



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO**

**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA**

**PROCESO DE TITULACIÓN**

**MAYO - OCTUBRE 2018**

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

**PRUEBA PRÁCTICA**

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**TEMA:**

**Gestión de los procesos contables del Comercial Amalita del Cantón Ventanas**

**EGRESADA:**

**Tatiana Andrea Vásquez Jaime**

**TUTOR:**

**Lcdo. Eduardo Enrique Galeas Guijarro MAE**

**AÑO 2018**

## INTRODUCCIÓN

El presente estudio de caso se realizó en el “ Centro Comercial Amalita” de la ciudad de Ventanas, esta es una empresa familiar que se dedica a la compra-venta de bienes muebles y electrodomésticos, este negocio está obligado a llevar contabilidad, de acuerdo a la disposición del Servicio de Rentas Internas... La investigación tiene por finalidad conocer el proceso contable que se desarrolla en esta unidad económica, como resultado de las diferentes actividades comerciales que realiza de manera periódica a crédito y al contado...

El desarrollo de la investigación se forma en base a un dialogo con el dueño del negocio, donde se ha antedicho que no se lleva un control contable de las operaciones realizadas por la organización, es decir que no se conoce el proceso contable que permita determinar datos para la toma de decisiones, esto ha traído como resultado un ingenuidad de su situación económica, supuestamente se tiene utilidades, pero hay que considerar que no se utilizan disposiciones técnicas contables, como (depreciaciones, provisión de créditos incobrables, gastos de venta, gastos administrativos) , así como no consideran los sueldos y beneficios sociales que deben recibir los empleados e incluso el propietario-administrador del negocio.....!!!!

Dentro de este estudio de caso se tomó en consideración:( normas, leyes, políticas y libros) que enuncian la gestión de los procesos contables, que esencialmente toda persona que ejecuta una actividad económica en el Ecuador debe considerar, caso contrario estaría infringiendo disposiciones legales y técnicas que traen derivaciones negativas para la jornada del negocio....

El estudio planteado está relacionado de manera directa a la sublínea de investigación “gestión de información contable”, porque se considera el proceso contable que debe llevar este negocio, de acuerdo a las normativas vigentes actualmente, esto es NIC y NIIF,....

Las metodologías que se utilizan en el proceso investigativo es: deductivo, identificando de manera general el proceso contable que se aplica en el “Centro Comercial Amalita”, para nivelar cada una de sus partes.... También se utiliza el método inductivo, analizando cada uno de los cambios del proceso contables, considerando (los documentos

de soporte, el análisis de los mismos y su registro), con la finalidad de elaborar los Estados Financieros básicos.

El estudio es de importancia, porque se fija que el proceso contable es el único elemento que va a permitir a un negocio conocer el resultado de sus rutinas comerciales, así como demostrar las diferentes partidas de carácter individual que influyen en la utilidad o la pérdida durante el periodo contable del 1 de enero al 31 de diciembre...

Finalmente, en el escrito se proyectan las conclusiones, las cuales están afines de manera directa con los problemas detectados en la investigación, esto es que no se lleva el control contable, así como no se utiliza un control eficiente a los inventarios y que no se conceden los documentos de soporte de las diferentes operaciones que se efectúa de manera periódica...

## DESARROLLO

El presente estudio tiene por finalidad establecer la gestión de los procesos contables de “COMERCIAL AMALITA”, esta empresa pertenece al señor Chile Yugcha Rafael Alberto, con número de registro único de contribuyentes # 1707441620001, se encuentra situado en las calles 10 de Agosto y Bolívar del cantón Ventanas, el contribuyente es una persona natural no obligada a llevar contabilidad, su actividad económica primordial es la “venta al por menor de muebles de cualquier material”, sus actividades las inicia el 2 de julio del año 1999. Al hablar de contabilidad, hablamos de un proceso, (Zapata Sanchez, 2017), manifiesta que “La contabilidad se puntualiza como la ciencia, la técnica y el arte de examinar, estimar, demostrar y analizar los procedimientos económicos y financieros que realiza una empresa durante un período determinado, con el fin de conocer los resultados obtenidos y organizar los estados financieros que valdrán de base para la toma de decisiones gerenciales”, ese es el proceso contable.

En lo que concierne a la obligación de llevar contabilidad, el Reglamento de la LORTI indica lo siguiente:

“Las personas naturales, incluso cuando desarrollen acciones agrícolas, pecuarias, forestales o similares y sucesiones indivisas (herencias), profesionales, comisionistas, artesanos, agentes, representantes y demás trabajadores autónomos de acuerdo a lo establecido en el Art. 19 de la Ley Orgánica de régimen tributario, deben llevar contabilidad cuando:

Sus ingresos brutos sean mayores a \$ 300.000,00. Deben efectuar con esta obligación al inicio de sus acciones económicas o el 1 de enero de cada año sin necesidad de ser notificado por la administración tributaria

Las personas jurídicas son las sociedades. Este grupo comprende a todas las instituciones del sector público, a las personas jurídicas bajo control de la Superintendencia de Compañías, de Bancos y SEPS, las organizaciones sin fines de lucro, las sociedades de hecho, entre las más importantes”... (SRI, 2018)

“CENTRO COMERCIAL AMALITA” se estableció con el firme propósito de realizar una actividad comercial, que permita compensar las necesidades que en ese tiempo requería el mercado consumista de la ciudad de Ventanas, convirtiéndose en el primer comercial en consagrarse a esta actividad. En el negocio laboran 5 personas, siendo estos: propietario, administradora, bodeguero, y dos promotores de venta.

La administradora se encarga de las compras y de las ventas de los artículos, sin embargo, sus técnicas en el área contable son escasas, lo que accede que haya problemas al momento de conocer las pérdidas y ganancias... El negocio también cuenta con dos promotores de venta los mismos que tienen oficios rotativos y en momentos realizan otras actividades como: (limpieza, área de carga, mantenimiento).

