



Memorias Científicas del III Congreso Internacional de **CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

ISBN: 978-9942-759-12-2



Universidad Nacional de Chimborazo
Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas
Esc. Contabilidad y Auditoría UNACH
Centro de Estudios Transdisciplinarios Bolivia
Centro de Investigación y Desarrollo Ecuador

Memorias Científicas del III Congreso Internacional de Contabilidad y Auditoría

COMPILADORES:

Ing. Mba. Mágdala De Jesús Lema Espinoza
Phd. Yadier Alberto Torres Sánchez
Phd. Gabith Miryam Quispe Fernández

La presente obra fue evaluada por pares académicos experimentados en el área.

Reservados todos los derechos. Está prohibido, bajo las sanciones penales y el resarcimiento civil previstos en las leyes, reproducir, registrar o transmitir esta publicación, íntegra o parcialmente, por cualquier sistema de recuperación y por cualquier medio, sea mecánico, electrónico, magnético, electroóptico, por fotocopia o por cualquiera otro, sin la autorización previa por escrito al Centro de Investigación y Desarrollo Ecuador (CIDE).

ISBN: 978-9942-759-12-2

Edición con fines académicos no lucrativos.

Impreso y hecho en Ecuador

Diseño y Tipografía: Lic. Pedro Naranjo B.



Centro de Investigación y Desarrollo
Ecuador
Cdla. Martina Mz. 1 V. 4 - Guayaquil,
Ecuador
Tel.: 00593 4 2037524
[http. :/www.cidecuador.com](http://www.cidecuador.com)

COMITÉ EDITORIAL

Ing. Mba. Mágdala De Jesús Lema Espinoza

Phd. Yadier Alberto Torres Sánchez

Phd. Gabith Míryam Quispe Fernández

AUTORES

Alina Gómez Mejía
Angie Lizeth Contreras Arias
Brenda Elizabeth Oña Sinchiguano
Carolina Paola Jaramillo Bayas
Catalina del Rocío Preciado Cebillo
Elvia Maricela Zhapa Amay
Eufemia Alexandra Saritama Torres
Freddy Manuel Cortez Bailón
Geovanna Mikaela Pesantez Romero
Gladys Gabriela Muñoz Chávez
Gloria Evelina Pazmiño Cano
Jaime Reinaldo Lazo Jaramillo
Jessica Yisela Menéndez Dávila
Jhonny Grajales Quintero
Jimmy Rodrigo Gualán Oviedo
John Edson Burgos Burgos
Jorge Xavier Hidalgo Arriaga
Juan Gabriel León Flores
Julio Ernesto Mora Aristega
July Yojana Gaibor Gaibor
Ketty del Rocío Hurtado García
Lida Mafalda Aldean Guamán
Lorena Carolina Bernabé Argandoña
Lorena Elizabeth Muquis Tituaña
Luis Alcivar Quizhpe Salinas
María Enma Añazco Narváez
Magdalena Rosario Huilcapi Masacón
Mariuxi Barrera Arguello
Milton Fernando Hidalgo Anchig
Milton Marcell Jaramillo Bayas
Michael Zamora Campoverde
Nubia Elizabeth Casquete Baidal
Omar Gabriel Mejía Flores
Patricio Edgar Buendía Noroña
Rodrigo Víctor López Coloma
Rosa Yesenia Vera Loor
Sergio Cristóbal Suarez
Solanda Esmeralda Sánchez Manzaba
Tania Yadira García Ponce
Víctor Raúl Vera Cedeño
Wellington Fabricio Zapatanga
Yonaiker Navas-Montes

ÍNDICE

Prólogo.....	9
--------------	---

Capítulo I

Temas globales de auditoría, contabilidad y control de la gestión

Evaluación del control interno COSO ERM para medir su impacto en el área de inventarios de una empresa en la ciudad de Guayaquil.....	11
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------

Solanda Esmeralda Sánchez Manzaba
Nubia Elizabeth Casquete Baidal
Jaime Reinaldo Lazo Jaramillo

Impacto de la aplicación de la NIIF 15 en PYMES de Servicios Quito – Ecuador	22
-------------------------------------------------------------------------------------------	-----------

Milton Jaramillo
Lorena Muquis
Carolina Jaramillo

Uso de las TICS en los procesos contables de las organizaciones reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.....	37
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------

Jessica Yisela Menéndez Dávila
July Yojana Gaïbor Gaïbor
Sergio Cristóbal Suarez

Análisis de la efectividad del crédito de desarrollo humano ejecutado por el MIES en la provincia de Morona Santiago en el periodo 2016.....	49
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------

Jimmy Rodrigo Gualán Oviedo
Geovanna Mikaela Pesantez Romero
Wellington Fabricio Zapatanga Pacheco

Una mirada a la Contabilidad Ambiental de Colombia, a través del SCAE y la alianza global WAVES.....	58
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------

Angie Lizeth Contreras Arias

Importancia de la Auditoría Financiera. Estudios de caso de su aplicación en una empresa en la ciudad de Guayaquil71

Patricio Edgar Buendía Noroña
Víctor Raúl Vera Cedeño
Jorge Xavier Hidalgo Arriaga

Correlación entre la información revelada y los procedimientos contables en los acuerdos de concesión de servicios.....88

Julio Ernesto Mora Aristega
Magdalena Rosario Huilcapí Masacón
Gladys Gabriela Muñoz Chávez

Alternativas para la implementación de la nueva norma de arrendamientos (NIIF 16)...100

Yonaiker Navas-Montes
Michael Zamora Campoverde
Mariuxi Barrera Arguello

Planificación del Control Interno contable para una empresa exportadora de banano basado en Coso III.....108

Lorena Carolina Bernabé Argandoña
Rosa Yesenia Vera Loor
Tania Yadira García Ponce

Capítulo II

Análisis de costos y productividad

Las pymes en la ciudad de Riobamba - Ecuador y su crecimiento en el entorno económico.....119

Milton Marcell Jaramillo Bayas
Carolina Paola Jaramillo Bayas
Lorena Elizabeth Muquis Tituaña

Determinantes de la reputación financiera de los bancos colombianos.....127

Jhonny Grajales Quintero
Alina Gómez Mejía

La información económico-financiera de una empresa en la ciudad de Guayaquil.....137

Freddy Manuel Cortez Bailón
Rodrigo Víctor López Coloma
Víctor Raúl Vera Cedeño

Estudios de la estructura de costos de los pequeños productores de banano para mejorar la rentabilidad y competitividad.....148

Brenda Elizabeth Oña Sinchiguano

Gloria Evelina Pazmiño Cano

Ketty del Rocío Hurtado García

Milton Fernando Hidalgo Anchig

Estrategias para mejorar la productividad del sector caficultor en la provincia de Manabí, Cantón Jipijapa.....158

Omar Gabriel Mejía Flores

Lorena Carolina Bernabé Argandoña

Jorge Xavier Hidalgo Arriaga

Capítulo III

Casos de control y auditoría tributaria

Análisis de los esquemas tributarios aplicados a la micro, pequeña y mediana empresa de la zona 7 del Ecuador.....166

Elvia Maricela Zhapa Amay

María Enma Añazco Narvaez

Lida Mafalda Aldean Guamán

Cultura tributaria en las personas no obligadas a llevar contabilidad y su efecto en la recaudación de los impuestos en la ciudad de Guayaquil178

Omar Gabriel Mejía Flores

Patricio Edgar Buendía Noroña

Nubia Elizabeth Casquete Baidal

Prólogo

Las organizaciones se encuentran inmersas en la sociedad, y por tanto, en forma de ciclo virtuoso son parte y a la vez se ven afectadas por las características y los cambios propios del entorno donde se desenvuelve. Es así, como gerenciar se convierte en un reto constante de crecimiento y adaptación en incertidumbre constante. Latinoamérica y en particular Ecuador, no es ajena a esta realidad, más bien debemos sumar la pujante necesidad de crecimiento y desarrollo económico, la avidez por ser para el mundo un polo económico y político.

Una de las estrategias adoptadas en nuestra región para superar las brechas existentes con los países llamados desarrollados, es la apuesta por las redes, por las micro, pequeñas y medianas empresas, por el crecimiento desde los mercados internos, haciéndose imperante el apoyo a las iniciativas comunitarias y a la producción desde espacios que otrora serían considerados generadores de productos de baja calidad o insignificantes para la agregación de valor.

Al impulsar este tipo de sectores, las herramientas como la contabilidad y la auditoría cobran relevancia vital, pues son quienes coadyuvarán a la gestión de las organizaciones y servirán como instrumentos formativos y de control aún para quienes no poseen el conocimiento técnico de esta materia.

El III Congreso Internacional de Contabilidad y Auditoría, dio cita a múltiples investigadores, que conscientes de la realidad actual, analizaron y evaluaron las nuevas tendencias, no desde la mera revisión literaria, sino desde la aplicación directa en comunidades y organizaciones de la región, dándole sentido real y práctico a las herramientas que nos brindan estas importantes disciplinas.

El libro que presentamos hace un interesantísimo recorrido desde los temas más globales y actuales de la contabilidad y la auditoría, como la presentación de informes, la contabilidad ambiental o la gestión laboral, hasta la revisión exhaustiva de temas particulares como el control de costos, la productividad y la influencia de las normas tributarias de cada nación en las empresas; todo esto sin olvidar el análisis de lo que es noticia, como los paraísos fiscales, la medición de indicadores de la banca, entre otros.

De esta forma el lector encontrará en este libro un aliado para la práctica de la contabilidad y la auditoría en un mundo donde la innovación y la información aplicada conducen al éxito organizacional.



CAPÍTULO 1

Temas Globales de Auditoría, Contabilidad y Control de la Gestión

Evaluación del control interno COSO ERM para medir su impacto en el área de inventarios de una empresa en la ciudad de Guayaquil.

Solanda Esmeralda Sánchez Manzaba

solsanchez_29@yahoo.es

Investigadora

Nubia Elizabeth Casquete Baidal

nubia.casqueteb@ug.edu.ec

Universidad de Guayaquil

Jaime Reinaldo Lazo Jaramillo

jrlj78@outlook.com

Investigador

Resumen

El objetivo de esta investigación es evaluar el control interno denominado COSO ERM con el fin de medir su impacto en el área de inventarios de una empresa en la ciudad de Guayaquil. El método usado fue el hipotético-deductivo, este tuvo varios pasos como la observación del fenómeno a estudiar, creación de una hipótesis para explicar dicho fenómeno, deducción de consecuencias de la propia hipótesis, y verificación o comprobación de la verdad comparándolos con la experiencia. La investigación fue del tipo descriptivo y explicativo con un diseño de campo y documental. Los resultados de la demostración de la hipótesis indican que el valor obtenido en la prueba "t" de 2,61 se decide rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa. Como conclusión se tiene que se debe aplicar este método COSO ERM con el fin de minimizar los riesgos y presentar unos estados financieros razonables.

Palabras clave: Control Interno, COSO ERM, Inventarios, Evaluación, Impacto.

Abstract

The objective of this research is to evaluate the internal control called COSO ERM in order to measure its impact in the area of inventories of a company in the city of Guayaquil. The method used was hypothetico-deductive, this had several steps such as observation of the phenomenon to study, creation of a hypothesis to explain such phenomenon, deduction of consequences of the hypothesis itself, and verification or verification of truth by comparing them with experience. The research was descriptive and explanatory with a field and documentary design. The results of the demonstration of the hypothesis indicate that the value obtained in the "t" test of 2.61 decides to reject the null hypothesis and accept the alternative hypothesis. As a conclusion one has to apply this COSO ERM method in order to Minimize risks and present reasonable financial statements.

Keywords: Internal Control, COSO ERM, Inventories, Evaluation, Impact.

Introducción
Introducción al problema

El presente estudio se realiza con la finalidad de analizar el control interno en el área de inventarios debido a la necesidad que tiene la empresa de estudiar la evaluación del control interno para prevenir riesgos, el tratamiento contable, es decir la adopción del método contable para evaluar los inventarios, que están afectando directamente la cuenta de inventarios, esto se ve reflejado en la presentación de los estados financieros. La falta de adaptación de un sistema de control interno en el área de inventarios se manifiesta en las tomas físicas de inventarios que se realizan, al encontrar diferencias de inventarios entre sobrantes y faltantes, y esto no permite dar una seguridad razonable de los inventarios en la presentación de los estados financieros. La empresa bajo estudio es una institución sin fines de lucro encaminada hacia el bien social, dando la oportunidad a las familias de sectores vulnerables en adquirir medicinas a bajo costo, y a precios económicos en sus farmacias.

Esta investigación tiene como objetivo principal determinar el apropiado modelo de control interno y su afectación en los estados financieros, de esta manera nace la oportunidad de estudiar el sistema de control interno COSO ERM, marco integrado de gestión de riesgos, y ayudar al cumplimiento de los objetivos de la organización. Como objetivos específicos es diagnosticar las condiciones actuales del control interno. Proponer modelo de control de inventario que se va aplicar. Proponer un modelo de evaluación de control interno más idóneo.

Según COSO Committee of sponsoring organization of the Tread Way Commission. (COSO, 2013) en su Resumen ejecutivo de Control Interno-Marco Integrado, define el control interno de la siguiente manera:

Estudios previos realizados se presentan en la tabla 1:

Tabla 1
Antecedentes de la investigación

Autores	Año	Titulo	Aporte
Hemeryth Charpentier & Sánchez Gutiérrez,	2016	<i>Implementación de un sistema de control interno operativo en los Almacenes, para mejorar la gestión de inventarios de la constructora A&A S.A.C.</i>	Los controles internos son fundamentales para lograr los objetivos propuestos en el área de inventarios, y mitigar el riesgo de forma razonable. Contribuye a detectar errores oportunamente y a su vez encontrar soluciones factibles al error que se presente.
Canseco Naranjo	2016	<i>Normas internacionales de información financiera y su incidencia en la valoración de inventarios de la empresa Representaciones J</i>	Los resultados ayudarán a establecer métodos y procedimientos para valoración de inventarios de acuerdo a Normas Internacionales de Información

		Financiera que al aplicarlos contribuirán a la solución del problema y por ende a optimizar el funcionamiento y la economía.(pag.7)
Mendiolaza Alvarado & Campoverde Brito	2012 <i>Implementación de un sistema de control de inventario para el almacén credicomercio Naranjito</i>	Para el funcionamiento eficiente un Sistema administrativo, el control es de gran importancia, debido a que este le permite establecer modelos que faciliten la organización, ejecución y dirección de un organismo o institución y así alcanzar los objetivos propuestos de la manera más eficiente. El control verifica que todo se haga conforme con lo que fue planteado y organizado, de acuerdo con las órdenes dadas para identificar los errores o desvíos, con el fin de corregirlas y evitar su repetición. (pág.6)

Fuente: Autores.

El control interno es un proceso llevado a cabo por el consejo de administración la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos relacionados con las operaciones, la información y cumplimiento..

Los autores de esta investigación coinciden con lo expuesto en COSO que es razonable, debido a que los controles internos lo implementa el administrador o la gerencia que como tal conoce las operaciones y la actividad a la que se dedica la empresa y dentro de los procesos debe incluir control interno sobre todo para un área tan delicada como es inventarios, es que los inventarios no solo pertenecen al activo corriente de la empresa pues, hay inventarios disponibles para la venta los cuales están reflejados en un presupuesto proyectado de ventas.

También constituye un ciclo de ingreso de ventas el producto, ingresa dinero logrando así también un recurso financiero óptimo mientras se obtenga mayores ventas se tendrá mayores ingresos y habrá dinero para solventar la cuenta proveedores. Según COSO Committee of sponsoring organization of the Treadway commission. De acuerdo a (COSO, 2013), en su Resumen ejecutivo de Control Interno-Marco Integrado en uno de sus objetivos de información dice: “Hacen

referencia a la información financiera y no financiera interna y externa y pueden abarcar aspectos de confiabilidad, oportunidad y transparencia u otros conceptos establecidos por los reguladores, organismos conocidos, o políticas de la propiedad entidad” (pág.3).

Se obtendrán resultados que permitan proponer cambios en la administración y control para lograr tener confiabilidad en la cuenta de inventarios. Para realizar esta evaluación de controles se propone metodología para evaluar controles empleando la matriz de riesgo basada en COSO ERM. Se propone identificar riesgos evaluando controles internos fundamentados con los componentes de COSO ERM aplicando los 17 principios del coso. Al evaluar controles se mitiga el riesgo de incorrección material o fraude. Elaborando una prueba de detalles de compras la cual sirve para identificar transacciones que no estén debidamente autorizadas esta prueba ayuda a identificar y evaluar riesgos.

Para lograr los objetivos propuestos los autores emplearon un diseño no experimental de tipo transaccional con un tipo de investigación descriptiva y explicativa tomando como muestra al personal de inventario y del departamento de contabilidad. Se utilizarán métodos empíricos como: encuesta y entrevista para probar la validez de contenido y la confiabilidad de los instrumentos se utilizaron métodos estadísticos que demuestran la importancia de evaluar los controles internos para una presentación confiable en los Estados Financieros. Como hipótesis se planteó que Si se evalúa los controles internos en el área de inventarios entonces mejorará la presentación de los estados financieros.

Importancia del problema

En Latinoamérica los inventarios surgen por la adquisición de bienes y servicios para la venta de los mismos, y pueden ser: artículos, suministros, materia prima, productos terminados, recursos renovables y no renovables, que se utilizan para el consumo o beneficio de las empresas y personas, dentro del giro normal del negocio. La mala administración de los inventarios afecta a la presentación de los Estados Financieros y no se logra alcanzar los objetivos de la empresa como es la de conseguir una mejor rotación de inventarios. El no tener una mejor administración de inventarios ocasiona mercadería en obsolescencia, faltantes de mercadería por error operativo, hasta un posible fraude. Además, la poca circulación de inventarios origina principalmente que la empresa no tenga una mayor liquidez para solventar los gastos administrativos, pues el inventario es un recurso financiero que ayuda a la toma de decisiones cuando tiene una presentación confiable en los Estados Financieros.

Debido a la globalización y ante el creciente mercado esta Norma Internacional de Contabilidad (NIC), trae consigo métodos de valoración de existencias, haciendo referencia al importe neto que la entidad espera obtener, optimizando de esta forma el tratamiento contable de este activo indispensable para las operaciones de la empresa. “La NIC 2 se empieza a implementar en el Ecuador en los años 2010 y 2012 mediante un cronograma de implementación que emitió la Super Intendencia de Compañías, mediante el registro oficial N° 498 con fecha 12 de Diciembre del 2008 en el cuál se establecían tres grupos” (Superintendencia de Compañías Valores y Seguros, 2008, pág. 3).

El objetivo de la NIC 2 (Normas Internacionales de Contabilidad n° 2, 2005), indica lo siguiente: “El objetivo de esta norma es prescribir el tratamiento contable de las existencias” (pág.2). Además nos indica sobre la cantidad de costos que se reconocen como activo y contabilizarlos como un pasivo diferido hasta que sus ingresos ordinarios de la operación sean reconocidos en el transcurso

de las actividades de la empresa, asimismo reconocer un gasto después de adquirir el activo, determinar el deterioro por los ajustes de existencias al Valor Neto Realizable dado por: mercaderías dañadas, obsoletas o variación de precios en el mercado. Según (Normas Internacionales de Contabilidad n° 2, 2005) Establece:

Esta norma será de aplicación a todas las existencias, excepto a: La obra en curso, provenientes de contrato de construcción, incluyendo los contratos de servicios directamente relacionados. Véase NIC11 , Contratos de Construcción. Los instrumentos financieros. Los activos biológicos relacionados con la actividad agrícola y productos agrícolas en el punto de cosecha o recolección. Véase NIC 41, Agricultura

Esta norma no será de aplicación para la valoración de las existencias mantenidas por Productores de productos agrícolas y forestales, de productos agrícolas tras la cosecha o recolección, así como de minerales y productos minerales, siempre que sean medidos por su valor neto realizable, de acuerdo con prácticas bien consolidadas en esos sectores. En el caso de que esas existencias se midan al valor neto realizable, los cambios en este valor se reconocerán en el resultado del ejercicio en que se produzcan dichos cambios. Intermediario que comercien con materias primas cotizadas, siempre que valoren sus existencias al valor razonable menos los costes de ventas. En el caso de que las existencias se contabilicen en dicho importe que sea el valor razonable menos los costes de venta, los cambios en dichos importes se reconocerán en el resultado del ejercicio en que se produzcan los mismos. (pág.2)

Con el pasar de los tiempos tener un control interno efectivo en inventarios ayuda a la empresa a tener una mejor administración y control de este activo. El control interno ayuda a detectar el riesgo de auditoría debido a fraude o por errores de incorrección material y a la vez proporciona una seguridad razonable en la presentación de los Estados Financieros.

Según (Eugenio Barrionuevo, 2010) En su tesis denominado “*Logística de Inventarios y su incidencia en las ventas de la Farmacia Cruz Azul Internacional*” de la Universidad Técnica de Ambato Ecuador previo a la obtención del título de Ingeniería de Empresas indica:

Algunas farmacias no cuentan con un sistema adecuado para la administración de inventarios puesto que sus inventarios físicos no reportan lo contable. En ocasiones productos caducados son vendidos por lo que no tienen un control de inventario exacto y se perjudica la salud de los clientes (pág.5). De acuerdo a la tesis en referencia, los autores de esta investigación están de acuerdo porque la falta de administración de inventarios trae como consecuencia, medicinas deterioradas e inventario no disponible para la venta al público. Además trae como consecuencia un alto riesgo de credibilidad en la farmacia y ocasiona pérdidas de clientes.

También afecta la presentación razonable de los Estados Financieros, que son de vital importancia para todo tipo de empresa, porque es una herramienta útil en la toma de decisiones financieras.

Debido a esto el control y la evaluación de inventarios se ha convertido a nivel nacional, en uno de los problemas que se deben resolver toda empresa ya sea pequeña, grande, o mediana. El inventario es un activo que se convierte en un recurso financiero, que se hace disponible en corto plazo conforme a su rotación. Las empresas tienen como prioridad tener un buen control y evaluación de inventarios para lograr los objetivos propuestos y alcanzar una mayor rentabilidad de la empresa.

La empresa bajo estudio es una entidad sin fines de lucro, brinda servicios médicos en todas las especialidades, cuenta con una farmacia con precios económicos accesibles para la comunidad. Es la red que tiene mayor volumen de inventarios en medicinas, por lo tanto tiene una mayor rotación de medicamentos. Debido a esto, es más susceptible que presente problemas por el periodo de caducidad de las medicinas.

Algunas carencias que se observaron en el estudio de caso es que no poseen políticas de control de riesgos, no cuentan con medidas de seguridad para el ingreso a la farmacia del personal no autorizado. Debido a la reducción del espacio físico, el sistema de contabilidad no cuadra con el módulo de inventarios, cuando el médico emite las recetas y hay diferencias en la valoración del precio de las recetas, contra la factura que son despachadas en la farmacia. También es importante mencionar que cuando emiten los inventarios físicos existen diferencias significativas, entre sobrantes y faltantes de mercadería.

El sistema contable que utilizan para la administración de los inventarios no se acopla totalmente a las necesidades de la empresa en los inventarios. No hay una sola persona delegada en el área de inventarios, encargada de realizar todos los movimientos como ingresos y egresos de mercadería, que cuente con la debida autorización en los movimientos de inventarios y cuadrar de los mismos.

