tema que conozca a profundidad.

2. ¿Ha recibido asesoría tributaria para la correcta aplicación de las normas en su negocio?
 - Si, considero que la persona encargada de llevar el control de cada una de las cuentas de la empresa lo hace de forma correcta.

3. ¿Cuáles son los principales gastos que ha incurrido en su negocio durante el periodo fiscal 2021?
 - Los principales gastos del negocio es el la compra y el mantenimiento de maquinaria y equipos agrícolas, los salarios de los trabajadores agrícolas, las reparaciones de edificios y vallas; el pago de tasas e impuesto.

4. ¿Qué porcentaje de los gastos totales de su negocio considera que son deducibles de impuestos?
 - Considero un 15%.

5. ¿Cómo determina usted si un gasto es deducible o no?

- Considero que los gastos deducibles están inmersos en el giro del negocio.
6. ¿Cómo registra los gastos de su negocio? ¿Utiliza algún software o programa contable?
- Si se posee un sistema contable, y se lleva un registro en una plantilla de Excel por disposición del contador.
7. ¿Ha tenido alguna inspección tributaria en los últimos años? ¿Cuál fue el resultado?
- No, en los últimos 7 años el Servicio de Rentas Internas no me ha notificado alguna novedad ni eh sido sometido a revisión.
8. ¿Ha tenido alguna controversia con la autoridad tributaria relacionada con la deducción de gastos? ¿En qué consistió?
- Si, porque que las normativas en nuestro país cambian constantemente.
9. ¿Qué medidas ha tomado para asegurarse de que los gastos deducibles se registren y declaren de manera correcta en su negocio?
- Asesoría tributaria por parte del contador y capacitaciones contables y tributarias al personal administrativo que se encarga del control dentro de la empresa.