Esta formación empresarial ha ido desarrollando de acuerdo a las necesidades del ambiente, ya no solo se dedica a la venta de muebles, sino; todo aquello que personifique muebles y enseres, así también electrodomésticos como: (refrigeradoras, cocinas, lavadoras, ) etc..., en su momento, no estaba obligado a llevar contabilidad, ahora las reglas tributarias han transformado y debe acogerse a lo que se indica en la cita anterior, a pesar que inicialmente existía una tabla (Anexo 1) que fue cambiada en diciembre del año 2017.

Respecto al proceso contable, se indica que este es:

“el conjunto de movimientos que permite enunciar a través de estados financieros los ordenamientos económicos de una entidad u organización. Dicho ciclo es fundamental para toda sociedad ya que gracias a ella podrán ver sus gastos e ingresos, y así ejecutar proyecciones, impidiendo muchas veces crisis que pueden llevar al cierre de la corporación”. (Certus, 2017).

“La finalidad básica de la contabilidad, es suministrar información para estudiarla e interpretarla. Para reconocer y procesar todas las operaciones que se cumplen en una compañía, es ineludible seguir una serie de pasos profundamente relacionado unos con otros y los cuales deben guardar una continuidad lógica a esto se define como proceso contable o ciclo contable”..!!! (EcuRed, 2017)

Los pasos que deben ejecutarse en un proceso contable y que no se están realizando en “Centro Comercial Amalita”, son:

1. Identificación de las operaciones, Para lo cual el Contador debe registrar todas las operaciones económicas que realiza el negocio, incluyendo compras y ventas de mercaderías, inclusive la mercadería dañada debe hacer el registro contable correspondiente, las pérdidas de mercaderías.
2. “Recolección de la información, el contador debe recabar toda la información sustentada en documentos de las diferentes operaciones que realiza el negocio....
3. “Clasificación y registro, este se realiza en base al principio de partida doble, esto es donde él debe se contrapone al haber, utilizando cuentas reales, de resultados y de orden. (Anexo 2)”
4. “Resúmenes intermedios, es la información que reflejan los estados financieros y que sirve para los usuarios internos y externos, esta información proviene de los registros de los libros auxiliares y los principales (Diario, Mayor y Balances).
5. “Estados financieros, es la información final del proceso contable y que sirve para determinar la rentabilidad, posición financiera, capacidad de crecimiento y el flujo de fondos....!!

¿El negocio tiene falencias en la estructura a causa de los años de funcionamiento, las áreas se encuentran en condiciones desfavorables generando molestias tanto a los empleados como a los clientes esto ocasiona que los artículos que se encuentren en exhibición y se vean perjudicados por la manipulación y por el entorno en el que se encuentran ubicados. Se debe considerar que este negocio requiere una reestructuración profunda sin embargo ha sido imposible realizarla por la situación económica por la que atraviesa el negocio.....!

En temporada invernal se frecuentan muchos inconvenientes, esto a raíz del que el techado no está en óptimas condiciones para el funcionamiento de tal manera que los propietarios se han encontrado en la necesidad de efectuar ciertos arreglos en el techado, ya que este era el de mayor problema puesto que los artículos se veían afectados por las lluvias.

La administradora cuenta con un sueldo establecido, sin embargo, utiliza el dinero del negocio para cancelar gastos personales y los cuales no reporta a el contador provocando una perdida más a el negocio....

Parte de estos gastos se los ha visto reflejados en los gastos de la empresa como gastos varios, ya que la administradora se encarga de mencionarle los gastos e ingresos que se realizan en el negocio. Ya que el contador toma como referencia los pocos documentos que la administradora generándose un veredicto errado contables de los movimientos contables que se origina en el negocio.!!

Centro comercial Amalita carece de un apropiado registro de los movimientos, esto ha ocasionado que exista una falta de capital y por lo cual ha sido necesario adquirir créditos bancarios con la finalidad de obtener una inversión. Al obtener información errada de las actividades del negocio, ocasiona que el propietario tenga inconveniente en la toma de decisiones. (LORTI, 2017)....!!

El negocio carece de personal de vigilancia por tal razón se ha comprobado que ha sido víctima de personas inescrupulosas que se acercan para llevarse los artículos, lo que sucede casi en todos los meses, mayormente en ciertas temporadas del año.

El estudio ha permitido determinar los problemas que tiene esta unidad económica de la ciudad de Ventanas, siendo estos:

- Que no se lleva un registro contable de acuerdo a lo dispuesto por el SRI, considerando las disposiciones legales vigentes en el Ecuador y las Normas Técnicas de contabilidad.
- No se emiten documentos de soporte de las transacciones comerciales que realizan de manera cotidiana.
- No existe un adecuado control de los inventarios, que permita determinar las existencias y el inventario final de mercaderías.

El primer problema indicado que es, no llevar un control contable es el más grave; se ha identificado de manera real que tiene falencias en lo que refiere al control de los procesos contables, realiza normalmente en la práctica las transacciones relacionadas a su actividad económica, esto es comprar y vender mercaderías; pero los únicos registros que lleva son los ingresos y egresos de efectivo, esto no permite determinar con exactitud si esta actividad empresarial genera utilidades o pérdidas, solo permite tener información para identificar el monto supuesto de utilidad, para hacer las declaraciones tributarias.

El proceso contable debe aplicarse de manera técnica y legal, considerando lo indicado por el (Codigo de Comercio, 2013) “Art. 39.- La contabilidad de todo comerciante por mayor debe atenuarse en no menos de cuatro manuales encuadernados, forrados y foliados, que son: Diario, Mayor, de Inventarios y de Caja. Estos libros se llevarán en idioma castellano”. Solamente si se hacen los registros de las transacciones comerciales utilizando los libros indicados, podemos decir que se esta cumpliendo con el proceso contable, a esto hay que agregar la utilización de las Normas Internacionales de Información Financiera y Normas Internacionales de Contabilidad.....