El personal administrativo realiza los inventarios dos veces al año. Como respuesta a los cambios constantes que atraviesan las empresas motivados por factores internos como externos, se desarrollaron métodos que permiten tener una visión global y estratégica de las organizaciones y de su entorno. Estos esfuerzos generaron diversos enfoques de control que impulsaron una nueva cultura administrativa en todo tipo de organizaciones y sirvió de plataforma para diversas definiciones y modelos de control a nivel internacional tales como: Cobit, Caudbury, COCO, COSO I y COSO II, siendo este último lanzado el 29 de septiembre de 2004 como marco de control denominado COSO II, constituyéndose como un marco enfocado a la gestión de los riesgos mediante técnicas como la administración de un portafolio de riesgos.

Metodología

Para lograr los objetivos propuestos los autores emplearon un diseño no experimental de tipo transaccional a un año y los tipos de investigación descriptiva y explicativa. La población es no probabilística que se tomará para realizarlo con todos los responsables del área de inventario de la empresa.

La muestra se iguala a la población por su pequeño tamaño tomando como muestra al personal de inventario y personal del departamento de contabilidad. Se utilizaron métodos teóricos como el analítico sintético y el hipotético deductivo para definir las bases teóricas del estudio con la información documental, de los métodos empíricos se emplearon la encuesta y la entrevista. De los métodos estadísticos matemáticos se usó la prueba del alpha de Crombach para probar la confiabilidad y una prueba piloto para medir la validez de los instrumentos. La prueba de hipótesis comienza con una suposición, llamada hipótesis, que se hace acerca del parámetro de población.

Después se recolectaron datos de la muestra, se generaron datos estadísticos muestrales y se usó esta información para decidir qué tan probable es que el parámetro poblacional hipotético sea el correcto.

El método estadístico a utilizar en esta investigación para demostrar la hipótesis fue la “t” de Student, para las muestras pequeñas, es decir cuando $n < 30$. Para realizar este cálculo se utiliza el

sistema SPSS versión 22 en español, una vez ingresados los datos de lo que se va a calcular el sistema arroja los resultados en forma de tablas.

El uso de la distribución t para hacer estimaciones se requiere siempre que el tamaño de la muestra sea menor o igual que 30 y la desviación estándar de la población no se conozca. Además, al utilizar la distribución t, suponemos que la distribución poblacional es normal o aproximadamente normal.

Resultados

Los resultados de la confiabilidad del instrumento cuestionario de encuesta aplicado a los empleados fueron que: la correlación total de los elementos corregidos que se obtiene del análisis efectuado en el programa SPSS versión 22 muestra como resultado positivo y el alfa de Cronbach se acerca uno obteniendo el 0.821, mientras más se acerque al uno significa que el instrumento que se utiliza en la investigación es confiable y ninguna de la 14 preguntas debe ser eliminada, fundamentándose en la confiabilidad de que la correlación no dio ni valor negativo ni cero.

Tabla 2
Resultados de la prueba alpha de crombach aplicado a la encuesta

Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido	
Existen políticas de ética y comportamiento relacionadas al área de inventarios	30,7000	33,567	,255	,825
Existe organigrama estructurado de la empresa?	30,6000	33,156	,382	,815
Existe una segregación de funciones apropiadas a cada función?	30,7000	30,011	,654	,794
Existe metodología para la toma física de inventarios para efectos de control?	30,6000	31,600	,587	,801
Los inventarios físicos son tomados por el personal de bodega y	30,6000	33,156	,382	,815

asociadas al área de inventarios?				
Existe una revisión de políticas en la toma física de inventarios?	30,7000	34,456	,162	,831
Existe documentación de informes de inventario para poder registrar los saldos en los estados financieros?	30,7000	29,344	,735	,788
El sistema de contabilidad tiene todas las seguridades confiables para el procesamiento y una presentación razonable en la información?	30,9000	28,989	,842	,781
Poseen manual de procedimientos y políticas el área de inventarios?	30,5000	33,389	,358	

Fuente: Autores

De acuerdo a la tabulación de la tabla t de Student (tabla 3) con los grados de libertad de 13 y con el nivel de riesgo de 0,05 nos da una de “t” de 2,160 que es inferior a las t de la tabla 3 de cada una de las muestras, es decir que la t cae en la región de rechazo, lo que da como resultado el rechazo de la hipótesis nula, aceptando la hipótesis alternativa, es decir que si evaluamos controles internos entonces mejorar la presentación en los estados financieros.

Tabla 3
Información estadística para el cálculo de la t de Student

Estadísticas de muestra única					
N	Media	Desviación estándar	Media de error estándar	de	error
Existen políticas de ética y comportamiento relacionadas con el área de inventarios?	14	2,0714	,91687	,24505	
Existe organigrama	14	2,6429	,63332	,16926	

estructurado de la empresa?				
Existe una segregación de funciones apropiadas a cada función?	14	2,3571	,74495	,19910
Existen metodologías para la toma física de inventarios para efectos de control?	14	2,2143	,80178	,21429
Los inventarios físicos son tomados por el personal de la bodega y asociadas al área de inventarios?	14	2,2143	,80178	,21429
Existe una revisión a las políticas en la toma física de inventario?	14	2,3571	,74495	,19910
Existe documentación de informes de inventario para poder registrar los saldos en los estados financieros?	14	2,2143	,80178	,21429
El sistema de contabilidad tiene todas las seguridades confiables para el procesamiento y una presentación razonable en la información?	14	2,2857	,72627	,19410

Fuente: Autores

Discusión

Se reunió la información necesaria a fin de obtener un conocimiento amplio sobre los diversos asuntos relacionados con el control interno de los inventarios de la empresa evaluada. Para ello, se definió los objetivos y el alcance del trabajo, se estableció los controles que deberían ser aprobados y documentados; se describió los procedimientos a ser ejecutados en la evaluación de controles; se organizaron el equipo y/o encargado responsable, el mismo que debió reunir habilidades,

conocimientos y experiencias necesarias para desarrollar las tareas encomendadas. La identificación del proceso de evaluación descansó en dos niveles:

1. Controles en el nivel de la empresa: Comprendieron las actividades que generalmente operan en el nivel de la institución como son los controles relacionados con el ambiente de control y centralización del proceso y de los controles.

2. Controles en el nivel de procesos: Relacionados con los procesos del negocio y están diseñados para detectar y prevenir la ocurrencia de errores en la ejecución de dichos procesos. Un buen camino para confirmar la comprensión en el diseño de los controles fue realizar una prueba de recorrido apropiado sobre estos,

Para evaluar la efectividad de los controles internos en la empresa, se diseñaron las pruebas a ser usadas sobre los controles significativos; realizando las evaluaciones sobre los aspectos de diseño y operación de controles en los aspectos aplicables; evaluando los resultados obtenidos e identificando, si fuera el caso, las deficiencias (debilidades materiales y deficiencias significativas) en el control interno de la organización.

El seguimiento es la implementación de las recomendaciones para la mejora del control interno. Por lo tanto, la tarea realizada por el equipo responsable de la evaluación del control interno, no hubiera sido de utilidad si no se hubiesen logrado materializar las mejoras diseñadas y orientadas a incrementar la efectividad en las operaciones, la confiabilidad de la información financiera, la salvaguarda de activos y el cumplimiento de leyes y regulaciones

.Conclusión

La empresa bajo estudio tiene problemas en el área de inventarios y esto afecta en la revelación de los estados financieros. De acuerdo al análisis realizado se demuestra que la falta de controles internos en esta área incide en la valoración de los inventarios.

La aplicación de esta metodología, ha permitido identificar los riesgos existentes en la empresa y evaluar la eficiencia y eficacia de los controles establecidos, a fin de que la entidad logre los objetivos trazados. Los resultados de la investigación demostraron que la metodología COSO ERM identificó y administró riesgos a nivel de la entidad; alineó el nivel de riesgo aceptado con la estrategia de la empresa; mejoró las decisiones de respuesta al riesgo; minimizó sorpresas y pérdidas operativas; proveyó respuestas integradas a riesgos múltiples y sobre todo, aprovechó oportunidades

Los factores que causan las dificultades en el tratamiento de los inventarios es que no existen políticas de control interno, que permita establecer los procesos para el correcto tratamiento de los inventarios y debido a que es una mediana empresa en crecimiento, no hay una segregación de funciones para el área de inventarios, el sistema contable que utilizan no proporciona todas las herramientas necesarias para la administración de este activo corriente.

Se propone una evaluación de cada uno de los procedimientos o pasos a seguir en el área de inventarios de acuerdo a los principios de Coso II o Coso Erm, con una evaluación del riesgo de controles internos bajo el diseño de una matriz de riesgos, donde se realiza el conocimiento de la empresa, bajo una entrevista dirigida a la gerencia, de esta manera se identifica las áreas donde se necesita realizar una auditoría, utilizando documentación como parte de la evidencia, empleando las aseveraciones para evaluar los inventarios.

Agradecimiento

Agradecimiento a la Facultad de ciencias Administrativas de la universidad de Guayaquil. A los propietarios de la empresa bajo estudio y a su personal administrativo.

Referencias

Andrade, D. (02 de 2016). *Repositorio Digital de la Universidad Tecnica de Ambato*. Obtenido de Proyecto de investigación, previo a la obtención al título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría C.P.A.: <http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/20187/1/T3490i.pdf>

Anzil, F. (11 de 12 de 2009). *Zona Económica*. Obtenido de <http://www.zonaeconomica.com/recursos/financieros>

Arias, F. (2012). *El proyecto de investigación*. Caracas, República Bolivariana de Venezuela, Venezuela: Episteme C.A.

Bernal, C. (2010). *Metodología de la investigación*. Obtenido de <https://docs.google.com/file/d/0B7qpQvDV3vxvUFpFdUh1eEFCSU0/edit>

Bertani, Polesello, Sanchez, & Troila. (2014). *Biblioteca Digital UNCUYU*. Obtenido de Trabajo de investigación COSO I Y COSO II una propuesta integrada: http://bdigital.uncu.edu.ar/objetos_digitales/6694/bertanipolesellosancheztroila-tesisfce.pdf

Committee Of Sponsoring Organization Of The Treadway Commission (2013) Control Interno - Marco Integrado

Estupiñan, R. (2006) Administración de riesgos E.R.M. y la auditoría interna. ECOE.

Eugenio Barrionuevo, R. d. (Agosto de 2010). *Repositorio Digital Universidad Tecnica de Ambato*. Obtenido de Logistica de inventarios y su incidencia en las venta de la farmacia Cruz Azul: <http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/1381/1/292%20Ing.pdf>

Hemeryth Charpentier , F., & Sánchez Gutiérrez, J. M. (29 de 08 de 2016). *Repositorio Universidad Privada Antenor Orrego*. Obtenido de Tesis Pregrado Universidad de Ciencias Administrativas Contabilidad: http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/140/1/HEMERYTH_FLAVIA_IMPLEMENTACION_SISTEMA_CONTROL.pdf

Mendiolaza Alvarado, L. M., & Campoverde Brito, V. J. (07 de 2012). *Universidad Estatal de Milagro UNEMI*. Obtenido de Repositorio Digital Biblioteca Paul Ponce Rivadeneira: <http://repositorio.unemi.edu.ec/bitstream/123456789/646/3/IMPLEMENTACION%20DE%20UN%20SISTEMA%20DE%20CONTROL%20DE%20INVENTARIO%20PARA%20EL%20ALMACEN%20CREDICOMERCIO%20NARANJITO.pdf>

Impacto de la aplicación de la NIIF 15 en PYMES de servicios Quito - Ecuador

Ing. Milton Jaramillo Mg.

mijaramillo@esPOCH.edu.ec

Escuela Superior Politécnica de Chimborazo

Ing. Lorena Muquis Mg.

lmuquis@uisrael.edu.ec

Universidad Tecnológica Israel

Ing. Carolina Jaramillo Mg.

cjaramillo@uisrael.edu.ec

Universidad Tecnológica Israel

Resumen

El presente trabajo muestra el estudio y el proceso de la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en la empresa de servicios de construcción Ing. Jorge Gallo A. hasta la obtención del Estado de Situación Económica, con el conocimiento previo del giro del negocio y de la investigación tanto de las influencias macroeconómicas como microeconómicas relacionadas con la empresa se determina el impacto en el proceso de implementación de la NIIF 15, adicionalmente para una mejor comprensión y aprendizaje se va analizar la normativa ejemplificando los contratos con clientes, pues las NIIF privilegian la información financiera de la empresa sobre la parte fiscal, teniendo como resultado que el reconocimiento de las obligaciones de desempeño de las empresas de construcción utilizarán el criterio de desempeño de reconocimiento a lo largo del tiempo debido a que cumple con uno de los criterios que estipula la normativa vigente en el país.

Palabras claves: NIIF, PyMEs, Estados financieros, Implementación, Obligación de desempeño

Abstract

The present work shows the study and the process of the implementation of the International Financial Reporting Standards (IFRS) in the construction services company Ing. Jorge Gallo A. until obtaining the State of Economic Situation, with the prior knowledge of the spin Business and research of both macroeconomic and microeconomic influences related to the company determines the impact in the process of implementing IFRS 15, in addition to a better understanding and learning, the legislation will be analyzed, exemplifying contracts with clients, since IFRS privileges the company's financial information on the tax side, resulting in the recognition of the performance obligations of construction companies using the recognition performance criterion over time because it meets one of the Criteria stipulated by the regulations in force in the country.

Keywords: IFRS, SMEs, financial statements, implementation, performance obligation.

Introducción

Introducción al problema

Las empresas Pequeñas y Medianas Empresas (PyMEs) en el Ecuador han venido creciendo de manera acelerada ya que según investigaciones realizadas determinan que de cada 100 empresas alrededor de 90 son categorizadas como PyMEs, y de este mismo dato se podría identificar que entre 50 y 60 son del sector de servicios, considerando a la construcción como un sector pionero de desarrollo económico.

Unas de las principales características que catalogan a las PyMEs según el Servicio de Rentas Internas como tal es el manejo de la mano de obra, escaso uso de la tecnología, reducida capacidad para poder ahorrar, manejo incorrecto de la información financiera. Como caso para el estudio se presenta una PyMEs dedicada a la industria de la construcción para determinar el impacto de la implementación de la NIIF 15 en sus estados de situación económica, esta empresa ecuatoriana cuenta con más de 30 años de experiencia en todas las áreas de la construcción, ejecutando obras públicas y privadas, mediante ofertas para concurso de licitaciones y cotizaciones en el ámbito público. Además con personal amplio en cada especialidad de la construcción para cubrir con las exigencias que hoy en día solicita el estado en sus proyectos de construcción.

Las personas naturales obligadas a llevar contabilidad y las personas jurídicas son las que están directamente ligadas a la implementación de las NIIFS, si consideramos el total de las empresas en la ciudad de Quito para el año 2015 estas son 198.600 de las cuales 42.851 representan aquellas que están obligadas a implementar las NIIFS y de las cuales 25.634 desglosadas de la siguiente manera:



Gráfico 1

Empresa de Servicios Pichincha

Fuente: Autores

Una vez analizado el sector de servicios que existen en la provincia de Pichincha se toma como muestra el área de la construcción, ya que el enfoque de aplicación de la NIIF 15 se desarrolla en este entorno, considerando los datos anteriormente analizados se obtiene que todas aquellas dedicadas a este campo y que se encuentran obligadas a llevar contabilidad se calculan que en el 2015 son 2339 empresas. Este rango ha venido incrementándose cada año en forma paulatina, como se muestran en el gráfico presentado a continuación:

Indicadores Pichincha - Construcción [F]				
Número de Empresas por Obligado a Llevar Contabilidad				
Obligado a Llevar Contabilidad	2012	2013	2014	2015
No	4.903	5.865	6.013	5.913
Si	1.896	2.058	2.265	2.339

Gráfico 2

Empresas de la Construcción Pichincha

Fuente: Directorio de Empresas INEC 2015

Determinado el enfoque del estudio de la investigación se toma a la empresa de la construcción para que con un ejemplo práctico se establezca el uso de la implementación de la NIIF 15 y su impacto en dicho sector.

Con todos los antecedentes mencionados podemos decir que la mayoría de empresas que cuentan con sistemas contables estos arrojan información clara y exacta y en nuestro caso de investigación no es la excepción ya que este cuenta con un sistema contable con estructura totalmente organizada y a su vez sincronizada que contiene métodos, procedimientos, normas y pautas, que mediante estas se recolecta la información a través de formularios, reportes y libros los cuales facilitan el conocimiento, la representación eficiente y eficaz de los resultados de las operaciones de la empresa y la toma de decisiones.

Importancia del problema

La carencia y el desconocimiento del tratamiento a las cuentas contables con la aplicación de NIIFs ha hecho que las empresas constructoras tengan dudas en cómo manejarlas correctamente, y esto conlleva al dificultar el reconocimiento de sus ingresos ordinarios sean estos por bienes inmuebles o servicios involucrados directamente con clientes.

Anteriormente la NIC 18 definía que la contabilización de los ingresos se reconoce cuando se transfiere los riesgos y beneficios significativos inherentes a la propiedad mientras que con la implementación de la NIIF 15 establece que se lo realizará en momento en el cual ejerza control en los bienes es decir cuando puedan ser utilizados u obtengan un beneficio total derivado de los activos. Es por ello que en las constructoras con la nueva normativa se debe considerar dos opciones, la primera opción si se lo va a reconocer en un momento del tiempo o si se lo va a reconocer a lo largo del tiempo.

Objetivo general

Determinar el impacto de la implementación de la NIIF 15 en la empresa PyMEs de servicios.

Objetivos específicos

- Diagnosticar el manejo de los ingresos de actividades ordinarias con los contratos que mantiene la empresa de la construcción.
- Establecer procedimientos en la contabilización de los ingresos en las empresas de servicios de construcción.
- Presentar los resultados del estudio realizado y el impacto en su implementación.

Justificación

Las micro, pequeñas y medianas empresas dentro de la estructura de empresarial ecuatoriana tienen un aporte significativo; según el último Censo Nacional Económico del 2010, alrededor de 99 de cada 100 establecimientos se encuentran en el rango de pertenecer a una PyME. Esto quiere decir que gran parte del sistema productivo nacional pertenece a este grupo de empresas, pero su escaso manejo de las normas internacionales de información financiera conlleva a no determinar adecuadamente los montos correctos establecidos para determinar qué actividad dentro de diversos genera más entradas de dinero a la empresa y con ello poner más énfasis en la ejecución del mismo.

Metodología

Método Analítico. - Según Newton afirma que: “mediante el camino del análisis podemos proceder de los compuestos a los ingredientes y de los movimientos las fuerzas que los producen; y en general, de los efectos a sus causas o de las causas particulares, de manera que el razonamiento termina en las más generales”.

También podemos revisar que, según Abad, P. (2009, p. 94) “Se distinguen los elementos de un fenómeno y se procede a revisar ordenadamente cada uno de ellos por separado”.

Finalmente, para comprender en qué consiste el método analítico debemos mencionar a Marx Herman el cual afirma, “que analizar significa desintegrar, descomponer un todo en sus partes para estudiar en forma intensiva cada uno de sus elementos, así como las relaciones entre sí y con el todo. La importancia del análisis reside en que para comprender la esencia de un todo hay que conocer la naturaleza de sus partes”

Método de observación. - es más eficaz cuando se consideran estudios de micro-movimientos, y de tiempos y métodos. El análisis del cargo se efectúa observando al ocupante del cargo, de manera directa y dinámica, en pleno ejercicio de sus funciones, mientras el analista de cargos anota los datos clave de su observación en la hoja de análisis de cargos. Sampieri, R (2006) afirma “Registro sistemático válido y confiable de comportamiento o conducta manifiesta. Sobre recolecta información sobre la conducta más que de percepciones” (p.288).

Resultados

La empresa Ingeniero Jorge Gallo se dedica al servicio de la construcción, obras de ingeniería civil y todos los trabajos relacionados al sector. La empresa cuenta con una experiencia constructora a lo largo de 26 años en el país tanto con contratistas públicos como privados, es una empresa que se encuentra en crecimiento, pues en base a la experiencia que cuenta realiza ofertas para el sector público del país, teniendo la capacidad de ofertar a través del portal de compras públicas, gracias a que su personal está en constante capacitación con las leyes, reglamentos y con su reciente programa en línea el cual sirve para llenar los formularios que son requisitos indispensables en los pliegos de contratación de cualquier proceso.

Tomando en cuenta una breve reseña del ejemplo hacia el cual va enfocada la implementación de la NIIF 15 se ha considerado el siguiente proceso que cuenta con la siguiente información

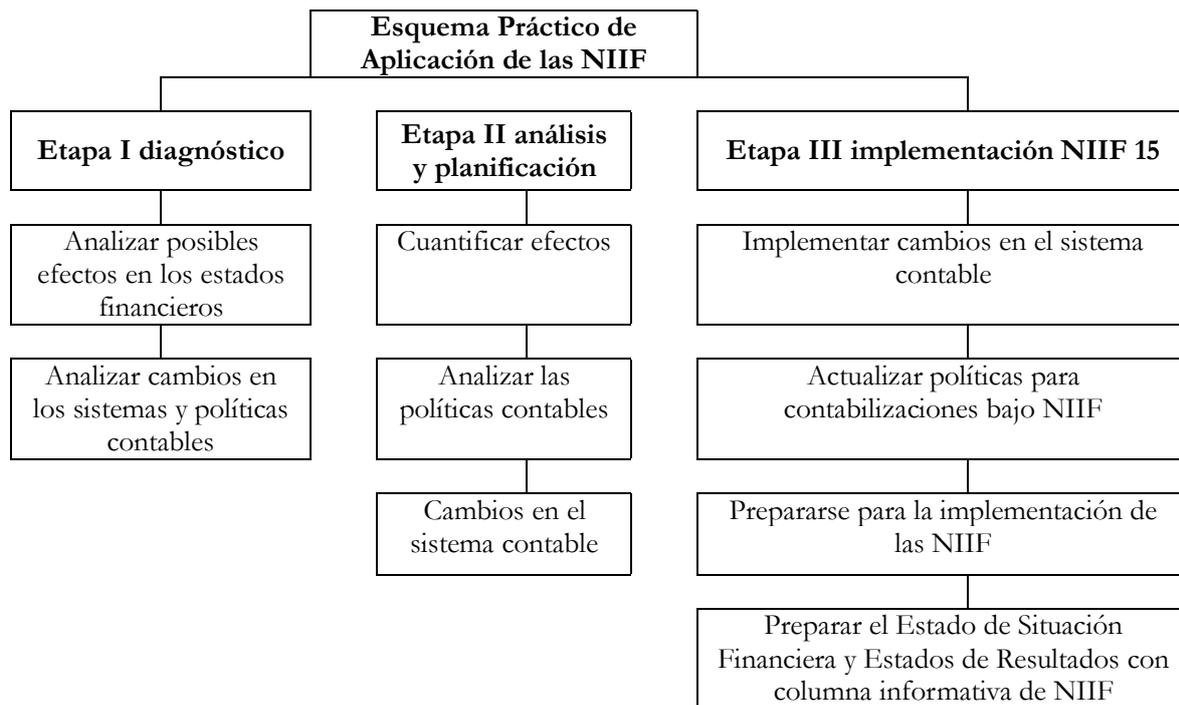


Gráfico 3

Plan de Implementación de la NIIF 15

Fuente: Guía de aplicación práctica sobre la implementación de las NIIF en el Ecuador

Discusión

Según (International Financial Reporting Estándar for Small and Medium-sized Entities (IASBE), 2009:12) establece que “La nueva norma NIIF 15 Ingresos procedentes de contratos con clientes. Norma que sustituye a la NIC 11 Contratos de construcción, a la NIC 18 Ingresos de actividades ordinarias, a la NIIF 13 Programas de fidelización de clientes, a la NIIF 15 Acuerdos para la construcción de inmuebles, a la NIIF 18 Transferencias de activos procedentes de clientes y a la SIC-31 Ingresos— Permutas de servicios de publicidad” (AnselmConstans,2007).