Se indica que la empresa tiene ingresos de las diferentes operaciones que realiza de manera ordinaria, estos ingresos tienen que ser identificados técnicamente de acuerdo a la NIC 18, considerando como: “Iniciación ordinario es la entrada bruta de beneficios económicos, durante el ejercicio, surgidos en el curso de las actividades ordinarias de una empresa, siempre que tal entrada dé lugar a un extensión en el patrimonio neto que no esté relacionado con las aportaciones de los propietarios de ese patrimonio” (NIC18, 2018)

Esta descripción de ingresos se refiere a los ingresos propios de la actividad comercial, no se considera ingresos ajenos, es decir los ingresos propios son aquellos que provienen de la actividad empresarial de transferencia de dominio, aquí no se incluye los impuestos que se reciben a favor de terceros, porque estos valores no aumentan el patrimonio de la empresa.....!!

La misma NIC 18, indica que “El criterio usado para el reconocimiento de ingresos en esta Norma se aplicará por separado a cada transacción. No obstante, en determinadas circunstancias es necesario aplicar dicho criterio de reconocimiento, por separado, a los componentes identificables de una única transacción, con el fin de reflejar el fondo económico de la operación”. (NIC18, 2018)

De acuerdo a lo indicado en la cita anterior, cuando en el precio de venta esta incluido un valor identificable por un servicio futuro debe este valor diferirlo, y se reconoce el ingreso en el periodo que se hace efectivo. Cuando se realizan transacciones conjuntas que estén relacionadas, por ejemplo, cuando se vende bienes y también hace un contrato para recomprar a posterior esos bienes, las dos transacciones tienen que ser contabilizadas de manera conjunta. En el caso de la empresa objeto de estudio, este realiza venta a crédito

directo y también por el sistema de plan acumulativo, pero al no existir un control al proceso contable no se está aplicando esta norma técnica.

Los ingresos son aquellas operaciones que aumentan la riqueza de la empresa. Además de los ingresos por ventas se pueden producir ingresos por otros conceptos, tales como los intereses que se perciben de los bancos por las inversiones que efectúa la empresa (Oriol, 2014).

El propietario de este negocio desconoce la importancia de la gestión contable, la primera consecuencia es que no existe orden económico en la empresa, que no permite mantener un control adecuado de las deudas por cobrar y por pagar, esto origina que la empresa en ciertos momentos no tenga liquidez, incluso para pagar sueldos al personal. Los propietarios del negocio están enfocados en las ventas, pero no en el control de los ingresos y egresos de acuerdo a la normatividad vigente en el Ecuador. “Es importante llevar un control de todos los ingresos y egresos los cuales se los realiza de manera continua, es aconsejable que se realice un seguimiento mensual y posterior a esto se proceda a realizar un balance en donde se muestre la actividad obtenida en dichos meses” (webyempresas.com, 2018).

Por medio de la entrevista, se ha determinado que tiene deudas pendientes con los bancos de la ciudad, se ha visto en la necesidad de solicitar créditos bancarios, los mismos que permiten solventar ciertos gastos; sin embargo, la situación se sigue agravando ya que ahora tiene más obligaciones a su cargo. Incluso en el mes de junio, han existido procesos legales por parte de ciertos acreedores. Esto nos indica claramente que no existe una adecuada planificación de las finanzas de la empresa, acción que esta vinculada de manera directa con el control del proceso contable.

La planeación financiera requiere actividades como el análisis de los flujos financieros de una compañía, hacer proyecciones de las diversas decisiones de inversión, financiamiento y dividendos, así como balancear los efectos de las distintas alternativas, siempre orientadas a la creación de valor en la empresa. La idea es conocer el desempeño financiero de la empresa, como se encuentra actualmente y el rumbo al que se desea orientar. Si el escenario resulta desfavorable, la compañía debe tener un plan de emergencia, de tal modo que reaccione de manera favorable, para sus necesidades de financiamiento e inversión (Morales & Morales, 2014)



En lo que respecta a la adquisición de mercaderías, esta empresa realiza las compras a crédito, lo cual lo hace por medio de pedidos realizados a proveedores conocidos en el mercado, los mismos que al momento de realizar la transacción entregan el pedido junto con guías de remisión a propietarios. Gran parte de las deudas que posee el negocio es por mercaderías a crédito compradas, son obligaciones contraídas a corto plazo.

Las mercaderías que se adquieren, al llegar al almacén no se hace el ingreso documental respectivo a bodega, a pesar de que físicamente si entran, esto significa que no hay un control de los inventarios de manera técnica, originando que muchas veces optan por adquirir nueva mercadería, porque no conocen la existencia, originando que se hagan adquisiciones aun manteniendo saldos lo que ocasiona excesos de inventarios, no se determina correctamente las cantidades máximas, mínimas y críticas.

La determinación de la cantidad máxima que debe mantener un negocio es de suma importancia, porque así no va a existir demasiada mercadería en existencia, que congela el efectivo y a medida que pasa el tiempo produce pérdidas por el proceso inflacionario de la moneda “La existencia máxima, es la cantidad máxima que económicamente puede mantenerse en stock de cada concepto de inventarios, con el fin de cubrir eventuales deficiencias en los suministros. Esta se determina considerando el consumo máximo y el tiempo de reposición” (Vasconez, 2013).

El mismo (Vasconez, 2013), respecto a la existencia mínima, indica que “es el nivel mínimo de stock que debe permanecer en existencia para que la actividad empresarial no se interrumpa. Esta se determina considerando los consumos mínimos periódicos y el tiempo mínimo de reposición”. Es necesario mantener estas cantidades mínimas, para en un momento dado no falten ante el requerimiento de los clientes.

En el caso de la existencia crítica, esta es “es el nivel más bajo al que puede llegar el stock de materiales en caso de que fallen los suministros normales de los proveedores. Si se llega a este nivel habrá que activar mecanismos extraordinarios de compras con la finalidad de que la empresa se provea rápidamente de mercancías y no suspenda sus actividades (Vasconez, 2013). Llegar a la existencia crítica es cuando se necesita proveer de mercaderías de emergencia, para no quedar mal con los clientes, en este caso la adquisición por ser de emergencia es a un costo más alto.

Toda disposición respecto a inventarios tiene que sustentarse en la normativa técnica de la NIC 2, que trata sobre los inventarios, y que indica que son aquellos:

- a) Mantenidos para ser vendidos en el curso normal de la operación; son activos:
- b) En proceso de producción con vistas a esa venta; o
- c) En forma de materiales o suministros, para ser consumidos en el proceso de producción, o en la prestación de servicios. (NIC 2, 2018).

Por medio de esta NIC, la empresa debe reconocer, presentar y valorar los inventarios de acuerdo a su costo, debiendo sumar al precio de lista, el transporte, estibaje, tasas e impuestos no recuperables, envases no retornables, intereses, descuentos y rebajas. Para considerar esto, es importante evidencias en facturas o documentos que los reemplace.

Claramente esta disposición técnica para el registro contable, da claridad al manejo de los inventarios que estos son destinados para el curso normal de las operaciones, es decir no debe almacenarse mercaderías en exceso, porque no es conveniente, por los daños que pueden sufrir o porque caduca su vida útil. Por medio de la investigación se ha detectado que ciertas mercaderías están con daños en la estructura de los bienes existentes en bodega provocando una pérdida para la empresa, y por no tener un control sobre esta gestión no conocen costos, incluso no los recuperan sacando a remate las mercaderías que tienen pequeños daños, estas se pierden en bodega, creando ingentes pérdidas que se ven reflejadas en la rentabilidad de las operaciones.

El encargado de bodega se encarga de almacenar y ordenar los artículos que ingresan a el negocio, dependiendo de cuales sean estos: muebles, electrodomésticos, artículos para el hogar, sin embargo su forma de llevar el control de esa área es inconsistente ya que por ocasiones se deterioran o pierden la mercadería en lo que se refiere a los muebles y artículos para el hogar, ya que el encargado de bodega tiene poca experiencia y desconoce los métodos contables para determinar la cantidad existente de cada artículo, no sabe cómo utilizar un Kardex.

La inexperiencia sobre el manejo del área a tratar provoca que al momento de efectuarse el conteo respectivo que cierta mercadería pase desaperciba y no se conozca de manera adecuada su estado, esto provoca que muchos artículos pierdan su tiempo de vida útil, lo cual ocasiona que se conviertan en pérdida, a excepción de los electrodomésticos como: lavadoras y refrigeradoras que generalmente no se dañan si están guardadas de manera correcta.

Además, la bodega no cuenta con el espacio suficiente para la cantidad de mercadería que se tiene en stock dentro del negocio, lo que ocasiona que muchos productos se encuentren olvidados y no se los registren provocando información errada sobre la mercadería.

El tener el área de bodega en mal estado genera que algunos artículos se encuentran destruidos, los mismo que al momento de ser vendidos no se les realice una revisión, generando así inconvenientes a el propietario ya que repetidas ocasiones los clientes han acudido a reclamar su dinero y posterior a esto a devolver el artículo.

Los electrodomésticos tienen un año de garantía, Sin embargo, muchos de estos se deterioran antes de tiempo por el descuido del personal. Como no se lleva un registro de las existencias estos se vuelven obsoletos ya que su periodo de funcionamiento o vida útil a concluido.

Respecto al control de inventarios (Zapata Sanchez, 2017) indica:

“El control de inventarios busca mantener disponible los productos que se requieren para la empresa y para los clientes, por lo que implica la coordinación de las áreas de compras, manufactura distribución. Esto resalta la importancia de un trabajo integral entre los departamentos de la organización, en virtud del impacto que ejerce la integralidad de las operaciones y la debida comunicación que debe darse entre los departamentos”

Centro comercial Amalita cuenta con la visita de los proveedores cada quince días, aunque en ocasiones los mismos realizan las visitas cada ocho días esto se debe a que el propietario desconoce la cantidad exacta de la mercadería que posee en bodega lo cual ocasiona compras innecesarias, en lo que se refiere a los artículos de plásticos en los cuales hay un monto de pedido establecido el mismo que es de cien unidades, ya que estos tienen mayor demanda y tienen salidas rápidas a el mercado.

Muchas veces la mercadería que se compra llega incompleta, ya que la administradora se descuida y no realiza el conteo pertinente, además no se cuenta con una persona que realice esta actividad.

Uno de los factores que ha ocasionado que el área de bodega se encuentre en una situación desfavorable, es que no cuenta con el espacio necesario para el total de

mercadería que se maneja, lo cual crea que esta se acumule de forma desmedida los artículos, generando de esta forma accidentes laborales.

Los principales afectados de esto, son los empleados, ya que al no contar con el espacio suficiente y la mala infraestructura se les dificulta trasladar los artículos, los mismos que son cargas pesadas y esto ocasiona que los accidentes sean más frecuentes. Además, en caso de que se destruyan alguno de estos bienes, se procede a realizar un descuento a los empleados por el valor del bien.

Centro comercial Amalita no lleva un registro o categorización de los artículos, lo que genera un exceso en mercadería sin rotación lo mismo que se convierte en una pérdida para el negocio. Generalmente surgen faltantes en existencias ya sea por estos se pierden en el establecimiento ya que la empresa no cuenta con la suficiente seguridad como: vigilancia, cámaras de seguridad lo que perjudica gravemente al negocio y esto genera limitaciones en el crecimiento corporativo del negocio.