Alcance

La aplicación planteada esta direccionada a todos los contratos de clientes salvo aquellos que estén vinculadas con otras NIIF, en la que podemos mencionar a los arrendamientos, instrumentos financieros y contratos de seguros.

De acuerdo al párrafo 6 “Un cliente es una parte que ha contratado con una entidad para obtener bienes o servicios que son resultado de las actividades ordinarias de la referida entidad a cambio de una contraprestación”

Identificación de las obligaciones de desempeño

De acuerdo al apéndice se define a la obligación de desempeño como “Un compromiso en un contrato con un cliente para transferirle:

- (a) un bien o servicio (o un grupo de bienes o servicios) que es distinto; o
- (b) una serie de bienes o servicios distintos que son sustancialmente los mismos y que tienen el mismo patrón de transferencia al cliente.

Como podemos observar la obligación de desempeño puede identificar a los servicios prestados tomando dos consideraciones ya sea como un servicio individual o como un servicio que agrupa servicios distintos, pero tienen un patrón que los vincula.

Satisfacción de las obligaciones de desempeño

Según el párrafo 31 “Una entidad reconocerá los ingresos de actividades ordinarias cuando (o a medida que) satisfaga un obligación de desempeño mediante la transferencia de los bienes o servicios comprometidos (es decir, uno o varios activos) al cliente. Un activo se transfiere cuando (o a medida que) el cliente obtiene el control de ese activo.”

Una vez definida la obligación de desempeño, es relevante señalar que la satisfacción se genera cuando se realiza la transferencia o se establece control. Por lo cual al inicio del contrato el ente económico establecer si se la identificará como una obligación de desempeño a lo largo del tiempo o en un momento determinado.

Esta decisión es relevante para el tratamiento contable, por lo cual se debe revisar los criterios a cumplir para determinar la opción más prudente a seleccionar y que le genere los mejores beneficios.

A continuación, se establecen los criterios de la normativa para determinar su forma de satisfacción:

Obligaciones de desempeño que se satisfacen a lo largo del tiempo

El párrafo 35 menciona “Una entidad transfiere el control de un bien o servicio a lo largo del tiempo y, por ello, satisface una obligación de desempeño y reconoce los ingresos de actividades ordinarias a lo largo del tiempo, si se cumple uno de los siguientes criterios:

- (a) el cliente recibe y consume de forma simultánea los beneficios proporcionados por el desempeño de la entidad a medida que la entidad lo realiza (véanse los párrafos B3 y B4);
- (b) el desempeño de la entidad crea o mejora un activo (por ejemplo, trabajo en progreso) que el cliente controla a medida que se crea o mejora el activo (véase el párrafo B5); o (c) el desempeño de la entidad no crea un activo con un uso alternativo para la entidad (véase el párrafo 36) y la entidad tiene un derecho exigible al pago por el desempeño que se haya completado hasta la fecha (véase el párrafo 37).”

Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un determinado momento

Considerando lo mencionado el párrafo 38 “Si una obligación de desempeño no se satisface a lo largo del tiempo de acuerdo con los párrafos 35 a 37, una entidad la satisfará en un momento determinado. Para determinar el momento concreto en que un cliente obtiene el control de un activo comprometido y la entidad satisface una obligación de desempeño, la entidad considerará los requerimientos de control de los párrafos 31 a 34. Además, una entidad considerará indicadores de la transferencia del control, que incluyen, pero no se limitan a los siguientes:

- (a) La entidad tiene un derecho presente al pago por el activo—si un cliente está actualmente obligado a pagar por un activo, eso puede indicar que el cliente ha obtenido a cambio la capacidad de redirigir el uso del activo, así como de obtener sustancialmente todos sus beneficios restantes.
- (b) El cliente tiene el derecho legal al activo—el derecho legal puede indicar qué parte en un contrato tiene la capacidad de redirigir el uso de un activo y de obtener sustancialmente todos sus

beneficios restantes, o de restringir el acceso de otras entidades a esos beneficios. Por ello, la transferencia del derecho legal a un activo puede indicar que el cliente ha obtenido el control del activo. Si una entidad conserva el derecho legal solo como protección contra el incumplimiento del cliente de pagar, esos derechos de la entidad no impedirían al cliente obtener el control de un activo.

(c) La entidad ha transferido la posesión física del activo—la posesión física del cliente de un activo puede indicar que el cliente tiene la capacidad de redirigir el uso del activo y de obtener sustancialmente todos sus beneficios restantes, o de restringir el acceso a otras entidades a esos beneficios. Sin embargo, la posesión física puede no coincidir con el control de un activo. Por ejemplo, en algunos acuerdos de recompra y en algunos acuerdos de depósito, un cliente o consignatario puede tener la posesión física de un activo que controla la entidad. Por el contrario, en acuerdos de entrega posterior a la facturación, la entidad puede tener la posesión física de un activo que controla el cliente. Los párrafos B64 a B76, B77 y B78, y B79 a B82 proporcionan guías sobre la contabilización de los acuerdos de recompra, acuerdos de depósito y acuerdos de entrega posterior a la facturación, respectivamente.

(d) El cliente tiene los riesgos y recompensas significativos de la propiedad del activo—la transferencia de los riesgos y recompensas significativos de la propiedad de un activo al cliente puede indicar que el cliente ha obtenido la capacidad de redirigir el uso del activo y de obtener sustancialmente todos sus beneficios restantes. Sin embargo, al evaluar los riesgos y recompensas de la propiedad de un activo comprometido, una entidad excluirá cualquier riesgo que dé lugar a una obligación de desempeño separada, además de la obligación de desempeño de transferir el activo. Por ejemplo, una entidad puede haber transferido el control de un activo a un cliente, pero no haber satisfecho todavía una obligación de desempeño adicional para proporcionar servicios de mantenimiento relacionados con el activo transferido.

(e) El cliente ha aceptado el activo—la aceptación del cliente de un activo puede indicar que ha obtenido la capacidad de redirigir el uso del activo y de obtener sustancialmente todos sus beneficios restantes. Para evaluar el efecto de una cláusula contractual de aceptación del cliente sobre cuándo se transfiere el control de un activo, una entidad considerará las guías de los párrafos B83 a B86.”

Análisis de selección de criterios en una empresa constructora

Al realizar el análisis de cada uno de los criterios expuestos por la normativa, se ha considerado que una empresa constructora de acuerdo a su naturaleza de actividades y funciones se enmarca en Obligaciones de desempeño que se satisfacen a lo largo del tiempo, ya que cumple con el literal c. En una empresa constructora el activo que crea o modifica no es de su propiedad, pero el cliente va entregándole abonos de acuerdo a los avances que va presentando.

Es importante mencionar que al considerar este parámetro nuestro reconocimiento se lo planteará en etapas, al inicio se lo realizará con la entrega del anticipo inicial, luego se reconocerá 4 anticipos de acuerdo al avance de la obra, y finalmente se entregará el activo al cliente.

Caso Práctico

En Octubre del año 2015, el Ing Jorge Gallo celebra un contrato para construir un Centro de Salud en la Ciudad de Bucay con una entidad del sector público, por un precio ofertado de \$1'815.852,22 con un plazo de duración de 5 meses mismos que serán contados a partir de la suscripción del

contrato entre las partes involucradas. Según lo establecido en el contrato para la construcción de Centro de Salud, la empresa puede realizar cambios una vez que la construcción haya comenzado, pero así mismo la contratante facilita las memorias técnicas, especificaciones y planos en una intención de alcanzar un trabajo totalmente terminado, probado y listo para ponerse en operación, por lo tanto detalles que usualmente no estén indicados o especificados pero necesarios para la instalación y/o operación deberán ser incluidos en los trabajos a ejecutarse, estos cambios pueden realizarse hasta la recepción total de los trabajos a través de una Acta de recepción.

Por medio del presente cuadro se recolecto la siguiente información sobre los costos acumulados y estimados para la construcción del Centro de Salud:

Monto del proyecto: 1'815.852,22 + 500.000,00 = 2'315.852,22

Tabla de costo

Meses	1	2	3	4	5
Costos Realizados en el mes	290.000,00	620.000,00	600.000,00	490.000,00	285.000,00
Meses	1	2	3	4	5
Costos Acum. incurridos hasta la fecha	290.000,00	910.000,00	1.510.000,00	2.000.000,00	2.285.000,00
Costos estimados para terminar	1.270.000,00	720.000,00	600.000,00	310.000,00	
Total de costos esperados	1.560.000,00	1.630.000,00	2.110.000,00	2.310.000,00	2.285.000,00

Tabla resumen pagos Facturas y Pagos

Mes	1	2	3	4	5
Anticipos estimado	295.000,00	465.000,00	530.000,00	725.852,22	300.000,00
Pagos en el periodo		760.000,00	530.000,00	325.852,22	700.000,00
Saldo pendiente	295.000,00	-	-	400.000,00	-

Mes	1	2	3	4	5
Ventas según Avance de obra	337.562,00	676.196,00	643.558,00	347.751,00	310.785,00

Para el cálculo de las ventas en el avance de obra hay una fórmula que a continuación se detalla:

$$\text{Formula} = \frac{\text{Valor del proyecto} * \text{Costos acumulados}}{\text{Dividido para el total de costos esperados}}$$

Asientos contables

Asiento contable para registrar la transacción de la cuenta por cobrar de el contrato para el primer mes de trabajo.

Fecha	Detalle	Debe	Haber
	1		
Mes 1	Cuentas por Cobrar	95.000,00	
	Anticipo por devengar		295.000,00
	Por reconocer la cuenta por cobrar en el mes 1		

Asiento para registrar lo que se devengo del anticipo en el periodo.

Fecha	Detalle	Debe	Haber
-------	---------	------	-------

	Anticipo por devengar	290.000,00	
	Efectivo y equivalente		290.000,00
	Por reconocer el valor devengado del mes 1		

Asiento para reconocer el ingreso según avance de obra.

Fecha	Detalle	Debe	Haber
31/10/2015	Gasto materiales	290.000,00	
	Anticipo por devengar	47.562,00	
	Ingresos por servicios de construcción		337.562,00

Mayorización

Se consideró la Mayorización en forma de T para que se entienda de mejor manera el tratamiento y comportamiento de las cuentas contables que intervienen en el proceso según el avance de la obra.

Cuentas por Cobrar		Anticipo por devengar		Efectivo y equivalente	
295.000,00		290.000,00	295.000,00		290.000,00
		47.562,27			
295.000,00	-	337.562,27	295.000,00	-	290.000,00

Gasto materiales		Ingresos por servicios de construcción	
290.000,00			337.562,00
290.000,00			337.562,00

Asientos contables para el segundo mes

Asiento contable para registrar la transacción de la cuenta por cobrar del contrato para el segundo mes de trabajo.

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Mes 2	Cuentas por Cobrar	465.000,00	
	Anticipo por devengar		465.000,00
	Por reconocer la cuenta por cobrar en el mes 2		

Asiento para registrar lo que se devengo del anticipo en el periodo.

Fecha	Detalle	Debe	Haber
	Anticipo por devengar	620.000,00	
	Efectivo y equivalente		620.000,00
	Por reconocer el valor devengado del mes 2		

Asiento para registrar el pago recibido por la entidad contratante

Fecha	Detalle	Debe	Haber
	Efectivo y equivalente	760.000,00	
	Cuentas por Cobrar		760.000,00
	Por reconocer el pago de la entidad Contratante		

Asiento para reconocer el ingreso según avance de obra.

Fecha	Detalle	Debe	Haber
31/10/2015	Gasto materiales	620.000,00	
	Anticipo por devengar	56.196,00	
	Ingresos por servicios de construcción		76.196,00
	Por registrar la factura entregada a la entidad contratante		

Mayorización

Observar el tratamiento de las cuentas contables que intervienen en el proceso según el avance de la obra.

Cuentas por Cobrar		Anticipo por devengar		Efectivo y equivalente	
295.000,00	760.000,00	290.000,00	295.000,00	760.000,00	290.000,00
465.000,00		47.562,27	465.000,00		620.000,00
		620.000,00			
		56.195,72			
760.000,00	760.000,00	1.013.757,99	760.000,00 (253.757,99)	760.000,00 (150.000,00)	910.000,00
-					

Gasto materiales		Ingresos por servicios de construcción	
290.000,00			337.562,00
620.000,00			676.195,72
910.000,00			1.013.757,72

Asiento contable para el tercer mes

Asiento contable para registrar la transacción de la cuenta por cobrar del contrato para el tercer mes de trabajo.

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Mes 3	Cuentas por Cobrar	530.000,00	
	Anticipo por devengar		530.000,00
	Por reconocer la cuenta por cobrar en el mes 3		

Asiento para registrar lo que se devengó del anticipo en el periodo.

Fecha	Detalle	Debe	Haber
	Anticipo por devengar	600.000,00	
	Efectivo y equivalente		600.000,00
	Por reconocer el valor devengado del mes 3		

Asiento para registrar el pago recibido por la entidad contratante

Fecha	Detalle	Debe	Haber
	Efectivo y equivalente	530.000,00	
	Cuentas por Cobrar		530.000,00
	Por reconocer el pago de la entidad Contratante		

Asiento para reconocer el ingreso según avance de obra.

Fecha	Detalle	Debe	Haber
31/10/2015	Gasto materiales	600.000,00	
	Anticipo por devengar	43.558,06	
	Ingresos por servicios de construcción		643.558,06
	Por registrar la factura entregada a la entidad contratante		

Mayorización

Observar el tratamiento de las cuentas contables que intervienen en el proceso según el avance de la obra.

Cuentas por Cobrar		Anticipo por devengar		Efectivo y equivalente	
295.000,00	760.000,00	290.000,00	295.000,00	760.000,00	290.000,00
465.000,00	530.000,00	47.562,27	465.000,00	530.000,00	620.000,00
530.000,00		620.000,00	530.000,00		600.000,00
		56.195,72			
		600.000,00			
		43.558,06			
1.290.000,00	1.290.000,00	1.657.316,05	1.290.000,00 (367.316,05)	1.290.000,00 (220.000,00)	1.510.000,00

Gasto materiales	Ingresos por servicios de construcción
290.000,00	337.562,00
620.000,00	676.195,72
600.000,00	643.558,06
1.510.000,00	1.657.315,78

Asiento contable para el cuarto mes

Asiento contable para registrar la transacción de la cuenta por cobrar del contrato para el cuarto mes de trabajo.

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Mes 4	Cuentas por Cobrar	725.852,22	
	Anticipo por devengar		725.852,22
	Por reconocer la cuenta por cobrar en el mes 4		

Asiento para registrar lo que se devengó del anticipo en el periodo.

Fecha	Detalle	Debe	Haber
	Anticipo por devengar	490.000,00	
	Efectivo y equivalente		490.000,00
	Por reconocer el valor devengado del mes 4		

Asiento para registrar el pago recibido por la entidad contratante

Fecha	Detalle	Debe	Haber
-------	---------	------	-------

	Efectivo y equivalente	325.852,22	
	Cuentas por Cobrar		325.852,22
	Por reconocer el pago de la entidad Contratante		

Asiento para reconocer el ingreso según avance de obra.

Fecha	Detalle	Debe	Haber
31/10/2015	Gasto materiales	488.786,19	
	Anticipo por devengar		141.035,38
	Ingresos por servicios de construcción		347.750,81
	Por registrar la factura entregada a la entidad contratante		

Mayorización

Observar el tratamiento de las cuentas contables que intervienen en el proceso según el avance de la obra.

Cuentas por Cobrar		Anticipo por devengar		Efectivo y equivalente	
95.000,00	760.000,00	290.000,00	295.000,00	760.000,00	290.000,00
465.000,00	530.000,00	47.562,27	465.000,00	530.000,00	620.000,00
530.000,00	325.852,22	620.000,00	530.000,00	325.852,22	600.000,00
725.852,22		56.195,72	725.852,22		490.000,00
		600.000,00	141.035,38		
		43.558,06			
		490.000,00			
2.015.852,22	1.615.852,22	2.147.316,05	2.156.887,60	1.615.852,22	2.000.000,00
400.000,00			9.571,55	(384.147,78)	
			Ingresos por servicios de construcción		
			337.562,00		
			676.195,72		
			643.558,06		
			347.750,81		
1.998.786,19			2.005.066,59		

Asiento contable para el quinto mes

Asiento contable para registrar la transacción de la cuenta por cobrar del contrato para el quinto mes de trabajo.

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Mes 5	Cuentas por Cobrar	300.000,00	
	Anticipo por devengar		300.000,00
	Por reconocer la cuenta por cobrar en el mes 5		

Asiento para registrar lo que se devengó del anticipo en el periodo.

Fecha	Detalle	Debe	Haber
	Anticipo por devengar	285.000,00	
	Efectivo y equivalente		285.000,00
	Por reconocer el valor devengado del mes 5		

Asiento para registrar el pago recibido por la entidad contratante

Fecha	Detalle	Debe	Haber
	Efectivo y equivalente	700.000,00	
	Cuentas por Cobrar		700.000,00
	Por reconocer el pago de la entidad Contratante		

Asiento para reconocer el ingreso según avance de obra.

Fecha	Detalle	Debe	Haber
31/10/2015	Gasto materiales	286.213,81	
	Anticipo por devengar	24.571,55	
	Ingresos por servicios de construcción		310.785,36
	Por registrar la factura entregada a la entidad contratante		

Mayorización

Observar el tratamiento de las cuentas contables que intervienen en el proceso según el avance de la obra.

Cuentas por Cobrar		Anticipo por devengar		Efectivo y equivalente	
295.000,00	760.000,00	290.000,00	295.000,00	760.000,00	290.000,00
465.000,00	530.000,00	47.562,27	465.000,00	530.000,00	620.000,00
530.000,00	325.852,22	620.000,00	530.000,00	325.852,22	600.000,00
725.852,22	700.000,00	56.195,72	725.852,22	700.000,00	490.000,00
300.000,00		600.000,00	141.035,38		285.000,00
		43.558,06	300.000,00		
		490.000,00			
		285.000,00			
		24.571,55			
2.315.852,22	2.315.852,22	2.456.887,60	2.456.887,60	2.315.852,22	2.285.000,00
-			0,00	30.852,22	
Gasto materiales		Ingresos por servicios de construcción			
290.000,00			337.562,00		
620.000,00			676.195,72		
600.000,00			643.558,06		
488.786,19			347.750,81		
286.213,81			310.785,36		
2.285.000,00			2.315.851,95		

Estado de pérdidas y ganancias

Ingeniero Jorge Gallo A.			
Estado de pérdidas y ganancias			
Código cuenta	Nombre cuenta		
4	Rentas		2.343.852,22
4.1	Ingresos operacionales		2.343.852,22
4.1.01	Ingresos tarifa 14%	2.343.852,22	
4.1.01.01	Ingresos construcción centro de salud	2.315.852,22	
4.1.01.02	Ingresos alquiler de maquinaria	28.000,00	
5	Gastos		2.288.644,87
5.1	Costos operacionales		2.288.644,87
5.1.01	Costo construcción centro de salud	2.285.000,00	
5.1.01.01	Costo directo de construcción	1.793.060,47	
5.1.01.02	Gasto sueldos	438.644,25	
5.1.01.03	Aporte 12,15% iess	53.295,28	
5.1.02	Costos alquiler de maquinaria	3.644,88	
5.1.02.02	Gasto sueldos	3.250,00	
5.1.01.03	Aporte 12,15% iess	394,88	
	Utilidad operacional		55.207,35

Conclusión

En conclusión, las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), privilegian la información financiera de la empresa sobre la parte fiscal que muchas de las empresas ecuatorianas, han basado su contabilidad en dar cumplimiento a las obligaciones tributarias, más no a facilitar información que evidencie la verdadera situación de la empresa y que facilite la detección de errores a tiempo.

Se concluye que mediante la implementación de la NIIF 15 en una empresa constructora el impacto generado se enfoca en reconocer y satisfacer los ingresos a lo largo del tiempo a medida que la entidad lleve a cabo la prestación del servicio.

Con la presentación de los Estados Financieros según la NIIF 15, permite una información financiera de mayor calidad, transparente, útil, comprensible, confiable y comparable, la cual nos ayuda en la toma de decisiones.

Agradecimiento

A la empresa Constructora que colaboró con los datos expuestos para el desarrollo del mismo, de igual manera a las instituciones de educación que contribuyen con sus conocimientos para fomentar la investigación y de manera enfática a todos los miembros que colaboraron para el desarrollo del mismo.

Referencias

Edmundo, F. (Dirección). (2012). Marco Conceptual de las NIIF (Video).

Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), 2009, NIIF 15. Edit. IASC,

Diccionario Jurídico Mexicano, op. Cit., p.691.

Deloitte (2016). Guia Rapida de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Obtenido de <https://www2.deloitte.com/es/es/pages/audit/articles/niif-15-ingresos-procedentes-contratos-clientes.html#>

Instituto Nacional de Estadísticas y Censos INEC, directorio de empresas 2015 http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/geoqlik/proxy/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true

Normas Internacionales de Contabilidad (NIC)

Rojas Soriano, Raúl: El proceso de la investigación, 3a ed., Ed, Trillas, México, D.F., 1983, p. 79.

Sampieri, R. y otros (2006) Metodología de la Investigación Científica. Mac Graw Hill. México. 288.

Uso de las TIC en los procesos contables de las organizaciones reguladas por la superintendencia de economía popular y solidaria

Msc Jessica Menéndez Dávila
jmenendez@utb.edu.ec
Universidad Técnica de Babahoyo

Msc July Gaibor Gaibor
ygaibor@utb.edu.ec
Universidad Técnica de Babahoyo

Msc Sergio Suárez López
ssuarez@utb.edu.ec
Universidad Técnica de Babahoyo

Resumen

Con la implementación del Plan del Buen Vivir el Estado Ecuatoriano ha realizado cambios que ha influenciado en la capacidad productiva del país, buscando nuevos nichos en mercados internacionales. Esto obliga a las Asociaciones productivas a la automatización de los procesos contables contribuyendo con la matriz productiva, para ser organizaciones competitivas en el actual mundo de los negocios. La finalidad de este estudio es determinar el uso de las TICs en los Procesos Contables de las Organizaciones reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, para que se conviertan en unidades económicas potenciales dentro y fuera del país. La investigación se ha desarrollado utilizando la técnica de encuestas, las mismas que fueron realizadas a los administradores de 82 organizaciones productivas del cantón Babahoyo, sustentando la parte científica y legal por medio del método de investigación bibliográfica. Además, se ha utilizado el método descriptivo exploratorio, que guio a cumplir con el objetivo propuesto y llegar a las conclusiones del caso esto es, determinar que las organizaciones no llevan un control contable, lo que no permite determinar si producen utilidades o pérdidas, siendo necesario la capacitación por parte de la Universidad ecuatoriana mediante el servicio de vínculo con la sociedad.

Palabras claves: Procesos Contables, Tics, Organizaciones, Matriz Productiva

Abstract

With the implementation of the Plan of Good Living, the Ecuadorian State has made changes that have influenced the productive capacity of the country, seeking new niches in international markets. This forces the Productive Associations to automate the accounting processes contributing to the productive matrix, to be competitive organizations in the current business world. The purpose of this study is to determine the use of tic's in the Accounting Processes of the Organizations regulated by the Superintendency of Popular and Solidarity Economy, so that they become potential economic units inside and outside the country. The research was developed using the survey technique, the same ones that were made to the administrators of 82 productive organizations of the canton Babahoyo, supporting the scientific and legal part through the method of bibliographic research. In addition, the descriptive exploratory method has been used to guide the proposed objective and reach the conclusions of the case, ie, to determine that the organizations do not carry an accounting control, which does not allow to determine if they produce profits or losses, being Necessary training by the Ecuadorian University through the service of link with society.

Introducción

Introducción al problema

El presente estudio demostró lo importante que es el uso de las TICs (Tecnologías de la Información y Comunicación) en las Asociaciones. Sin embargo es un tema que no ha tenido un proceso investigativo profundo dentro del país; las mismas años atrás estaban controladas por el MIES (Ministerio de Inclusión Económica y Social, y a partir del 2011 su organismo regulador paso a ser la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria con nuevas políticas y lineamientos y un marco sancionatorio tratando de así presionar a las asociaciones para obtener un mejor funcionamiento. El estudio será comparado con asociaciones de otros países así como también PyMEs (Pequeñas y Medianas Empresas).

Estamos viviendo grandes cambios en el país, que inciden de una u otra manera en la necesidad de la transformación de la Matriz Productiva. La Economía Popular y Solidaria, está creando grandes avances en la economía del País, debido a que esta es un sector económico social y solidario, que reconoce al ser humano como sujeto y fin de la actividad. Las personas que conforman las organizaciones, de manera individual o colectiva, se forman con el fin de producir, intercambiar, comercializar y así satisfacer sus necesidades.

Los avances tecnológicos en el área contable han sido un motor de cambio que permite dar respuestas a las necesidades de información para las asociaciones. Hoy, la tecnología de información ha tenido mucha influencia en los cambios dentro de las asociaciones. Esto se debe a los adelantos que se han logrado, en la implementación de nuevos sistemas y tecnologías, y al trabajo esforzado de mucha gente que se ha dedicado a innovar nuevos productos y servicios a través de las asociaciones las mismas que según la ley orgánica de economía popular y solidaria (Salle, 2014) se conceptualizan de la siguiente manera:

Art. 18.- Sector Asociativo.- Es el conjunto de asociaciones constituidas por personas naturales con actividades económicas productivas similares o complementarias, con el objeto de producir, comercializar y consumir bienes y servicios lícitos y socialmente necesarios, auto abastecerse de materia prima, insumos, herramientas, tecnología, equipos y otros bienes, o comercializar su producción en forma solidaria y auto gestionada bajo los principios de la presente Ley (Salle, 2014).

Art. 19.- Estructura Interna.- La forma de gobierno y administración de las asociaciones constarán en su estatuto social, que preverá la existencia de un órgano de gobierno, como máxima autoridad; un órgano directivo; un órgano de control interno y un administrador, que tendrá la representación legal; todos ellos elegidos por mayoría absoluta, y sujetos a rendición de cuentas, alternabilidad y revocatoria del mandato.

La integración y funcionamiento de los órganos directivos y de control de las organizaciones del sector asociativo, se normará en el Reglamento de la presente Ley, considerando las características y naturaleza propias de este sector. (Salle, 2014)

Como consecuencia del mundo que vivimos actualmente, el cual es verdaderamente complejo e interdependiente, en donde la humanidad evoluciona bajo la figura del cambio, somos por ende testigos de las constantes transformaciones de nuestro entorno; situación que hace que, para estos tiempos estemos más unidos que nunca a la llamada economía global, bajo la mirada de un universo cada día más confuso, que lleva necesariamente a adentrarse e incorporarse a nuevos escenarios globales que enrumben al mundo por los caminos de la modernidad y la excelencia.

La contabilidad no ha escapado a los embates de las duras transformaciones y cambios generados en torno al mundo, lo que la ha llevado como ciencia y profesión a tener que expandir sus horizontes y abrirse a la internacionalización de los mercados financieros, que le permitan mantenerse a la par de las exigencias constantes de los usuarios de la información contable; por ende, la profesión del contador hoy en día, debe estar a la vanguardia de las necesidades de los usuarios de dicha información y del mundo cambiante, que gira en torno a los es que más de eficiencia organizacional, producto del óptimo manejo e interpretación de los resultados financieros que conduzcan a la toma de decisiones asertivas. (Rodríguez, Miguel, Freitas, Zaá, & Rafael, 2012).

Los principales motores impulsores al cambio de la matriz productiva buscan desarrollar y mejorar el sector de producción del país, fomentando la marca nacional, logrando diversificar la producción conseguirá captar mayor porcentaje del mercado nacional e internacional demostrando que su producción es de calidad.

Generando un valor agregado a los productos mediante el uso de nuevas tecnologías con la estrategia que dicha tecnología surja su desarrollo dentro del país y no requiere de la adquisición de generadores internacionales de la misma para minimizar los costos y a su vez permitirá mejorar la calidad en su producción.

Mediante la sustitución de las importaciones se está logrando encontrar un equilibrio en el nivel de Importaciones y exportaciones del país; para el inicio del cambio el actual gobierno propone a corto plazo limitar importaciones en industrias que el país puede empezar a desarrollar con marca propia, esto permitirá optimizar la economía y mejorar el mercado nacional cuando les corresponda afrontar las barreras de entrada frente a la competencia internacional.

Con estos aspectos se iniciará el cambio de la matriz productiva con el fin de fomentar el cambio nacional, mejorar la económica, impulsar el crecimiento de negocios emprendedores, y sobretodo ser tendencia como marca hecho en el Ecuador es mejor. (Villena, 2015)

Al conjunto de técnicas, procedimientos, métodos y conocimiento se conocen como tecnología de Información, es decir conjunto de técnicas a utilizar para llevar a cabo procedimientos que permitan agilizar y optimizar recursos dentro de la organización. La tecnología involucra parámetros desde la utilización de un computador hasta manejo del Internet por tipo de acceso. Las Tic deben ser seleccionadas e implementadas de acuerdo a la necesidad que tenga la asociación y recursos financieros con que cuente la empresa. (Víctor & Pozo, n.d.).

La tecnología de la Información y las Comunicaciones (TIC), en el Ecuador son cada más usadas para el apoyo y automatización de todas las actividades de las empresas. Gracias a ellas, las asociaciones han conseguido obtener importantes beneficios, entre los que caben mencionar la mejora de sus operaciones, llegada a una mayor cantidad de clientes, la optimización de sus recursos, la apertura a nuevos mercados, un conocimiento más profundo acerca de las necesidades de la clientela para brindarles un servicio de mejor calidad y una comunicación más fluida, no sólo con sus empleados sino también con sus clientes y proveedores.

En pocas palabras, las TICs les permiten aumentar considerablemente su eficiencia. Los constantes avances y masificación que han experimentado las tecnologías en las últimas dos décadas, sobre todo el desarrollo de Internet, han significado una verdadera revolución en el seno de la sociedad. Motivo por el cual las grandes multinacionales así como las PyMEs han decidido subirse a la ola de

las TIC. En efecto, las asociaciones se han percatado de que la aplicación de las nuevas tecnologías en el ámbito de trabajo les da la posibilidad, en primer lugar, de arribar más rápido al mercado y cubrir nuevas plazas, porque las distancias ya no suponen un límite. Asimismo, les permiten ofrecer una imagen innovadora de empresa ante sus competidores. Con certeza, la utilización de las TIC en las diferentes áreas de las asociaciones ha propiciado un ahorro de costos y tiempo, ayudándoles a su vez con una mejor gestión de los flujos de información.

Las pequeñas asociaciones se caracterizan por una estructura organizacional prácticamente plana, conformada en el nivel directivo por el gerente propietario y por los empleados en el nivel operativo, y generalmente presentan escasa planificación en sus actividades productivas. En dicho contexto, en muchas oportunidades el empresario debe decidir y/o realizar tareas que son propias del nivel operativo, limitándolo en el ejercicio de aquellas capacidades pensantes que pudieran contribuir a visionar de forma estratégica el emprendimiento. (Pérez & Carlos, 2016)

Importancia del problema

El uso tecnológico en las empresas data desde hace años atrás ; sin embargo las asociaciones es un sector que en estos últimos años ha tenido un despunte favorable para ayudar a individuos que buscan mejorar su estatus económico y así también contribuyan al aumento de la economía en el país ; pero estas a su vez no cuentan con el uso tecnológico para el manejo de su información contable, legal y administrativa, lo que genera una desinformación o no estar a la vanguardia o que no despierten favorablemente para mejorar su rentabilidad. Muchos de los problemas que se presentan en las asociaciones se deben al grado de escolaridad de los integrantes de las asociaciones que forman parte de la Provincia de los Ríos como nos muestra el Gráfico 1 que fue tomada de las encuestas proporcionadas por la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria en donde el nivel de escolaridad primaria es de 37,4 % y un 44,9% secundaria en donde no cuentan con el nivel de escolaridad para manejar la organizaciones de manera adecuada.

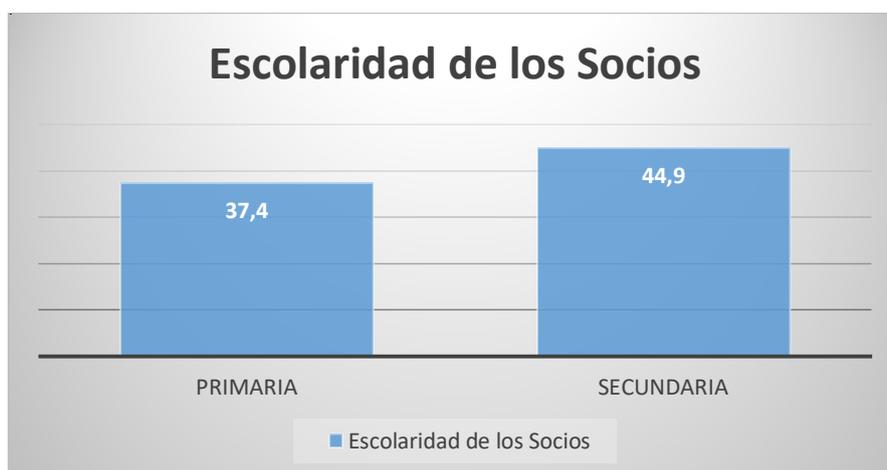


Gráfico 1

Escolaridad de los socios

Fuente: Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria

La contabilidad como proceso mediante el cual se identifica, mide, registra y comunica la información económica de una organización o empresa permite llevar un control sobre las operaciones que se llevan al interior del negocio por lo tanto los administradores, gerentes o

directores por medio de la contabilidad pueden orientarse sobre el desempeño del negocio; así se puede conocer la estabilidad de Asociaciones en el futuro como negocio en marcha, pueden saber qué tienen y cuáles son sus deudas con terceros, por lo tanto tener una contabilidad al día permite llevar un control, evaluar la gestión de la organización, y así obtener mayor productividad y crecimiento. (Stella & Hernández, 2009)

En las asociaciones es necesario, inicialmente seleccionar, diseñar e implementar el Manual de procedimientos contables por medio del cual sea posible tratar los datos, desde que se los obtiene hasta que se presenta la información en los Estados Financieros. Con el empleo de las TIC es posible recopilar información y llevar a cabo el tratamiento y análisis de la misma, como apoyo para la toma de decisiones. Incluso, son de gran ayuda para los niveles directivos, puesto que se trata de una herramienta que permite obtener ventajas competitivas, sirviendo como base para alcanzar el máximo nivel jerárquico de la empresa.

La implantación de las TIC, les está posibilitando a las asociaciones darse a conocer a un mercado con un número significativo de potenciales clientes, logrando así acceder a importantes beneficios sin tener que realizar una gran inversión y con un soporte publicitario inmejorable. A parte de una interesante oportunidad de venta, las plataformas digitales son una excelente oportunidad de negocio y contactos. Aprovechando el boom de las redes sociales, las organizaciones pueden contactarse de manera sencilla con otros profesionales y proveedores que posean interés en su actividad, interactuar en tiempo real con los clientes o dar a conocer las novedades de las mismas. Por lo que aportan valor añadido a las asociaciones.

Los expertos concuerdan en que la forma de hacer negocios ha sido revolucionada por las TIC. Por lo que no es difícil predecir que aquellas pequeñas, medianas y grandes empresas que no adopten estas iniciativas, no podrán persistir mucho tiempo más ya que resulta imposible pensar en el desempeño de una organización sin ellas. En el país el incremento de productividad y competitividad comprende proponer políticas de tecnologías de información y conocimiento, capaz de fortalecer las actividades productivas, ampliar y facilitar el comercio interno e internacional y capacitar a todos los agentes del mercado, impulsando la matriz productiva.

El cambio de la matriz productiva es uno de los aspectos más importantes para lograr un cambio en la economía del país, donde se debe definir la forma en la que se produce y hacia dónde va a estar destinada dicha producción. Esta transformación de la matriz productiva está basada en cuatro ejes que es la diversificación productiva, agregar valor a la producción, sustitución de importaciones y fomentar las exportaciones de bienes de consumo final. (Senplades, 2013)

En este estudio se demuestra la responsabilidad social de la Universidad Técnica de Babahoyo, a través de la comisión de vinculación, contribuyendo en la transformación social y el desarrollo comunitario y la transferencia tecnológica y del conocimiento con visión de desarrollo.

La Universidad ha favorecido a través de la vinculación a sectores sociales vulnerables, impulsando la extensión solidaria e investigativa, contribuyendo así al mejoramiento de la calidad de vida del conjunto de la población lo cual contribuye al fortalecimiento del perfil de los profesionales que entrega la Universidad Técnica de Babahoyo a la sociedad.

Metodología

Este estudio se crea en el marco de las organizaciones reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; y sus leyes que se encuentran actualmente en ejecución. La

disertación que se ha realizado es de carácter cualitativo y ha utilizado como instrumentos de recolección de la información la revisión bibliográfica y encuestas a los administradores de las mismas. Para la elaboración de este artículo se contó con 82 organizaciones legalmente constituidas dentro del Cantón Babahoyo.

La investigación bibliográfica constituye una introducción a todos los otros tipos de investigación, puesto que proporciona el conocimiento de las investigaciones ya existentes acerca del tema que se propone investigar o resolver. El método utilizado en este estudio es la investigación bibliográfica y el método descriptivo exploratorio, ya que permitió una visión general respecto a la realidad de estas organizaciones, en base a las preguntas planteadas para el proceso de recolección de la información.

La investigación se realizó bajo la información proporcionada en base a la temática de las Tic y su uso en los procesos contables para obtener resultados positivos dentro de la organización para un efectivo incremento de la matriz productiva local ya su vez mantener un enfoque internacional.

Resultados

Después de haber realizado el estudio en las asociaciones se puede constatar que el proceso contable no se registra de manera oportuna; solo se lleva de manera empírica en un libro de ingresos y gastos, con un manejo no apropiado de las cuentas, además de no mantener un registro en tiempo real lo que les ocasiona desacuerdos contables y al no contar con información rápida y oportuna impide que puedan tomar decisiones para el bien de la organización.

Sólo un pequeño porcentaje de las asociaciones están familiarizadas con las TIC. La mayor parte de las asociaciones no utilizan programas informáticos para llevar su contabilidad tanto interna como externa, la utilización de los mismos permitiría gestionar directamente su tesorería con los bancos y realizar sus operaciones y trámites fiscales con las Administraciones Públicas a través de la contabilidad y de una manera más ágil obtendrían los resultados económicos para la toma de decisiones mejorando su rentabilidad y así contribuir con la matriz productiva.



Gráfico 2

Estudio de las Asociaciones
Fuente: Elaboración propia

Los resultados presentados muestran que, las asociaciones locales pueden competir a nivel internacional con sus bienes o servicios. Éstas, están en condiciones de abrirse al mercado y dar a conocer sus productos y servicios que ofrecen. Pero, se debe tener en cuenta el poder de su estrategia y la ventaja competitiva que pueden llegar a tener, puesto que actualmente está limitada a sus demandas locales. Es por ello, difundir los productos al resto del mundo abriría puertas, incluso, hacia nuevos sectores económicos, mejorando así la oferta nacional de sus bienes. Sin embargo las asociaciones locales no utilizan estrategias para difundir sus productos en el mercado internacional. Este desaprovechamiento de oportunidades por parte de los oferentes tiene algunos motivos, citados a continuación: Falta de incentivos para realizar las gestiones correspondientes, Desconocimiento de procesos (legales u operativos), o por el simple hecho de sentir recelo en tomar nuevos retos.

La capacitación será encaminada al recurso humano de las asociaciones para que este se desempeñe eficientemente en las funciones a él estipuladas, promueva resultados de calidad, notifique y solucione anticipadamente problemas potenciales dentro de la asociación. Por medio de la capacitación se logra que el perfil del recurso humano se adecue a las necesidades de conocimientos, habilidades y actitudes requeridos en un puesto de trabajo

Discusión

La contabilidad es un sistema de información, y como tal está encargada del registro, la elaboración y la comunicación de información, fundamentalmente de naturaleza económico-financiera, respecto a una entidad que requieren sus usuarios para la adopción racional de decisiones en el ámbito de las actividades económicas.(Alcarria J, 2012)

Un sistema contable consiste en el conjunto de métodos, procedimientos y recursos materiales y humanos que una entidad utiliza para llevar a cabo el registro de sus actividades económicas y para poder elaborar información, detallada o sintetizada, de manera que sea útil a aquellos que tienen que tomar decisiones. Así, en todo sistema de información contable se precisará tanto de elementos humanos, los profesionales de la contabilidad y personal administrativo, como de elementos materiales tales como las instalaciones y el equipo utilizados (despachos, ordenadores, impresoras, etc.). También se precisarán documentos físicos justificativos de las operaciones (facturas, recibos, extractos bancarios, etc.) y disponer de métodos y procedimientos para su captación, análisis, registro y archivo .(Alcarria J, 2012)

Las asociaciones al igual que las empresas tienen normas y procedimientos contables que son de sumo interés al momento de analizar, verificar y ejecutar determinadas operaciones, el manejo de ésta información está estrechamente ligada a la optimización y seguridad de los activos de la institución, por lo que la utilización racional debe estar fundamentada en criterios ajustados por la propia organización. Además, en el área Contable las actividades a desarrollar deben ser regularizadas para el resguardo de la información.

En este sentido, la calidad de los procesos contables permite a los financieros emitir información referente a cualquier rubro de los estados financieros. Los controles contables inadecuados pueden ocasionar pérdidas al permitir que la administración utilice información errónea en cuanto a la determinación de los costos de operaciones y en la toma de decisiones. (Stella & Hernández, 2009)

Como ejemplo tenemos la Asociación de Recicladores Luz Verde, esta organización nace como asociación en el año de 1997, se crea con el ánimo de responder a las necesidades de apoyo que

requerían los recicladores de la localidad de Usaquén para contrarrestar la explotación del reciclaje a través de los intermediarios. Algunas personas se dieron a la tarea de hacer reuniones periódicas con el fin de fortalecer el gremio de la localidad; para ello se tomó como base el pensamiento y experiencia organizacional, se empezó a averiguar sobre los procesos requeridos para tener un nombre y ser reconocidos en la localidad y sobre todo cubrir las necesidades de esta población, el nombre nace de querer ser la luz de la localidad y verde por el color de la naturaleza. (Stella & Hernández, 2009)

En la actualidad la Asociación Luz Verde no cuenta con una contabilidad organizada, un sistema contable, la información sobre sus movimientos financieros es llevado en un Excel, los directivos y personal del área administrativa no poseen de conocimientos relacionados con la contabilidad, por lo anterior los registros de las operaciones que se realizan como asociación no cumplen con la normatividad exigida por los principios de contabilidad.

La contabilidad como proceso mediante el cual se identifica, mide, registra y comunica la información económica de una organización o empresa permite llevar un control sobre las operaciones que se llevan a cabo al interior del negocio por lo tanto los administradores, gerentes o directores por medio de la contabilidad pueden orientarse sobre el desempeño del negocio; así se puede conocer la estabilidad de Asociaciones en el futuro como negocio en marcha, pueden saber qué tienen y cuáles son sus deudas con terceros, por lo tanto tener una contabilidad al día permite llevar un control, evaluar la gestión de la organización, y así obtener mayor productividad y crecimiento. (Social, n.d.)

Dicho proceso contable muchas veces no satisface las necesidades de información financiera ya que no tiene todo lo necesario para cumplir con las expectativas de la organización en base a los requerimientos de desarrollo sostenible. Los administradores o gerentes poseen escasa o nula información profesional contable y de aquí parten muchos de los errores contables que mantienen en parámetros generales. La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria ha tratado de dar solución a esta problemática como ente regulador invirtiendo en programas de capacitación hacia estos sectores pero no son suficiente y es el ámbito contable lo que llama la atención dentro de las asociaciones del mismo modo el uso de las TICs; refiriéndonos en esto a que en los actuales momentos toda la información que se maneja por parte del Estado y los organismos reguladores se hace por servicio en línea por lo cual ellos deben manejar toda la información referente a las diversas instituciones que forman parte del control y regulación como por ejemplo: Servicio de Rentas Internas, Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, Sistema de Administración Integral de Trabajo y Empleo (SAITE).

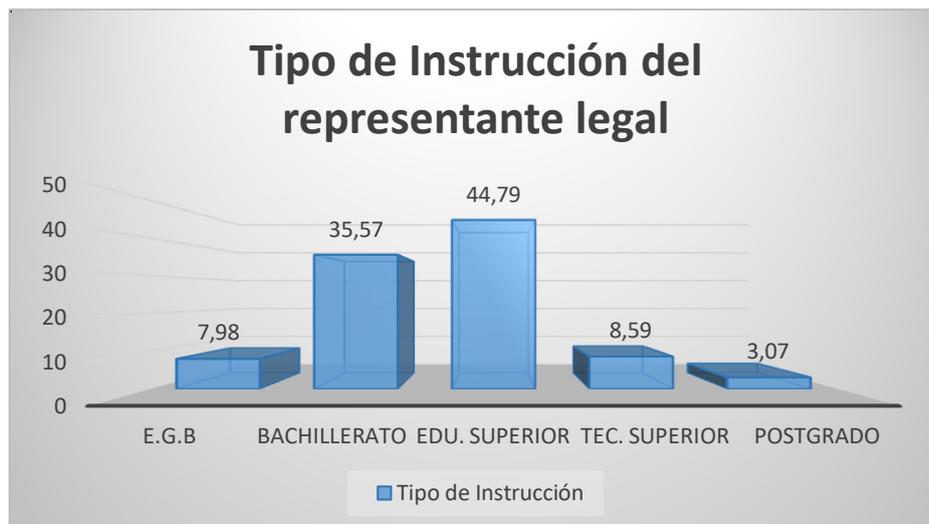


Gráfico 3

Tipo de Instrucción de representación legal

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (Villaroel, 2015)

Según la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, a pesar un 44, 79 % de nivel de educación superior, los administradores de las asociaciones no poseen los conocimientos profesionales básicos necesarios en el manejo administrativo y contable de una asociación por lo que necesitan un programa de capacitación continua por los diversos cambios estructurales y legales que demanda el actual mercado , a su vez muchas de estas asociaciones carecen de recursos uno de los principales factores para que no se preparen los administradores para los nuevos retos. Siendo la Universidad Técnica de Babahoyo una Institución de Educación Superior pública tiene la potestad de promover mediante convenio con la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria programa de capacitación hacia estos sectores; en base legal a los siguientes artículos de la Ley Orgánica de la Educación Superior. (Ecuador, 2010)

Art. 88 establece, que para cumplir con la obligatoriedad de los servicios a la comunidad se propenderá beneficiar a sectores rurales y marginados de población, si la naturaleza de carrera lo permite, o a prestar servicios en centros de atención gratuita.