A pesar de que el negocio tiene empleados que cumplen diferentes funciones, existe una desorganización que se convierte en una rutina diaria, ocasionando que muchos de los artículos no tengan el mantenimiento adecuado y se desconoce si el problema se origina en el área de bodega o al momento del traslado.

Los proveedores les otorgan créditos para abastecer el local con productos, sin embargo, dado las condiciones económicas por la que se encuentra la empresa, es difícil cumplir con los pagos correspondientes. “se considera proveedores a quienes facilitan la adquisición de bienes mediante formas de pago accesibles a los clientes ofreciendo calidad y variedad de los mismos.” (R. emery, D.finnerty, & D.stowe, 2015)

Por tal razón la empresa está perdiendo su credibilidad razón por la cual se ha visto forzada en cancelar un porcentaje de la compra, ya que supera el tiempo establecido para realizar la cancelación. “forjar tu credibilidad no es una ciencia complicada se trata de algo directo y sencillo, el principal requisito es que tú en calidad de líder debe estar comprometido profundamente con el negocio.” (Bossidy & Charan, 2017)

Como carece de un control exacto de las existencias, se debe considerar que existen artículos que ya cumplieron con su vida útil, lo cual representa una pérdida para el negocio puesto que este inconveniente es provocado por el almacenamiento extensivo de los mismos.

El propietario no posee un registro de compras, lo cual ocasiona que se adquieran artículos que en ocasiones no tengan salidas esto genera valores inexactos en cantidad de productos, la falta de organización dentro del área de bodega produce que se desconozca las ubicaciones correspondientes a cada artículo ya que el encargado de bodega no se abastece para realizar esta tarea.

No se emiten documentos de soporte de las transacciones comerciales que realizan de manera cotidiana.

Esta empresa utiliza los servicios de un Contador externo, pero solamente para realizar los pagos a él SRI.....“servicios de rentas internas”, el cual se encarga de gestionar las declaraciones pertinentes, aunque en ocasiones debido al mal manejo de la administración estos pagos se retrasan originando la clausura del local, dando lugar a multas que agravan la situación financiera, las mismas que deben ser cubiertas con la finalidad de seguir con sus actividades empresariales.

Existe pérdida de documentos, estos se extravían por no contar con un control adecuado por parte de la administradora, la misma que en veces se distrae de sus obligaciones por asuntos ajenos a las actividades laborales. Dando lugar a que ciertos documentos como: guías de remisión o facturas se pierdan dentro o fuera del establecimiento los cuales da origen a problemas ya que estos no llegan completos al contador dando lugar a que se dé una información errada de las transacciones ejecutadas del comercial.”...

El propietario desconoce los documentos contables. Los cuales “Son importantes ya que los mismos tienen una función específica las cuales nos ayudan a llevar una organización de todos los procesos, ya que nos permite calcular los movimientos de efectivo y son de mucha utilidad como soportes para un presupuesto”. (Documentos Contables, 2018), ya se indicó que al no utilizar correctamente los documentos de soporte , esto provoca que exista un desconocimiento de los pagos y deudas que se mantienen en el negocio, se ha determinado que no se ha implementado estrategias que permitan tener mayores ventas, así como establecer un listado de los clientes más frecuentes, para identificar aquellos clientes reales.....

Plazo de conservación de documentos de soporte. - (Agregado por el Art. 13 del D.E. 539, R.O. 407-3S, 31-XII-2014).- Para el caso de documentos que sustenten operaciones por las cuales la norma tributaria permita la amortización o depreciación, el plazo de

conservación de los documentos se contará a partir del periodo fiscal en el cual finalizó la vida útil o el tiempo de amortización del activo. Esta disposición deberá ser aplicada por todo tipo de contribuyentes.!!!!!!

El artículo 9 del Reglamento de la LORTI al “Sustento del crédito tributario”, dichos documentos establecen que:

...para ejercer el derecho al crédito tributario del impuesto al valor agregado por parte del adquirente de los bienes o servicios, se considerarán válidas las facturas, liquidaciones de compras de bienes y prestación de servicios y los documentos detallados como comprobantes de venta, retención, complementarios y documentos autorizados que fueron conceptualizados anteriormente, siempre que se identifique al comprador mediante su número de RUC, nombre o razón social, denominación o nombres y apellidos, se haga constar por separado el impuesto al valor agregado y se cumplan con los demás requisitos establecidos en el reglamento.

.....También sustentarán costos y gastos, para efectos de la mencionada actividad, los documentos que se emitan por el pago de cuotas o aportes que realice el contribuyente a condominios, siempre que en los mismos esté plenamente identificado el condominio, número de RUC y dirección, y se identifique también a quien realiza el pago, con su nombre, razón social o denominación, número de RUC o cédula de identificación y dirección (Espin Aguirre, 2014).

## CONCLUSIONES

De la investigación realizada se ha determinado que en la empresa Centro Comercial Amalita existe una problemática en lo que respecta al proceso contable, que origina las siguientes conclusiones:

¡Es una pequeña organización económica familiar que se administra sin visión empresarial, no existe un control al proceso contable, no llevan los registros en los libros obligatorios como lo dispone el Código de Comercio en vigencia, esto es libro Diario, Libro Mayor, Libro Caja, Libro de Inventarios y Balances, por lo cual no se puede determinar con exactitud si el resultado económico de la gestión produce utilidades o pérdidas.....!!!!

¡ Existe un inadecuado control de las mercaderías en bodega, no se lo hace de manera técnica por medio de los Kardex, esto no permite determinar la existencia de los productos de la empresa, originando un desconocimiento del stock de mercadería, por lo cual en muchas ocasiones hay desabastecimiento de productos. No puede determinar de manera exacta el inventario final.

No se emiten los documentos de soporte de las diferentes transacciones comerciales que realiza la empresa, es decir facturas, comprobantes de retención, letras de cambio, pagares, solamente se emiten estos documentos cuando los clientes son personas desconocidas, por temor a que sea personal del Servicio de Rentas Internas. Esto no permite llevar los registros contables de acuerdo a la partida doble y en base a la normativa legal y técnica vigentes en el Ecuador.

## Bibliografía

- Abascal, E. M. (2017). *Finanzas para directivos*. Mc Graw Hill.
- Bossidy, L., & Charan, R. (2017). *El arte de la ejecucion en los negocios*. Estados unidos: Penguin random house.
- Caldas Blanco, M. E., Reyes Carrion, H., & Heras Fernandez, A. (2017). *Empresa e iniciativa emprendedora*. Madrid: EDITEX.
- Certus. (2017). <https://ifbcertus.edu.pe/blog/certus/que-es-un-proceso-contable>. Recuperado el 2018
- Codigo de Comercio. (2013).
- Documentos Contables. (2018). <http://caymansseo.com/documentos-contables-que-son-tipos-e-importancia>.
- EcuRed. (2017). [https://www.ecured.cu/Proceso\\_contable](https://www.ecured.cu/Proceso_contable). Recuperado el 2018
- LORTI. (2017).
- Morales & Morales. (2014). <https://editorialpatria.com.mx/pdf/files/9786074382167.pdf>. (E. Patria, Ed.) Recuperado el 2018
- NIC 2. (2018). [https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta\\_publ/con\\_nor\\_co/vigentes/nic/2\\_NIC.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/vigentes/nic/2_NIC.pdf).
- NIC18. (2018). <http://www.normasinternacionalesdecontabilidad.es/nic/pdf/NIC18.pdf>. Recuperado el 2018
- Oriol, A. (2014). *Contabilidad y Finanzas*. España: LeLibros.
- R. emery, D., D.finnerty, J., & D.stowe, J. (2015). *Fundamentos de administracion financiera*. New york: Prefagio.
- SRI. (2018). <http://www.sri.gob.ec/web/guest/impuesto-renta>.
- Vasconez, J. (2013). *Contabilidad practica de costos industriales*. Riobamba: Unach.
- webyempresas.com. (2018). <https://www.webyempresas.com/el-balance-de-ingresos-y-gastos/>.
- Zapata Sanchez, P. (2017). *Contabilidad General*. QUITO: ALafaomega.

## ANEXOS

### Anexo 1

Tabla de obligación a llevar contabilidad proyectada al año 2018. Reformada en diciembre 2017.

Parámetro año anterior	Fraciones básicas desgravadas de IR	Año 2016 (US\$11,170)	Año 2017 (US\$11,290)	Año 2018 (US\$11,270)
Ingresos	15	167,550	169,350	169,050
Gastos	12	134,040	135,480	135,240
Activos propios	9	100,530	101.610	101.430

## Anexo 2

### PLAN DE CUENTAS BAJO NIIF PARA UTILIZAR EN PEQUEÑOS NEGOCIOS DE COMERCIALIZACION DE ELECTRODOMESTICOS.

#### 1 ACTIVO

##### 1.1 ACTIVO CORRIENTE

##### 1.1.1 EQUIVALENTES DE EFECTIVO

##### 1.1.1.1 CAJA

##### 1.1.1.1.001 CAJA CHICA

##### 1.1.1.2 BANCOS

##### 1.1.1.2.001 BANCO INTERNACIONAL

##### 1.1.2 CTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

##### 1.1.2.1 COMERCIALES

##### 1.1.2.1.001 CTAS POR COBRAR CLIENTES

##### 1.1.2.1.002 CHEQUES POSFECHADOS

##### 1.1.2.1.003 CHEQUES DEVUELTOS

##### 1.1.2.1.999 PROVISIÓN CTAS INCOBRABLES

##### 1.1.2.2 NO COMERCIALES

##### 1.1.2.2.001 SOBANTE O FALTANTE EN CAJA

##### 1.1.2.2.002 EMPLEADOS Y TRABAJADORES

##### 1.1.2.2.003 PRÉSTAMO EMPLEADOS

##### 1.1.2.2.004 OTRAS CUENTAS POR COBRAR

##### 1.1.3 REALIZABLES

##### 1.1.3.1 EXISTENCIAS

##### 1.1.3.1.001 MATERIAL DE EMPAQUE

- 1.1.3.1.002 PRODUCTOS DE LIMPIEZA
- 1.1.4 PAGOS ANTICIPADOS
  - 1.1.4.1 ANTICIPOS
    - 1.1.4.1.001 ANTICIPO PROVEEDORES
    - 1.1.4.1.002 QUINCENA TRABAJADORES
    - 1.1.4.1.003 ANTICIPO TRABAJADORES
  - 1.1.4.2 IMPUESTOS
    - 1.1.4.2.001 IMPUESTOS RETENIDOS
    - 1.1.4.2.002 ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA
    - 1.1.4.2.003 CRÉDITO TRIBUTARIO
    - 1.1.4.2.004 IVA RETENIDO
- 1.2 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO
  - 1.2.1 NO DEPRECIABLES
    - 1.2.1.1 TERRENOS
  - 1.2.2 DEPRECIABLES
    - 1.2.2.1 MAQUINARIA Y EQUIPO
      - 1.2.2.1.001 DEPR. ACUM. MAQUINARIA Y EQUIPO
    - 1.2.2.2 EQUIPOS DE OFICINA
      - 1.2.2.2.001 DEPR. ACUM. EQUIPOS DE OFICINA
    - 1.2.2.3 MUEBLES Y ENSERES
      - 1.2.2.3.001 DEPR. ACUM. MUEBLES Y ENSERES
    - 1.2.2.4 VEHÍCULOS
      - 1.2.2.4.001 DEPR. ACUM. VEHÍCULOS
    - 1.2.2.5 EQUIPO DE COMPUTO
      - 1.2.2.5.001 DEPR. ACUM. EQUIPO DE COMPUTO
- 1.3 OTROS ACTIVOS
  - 1.3.1 OTROS ACTIVOS
    - 1.3.1.1 INTANGIBLES
- 2 PASIVO
  - 2.1 PASIVO CORRIENTE
    - 2.1.1 OBLIGACIONES FINANCIERAS