Art. 125 establece que las instituciones del Sistema Superior realizarán programas y cursos de vinculación con la sociedad guiados por el personal académico. Para ser estudiante de los mismos no hará falta cumplir los requisitos del estudiante regular.

También se puede notar en el estudio realizado que los administradores de las asociaciones no poseen conocimientos de gestión administrativa y procedimientos contables lo que dificulta la labor desarrollada por falta de estrategias competitivas que no pueden ser usadas por el desconocimiento de los mismos con cual pierden oportunidad de expandir su mercado. Las asociaciones deben buscar las formas más idóneas para capacitar a sus administradores y así puedan superar obstáculos y obtener mejor rendimiento por parte de ellos, en su gran mayoría estas personas si están dispuestos a ser partícipes de programas o eventos de capacitación.

Desde una perspectiva por provincia el acceso a Internet de Los Ríos, Esmeraldas y Bolívar son bajas dando brechas muy distantes entre los avances de tecnología de información y comunicación entre las Provincias del Ecuador, se ha tomado como fuente el INEC al año 2016.

Tabla 1

Acceso a Internet por Provincia

Provincia	2016
Azuay	61,1%
Bolívar	42,4%
Cañar	51,8%
Carchi	48,9%
Cotopaxi	49,2%
Chimborazo	43,4%
El Oro	59,7%
Esmeraldas	40,2%
Guayas	59,3%
Imbabura	55,4%
Loja	55,0%
Los Ríos	41,5%
Manabí	47,2%
Pichincha	67,1%
Tungurahua	55,9%
Galápagos	78,7%
Santo Domingo	58,2%
Santa Elena	49,3%
Amazonía	47,7%

Fuente: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos

**Gráfico 2**

Acceso a Internet por provincia

Fuente: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC Económicas, 2013)

A pesar de que el Gobierno Ecuatoriano, con el afán de crear incentivos, motivar y dar a conocer los procesos para la debida exportación de productos locales creó el programa denominado Exporta Fácil. Este programa tiene como meta facilitar las exportaciones de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas, actores de la economía popular y solidaria y Artesanos del país, mediante un sistema simplificado, ágil y económico de exportaciones por envíos postales a través del Operador Público Correos del Ecuador y con los beneficios de los diferentes programas y servicios de las entidades participantes. El limitado uso de Internet en algunas provincias principalmente en las partes rurales junto con el desconocimiento en tecnología es uno de los factores restrictivos que

afectan en la productividad de las organizaciones al no permitirles abrir horizontes a nuevos nichos en el mercado.

Conclusión

La Ley y Reglamento de Economía Popular y Solidaria, establece el buen vivir como eje central, para las asociaciones y están poniendo más énfasis en el aspecto de solidaridad con sus socios en vista de la exigencia de la Ley, las mismas deben establecer reglamentos internos, políticas, normas y estatutos que contribuyan significativamente al beneficio de todos los integrantes que conforman la organización, es una oportunidad de sobresalir como una entidad con liquides, pero deben estar administradas por personas capacitadas y capaces para desempeñar sus funciones de una manera eficaz, y eficiente contribuyendo al desempeño de la organización.

A lo largo del desarrollo de este estudio se han expuesto las razones por las cuales se considera que la incorporación e inversión en Tic se requiere en las asociaciones para ser rentables, y enmarcarse en un proyecto de mediano - largo plazo que involucre todos los aspectos que hacen a la competitividad de las asociaciones. La implementación de TIC no es en sí misma el factor determinante de la posición competitiva de la asociación pero si es un potente recurso cuyo aprovechamiento no es simple ni está libre de costos. Su impacto en la firma depende del modo y profundidad con que las asociaciones utilicen las TIC.

El uso del vasto rango de herramientas que ofrecen las TIC en el ámbito de las Asociaciones mejora el desempeño contable y logran un funcionamiento más eficiente mediante el uso de procesos internos acordes a las necesidades de cada una de ellas, para poder acceder a información necesaria en la toma de decisiones. Las asociaciones no cuentan con un proceso contable que permita el registro oportuno y mejor aún automatizado de la información financiera, sus administradores no cuentan con un cronograma adecuado para la preparación y presentación de informes y los respectivos estados financieros, tampoco presentan una cultura organizacional de acuerdo a sus necesidades.

Las asociaciones han demostrado la necesidad de contar con personal profesional para la ejecución de sus actividades, y qué tengan conocimiento de cómo proceder en las distintas problemáticas que sufren por que para una buena gestión administrativa contable no hay cabida para la improvisación, lo que dificulta la continuidad en los procesos contables que son el motor financiero de las mismas. Las asociaciones entrevistadas en este estudio, consideran como objetivo estratégico la gestión del conocimiento, sin embargo no existe ningún tipo de planificación sobre el tema.

Por otro lado existe poca colaboración del Estado hacia este sector, perteneciendo las universidades al Estado no se han tomado en cuenta a estas asociaciones como potencial objetivo de ayuda, se debe realizar alianzas de colaboración entre estas asociaciones reguladas por la Superintendencia e Economía Popular y Solidaria y las Universidades, y efectuar en forma conjunta un plan de capacitación hacia este sector. Este estudio pretende dejar planteado un gran desafío para las entidades académicas. Invitándolas a conocer, familiarizarse y ser un actor activo que rodea al sector asociativo por medio de Vínculo con la comunidad. Donde se pueden crear programas y planes de capacitación que servirán de ayuda tanto a las asociaciones como a los estudiantes universitarios ya que conocerán la realidad de las organizaciones donde ellos se desenvolverán en un futuro como profesionales.

Referencias

- Alcarria J, J. (2012). *Introduccion a la contabilidad*. <https://doi.org/10.6035/Sapientia66>
- Ecuador, A. N. del. (2010). Ley Orgánica De Educación Superior. *Registro Oficial* 298.
- INEC Económicas, I. E. (2013). Compendio Estadístico 2014. *Compendio Estadístico 2014*, 53(9), 1689–1699. <https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>
- Pérez, H., & Carlos, J. (2016). Gestión estratégica de recursos tecnológicos en pequeñas empresas de manufactura: estudio de caso en argentina, 38–60.
- Rodríguez, V., Miguel, J., Freitas, D., Zaá, S. ;, & Rafael, J. (2012). La contabilidad en el contexto de la globalización y la revolución teleinform, 1–24. Retrieved from <http://www.redalyc.org/pdf/364/36424414008.pdf>
- Salle, C. D. La. (2014). Página 1 de 46, 1–46. Retrieved from [http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.pdf/0fb9b64e-fecf-485e-ba73-63df33aa9e6f](http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/Ley%20Orgánica%20de%20Economía%20Popular%20y%20Solidaria.pdf/0fb9b64e-fecf-485e-ba73-63df33aa9e6f)
- Senplades. (2013). Plan Nacional Buen Vivir 2013-2017. *SENPLADES*. <https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>
- Social, P. (n.d.). ARB.
- Stella, F., & Hernández, L. (2009). *Comentario [N1]: 3*.
- Víctor, L., & Pozo, D. (n.d.). Empresas Y La Tecnología De Información Y Conocimiento.
- Villaroel, E. de E. P. y S. (2015). Aproximación a la caracterización de cooperativas de la Economía Popular y Solidaria.
- Villena, N. (2015). El Ecuador Y El Proceso De Cambio De La Matriz Productiva : *Revista Eumednet, Observatorio de La Economía Latinoamericana*, 4.

Análisis de la efectividad del crédito de desarrollo humano ejecutado por el MIES en la provincia de Morona Santiago en el periodo 2016

Jimmy Rodrigo Gualán Oviedo

jgualanov@ucacue.edu.ec

Universidad Católica de Cuenca sede Macas

Geovanna Mikaela Pesantez Romero

mikipesantez_55@hotmail.com

Universidad Católica de Cuenca sede Macas

Wellington Fabricio Zapatanga Pacheco

zapatangawellington@gmail.com

Universidad Católica de Cuenca sede Macas

Resumen

Esta investigación presenta un análisis de la efectividad del Crédito de Desarrollo Humano ejecutado como sub programa por el MIES. Aquellas personas que reciben el Bono de Desarrollo Humano y las pensiones tienen la posibilidad de acceder a una transferencia monetaria de hasta 24 meses, cuyo valor se le denomina Crédito de Desarrollo Humano, y fue creado con el fin de favorecer a los beneficiarios mejorando su nivel de vida a través de emprendimientos, permitiéndoles incrementar sus ingresos, ayudando a disminuir sus condiciones de pobreza. La metodología empleada fue mediante investigación descriptiva utilizando la técnica de la encuesta con su instrumento el cuestionario aplicado a 264 beneficiarios de este sub programa en la provincia de Morona Santiago en el año 2016. Se recopiló información de variables cualitativas y cuantitativas como: nombre de las asociaciones, número de integrantes, género, monto de la inversión, si implemento algún tipo de emprendimiento, en qué sector productivo lo hizo, incremento de ingresos y si mejoró su calidad de vida. Entre los principales resultados se destaca que 87% de los beneficiarios emprendieron mejorando su actividad económica tanto en la producción, aumentando sus ingresos y mejorando su calidad de vida.

Palabras claves: Efectividad, Sub programa, Crédito, Beneficiarios, Emprendimientos.

Abstract:

This research presents an analysis of the effectiveness of the Human Development Credit executed as a sub program by MIES. Those who receive the Human Development Bonus and pensions have the possibility to access a monetary transfer of up to 24 months, whose value is denominated Human Development Credit, and was created in order to favor the beneficiaries improving their level of life through entrepreneurship, allowing them to increase their income, helping to reduce their poverty. The methodology used was through descriptive research using the survey technique with its instrument the questionnaire applied to 264 beneficiaries of this sub program in the province of Morona Santiago in the year 2016. Information was collected on qualitative and quantitative variables such as: Associations, number of members, gender, amount of investment, if you implement some type of enterprise, in what productive sector did it, increase income and improve your quality of life. Among the main results, 87% of the beneficiaries undertook to improve their economic activity in production, increasing their income and improving their quality of life.

Keywords: Effectiveness, Subprogram, Credit, Beneficiaries, Enterprises.

Introducción Introducción al problema

A través de la Historia, los diferentes Gobiernos, siempre han creado políticas de protección social a grupos vulnerables, como los subsidios, y la transferencia de recursos condicionados como un mecanismo de combate a la pobreza.

El programa del Bono de Desarrollo Humano (BDH) es uno de los ejes de la agenda de desarrollo en el Ecuador. Iniciando en 1998 como bono solidario, el BDH es actualmente uno de los programas de transferencia de recursos, condicionado a la inversión en educación y salud dirigido a los hogares más pobres. (Armas, 2005, p.5)

Según (ministerio de inclusión económica y social) Crédito de Desarrollo Humano está dirigido a promover líneas de financiamiento para establecer mecanismos y estímulos de apoyo a programas de carácter productivo orientados a contribuir a la estrategia de superación de la pobreza de personas y hogares destinatarios del Bono de Desarrollo Humano y Pensiones.

De este modo se plantea que el esquema de colocación del CDH sirva de manera exclusiva para la inclusión financiera de los usuarios de las transferencias que se hallen en situación de extrema pobreza, fomentando de esta manera el desarrollo social, humano y productivo de las personas y sus familias, generando oportunidades sustentables para la producción, que conlleven a la consolidación mejoramiento de sus condiciones de vida, incrementando de manera paulatina los ingresos del núcleo familiar.

La investigación que se presenta, está enfocada en analizar la efectividad de los Créditos de Desarrollo

Humano dentro de la categoría asociativa entregados por el MIES en Morona Santiago, por un monto de \$1.200 (un mil doscientos dólares Americanos) en el año 2016.

Se necesita conocer si estos recursos fueron invertidos de manera adecuada y si los emprendimientos por parte de quienes recibieron el crédito se están llevando a efecto conforme a lo programado y si cuentan con la asesoría y el seguimiento necesario por parte de los ejecutores de este programa, con la finalidad de determinar su impacto en el mejoramiento de la calidad de vida de la población involucrada. En lo que respecta a la Provincia de Morona Santiago no existen más estudios sobre este tema, lo que sí se conoce es que se han realizado en otras provincias del país como por ejemplo en la provincias de Tungurahua y Loja, por lo que será importante conocer los resultados de esta investigación para futuras decisiones que se puedan tomar en el ámbito de la gestión del desarrollo humano de las familias más pobres de la Provincia.

La Hipótesis de investigación demostrara que el Crédito de Desarrollo Humano, programa ejecutado por el MIESS en la Provincia de Morona Santiago se ha invertido de manera adecuada en las actividades productivas por parte de los beneficiarios lo que está mejorando sus condiciones de vida.

Importancia del problema

Las crisis económicas y algunos sistemas de ajuste agravaron la pobreza en toda América Latina, y fue en este marco que aparecen en nuestra Región los primeros programas de transferencias condicionadas de recursos, en el Ecuador.

El mapa de pobreza elaborado por el Centro Latinoamericano de desarrollo Rural (RIMISP) muestra igualmente que los cantones con una incidencia de la pobreza por encima del 90% en el país son: Taisha y Huamboya en Morona Santiago, Aguarico y Loreto de Orellana; Arajuno de Pastaza y sigchos en Cotopaxi. A nivel Parroquial las zonas con niveles de pobreza por encima del 95% son 20 Parroquias en la Amazonía, dos de Cotopaxi, una de Chimborazo, y una del Carchi. (Fonseca, A. 2006, p. 7)

Como se puede notar existen dos cantones de la provincia Morona Santiago, que son los que muestran los mayores índices de pobreza y en las parroquias, se concentra en la Amazonia. Bajo estas consideraciones y con la finalidad de cambiar esta realidad, el gobierno a través del MIES ejecutó durante el año 2016 el subprograma de Créditos Asociativos que tenían como objetivos específico: Crear oportunidades de desarrollo local a través de los actores vinculados en el territorio; ampliar el mercado de las Micro y pequeñas empresas; estimular la creación de micro emprendimientos asociativos; apoyar el micro emprendimiento individual.

Al momento, no se dispone de un estudio que permita determinar si estos objetivos se están cumpliendo en el territorio para en base a ello poder tomar las mejores directrices que sean necesarias para que se cumplan con los objetivos propuestos, es por ello que nuestra investigación reviste de gran importancia, ya que permitirá tener resultados específicos que facilitará determinar si en Morona Santiago el otorgamiento de los Créditos de Desarrollo Humano están cumpliendo los propósitos para los cuales fue creado.

Finalmente el presente estudio necesitara una segunda fase de investigación empírica basada en resultados de acuerdo a la periodicidad en la generación de la actividad económica y tomar decisiones políticas de permanecer, suspender o aplicar otra alternativa acorde a la cultura y modo de vida de las comunidades del área rural que circunscribe al Ecuador.

Metodología

Para llevar a efecto la presente investigación se ha recurrido a la implementación de instrumentos que se han considerado adecuados de acuerdo al nivel de educación de las personas investigadas y considerando también las dificultades de acceso a los lugares en donde habitan, que en este caso son del sector rural y en algunos casos sin acceso vehicular. En todo este proceso de investigación se han diferenciado cuatro etapas. La primera etapa comprendió la recolección de información del MIES en lo concerniente a número de beneficiarios, ubicación geográfica de las viviendas, montos del crédito, tipos de emprendimientos programados entre otros.

Una segunda etapa se basó en la recolección de información en ínsito, para lo cual nos trasladamos a los lugares en donde habitan las personas beneficiarias, para realizar la encuesta, así como para realizar una observación directa de los emprendimientos realizados. Una tercera etapa en la cual se analizaron los datos recolectados con la ayuda de herramientas básicas de informática y estadística. Y la cuarta y última etapa consistió en la elaboración de los informes finales.

Resultados

Se presentan los siguientes resultados que fueron recopilados a través de la aplicación de encuestas a una muestra de 264 de un total de 420 beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano en la Provincia de Morona Santiago.

Número de créditos por cantones de la Provincia de Morona Santiago

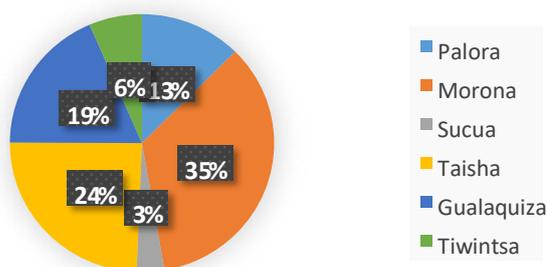


Gráfico 1

Número de créditos por cantones de la provincia de Morona Santiago

Fuente: Encuestas. Elaboración: los autores

Análisis:

En el gráfico 1 podemos apreciar el número de Créditos de Desarrollo Humano entregados por cantones en la Provincia de Morona Santiago, donde, el Cantón Morona, capital de la provincia es en donde se ubican la mayor cantidad de beneficiarios con un porcentaje del 35%, seguido por el Cantón Taisha con un porcentaje del 24%; luego el Cantón Gualaquiza con un 19%; Cantón Palora con 13%; Cantón Tiwintza con un 6% y por ultimo con un 3% se ubica al cantón Sucua; es necesario mencionar que los créditos entregados en los diferentes cantones se los ha realizado a personas que se encuentran en el sector rural.

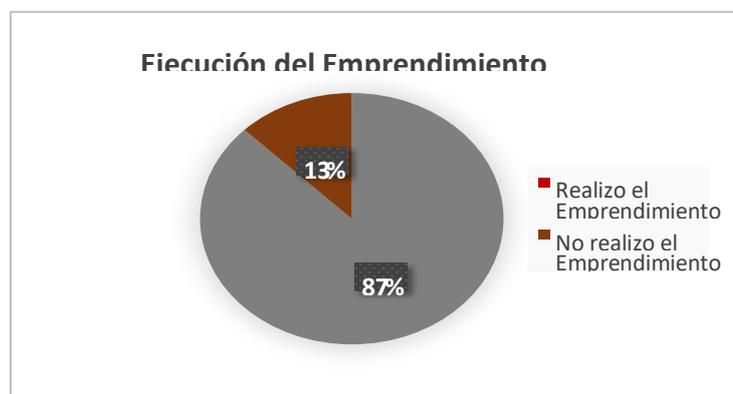


Gráfico 2

Ejecución del Emprendimiento

Fuente: Encuestas. Elaboración: los autores

Análisis:

El Gráfico 2 nos muestra que de las 264 personas encuestadas, 231 si realizaron el emprendimiento programado lo que representa el 87%, mientras que 33 personas que representan al 13% de la muestra no lo hicieron, en el dialogo mantenido y cuando se les preguntó de los motivos para no hacerlo, manifestaron que fue debido a que tuvieron problemas financieros y se gastaron ese dinero en otras cosas.

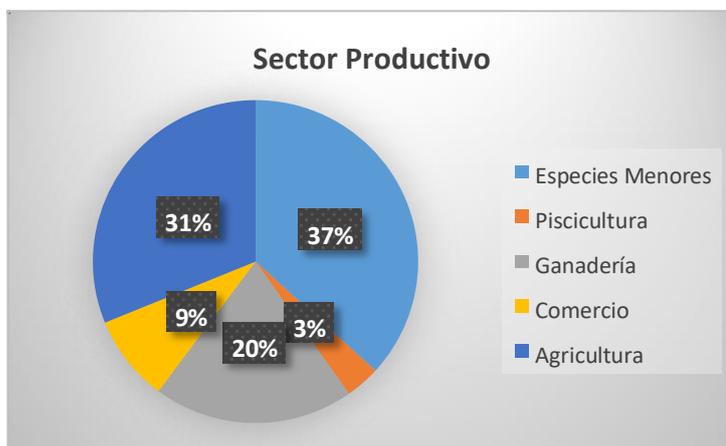


Gráfico 3

Sector Productivo al que se destinó la inversión

Fuente: Encuestas. Elaboración: los autores

Análisis:

De las 231 personas beneficiarias que si realizaron el emprendimiento, tenemos que un 37% fue destinado a especies menores; 31% fue destinado a actividades agrícolas; 20% a la ganadería; 9% al comercio con pequeños negocios de tiendas de productos de primera necesidad y un 3% fue destinado para la piscicultura, específicamente a la producción de tilapia.

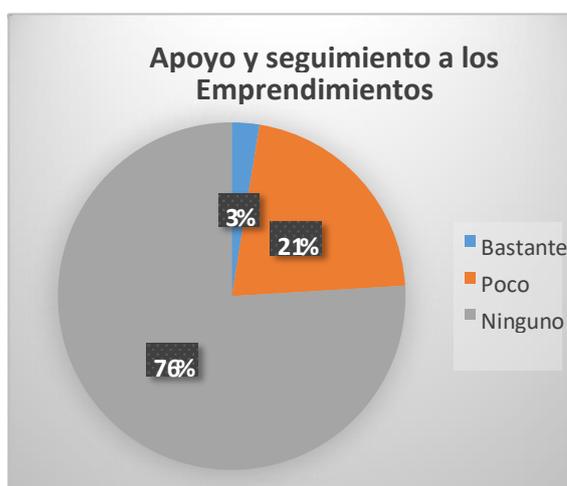


Gráfico 4

Apoyo y seguimiento a los emprendimientos

Fuente: Encuestas. Elaboración: los autores

Ante la pregunta si recibieron a no apoyo y seguimiento a su emprendimiento por parte del MIES, el /6% de los encuestados manifiestan que ninguno; el 21% manifiesta que recibió poco apoyo y el 3% manifiesta que recibió bastante apoyo y seguimiento por parte de la institución que llevó a efecto la coordinación de este Proyecto. Como se observa la gran mayoría de beneficiarios del

crédito de Desarrollo Humano en la provincial de Morona Santiago no recibió el apoyo y seguimiento que en estos casos son necesarios para que se cumplan los objetivos institucionales.

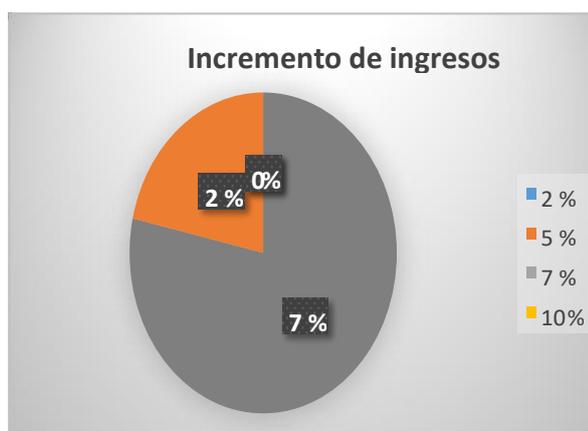


Gráfico 5

Incremento de ingresos

Fuente: Encuestas. Elaboración: los autores

Análisis:

En lo referente al incremento de ingresos para sus familias, 182 personas, las cuales si realizaron su emprendimiento, manifiestan que sus ingresos se incrementaron en un 25% con respecto a sus ingresos habituales y 49 personas manifiestan que sus ingresos se incrementaron en un 50% con respecto a sus ingresos habituales. Esto se debe básicamente a que la gran mayoría de emprendimientos todavía no han cumplido con el tiempo necesario para poder producir ingresos, como por ejemplo existen algunas personas que sembraron cacao, entonces las utilidades y los beneficios en esta caso es a largo plazo.

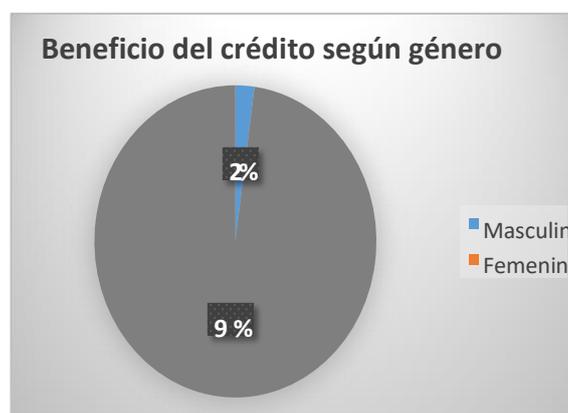


Gráfico 6

Beneficio del crédito según el género

Fuente: Encuestas. Elaboración: los autores

Análisis:

Según datos del MIES, de las personas beneficiarias del crédito en la provincia de Morona Santiago para el 2016 se pudo constatar documentada y físicamente que el 98% son de género femenino y el

2% de género masculino, como se especifica en el gráfico 6. Se deduce entonces que en las áreas rurales la mujer comparte gran parte de las responsabilidades en las actividades agrícolas y la crianza de animales menores.

Discusión

En el Ecuador todos los gobiernos de turno han tratado el tema de la pobreza e inequidad con mucha preocupación, buscando siempre las mejores políticas que permitan mejorar la calidad de vida de las familias Ecuatorianas, especialmente de aquellas que se encuentran en estado de vulnerabilidad y que por lo general se encuentran en los sectores rurales. Por ello se han implementado algunas políticas de ayuda como el Bono de Desarrollo Humano y con ello la conversión al Crédito de Desarrollo Humano que busca como objetivo principal la creación de micro emprendimientos asociativos y de manera individual, en actividades de tipo agropecuario que conlleve a una mejora en su calidad de vida.

La presente investigación es una de las primeras que se realiza en la provincia de Morona Santiago sobre este tema y nos permitirá tomar estos datos como marco de referencia para futuras decisiones por parte de las autoridades que están a cargo de la ejecución de este subprograma de Crédito de Desarrollo Humano.

Podemos evidenciar que no todas las personas que fueron beneficiarias del CDH realizaron sus emprendimientos, de los datos obtenidos destacamos que el 87% si realizó el emprendimiento y el 13% no lo realizó, al buscar los argumentos y explicaciones sobre el tema, manifiestan que han tenido necesidades urgentes que atender en salud y educación y que se han gastado el dinero en estas necesidades, esto también puede derivarse que por parte de quienes llevan a efecto este subprograma, que en el caso de Morona Santiago es el MIEES, no se realiza un apoyo y seguimiento a todo el proceso de implementación de los emprendimientos, pues la mayoría de los encuestados, en nuestro caso un 76% manifiesta que no recibió ningún apoyo y seguimiento, frente al 21% que manifiesta que recibió poco y 3% que manifiesta que no recibió ningún tipo de ayuda y seguimiento para poner en marcha sus emprendimientos, esto también agravado por la lejanía en la cual están ubicadas las personas beneficiarias, pues para llegar aquellos lugares hay que atravesar carreteras de tercer orden y en muchos en camino de herradura, lo que dificulta un monitoreo constante del desarrollo de sus emprendimientos.

Hay que destacar que los nuevos emprendimientos realizados en su mayoría en actividades de cría de especies menores como aves de corral, porcinos, cobayos, contribuyeron de manera efectiva a la generación de nuevos emprendimientos y a cambiar los hábitos de vida, pues al tener en marcha estas pequeñas inversiones agropecuarias les permite organizarse de mejor manera y fortalecer ese espíritu emprendedor y colaboración de su entorno familiar, pues la gran mayoría del entorno familiar participa de una u otra manera para llevar adelante estos emprendimientos, lo que ha permitido mejorar sus ingresos en su mayoría en un 25%, en este aspecto hay que mencionar que muchos emprendimientos se encuentran todavía en su etapa de implementación y que todavía no han dado resultados económicos, como por ejemplo la siembra de cacao cuyo rentabilidad es a largo plazo.

En cuanto al género, el 98% de las beneficiarias son mujeres y el 2% son hombres, datos similares a los encontrados en una investigación realizada en la provincia de Tungurahua en donde el 97% de las beneficiarias son mujeres y el 3% son hombres, lo que representa que estos créditos y sus emprendimientos son realizados en su mayoría por mujeres.

Consideramos que el impacto en la generación de emprendimientos en Morona Santiago a través del CDH es positiva, a pesar que se hace necesario un mejor sistema de seguimiento y monitoreo de estas actividades productivas para que los logros alcanzados sean mayores y podamos contar en el futuro con un programa muy efectivo de generación de empleo y mejoramiento de la calidad de vida de los sectores más vulnerables de la Provincia de Morona Santiago, se hace necesario también llevar a efecto investigaciones en otras provincias el país para proponer alternativas válidas de mejora en la implementación de estas políticas públicas en beneficio de los sectores más necesitados.

Conclusión

Se pudo evidenciar a lo largo de la investigación de campo que las amas de casa en el sector rural cargan una gran responsabilidad en el cuidado de sus hijos como en la producción agrícola y pecuaria de animales menores, el índice es muy alto 98%, marcando que el machismo todavía prevalece en los países en vías de desarrollo en especial en el área rural como cultura y estilo de vida.

La política pública de ayudar con el Crédito de Desarrollo Humano a las personas beneficiarias del bono deja una brecha mínima de incumplimiento ya que del total de créditos emitidos 13% no utilizaron bien los recursos del estado esto ocasiona para estas personas, mantener y prevalecer en los bajos niveles en la calidad de vida.

El MIES tiene la obligación de capacitar antes y durante el desarrollo del emprendimiento a las personas beneficiarias del crédito de desarrollo humano, para garantizar la productividad no solo en consumo familiar sino también en la comercialización de productos orgánicos para que se fortalezca la matriz productiva de la región y la zona 6 a la cual pertenece la Provincia de Morona Santiago.

Los beneficiarios de este crédito destinan sus recursos a dos actividades eminentemente primarias fruto de la costumbre cultural, ancestral propio de la zona y áreas rurales, las que son agricultura y crianza de especies menores entre los dos mantienen 31% y 37% respectivamente como un modelo de vida.

Agradecimiento

Nuestro agradecimiento a los funcionarios del MIES en Morona Santiago por facilitarnos la información necesaria y por el interés mostrado en la presente investigación. Agradecemos también a la Universidad Católica de Cuenca por el apoyo recibido para llevar a efecto de mejor manera el presente trabajo.

Referencias

Molina, E. C., & Cordova, J. D. (2014). El crédito de desarrollo humano asociativo en la economía social y solidaria de la provincia de Tungurahua-Ecuador. *Analítika: revista de análisis estadístico*, (7), 3347. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/5004590.pdf>

- Martínez Cherres, L. L., & Mariño Bayas, C. A. (2013). Artículo Científico-Estudio del perfil del beneficiario del crédito de desarrollo humano otorgado por el gobierno ecuatoriano a través de las cooperativas de ahorro y crédito y su incidencia en la creación de nuevas microempresas productivas en la ciudad de Latacunga período 2008-2012.<http://repositorio.espe.edu.ec:8080/bitstream/21000/7723/1/AC-ESPEL-MAE-0064.pdf>
- Silva, N. (2015). El crédito de desarrollo humano en la economía social y solidaria de la parroquia TarquiPastaza.<http://www.uniandes.edu.ec/web/wp-content/uploads/2016/04/El-cr%C3%A9dito-dedesarrollo-humano-en-la-econom%C3%ADa-social-y-solidaria-.pdf>
- Quishpe Quispe, N. S. (2014). *La política pública de asistencia social a través del crédito de desarrollo humano y su incidencia en las condiciones de vida de los beneficiarios* (Bachelor's thesis, Universidad Técnica de Ambato. Facultad de Contabilidad y Auditoría. Carrera de Economía).<http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/20983/1/T2812i.pdf>
- Matailo, L., & Anabell, A. (2016). *El Crédito de desarrollo humano y su incidencia en el desarrollo de la actividad emprendedora de los beneficiarios en el Cantón Loja periodo de estudio 2014* (Bachelor's thesis, Loja 11 de abril).<http://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/10196/1/TESIS%20FINAL1.pdf>
- Chiriboga, M., & Wallis, B. (2010). Diagnóstico de la pobreza rural en Ecuador y respuestas de política pública. Grupo de Trabajo sobre pobreza rural.
- Fonseca, A. (2006). Los sistemas de protección social en América Latina: Un análisis de las transferencias monetarias condicionadas. Documento presentado en Seminario Internacional sobre Transferencia Condicionada de Ingresos y Seguridad Alimentaria. Oficina Regional de FAO, Santiago, 4-5.
- Ministerio de Inclusión Económica y Social. (s.f.). *Crédito de desarrollo humano*.

Una mirada a la Contabilidad Ambiental de Colombia, a través del SCAE y la alianza global WAVES

Angie Lizeth Contreras Arias

anli717@hotmail.com

angie.contreras@uptc.edu.com

Universidad Pedagógica y Tecnológica de Colombia

Resumen

El presente artículo ofrece un análisis del trabajo desarrollado por Colombia desde los años noventa en materia de contabilidad ambiental y el registro en cuenta ambientales, en el que se describe y resalta la importancia de la implementación del Sistema de Contabilidad Ambiental y Económico SCAE como metodología base para llevar la Cuenta Satélite Ambiental del país, sus elementos básicos: medición de activos ambientales, flujos de recursos: del medio ambiente hacia la economía (insumos), dentro de la economía (productos) y desde la economía hacia el medio ambiente (residuos), y transacciones ambientales (impuestos, gastos, entre otros). Adicionalmente se expone la participación de Colombia en la alianza global sobre "La Contabilidad de la Riqueza y Valoración de los servicios de los Ecosistemas" WAVES (por sus siglas en inglés), liderada por el Banco Mundial, que pretende impulsar la medición del capital natural. Obteniendo como resultado evidenciar las acciones que en materia de contabilidad ambiental nacional desarrolla el país y el aporte que representan en la formulación de políticas públicas, en busca de una representación de la realidad no solo económica sino ambiental y social, reflejada en cuentas nacionales del país. Este trabajo fue realizado bajo un estudio de tipo exploratorio y diseño bibliográfico.

Palabras clave: Contabilidad Ambiental, Sistema de Contabilidad Ambiental y Económico, Capital Natural, WAVES, Desarrollo Sostenible.

Abstract

The present article offers an analysis of the work developed by Colombia since the 1990s in environmental accounting and environmental accounting, which describes and highlights the importance of the implementation of the Environmental and Economic Accounting System SEEA as a base methodology to carry the country's Environmental Satellite Account, its basic elements: measurement of environmental assets, flows of resources: the environment for the economy (inputs), within the economy (products) and the economy towards the environment (waste), and environmental transactions (taxes, expenses, among others). In addition, the participation of Colombia in the global assessment on "The Accounting for Wealth and Valuation of Ecosystem Services" WAVES, led by the World Bank, aims to boost the measurement of natural capital. Obtaining as a result evidence of the national environmental accounting actions carried out by the country and the support it represents in the formulation of public policies, in search of a representation of the reality not only economic but also environmental and social, reflected in the national accounts of the country. This work was carried out under an exploratory study and bibliographic design.

Keywords: Environmental Accounting, Environmental and Economic Accounting System, Natural Capital, WAVES, Sustainable Development.

Introducción

“Una nación que destruye su suelo, se destruye a sí misma”.-Franklin D. Roosevelt.

En la actualidad, según (Bischhoffshausen W., 1997), el tema ambiental se ha convertido en factor crítico de gobiernos y entes económicos, llegando a ser una necesidad estratégica para el éxito y la gestión ambiental; en consecuencia, “si se contabilizara plenamente la degradación del capital natural y el agotamiento de las fuentes de recursos naturales los balances difícilmente reflejarían ganancias, ni siquiera en el corto plazo, por cuanto lo que se ha hecho es aplazar las pérdidas de riqueza” (Ablan Bortone & Méndez Vergara, 2004); haciéndose necesaria la implementación de una contabilidad ambiental que permita reducir la brecha existente entre la realidad ambiental, social y económica y lo reflejado en las cuentas nacionales de un país.

En este sentido, la serie de prácticas que trazan los lineamientos de la contabilidad cambian, pasando de un simple modelo funcionalista de mercado, cuyo único usuario de la información eran los accionistas y mercados financieros; para dar lugar a un modelo radical, incorporando en el papel de la contaduría nuevos puntos de vista, entre ellos el tema ambiental, primordial en la búsqueda de un desarrollo sostenible integral que incluya las dimensiones ambiental, social y económico, y permita generar información útil para identificar el impacto y efectos que tiene el desarrollo de actividades económicas en el medio ambiente.

Importancia del problema

La Contabilidad Ambiental ha iniciado a mostrarse como necesidad urgente, tanto por las crecientes problemáticas ambientales, como por las exigencias de la comunidad global, para informar y atender las acciones y efectos que tiene la economía sobre el ambiente. En este contexto surgen iniciativas como la creación e implementación del Sistema de Contabilidad Ambiental y Económico SCAE de la Organización de Naciones Unidas ONU, y la alianza global para La Contabilidad de la Riqueza y la Valoración de los Servicios de los Ecosistemas WAVES¹ liderada por Banco Mundial, las cuales constituyen grandes avances en el marco de una contabilidad ambiental nacional consciente con la necesidad de un desarrollo sostenible integral.

El objetivo principal del artículo es brindar una descripción sobre el desarrollo de la contabilidad ambiental a escala macro en Colombia a través de la Cuenta Satélite Ambiental con la implementación del SCAE y la ejecución del Proyecto WAVES, iniciativas impulsadas por organismos internacionales que apoyan a países en la medición del capital natural.

Metodología

La metodología de este trabajo se basa en criterios e informes generados principalmente por organismos nacionales como el Departamento Administrativo Nacional de Estadísticas DANE e internacionales como la ONU, la CEPAL y el Banco Mundial, respecto al tema de cuentas ambientales económicas o Contabilidad Ambiental de los países, además de estar inspirado por trabajos de varios autores que argumentan y exponen su opinión sobre la participación de la contabilidad en el tema ambiental. La investigación presentada es de tipo descriptivo respecto a las características, componentes y metodología de la Cuenta Satélite Ambiental del país, cuya base es el SCAE. Del mismo modo es un estudio cualitativo mediante la revisión y análisis de fuentes

¹ Por sus siglas en inglés Wealth Accounting and the Valuation of Ecosystem Services.

académicas, normativas e institucionales que aportan un marco referencia sobre el desarrollo de la Contabilidad Ambiental en el ámbito de cuenta nacional.

Resultados

Cuenta Ambiental Nacional de Colombia

Colombia es uno de los países más ricos en biodiversidad natural, está ubicada estratégicamente en la región meridional que le permita una diversidad de pisos térmicos que favorecen la obtención de variados productos naturales; cuenta con el 10% de la flora y fauna mundial, el 20% de las especies de aves del planeta, un tercio de las especies de primates de América tropical, 56.000 especies de plantas fanerógamas registradas (plantas vasculares que producen semillas) y cerca de mil ríos permanentes, esta biodiversidad ha sido muy afectada en la producción de bienes y servicios económicos (Ablan Bortone & Méndez Vergara, 2004).

Según datos del Banco Mundial el capital natural especialmente importante para la mayoría de países en desarrollo, puesto que forma gran parte de su riqueza total, representando más del 30% de la riqueza total de los países de bajos ingresos (Proyecto WAVES, 2015).

En este sentido la Constitución Política de Colombia de 1991 contempla principios fundamentales sobre el manejo y conservación de los recursos naturales y el medio ambiente, como el derecho a un ambiente sano, la participación de la comunidad en las decisiones que puedan afectarlo, el deber del Estado por proteger la diversidad e integridad del ambiente, el conservar las áreas de especial importancia ecológica y fomentar la educación para el logro de estos fines. Destaca la importancia de un desarrollo sostenible que conduzca al crecimiento económico, al mismo tiempo que a la elevación de la calidad de vida y el bienestar social, sin agotar la base de los recursos naturales renovables en que se sustenta, ni deteriorar el medio ambiente o el derecho de las generaciones futuras a utilizarlo para la satisfacción de sus propias necesidades (Unidad de Planeación Minero Energético, 2016).

Consecuente a lo anterior, en 1992 Colombia inicia estudios para la creación de un sistema legislativo y contable que pudiera ayudar a la mitigación, protección y sostenimiento ambiental, creando el Comité de Cuentas Ambientales CICA encargado de definir y validar la elaboración de cuentas ambientales que complementen los sistemas de contabilidad nacional y de información de los sistemas territoriales ambientales del país; en 1994 estas funciones son asignadas a la Dirección de Síntesis y Cuentas Nacionales DSCN del Departamento Administrativo Nacional de Estadística DANE, impulsando un proyecto piloto orientado a la implementación de un sistema de contabilidad nacional ambiental creado desde 1995, en la actualidad sigue avanzando en el desarrollo de contabilidad ambiental nacional y el control del capital natural del país, con el apoyo de instituciones internacionales como la ONU y el Banco Mundial (Sánchez Pérez, 2002).

En el entendido que si bien la contabilidad de un país se centra en el Sistema de Cuentas Nacionales SCN, marco coherente para la descripción de los resultados finales de las actividades económicas de un país, en su conjunto y considerando los procesos de producción, consumo y formación de capital (Lezca, 2003), estas cuentas representaban un indicador limitado del bienestar de la nación, considerando que los recursos naturales y ecológicos no se incluyen en los balances, al no medirse los cambios producidos en el medio ambiente y los recursos del país. Cuentas de tipo corriente que no reflejan la depreciación del capital natural como el agua, el suelo, y en general el capital natural del país, indispensable para la vida. Razón por la cual se requiere de un sistema que permita acercarse a una medición de los recursos naturales y los efectos que tiene la economía sobre estos.

En donde al valorar los recursos naturales, no se utilice únicamente la medida monetaria, sino que se consideren las unidades físicas y la importancia de las funciones que ejercen dentro del medio ambiente:

- Funciones de recursos, en la medida que los recursos naturales son llevados a la economía para convertirlos en bienes y servicios en el beneficio de la humanidad.
- Funciones de sumidero, al absorber los productos no deseados por la producción y el consumo.
- Funciones de servicios, puesto que proveen el hábitat de todos los seres vivientes de la tierra (Isa, Ortúzar, & Quiroga, 2005).

Es allí donde por la necesidad de medir más a fondo el capital natural de un país y los efectos que la economía tiene sobre este, surgen avances como la creación de un Sistema de Contabilidad Ambiental y Económico SCAE y la alianza mundial sobre “Contabilidad de la Riqueza y la valoración de los Servicios de los Ecosistemas WAVES.

El Sistemas de Contabilidad Ambiental Económica SCAE

Las acciones de la comunidad internacional en torno a problemáticas de desarrollo sostenible ambiental han sido numerosas; entre ellas resaltamos la conferencia de Rio+20 realizada en 2012, donde se propuso impulsar una nueva revolución de la información, para que máximo hasta 2030, todas las grandes empresas reporten sus impactos sociales y ambientales. Al mismo tiempo que los gobiernos adopten el Sistema de Contabilidad Ambiental Económico SCAE, junto a la Contabilidad de la Riqueza y Valoración de Servicios de los Ecosistemas - “Proyecto de WAVES”. (Oleas-Montalvo, 2013).

En este sentido el Sistema de Contabilidad Ambiental Económica SCAE fue presentado en 2012 por la ONU, como resultado del trabajo de la comunidad internacional con el fin de impulsar la implementación una contabilidad ambiental en las cuentas nacionales, que aporte al desarrollo sostenible de los países. Los antecedentes al establecimiento del SCAE como estándar internacional en 2012 trascurren desde 1987 y que se presentan en la Tabla 1:

Tabla 2
Antecedentes del Sistema de Contabilidad Ambiental y Económico SCAE

AÑO	PUBLICACIÓN	DESCRIPCIÓN
1987	"Nuestro futuro común" Comisión Mundial sobre el Medio Ambiente y el Desarrollo	Evidenció las vinculaciones entre el desarrollo económico y social frente a la capacidad del ambiente.
1992	"Agenda 21" Conferencia de las Naciones Unidas sobre el Medio Ambiente y el Desarrollo	Recomendó que los países implementaran lo antes posible cuentas ambientales y económicas.
1993	Manual de contabilidad nacional: contabilidad ambiental y económica integrada SCAEI	Se publica una versión provisional, ya que el análisis de métodos y conceptos aun no concluía.
2003	Manual de contabilidad nacional: contabilidad ambiental y económica integrada, 2003 SCAEI-2003	Revisión que presenta un avance en cuando a cobertura y armonización de conceptos, definiciones y métodos de contabilidad ambiental y económica.

Fuente: Elaborado por la autora basado en información presentada en el “Capítulo 1 Introducción al marco central del SCAE” de la ONU.

Además de la creación del marco central del SCAE 2012, se publicaron tres extensiones, que aunque no son estándar internacional comprenden mas a fondos temas relacionados a recursos específicos, siendo estos: El SCAE–Agua, que analiza la contribución del agua en la economía y el impacto de la economía en el recurso hídrico; el SCAE–Energía, que organiza la información física y monetaria sobre energía y su rol en la economía; y el SCAE Experimental de Ecosistemas, SCAE-EE en el que se considera la medición de los flujos de servicios de los ecosistemas proporcionados y mide el capital de los ecosistemas en términos de su capacidad para seguir proporcionando estos servicios en el tiempo. (Dirección de Síntesis y Cuentas Nacionales DSCN - DANE, 2013).

En este sentido, el SCAE es considerado el primer gran avance en las diversas iniciativas de la comunidad internacional hacia la integración de los aspectos económicos, sociales y ambientales en busca de alcanzar el desarrollo sostenible (Oleas-Montalvo, 2013). Esta integración no es posible de forma plena con las estadísticas ambientales, ya que estas son recolectadas con un propósito regulatorio o administrativo particular, como son inspecciones, licencias o registros administrativos de un determinado sector en materia ambiental, resultando en datos que no fluyen de una manera sistemática hacia procesos de compilación, que aunque existen en papel, en registros o archivos no pueden ser explotados y analizados plenamente. Es allí donde el SCAE como sistema integrado de contabilidad, tiene consistencia entre una cuenta y otra, tanto en conceptos, metodología, definiciones y clasificaciones, cuyo objetivo explícito es permitir la comparación y el análisis integrado de los aspectos ecológicos y económicos, y su vinculación con la contabilidad nacional. (Isa, Ortúzar, & Quiroga, 2005).

El SCAE es la metodología base de la Cuenta Satélite Ambiental del país, siendo esta un tipo de cuenta contemplada en el Sistema de Cuentas Nacional SCN, marco contable de un país, donde se establecen opciones de cuentas con flexibilidad para tratamientos específicos como son: cuentas de sectores claves, clasificaciones funcionales y cuentas satélites. Estas últimas permiten añadir información de carácter no económico y/o incorporar variantes a las convenciones de la contabilidad. (Oleas-Montalvo, 2013). Es de aclarar que la estructura contable en el marco central del SCAE es una prolongación de la metodología del SCN, por cuanto son complementarios.

Por tanto, “la Cuenta Satélite Ambiental del país establece una relación entre la actividad económica y el uso de los recursos naturales, usando la metodología del SCAE, de una manera flexible y sin sobrecargar el SCN” (DANE, 2012). El SCAE comprende los siguientes elementos básicos, descritos en la Tabla 2.

Tabla 2
Elementos Básicos del SCAE

CUENTA	DESCRIPCIÓN	CATEGORIAS
Cuenta de activos	Registra los stocks y los flujos asociados a los activos ambientales que se abordan. La variación en cada período contable de los stocks se da en términos físicos y monetarios. Estas cuentas son el pilar para determinar el agotamiento de los activos ambientales, información necesaria para calcular el Producto Interno Neto ajustado, que permite medir la variación de la riqueza del país, entre otros indicadores.	Recursos minería y energía. Recurso madera. Recurso acuático. Otros recursos biológicos. Recurso suelo.