- 2.1.1.1 BANCO INTERNACIONAL
- 2.1.1.2.COOP. AHORRO Y CREDITO SAN JOSE
- 2.1.2 CUENTAS Y DOCUM POR PAGAR
  - 2.1.2.1 PROVEEDORES
    - 2.1.2.1.001 ALMACENES SIN RIVAL
    - 2.1.2.2 VARIOS PROVEEDORES
      - 2.1.2.2.001 COLCHONES CHAIDE Y CHAIDE
    - 2.1.2.4 GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR
      - 2.1.2.4.001 NÓMINA POR PAGAR
      - 2.1.2.4.002 LIQUIDACIONES POR PAGAR
      - 2.1.2.4.003 13er SUELDO POR PAGAR
      - 2.1.2.4.004 14to SUELDO POR PAGAR
      - 2.1.2.4.005 VACACIONES POR PAGAR
      - 2.1.2.4.006 PARTICIPACIÓN 15% TRABAJADORES
    - 2.1.2.5 IESS POR PAGAR
      - 2.1.2.5.001 APORTE PERSONAL 9.35%
      - 2.1.2.5.002 APORTE PATRONAL 12.15%
      - 2.1.2.5.003 FONDOS DE RESERVA
    - 2.1.2.6 FISCO POR PAGAR
      - 2.1.2.6.001 IVA EN VENTAS
      - 2.1.2.6.002 RET. FUENTE 1%
      - 2.1.2.6.003 RET. FUENTE 2%
      - 2.1.2.6.004 RET. FUENTE 5%
      - 2.1.2.6.005 RET. FUENTE 8%
      - 2.1.2.6.006 RET. FUENTE 10%
      - 2.1.2.6.007 RET. FUENTE 25%
      - 2.1.2.6.008 RET. FUENTE 0.1%
      - 2.1.2.6.009 RET. IVA 30%
      - 2.1.2.6.010 RET. IVA 70%
      - 2.1.2.6.011 RET. IVA 100%
      - 2.1.2.6.012 IMPUESTO A LA RENTA EMPRESA

- 2.1.2.6.013 IMP. RENTA TRABAJADORES
- 2.1.2.6.014 F-103 POR PAGAR
- 2.1.2.6.015 F-104 POR PAGAR
- 2.1.2.7 COBROS POR ANTICIPADOS
  - 2.1.2.7.001 ANTICIPO CLIENTES VARIOS
- 2.1.2.8 OTRAS CUENTAS POR PAGAR
  - 2.1.2.8.003 GASOLINERA PRIMAX
- 2.2 LARGO PLAZO
  - 2.2.1 OBLIGACIONES FINANCIERAS L/P
    - 2.2.1.1 FINANCIAMIENTO MERCADO LOCAL
      - 2.2.1.1.001 BANCO INTERNACIONAL
- 3 PATRIMONIO
  - 3.1 CAPITAL Y SUPERAVIT
    - 3.1.1 CAPITAL SOCIAL Y SUPERAVIT
      - 3.1.1.1 CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO
        - 3.1.1.1.001 CHILE YUGCHA RAFAEL ALBERTO
        - 3.1.1.1.002 APOORTE FUTURAS CAPITALIZACIONES
          - 3.1.1.1.2.001 CHILE YUGCHA RAFAEL ALBERTO
        - 3.1.1.1.3 RESERVAS
          - 3.1.1.1.3.001 LEGAL
          - 3.1.1.1.3.002 FACULTATIVA
          - 3.1.1.1.3.003 ESTATUTARIA
        - 3.1.1.1.4 SUPERAVIT
          - 3.1.1.1.4.001 RESERVA DE CAPITAL
        - 3.1.1.1.5 RESULTADOS
          - 3.1.1.1.5.001 RESULTADO
          - 3.1.1.1.5.002 UTILIDAD DEL EJERCICIO
          - 3.1.1.1.5.003 PERDIDA DEL EJERCICIO
          - 3.1.1.1.5.004 UTILIDADES ACUMULADAS
          - 3.1.1.1.5.005 PERDIDAS ACUMULADAS
          - 3.1.1.1.5.010 RESUMEN INGRESOS Y GASTOS