			Recurso tierra.
			Recurso agua.
Cuentas de flujos físicos	de	Abordan los flujos del ambiente a la economía, dentro de la economía, y desde la economía al ambiente. El registro de cada uno estos flujos se realizan bajo el esquema de las tablas oferta - utilización en términos físicos y monetarios.	Flujos de insumos naturales. Flujos de productos. Flujos de residuos: desechos sólidos, emisiones al aire y descargas al agua.
Cuentas de actividades ambientales y flujos relacionados	de	Permiten identificar dentro de las cuentas nacionales aquellas transacciones que se pueden considerar ambientales. Estos tipos de transacciones se establecen en las cuentas de gasto en protección ambiental.	Actividades ambientales para reducir o eliminar el impacto en el ambiente, o mejorar el uso eficiente de los recursos naturales.
Coordinación de las cuentas económicas		Registra en términos monetarios, otros flujos y transacciones de interés ambiental, se estructuran cuentas de producción, tablas oferta-utilización, cuentas de distribución y uso del ingreso, cuentas de capital y cuentas financieras.	Pagos por la extracción de los recursos naturales. Tasas ambientales. Subsidios ambientales. Concesiones del gobierno para ejercer actividades de protección ambiental.
Empleo, información social y demográfica (cuentas y tablas)	y	Se incorporar al ámbito de la contabilidad ambiental información sobre la relación socio-ambiental del país mediante el uso de cuentas y tablas referidas a empleo, población, variables demográficas tales como edad, nivel de ingreso de los hogares, características de la vivienda, y otras medidas de interés como salud y educación.	Datos de empleo generados por los bienes y servicios ambientales. Información sobre el uso y el acceso de los hogares al agua y a la energía. La relación entre la salud humana y las emisiones al aire, entre otras.

Fuente: Elaborado por la autora, basado en el Documento “Metodología de la Cuenta Satélite Ambiental (CSA)” de la Dirección de Síntesis y Cuentas Nacionales- DANE

En este sentido la Cuenta Satélite Ambiental, a través del SCAE permite experimentar nuevos conceptos y metodologías, donde es necesario además de la contabilidad ambiental, la combinación de muchas otras disciplinas (economía, estadística, energía, hidrología, ciencias forestales, pesquería, ciencias ambientales, entre otras), pero siempre preservando los principios contables fundamentales, como el principio de la partida doble, los tratamientos de flujos y stocks, los saldos contables, los periodos de tiempo, el momento de registro, entre otros (Oleas-Montalvo, 2013).

Dentro de este marco, la elaboración de la CSA, se fundamenta en las necesidades y prioridades de cada país, y la organización que hacen los gobiernos de sus sistemas. (Oleas-Montalvo, 2013); en Colombia el DANE ha avanzado en la construcción de las cuentas de activos del recurso mineral y energía, cuenta del agua, cuenta de energía, cuenta de flujos de productos del bosque, y cuenta de actividades ambientales.

En consecuencia, a través de los sistemas de contabilidad ambiental aplicados en los país se reflejan la preocupación particular de cada uno, donde para países industrializados se suelen enfocar en temas sobre contaminación y emisión de gases, para el caso de países latinoamericanos en su mayoría caracterizados por su biodiversidad, entre los objetivos primordiales se encuentra el determinar la participación de los recursos naturales en las actividades económicas, sirviendo de

herramienta para la planificación de políticas en pro de un desarrollo sostenible (Oleas-Montalvo, 2013).

En síntesis el objetivo general de la CSA en Colombia es medir en unidades físicas y monetarias, de forma sistémica y para cada período contable, la variación de los stocks de los activos ambientales, las interacciones entre el ambiente y la economía, dentro de la economía y desde la economía al ambiente. De forma paralela y en coherencia con el SCN, la cuenta satélite mide el esfuerzo de los diferentes sectores económicos para conservar, mitigar o proteger el medio ambiente. (Departamento Administrativo Nacional de Estadística DANE , 2015). “Con la adopción del SCAE, surge el reto de construir la capacidad en los países para implementar el sistema y demostrar los beneficios a los formuladores de políticas” (Bischhoffshausen W., 1997), contexto en el que se suman iniciativas como WAVES, en donde se trabaja por reducir la brecha entre las cuentas ambientales y la generación de políticas para la preservación del medio ambiente.

La Contabilidad de la Riqueza y la Valoración de los Servicios de los Ecosistemas WAVES

WAVES es una alianza global liderada por el Banco Mundial, cuyo objetivo es promover el desarrollo sostenible al asegurar que los recursos naturales sean integrados en la planificación del desarrollo y en las cuentas económicas nacionales. Fue lanzada en la Convención de Diversidad Biológica en el año 2010, reunida en Nagoya, Japón. WAVES busca apoyar a países interesados en evaluar su capital natural, siendo Colombia uno de los primeros países núcleo en la implementación de una contabilidad del capital natural o contabilidad ambiental, junto a países como Botswana, Costa Rica, las Filipinas, Guatemala, Indonesia, Madagascar y Rwanda. Esta alianza tiene como paso primordial la adopción del SCAE, con el objeto de incorporar los resultados de la contabilidad del capital natural en la toma de decisiones, en las políticas públicas y la planificación del desarrollo.

En Colombia la ejecución de WAVES se basó sobre el trabajo ya existente, ya que desde 1992 el país venía desarrollando estudios para llevar una cuenta ambiental, reunió a las partes interesadas más relevantes, para trabajar en la construcción de cuentas de capital natural; con la meta de hacer que estas cuentas sean significativas en las políticas públicas. (WAVES, Wealth Accounting and Valuation of Ecosystem Services, 2015).

Las principales partes interesadas en la puesta en marcha en Colombia de la iniciativa del Proyecto WAVES, y la consolidación de las cuentas ambientales que componen la Cuenta Satélite Ambiental basado en el SCAE, está a cargo del DANE, y cuenta con la participación activa de la Contraloría General de la República, en concurso de entidades como el Ministerio de Ambiente y Desarrollo Sostenible, las investigaciones del Instituto de Hidrología, Meteorología y Estudios Ambientales IDEAM y el apoyo del Departamento Nacional de Planeación DNP (Montoya V., 2014). Que en suma decidieron dar prioridad a las cuentas del recurso hídrico y el recurso forestal, a razón de los servicios ambientales que representan para la comunidad. Y resaltando la importancia de trabajar para reducir la brecha que existe entre las cuentas ambientales, y su uso en los procesos de toma de decisiones y generación de políticas ambientales (WAVES, Alterio, Gutiérrez, & Castañeda, 2014), poco tenidas en cuenta, y evidenciado en los altos niveles de contaminación y degradación ambiental.

Si bien, la implementación de WAVES en Colombia inició en 2011, con las cuentas prioritarias a nivel nacional, de agua y la de bosques, y a nivel regional se enfocó en tres cuencas piloto: Lago de Tota, el lago más grande de Colombia, el río Suárez en Santander, y Chinchiná en Caldas, zona cafetalera de Colombia. (WAVES, Colombia- Contabilidad de la Riqueza y la Valoración de los

Servicios de los Ecosistemas). WAVES busca “diseñar y aplicar programas intersectoriales que promuevan el crecimiento verde; desarrollar indicadores macroeconómicos relevantes; y el fortalecimiento de la capacidad institucional respecto a la formulación de políticas ambientales” (WAVES, Wealth Accounting and Valuation of Ecosystem Services, 2015); cuyos avances son publicados periódicamente en la página web del mismo y en relación a los países donde participa.

En líneas generales la metodología para seleccionar, estructurar y valorar las cuentas del capital natural, consiste en:

1. Identificar las dinámicas socioeconómicas y ambientales, cuyo propósito es establecer las amenazas ambientales que atentan contra el equilibrio natural.
2. Seleccionar y estructurar las cuentas de capital natural: seleccionando las regiones y recursos, donde se hace un inventario de la información disponible y se determinan los stocks iniciales y las dinámicas de los recursos y ecosistemas.
3. y finalmente la valoración económica del capital natural. (Montoya V., 2014).

Trabajo encaminado a generar información confiable, compartida y aceptada por los tomadores de decisiones de tal forma que, en el corto plazo, la dimensión ambiental del desarrollo sea adecuadamente valorada, e influya en el proceso de diseño o ajuste de las políticas públicas (Muñoz & Mena, 2014). Donde el objetivo principal es “aportar información para mejorar la toma de decisiones y planificación de los gobiernos; además de facilitar estadísticas detalladas para la mejor administración de la economía” (Proyecto WAVES, 2015).

Discusión

Si bien Colombia viene trabajando desde los 90s Colombia en el desarrollo de una cuenta ambiental del país, son muchos los interrogantes y cuestiones que surgen sobre la utilidad que se le da a esta información. Donde participaciones como la del equipo de trabajo de WAVES encontró que es amplia la brecha entre la información ambiental generada y la formulación de políticas públicas que atiendan a las problemáticas ambientales que presenta el país.

La implementación del SCAE y la ejecución de WAVES son avances impulsados por organismos internacionales, y constituyen múltiples contribuciones académicas y empíricas sobre contabilidad ambiental a nivel las cuentas nacionales de los países. Estas son vistas como parte de las respuestas a la responsabilidad que tiene el estado por proteger los recursos naturales y lograr un desarrollo sostenible del capital natural nacional. Siendo imprescindible determinar si se habla realmente de una contabilidad ambiental para atender el interés público o solo financiada para seguir las disposiciones del sistema, partiendo del entendido que el desarrollo de una cuenta ambiental debe buscar una representación que se acerque más a la realidad ambiental y no solamente económica, y donde el SCAE y la ejecución de WAVES resaltan constantemente como la información generada puede contribuir como pieza importante en el logro de los objetivos para el desarrollo sostenible.

Por consiguiente, existe un nivel de riesgo donde la información ambiental que se genera juegue solo un papel secundario, y se desarrolle simplemente como requisito para cumplir con los puntos de tratados internacionales, o las exigencias de organizaciones o países con los que se pretende ampliar relaciones; buscando una imagen positiva y comprometida con lo ambiental, pero dejando de lado la utilidad y objetivo que tiene la cuenta ambiental, el de aportar en la formulación de políticas públicas que contribuyan al desarrollo sostenible integral.

En este sentido, el desarrollo de una cuenta ambiental nacional no debe ser con el fin de dar cumplimiento a requerimientos internacionales, ha de ser tomada en cuenta en los procesos de toma de decisiones sobre el crecimiento y desarrollo económico del país, así como en la promulgación de políticas sobre prevención y reducción del agotamiento y degradación del ambiente, donde se evalúen si realmente son buenos por ejemplo los incentivos públicos a sectores altamente contaminantes como el de explotación minera y petróleo, considerados generalmente rentables por su importante participación en el PIB del país, indicador que no mide plenamente la situación del país, ya que solo contempla la parte económica dejando fuera lo social y ambiental. Considerándose que los gobiernos han de tener en cuenta frases como las de Donella Meadows²: “Puede que seas capaz de engañar a los votantes, pero no a la atmósfera”, las problemáticas ambientales no dan espera, y los gobiernos han de dar frente para prevenir y reparar los daños ambientales que deja la explotación de recursos desmedida.

Otro punto a evaluarse, es si se impulsa la protección del medio ambiente, o solamente se busca ver el medio ambiente como una parte más del capital de una nación, para ser explotado y generar recursos monetarios. Donde en palabra de (Ariza Buenaventura, 2007) “la contabilidad ambiental “cosifica” la naturaleza, dándole el tratamiento de mercancía susceptible de ser reemplazada por capital, con la impronta que justifica invertir en ella, si aporta directa o indirectamente nuevo valor de cambio”. Atendiendo esta consideración, si la contabilidad ambiental fuese interpretada como una simple valoración de la naturales vista como una mercancía más del inventario, y con único propósito de reflejar un aumento en el capital que posee el país, naciones como Colombia aumentarían su capital reflejado en su balance, si se tiene en cuenta los recursos naturales y biodiversidad que posee, los cuales representan casi el 10% mundial.

En realidad, de nada sirve solo reflejar este capital natural, si el empobrecimiento de los recursos naturales continua, siendo no solo un problema ambiental, sino también social, puesto los recursos naturales son vitales para el ser humano, y donde “los gobiernos han de trabajar en la constante creación de mecanismos que ayuden a controlar el uso inadecuado de recursos naturales” (Ariza Buenaventura, 2007), el Sistema de Cuentas Ambientales y Económicas y la ejecución de proyectos como WAVES, trabajan en la construcción de contabilidad ambiental nacional, que permita conocer los activos ambientales que posee el país, y como se ven afectados por el desarrollo de las actividades económicas nacionales.

De lo anterior se colige, que existe un cambio de paradigmas en la contabilidad, de lo funcional a lo radical replanteando la jerarquía de prioridades que debe tenerse, donde en palabra del profesor Eutimio “La dimensión ambiental, es la reina de las dimensiones; la dimensión social es la virreina y la dimensión económica es el edecán al servicio de las dos primeras.” (Mejía Soto & Vargas Marin, 2012), surgiendo la responsabilidad de generar información ambiental útil y coherente que sea tomada en cuenta como herramienta para el desarrollo sostenible del país, así como los estados financieros presentan información sobre la situación económica y financiera de una organización para su correcta gestión.

En el entendido que “la contabilidad se ubica en el campo del conocimiento dentro de las ciencias sociales aplicadas, cuyo propósito es alcanzar conocimientos, diseños, bienes y servicios útiles para la vida, no sólo del hombre, sino de todas las formas y manifestaciones de vida” (Mejía Soto & Vargas Marin, 2012). Por tanto “ha de dejar de mostrarse autista ante el grave problema de injusticia que encierra el discurso dominante del desarrollo sostenible, que hasta la fecha le da un sentido

² Científica ambientalista pionera en el debate sobre los límites del planeta para soportar la expansión económica.

moral estrecho a la contabilidad ambiental tradicional” (Ariza Buenaventura, 2007), y considerar la participación del contador que en su mayoría se ha centrado en información del ámbito financiero y fiscal, donde conceptos de ecología y ambiente resultan confusos, para buscar ubicar la organización no solo en una realidad económica, sino ambiental y social. A través de la implementación del SCAE las cuentas nacionales se acercan más a la realidad integral de un país, pero ha de promoverse el uso de esta información para que realmente sea útil y cumpla los propósitos para los que fue creado, según su marco para la contribución al desarrollo sostenible.

Así mismo, al evaluar la sostenibilidad de las organizaciones en las tres dimensiones por separado, permite conocer el comportamiento de la riqueza controlada por los entes. Dichos estados e informes, pueden identificar, por ejemplo, que “muchas organizaciones son sostenibles económicamente, pero insostenibles en las dimensiones sociales y ambientales. Si sólo se presentan estados contables financieros, nunca se podrá conocer la verdadera situación de la organización y la gestión integral de la riqueza que controlan” (Mejía Soto & Vargas Marín, 2012). Es allí donde WAVES a través de la implementación de cuentas ambientales bajo la metodología del SCAE, integra información ambiental, económica y social en busca de lograr conocer verdaderamente la situación de un país y la gestión que ha de hacerse con los recursos que posee el territorio de una manera sostenible, que se acerque a brindar calidad de vida a las generaciones presentes y futuras.

Es también relevante, en argumentos de (Mejía Soto & Vargas Marín, 2012) como:

“la contabilidad ambiental no puede confundirse con la contabilidad financiera ambiental, ni con la contabilidad de gestión ambiental, versiones eufemísticas del modelo económico hegemónico que pretende reflejar el rostro ambientalmente responsable del consumo desmedido. Ya que la verdadera contabilidad ambiental debe tener un enfoque bio-céntrico, reconociendo la importancia armónica de todas las formas y manifestaciones de vida (fauna y flora)” (Mejía Soto & Vargas Marín, 2012).

Donde a de priorizarse lo ambiental, seguido de lo social y por último lo económico. Ya que del ámbito ambiental dependen lo social y lo económico puesto que este provee los recursos que permiten alcanzar una calidad de vida para la comunidad y la producción de bienes y servicios.

Conclusión

Para los gobiernos el tema ambiental ha de ser un factor primordial, de este dependen en gran medida el ámbito social, con la disponibilidad de recursos naturales que brinden calidad de vida para los ciudadanos, y el económico, puesto que del medio ambiente provienen todos los recursos para la generación de bienes y servicios. Sumado a que si se contabilizara plenamente en las cuentas nacionales la degradación y agotamiento del capital natural de un país, no se reflejaría ni a corto plazo algún tipo de ganancia, por cuanto lo que se hace es ignorar las pérdidas por la destrucción ambiental, observándose solo una realidad económica.

La contabilidad ambiental promueve plantear el desarrollo sobre bases ecológicas, en busca de una mayor eficiencia en el uso de los recursos disponibles, aportando información contable ambiental que brinde un mayor conocimiento sobre la situación real de una región. Donde conocer los efectos de la economía sobre el medio ambiente es primordial, y no ha de desviarse los objetivos de esta a intereses de tipo económico y financiero respecto a la reducción de costos, o legal por las obligaciones ambientales que se generan.

El cambio de paradigmas de la contabilidad de una postura simplemente funcional a radical, visualiza nuevas perspectivas como los límites del planeta para soportar la expansión de la economía, reflejado en la degradación y agotamiento de los recursos naturales que se controlan o administra. Donde se resalta como la contabilidad no tiene como fin único el mercantil y lucrativo, de producción y consumo, sino requiere medir con propósito de proteger y conserva el capital natural; implicando además no solo la utilización de la moneda como unidad de medida, sino haciendo uso en la contabilidad ambiental de unidades de medida físicas, que se adecuan más a las propiedades de los recursos naturales, muchos de ellos no valorados a precio de mercado.

El trabajo que se desarrolla a nivel global en materia ambiental es constante y muy expuesto, tratados, convenciones, conferencias, entre muchos otros, que dejando de lado los fines de imagen y política que representa para muchos, son origen de iniciativas que generan conocimiento, como lo son el SCAE y WAVES en la construcción de cuentas ambientales nacionales. Avances promovidos por organizaciones como la ONU y el Banco Mundial para la evaluación del capital natural, representando un acercamiento a la verdadera situación de un país en sus dimensiones ambiental, social y económico, base para el desarrollo sostenible integral.

El SCAE es un estándar internacional, con el que se pretende la integración de los aspectos económicos, sociales y ambientales en la información de las cuentas del país, empleando conceptos y estructuras contables para obtener información e indicadores comparables y coherentes, que facilitan la comprensión de datos y logran satisfacer a un mayor número de usuarios de la información ambiental-económica, permitiendo vínculos concretos con agregados macroeconómicos como el PIB, la relación por sectores de la economía respecto al consumo de recursos ambientales y la presión que ejerce cada uno sobre el capital natural de un país.

La medición del SCAE se centra en tres ámbitos, las cuentas de activos ambientales tales como recursos de minería y energía, suelo, madera entre otros, los flujos de recursos que van desde el ambiente hacia la económica siendo estos los insumos, dentro de la economía que abarca todos los productos, y entre la economía y el medio ambiente es decir los residuos producidos en el desarrollo de actividades económica; y finalmente las actividades y transacciones ambientales que integra los pagos como el gasto en materia ambiental, y los recaudos tales como impuestos y sanciones ambientales.

El SCAE es la metodología base para el registro de la Cuenta Satélite Ambiental del país, contemplada dentro del SCN para llevar el registro de temas especiales, sin sobrecargar el sistema. Sumado a esto WAVES tiene como principal paso la implementación del SCAE para la generación de cuentas ambientales, que permitan la medición del capital natural de los países, y logre acercarse a la verdadera riqueza de cada nación.

Aunque Colombia ha trabajado en el desarrollo de cuentas ambientales desde los años 90 y posee un capital natural envidiable, existe una gran brecha entre la información generada y su uso en los procesos de toma de decisiones por parte de instituciones públicas y privadas encargadas de preservar, y administrar los recursos naturales del país. Evidente en los últimos años por las altas tasas de degradación y agotamiento de los recursos ambientales, ocupaciones de áreas protegidas y contaminación de fuentes hídricas, entre otras. Por ello WAVES estableció prioridad en reducir la brecha entre la información producida por las cuentas ambientales y los tomadores de decisiones ambientales, sumado al trabajo en el desarrollo de cuentas de agua y bosques, de importancia por los servicios que representan a la comunidad, con el fin de lograr aportar en la construcción de políticas públicas que realmente impulsen el desarrollo sostenible del país.

La contabilidad ambiental involucra múltiples temas de controversia e investigación, que aumentan a medida que se desarrolla el registro de cuentas ambientales; la implementación del Sistema de Contabilidad Ambiental Económica SCAE, y la ejecución de WAVES reúnen el trabajo de muchas organizaciones y de muchos años, por lograr la capacidad de medir más acorde con la realidad integral y no solo económica, siendo preciso seguir los estudios, trabajo y resultados que se generan tanto para Colombia como para otros países, ya que representan grandes avances que involucra cuentas y métodos en etapa experimental y cuyo resultados hasta ahora se empiezan a vislumbrar.

Agradecimiento

El presente trabajo es resultado de un estudio que inicio como trabajo de grado titulado “Aproximación a la Contabilidad Ambiental y el Capital Natural como una Contribución a la Solución de Problemas Ambientales Ocasionados por los Entes y un Campo de Acción Laboral para los Contadores Públicos.” como participación activa en el Grupo de Investigaciones Fiscales, Financieras y Contables - GIFC de la Escuela de Contaduría Pública de la Universidad Pedagógica y Tecnológica de Colombia UPTC, sede Tunja. Agradecimientos a las profesoras Gloria Cecilia Dávila y Dilia Castillo de la UPTC, quienes sin su colaboración y asesoría no habría podido ser posible el mismo resultado. Y a mi colega Anny Garcia Ochoa coautora del trabajo inicial de tesis base importante para este artículo.

Referencias

- Ablan Bortone, N., & Méndez Vergara, E. (2004). Contabilidad y Ambiente. Una Disciplina y un Campo para el Conocimiento. *Actualidad Contable FACES Año 7 N° 8*, 10-22.
- Ariza Buenaventura, E. D. (2007). Luces y Sombras en el “Poder Constitutivo De La Contabilidad Ambiental”. *Revista Facultad De Ciencias Económicas*, 45-60.
- Bischhoffshausen W., W. v. (1997). Una visión general de la Contabilidad Ambiental. *Revista Contaduría y Administración*, N°186, 60-86.
- Dirección de Síntesis y Cuentas Nacionales DSCN - DANE. (11 de 2013). Departamento Administrativo Nacional de Estadística DANE. Recuperado el 7 de 03 de 2016, de http://www.dane.gov.co/files/investigaciones/pib/ambientales/Met_Ctas_Sat_Amb_11_12.pdf
- Isa, F., Ortúzar, M., & Quiroga, R. (2005). Cuentas ambientales: conceptos, metodologías y avances en los países de América Latina y el Caribe. *Estudios Estadísticos y Prospectivos*, 62.
- Lezca, J. A. (2003). Contabilidad Ambiental. *Apuntes Contables 3*, Facultad de Contaduría U. Externado.
- Mejía Soto, E., & Vargas Marin, L. A. (2012). Contabilidad para la sostenibilidad ambiental y social. *Lumina 13*, 48-70.
- Montoya V., C. (2014). *El Estado del Arte de la Contabilidad Ambiental en Colombia y sus Perspectivas*. Retrieved from Ministerio de Ambiente y Desarrollo Sostenible: <http://biblovirtual.minambiente.gov.co:3000/DOCS/MEMORIA/MMA-0044/MMA-44-CAPITULO3.pdf>
- Muñoz, D. A., & Mena, J. (2014, 05 09). *Ministerio de Ambiente y Desarrollo Sostenible*. Retrieved from Serie No.4: Institucionalidad y sistemas de cuentas ambientales en Colombia: <https://www.minambiente.gov.co/index.php/component/content/article?id=529:plantilla-negocios-verdes-y-sostenibles-25>
- Oleas-Montalvo, J. (2013, diciembre). El Sistema de Cuentas Ambientales y Económicas (SCAE) 2012: fundamentos conceptuales para su implementación. *CEPAL - Serie Estudios Estadísticos N° 84*. Santiago de Chile: Publicación de las Naciones Unidas.