#### 4 INGRESOS

##### 4.1 INGRESOS

###### 4.1.1 OPERACIONALES

###### 4.1.1.1 VENTAS

#### 5 GASTOS

##### 5.1 OPERACIONALES

###### 5.1.1 ADMINISTRATIVOS

###### 5.1.1.1 DEL PERSONAL

###### 5.1.1.1.001 SUELDOS

###### 5.1.1.1.002 HORAS EXTRAS

###### 5.1.1.1.003 APORTE PATRONAL

###### 5.1.1.1.004 13er SUELDO

###### 5.1.1.1.005 14to SUELDO

###### 5.1.1.1.006 FONDOS DE RESERVA

###### 5.1.1.1.007 VACACIONES

###### 5.1.1.1.008 BONIFICACIONES

###### 5.1.1.1.009 CAPACITACIONES

###### 5.1.1.1.010 ROPA Y EQUIPO DE TRABAJO

###### 5.1.1.1.011 MOVILIZACIÓN

###### 5.1.1.1.012 SEGUROS

###### 5.1.1.1.013 MEDICINAS ATENCIÓN MEDICA

###### 5.1.1.1.014 AGAZAJOS TRABAJADORES

###### 5.1.1.1.015 AGAZAJOS NAVIDEÑO

###### 5.1.1.2 SERVICIO DE TERCEROS

###### 5.1.1.2.001 SEGUROS

###### 5.1.1.2.002 TELEFONÍA FIJA

###### 5.1.1.2.003 TELEFONÍA CELULAR

###### 5.1.1.2.004 ENERGÍA ELÉCTRICA

###### 5.1.1.2.005 AGUA POTABLE

###### 5.1.1.2.006 INTERNET

###### 5.1.1.2.007 PUBLICIDAD Y PROPAGANDA

- 5.1.1.2.008 HONORARIOS PROFESIONALES
- 5.1.1.2.009 AFILIACIÓN CÁMARA DE COMERCIO
- 5.1.1.2.010 MANTENIMIENTO EQUIPO DE COMPUTO
- 5.1.1.2.011 GASTOS LEGALES
- 5.1.1.2.012 ALIMENTACIÓN
- 5.1.1.2.013 ADECUACIONES OFICINAS
- 5.1.1.2.014 ARRIENDOS
- 5.1.1.2.015 TRANSPORTE
- 5.1.1.2.016 SERVICIOS VARIOS
- 5.1.1.3 DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES
- 5.1.1.3.001 DEPR. MAQUINARIA Y EQUIPO
- 5.1.1.3.002 DEPR. EQUIPOS DE OFICINA
- 5.1.1.3.003 DEPR. MUEBLES Y ENSERES
- 5.1.1.3.004 DEPR. VEHÍCULOS
- 5.1.1.3.005 DEPR. EQUIPO DE COMPUTO
- 5.1.1.3.006 DEPR. PAQUETE CONTABLE
- 5.1.1.4 OTROS CONCEPTOS DE GASTOS
- 5.1.1.4.001 SUMINISTROS Y MATERIALES
- 5.1.1.4.002 REPUESTOS Y ACCESORIOS
- 5.1.1.4.003 ÚTILES DE OFICINA
- 5.1.1.4.004 INTERESES
- 5.1.1.4.005 COMBUSTIBLE CARROS
- 5.1.1.4.006 GASTOS BANCARIOS
- 5.1.1.4.007 SUMINISTROS DE ASEO
- 5.1.1.4.008 IMPUESTOS MUNICIPALES
- 5.1.1.4.009 PRENDAS DAÑADAS
- 5.1.1.4.010 GASTOS NO DEDUCIBLES
- 5.1.1.4.011 IMPUESTOS ASUMIDOS
- 5.1.1.4.012 MOVILIZACIONES
- 5.1.1.4.013 MATRÍCULA VEHÍCULOS
- 5.1.1.4.014 ROPA DE TRABAJO

- 5.1.1.4.015 ACTIVOS MENORES
- 5.1.1.4.016 MEDICINAS Y ATENCIÓN MÉDICA
- 5.1.1.5 VEHÍCULOS
  - 5.1.1.5.001 CARRO RCD-0482
  - 5.1.1.5.002 CARRO RCD-9229
- 6 COSTOS
  - 6.1 COSTOS DEL SERVICIO
    - 6.1.1 MATERIALES
      - 6.1.1.001 MATERIALES
    - 6.1.2 MANO DE OBRA
      - 6.1.2.001 SUELDOS
      - 6.1.2.002 HORAS EXTRAS
      - 6.1.2.003 APORTE PATRONAL
      - 6.1.2.004 13er SUELDO
      - 6.1.2.005 14to SUELDO
      - 6.1.2.006 FONDOS DE RESERVA
      - 6.1.2.007 ALIMENTACIÓN
      - 6.1.2.008 BONIFICACIONES
      - 6.1.2.009 CAPACITACIONES
      - 6.1.2.010 ROPA Y EQUIPO DE TRABAJO
      - 6.1.2.011 MOVILIZACIÓN
      - 6.1.2.012 SEGUROS
      - 6.1.2.013 MEDICINAS ATENCIÓN MÉDICA
      - 6.1.2.014 AGAZAJOS TRABAJADORES
      - 6.1.2.015 AGAZAJOS NAVIDEÑO
    - 6.1.3 COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACIÓN
      - 6.1.3.001 ENERGÍA ELÉCTRICA
      - 6.1.3.002 AGUA POTABLE
      - 6.1.3.003 TELEFONÍA FIJA
      - 6.1.3.004 TELEFONÍA CELULAR
      - 6.1.3.005 REPUESTOS MAQUINARIA Y EQUIPO

- 6.1.3.006 COMBUSTIBLE CALDERO
- 6.1.3.007 ADECUACIONES PLANTA
- 6.1.3.008 ASISTENCIA TÉCNICA
- 6.1.3.009 SUMINISTROS Y MATERIALES
- 6.1.3.010 SEGUROS
- 6.1.3.011 ARRIENDOS
- 6.1.3.012 SEGURIDAD Y VIGILANCIA
- 6.1.3.013 SERVICIOS OCACIONALES
- 6.1.3.014 DEPRECIACIÓN MAQUINARIA
- 6.1.3.015 DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES
- 6.1.3.016 DEPRECIACIÓN EDIFICIOS
- 6.1.3.017 MANTENIMIENTO MAQUINARIA Y EQUIPO
- 6.1.3.018 BAJA INVENTARIO POR ROBO
- 6.1.3.019 BAJA INVENTARIO POR PÉRDIDA
- 6.1.3.020 BAJA INVENTARIO POR CADUCIDAD
- 6.1.3.021 BAJA INVENTARIO POR OBSOLESCENCIA