Proyecto WAVES. (2015). *Contabilidad de la Riqueza y la Valoración de los Servicios de los Ecosistemas*. Retrieved 10 31, 2015, from <http://www.wavespartnership.org/es/waves-y-la-contabilidad-de-la-riqueza>

Sánchez Pérez, G. (2002). Desarrollo y medio ambiente: una mirada a Colombia. *Economía y Desarrollo Vol1*. Fundación Universitaria Autónoma de Colombia. , 80-98.

Unidad de Planeación Minero Energético. (2016, 05 12). *Normatividad Ambiental*. Retrieved from http://www.upme.gov.co/guia_ambiental/carbon/gestion/politica/normativ/normativ.htm

WAVES, P. (n.d.). Retrieved from Colombia- Contabilidad de la Riqueza y la Valoración de los Servicios de los Ecosistemas: <https://www.wavespartnership.org/es/colombia>

WAVES, P., Alterio, H., Gutiérrez, D., & Castañeda, J. P. (2014, 05 09). *Síntesis de Cuentas Ambientales en Colombia*. Retrieved from Ministerio de Ambiente y Desarrollo Sostenible: <https://www.minambiente.gov.co/index.php/component/content/article?id=529:plantilla-negocios-verdes-y-sostenibles-25>

WAVES, Wealth Accounting and Valuation of Ecosystem Services. (2015, 06). *Colombia Country Report 2015*. Retrieved from <https://www.wavespartnership.org/es/colombia>

Importancia de la Auditoría Financiera. Estudio de caso de su aplicación en una empresa en la ciudad de Guayaquil

Patricio Edgar Buendía Noroña
patricio.buendiano@ug.edu.ec
Universidad de Guayaquil

Víctor Raúl Vera Cedeño
victor.verace@ug.edu.ec
Universidad de Guayaquil

Jorge Xavier Hidalgo Arriaga
jorge.hidalgoa@ug.edu.ec
Universidad de Guayaquil

Resumen

El objetivo de esta investigación es realizar la auditoría financiera para dictaminar sobre la razonabilidad de los estados financieros preparados por la administración de una empresa en la ciudad de Guayaquil. La metodología usada fue descriptiva, explicativa y correlacional con un diseño de campo y documental. La población en estudio fue de 10 empleados del departamento de finanzas y la muestra no probabilística se igualó a la población. Se usaron métodos de evaluación del control interno en la empresa en estudio, también la encuesta, la entrevista y la observación no participante como métodos empíricos. Los resultados indican que la empresa no cuenta con un manual de control interno en el que se detalle cada uno de los procesos de los departamentos y se evite el desorden en el desempeño de las actividades y la falta de políticas administrativas. Como conclusiones se tiene que por los antecedentes es conveniente la realización de una auditoría financiera a fin de que, como resultado de este trabajo se pueda ayudar a los administradores a reorientar su gestión y revelar la importancia que tiene la implantación de procesos de control para el logro de sus objetivos.

Palabras clave: Auditoría Financiera, Control Interno, Unipersonal, Dictamen, Opinión

Abstract

The objective of this investigation is to carry out the financial audit to rule on the reasonableness of the financial statements prepared by the management of a company in the city of Guayaquil. The methodology used was descriptive, explanatory and correlational with a field and document design. The population under study was 10 employees of the finance department and the non-probabilistic sample matched the population. Methods of evaluation of internal control were used in the company under study, also the survey, interview and non-participant observation as empirical methods. The results indicate that the company does not have an internal control manual that details each of the processes of the departments and avoids the disorder in the performance of the activities and the lack of

administrative policies. As a conclusion, it is necessary to carry out a financial audit, so that, as a result of this work, the managers can be helped to reorient their management and reveal the importance of the implementation of control processes for the Achievement of its objectives.

Keywords: Financial Audit, Internal Control, Single-user, Opinion, Opinion

Introducción

Introducción al problema

La actual globalización de las operaciones comerciales a nivel mundial; motiva a las compañías privadas, a invertir en la realización y/o reestructuración de planeaciones administrativas o estratégicas, con el fin de cumplir con los objetivos planteados en el corto y largo plazo; proceso de reestructuración que en los últimos años, han sido realizados mediante la aplicación de nuevas tendencias administrativas, como: Calidad total, Justo a tiempo, Benchmarking, Balance Scorecard, entre otros; las cuales obligan a fortalecer los procesos internos mediante la evaluación o diagnóstico del ambiente de control de las compañías; las mismas que a su vez recaen en la importancia de aplicar métodos y pruebas de auditoría, en procesos claves de las organizaciones o sociedades; en busca de diagnosticar la eficiencia y productividad de los recursos humanos, materiales y económicos; con el fin de enfrentar la competencia y la globalización en mercados nacionales e internacionales.

Es así que el ambiente de control de una Compañía, juega un papel muy importante en el logro de metas y objetivos; y sobre todo el diseño adecuado de un sistema de control interno podría ser uno de los primeros pasos para diagnosticar, evaluar y mejorar la eficiencia y productividad de los recursos materiales, humanos y económicos en pos de enfrentar la globalización en el mundo actual.

El presente estudio que trata sobre el diseño e implementación de un sistema de control interno. Es de suma importancia el desarrollo y aplicación de la Auditoría a los Estados Financieros en las empresas del sector industrial ya que de esta manera los auditores se comprometen a reunir evidencia y a proporcionar un alto nivel de seguridad que los Estados Financieros cumplan con los principios de Normas Internacionales de Contabilidad NIC, u otra base apropiada de contabilidad.

Para emitir un informe de auditoría los auditores reunirán la evidencia necesaria obteniendo una comprensión del control interno de la compañía, inspeccionando documentos, observando activos, investigando dentro y fuera de la compañía y realizando otros procedimientos de auditoría.

Ese informe de auditoría establece que, en opinión de los auditores, los Estados Financieros se ajustan a las NIC, es por esta razón que la aplicación y desarrollo de una Auditoría a los Estados Financieros es de gran importancia en el desenvolvimiento de una empresa tanto en el sector Industrial como en el Comercial.

El objetivo principal del desarrollo y aplicación de la auditoría a los Estados Financieros en las empresas del Sector Industrial es determinar si estos estados como Estado de Situación Financiera, Estado de Resultado Integral, Cambios de Patrimonio y Flujos de efectivo han sido preparados de acuerdo con Las NIC los pasos fundamentales en el proceso de investigación del desarrollo y aplicación de la Auditoría a los Estados Financieros en las empresas del Sector Industrial son esencialmente los siguientes : Conocer suficientemente el control interno para planificar la auditoría .Determinar el nivel evaluado , planificado del riesgo de control . Diseñar y realizar pruebas adicionales de los controles. Evaluar el riesgo de control y modificar las pruebas sustantivas planificadas. Realizar pruebas sustantivas y terminar la auditoría .Formar una opinión y emitir el informe de Auditoría

Importancia del problema

El nivel competitivo del mercado actual, la globalización, el cambio de los intereses de los clientes, la tecnología, el cambio de normas de aplicación contable y varios factores externos, exigen a las compañías a efectuar cambios significativos, tanto en la parte administrativa como en la operativa; con el fin de fortalecer su estructura organizacional para alcanzar sus objetivos, mediante la optimización de recursos, logrando de esa manera un mejoramiento continuo empresarial y una obtención de mayor rentabilidad económica en sus actividades. La Compañía bajo estudio en la actualidad desempeña sus actividades de forma espontánea, basándose en las operaciones que se generan diariamente y cumpliendo las instrucciones de gerencia; en los últimos meses la rotación del personal en el área de bodega se ha incrementado, lo cual ha causado una gran incertidumbre acerca del correcto desempeño de las tareas de tal unidad operativa, la misma que forma parte del proceso contable para la obtención de los resultados económicos.

Metodología

Se realizó un estudio descriptivo transversal que abarcó los últimos seis meses del año 2015 en una empresa ubicada en la ciudad de Guayaquil En este trabajo el tipo de investigación planteado es descriptivo constituyendo un proceso sistemático, el mismo que permitirá analizar y presentar los datos obtenidos de la recolección directa de información esencial para la investigación, por medio de encuestas y de una matriz de riesgos.

Los métodos teóricos utilizados fueron: analítico sintético, sistémico, inductivo deductivo. Para el presente estudio de la investigación se realizaron encuestas al personal administrativo y entrevistas a los directivos de la empresa. Para efectos del uso de este nivel de investigación teórico se utiliza la técnica de revisión documental, con el que se pretende realizar revisiones literarias de autores a partir del año 2011, en los campos de la administración y auditoría financiera. Además de investigación en textos referentes al tema investigado, con el propósito de analizar e interpretar los efectos que han llegado a ser factores de incidencia en el problema y de la misma manera han afectado el poco control financiero de la empresa. La población objetivo es de 12 personas que corresponde al personal de la empresa para la elaboración del estudio, además se expresa que dentro de la población se encuentra los proveedores y quienes de manera indirecta se ven influidos por los procesos de gestión del departamento financiero.

Diagnóstico Análisis de la empresa

Se realizó el diagnóstico de la situación actual de la empresa con el uso de una matriz FODA. El resultado se muestra en las tablas 1 al 11.

Tabla 1
Fortalezas y Debilidades en el Área Organizacional

Procesos	Diagnóstico Empresa	F	D
Estructura Organizacional	Trabajo conjunto con el departamento de venta	X	
	Base de datos para efecto de clientes proactivos y reactivos	X	
	Atención personalizada y eficiente a clients	X	
	Estrategias adecuadas en el manejo de clientes corporativos	X	
Estructura Comunicacional	Existe un manual de comunicación de las actividades operativas y administrativas a realizar en EMPRESA.		X
Cultura Organizacional	Trato adecuado a empresas licoreras, farmacéuticas, industrias alimenticias y demás que conforman la base de datos de clientes	X	
Planificación	No existe políticas de crédito y cobranzas ni planes operativos en el manejo de clientes		X

Fuente: Datos obtenidos mediante la investigación de campo.

Tabla 2
Fortalezas y Debilidades en el Área Operacional

Procesos	Diagnóstico Empresa EMPRESA.	F	D
Gestión por Procesos	Incremento de la cartera vencida e indicadores de morosidad		X
	Adecuados sistemas tecnológicos en el manejo de base de datos de clientes	X	
Mejoramiento Continuo	Integración del personal en áreas de venta, contabilidad, crédito y cobranzas con el fin de tratar temas y casos relacionados al cliente y el entorno	X	
Diseño y Desarrollo	Excelencia en el manejo del producto y el servicio ofrecido en la distribución de tapas y envases	X	
Productividad	Capacidad de recuperación de cartera vencida es limitada por la carencia de lineamientos y políticas en el área		X

	El manejo de los costos es mínimo y se busca un ahorro de los insumos en la fabricación de tapas y envases	X
Infraestructura	Industria con planta adecuadamente acordonada en el manejo y procesamiento de la materia para la elaboración de tapas y envases	X
Seguridad e Higiene Industrial	Limitado control del personal operativo en base a seguridad industrial dentro de la empresa.	X

Fuente: Datos obtenidos mediante la investigación de campo.

Tabla 3
Fortalezas y Debilidades en el Área de Apoyo

Procesos	Diagnóstico Empresa	F	D
Indicadores Financieros	Existe un flujo constante de ingresos en la empresa. que permite liquidez y solvencia	X	
	Ventas en base a pedidos atendidos por cronograma de trabajo impuestos por la empresa..	X	
Presupuesto	Aceptación de los presupuesto proyectados y planteados con tendencia aceptable en sus objetivos	X	
Gestión por Competencias	Capacitación al área de crédito y cobranzas para una gestión destacada		X
Niveles de Desempeño	Experiencia en negociación al contado y a crédito del personal de planta de la empresa.	X	
Formación y Capacitación	No existen continuidad en los programas de capacitación en el manejo de cartera vencida		X
Remuneraciones e incentivos	Carencia de incentivos por parte de la empresa en el alcance de recuperación de efectivo		X
Clima Organizacional	Falta de compromiso del área de cobranzas en disminuir la cartera vencida		X
Créditos Cobranzas Tecnología	Seguimiento a clientes ineficiente al no utilizar los recordatorios tecnológicos		X
	Constante mantenimiento de la maquinaria		X
Diagnóstico Tecnológico	Tecnología y base de datos debidamente administrada y organizada en base a los clientes que posee la empresa.	X	
Plaza	Manejo inadecuado de clientes con la información proporcionada		X
	Direccionamiento de la información no comprobada de cada cliente y que es ingresada a la base de datos		X

Crédito	Análisis del cliente en base a información global financiera y sujeto de crédito	X
	Entrega inmediata de tapas y envases a crédito en base a tradición e imagen del cliente	X
	Atención directa a través de la tecnología y entrega inmediata	X
	Ventaja en el manejo de sistema de base de datos referente al historial crediticio del cliente	X
Cobranzas	Límite de tiempo acorde a monto y descuentos especiales por pronto pago	X
Comunicación	Carencias de recordatorio como estrategias de cobranzas	X
	No existe exigencia en los pagos inmediatos y medios de cobros	X

Fuente: Datos obtenidos mediante la investigación de campo.

Tabla 4
Oportunidades y Amenazas en el Área de Macroeconomía

Procesos	Diagnóstico Empresa	O	A
Ciclos Económicos en las Industrias Similares	Demanda de tapas y envases en el mercado	X	
Indicadores Macroeconómicos	Costos de insumos en la fabricación de tapas y envases en aumento		X
Políticas Económicas del Ecuador Relación de Consumismo de Tapas y Envases	Aporte de entidades financieras públicas y privadas para dar créditos a industrias	X	
	Políticas de impuestos, salvaguardias, ISD, IVA, Impuesto a la Renta, Precio de Transferencias, entre otros que recae al consumidor		X

Fuente: Datos obtenidos mediante la investigación de campo.

Tabla 5
Oportunidades y Amenazas en el Área de Microeconomía

Procesos	Diagnóstico Empresa	O	A
Oferta de Insumos en la Elaboración de Tapas y Envases	Nuevas formas con tecnología en la fabricación de tapas y envases	X	
	Alta competencia por lo que se vende las tapas y envases a crédito		X
Demanda de Tapas y Envases a Crédito	Extensión de créditos por problemas económicos de liquidez y solvencia de clientes de la empresa.		X

Fuente: Elaborado por los autores de esta investigación

Tabla 6
Oportunidades y Amenazas en el Área de Clientes

Procesos	Diagnóstico Empresa	O	A
Evaluación del Cliente en Pagos	Los clientes mantienen un proceso de pago que debe reflejarse en el historial de cada cliente y así definir nuevos créditos		X
Segmentación de Clientes a Crédito	La liquidez del mercado define la necesidad del cliente, al existir confianza disminuye el riesgo de crédito		X

Fuente: Elaborado por los autores de esta investigación

Tabla 7
Oportunidades y Amenazas en el Área Legal

Procesos	Diagnóstico Empresa	O	A
Marco Legal del Crédito Otorgado	Políticas de crédito basadas en la aceptación del cliente con el mínimo riesgo al realizar la cobranza	X	
	Situación económica del país, basada en la poca generación de empleo y subempleo lo que genera un clima limitado de liquidez en el mercado industrial		X

Fuente: Datos obtenidos mediante la investigación de campo.

Tabla 8
Oportunidades y Amenazas en el Área Medio Ambiente

Procesos	Diagnóstico Empresa	O	A
Agotamiento de Recursos	Limitado control de la calidad ambiental por parte de las autoridades de turno en la elaboración de tapas y envases		X
	Adecuado manejo de los desperdicios en la transformación de la materia prima	X	
Contaminación	Control en los contaminantes y químicos adquiridos a proveedores y utilizados en la elaboración de tapas y envases		X
	Proveedores que no informan sobre los contaminantes posibles en los insumos adquiridos		X

Fuente: Datos obtenidos mediante la investigación de campo.

Tabla 9
Oportunidades y Amenazas en el Área Socio Cultural

Procesos	Diagnóstico Empresa	O	A
Calidad de Vida	Crédito que permite nuevas ideas y proyectos	X	
Demografía	Oportunidad de que los clientes tengan una visión generadora de empleo con cada emprendimiento realizado	X	

Fuente: Datos obtenidos mediante la investigación de campo.

Tabla 10
Oportunidades y Amenazas en el Área Tecnológica

Procesos	Diagnóstico Empresa	O	A
Disponibilidad de Internet	Comunicación a través de las Tics implementadas en el manejo de cartera en créditos y cobranzas	X	
	Accesos a una base de datos totalmente actualizada	X	
	Avances tecnológicos en recordatorio de cobros y gestión de crédito	X	

Fuente: Datos obtenidos mediante la investigación de campo.

Tabla 11
Oportunidades y Amenazas en el Área Ética, Política y Proveedores

Procesos	Diagnóstico Empresa.	O	A
Sistema de Gobierno	Apoyo gubernamental a los pequeños productores	X	
	Incertidumbre política social, cultural y económica		X
Calificación y Selección	No hay proveedores que evalúen el riesgo de la calidad al distribuir los insumos		X
Fuerzas Económicas Globales	Apertura a la exportación de tapas y envases al extranjero		X
Fuerzas Legales y Políticas	Variación en los costos de materia prima para realización de las tapas y envases		X

Fuente: Datos obtenidos mediante la investigación de campo.

Las encuestas realizadas de manera cualitativa a los empleados y clientes de la empresa. describen la necesidad de incorporar una área de créditos y cobranzas con políticas firmes que oriente a un personal en el área a desarrollar de manera eficiente su trabajo en donde la destreza motiva y permite un adecuado desarrollo de las variables planteadas en el presente estudio, además las entrevistas realizadas y el modelo de análisis del BSC descrito de manera cualitativa permite dar significado a los temas de interés dentro de la reestructuración de la empresa en el incremento de una área de crédito y cobranza, siendo todas las indagaciones e investigaciones realizadas aceptable en la necesidad de resolver los inconvenientes planteados en base a los objetivos del presente estudio.

Entre las principales investigaciones realizadas se analiza el criterio directo de la administradora de la institución que es firme al comunicar la necesidad de una área específica que se dedique a revisar a quienes se le puede otorgar crédito y a la vez se establezca procesos en el área de las cobranzas, dejando con absoluta libertad al departamento de ventas y finanzas para que cumplan a cabalidad sus funciones encomendadas.

Análisis de Liquidez

Tabla 12

Liquidez

		2012	2013	2014
Liquidez	Activo Corriente	86.367,01	86.482,30	123.735,92
	Pasivo Corriente	8.332,79	60.108,37	84.061,51
	Veces	10,36471698	1,438773003	1,4719688

Fuente: Datos obtenidos mediante la investigación de campo.

En la razón descrita referente al manejo de los activos y pasivos corrientes se antecede para el año 2012 en el activo corriente un indicador equivalente a 10 veces más que el pasivo corriente, situación favorable para la empresa. En el año 2013 la situación del indicador de liquidez de la empresa disminuye en cubrir todos los compromisos y apenas un 40% es libre para proceder a invertir o cubrir compromisos. En el año 2014 el indicador se mantiene, esto implica que las actividades de toma de decisiones y estrategias están siendo imitadas en la realización de las mismas actividades de gestión que precautela un compromiso directo en mantener una estabilidad en la gestión administrativa, financiera y de comercialización.

Tabla 12

Prueba de Ácido

		2012	2013	2014
Prueba del Ácido	Activo Corriente	86.367,01	86.482,30	123.735,92
	Inventario	857,36	14.044,48	24.800,12
	Pasivo Corriente	8.332,79	60.108,37	84.061,51
Veces		10,26182707	1,205120352	1,176945311

Fuente: Datos obtenidos mediante la investigación de campo.

A diferencias de la razón anterior, esta incluye los inventarios por ser considerada la parte menos líquida en caso de quiebra, sin embargo el efectivo refleja que a pesar de que existe inventario este no involucra ningún riesgo por el simple hecho de que la liquidez permanece estable, esto es parte fundamental del análisis, como se refirió en el año 2013 que existió un pago total de los compromisos y se mantiene un 20% adicional para cualquier inversión, igual situación acontece en el año 2014 en donde existe un aporte mínimo que disminuye al 17%, no siendo considerable su movimiento de tres punto, al ser aceptable su resultado.

Se consideran con los factores analizados en las cuentas por cobrar de la empresa. Que existen carencias de políticas y lineamientos claros que permitan soportar la liquidez institucional, al no existir un control por el área particular de crédito y cobranza se puede dinamizar las acciones de ventas y las inversiones del área financiera en estrategias y decisiones en donde se dé prioridad a la liquidez o capital de trabajo para invertir.

Tabla 13
Capital de Trabajo

		2012	2013	2014
Capital de Trabajo	Activo Corriente	- 86.367,01	- 86.482,30	- 123.735,92
	Pasivo Corriente	8.332,79	60.108,37	84.061,51
	\$	78.034.22	26.373.93	39.674.41

Fuente: Datos obtenidos mediante la investigación de campo.

Este indicador es aceptado y beneficia a la empresa. ya que está indicando que la empresa cuenta con capacidad económica para responder obligaciones con terceros si llegare hacer el caso, por lo que la aplicación del inventario de tapas y envases tiene una adecuada rotación y no forja ningún inconveniente en la producción y distribución del mismo, además de considerar los factores relativos que se invierten en la producción y se estima crédito para solventar el procesos de transformación de la materia prima, dando pautas bases para un excedente en los procesos.

Análisis de Actividad

Tabla 14
Tiempo Promedio de Cobro

		2012	2013	2014
Tiempo Promedio de Cobro	Ctas. X Cobrar *			
	Días en el Año	59.641,90 * 360	51.359,34 * 360	52.767,91 * 360
	Ventas Anuales	247.584.63	231.796.69	234.142.95
	Días	86,72	79,76	81,13

Fuente: Datos obtenidos mediante la investigación de campo.

La tendencia de cobro de la empresa según análisis realizado tiene un promedio en días en que se aceptan los pagos en base a constante repeticiones de mensajes y correos en un promedio de alrededor de 80 días lo que implica un coste de mantenimiento de cada cliente de alrededor de tres meses, sin fijar documentos de respaldo por el monto otorgado de crédito. Este indicador manifiesta que las políticas son limitadas y que no existe un control adecuado de los créditos mucho menos de las cobranzas.

La situación amerita la reestructuración del área de crédito y cobranzas para que de esa manera el indicador de promedios de días de cobro disminuya al menos a 30 días de crédito, haciendo acciones necesarias para que todos los pasivos corrientes en el tiempo planteado puedan ser cubiertos.

Tabla 15
Rotación de las Cuentas por Cobrar

		2012	2013	2014
Rotación de las Cuentas x Cobrar	Ventas Anuales	247.584.63	231.796.69	234.142.95
	Ctas. X Cobrar	59.641,90	51.359,34	52.767,91
	Veces	4,15	4,51	4,44

Fuente: Datos obtenidos mediante la investigación de campo.

Los análisis del tiempo y rotación de las cuentas por cobrar son recíprocas entre sí, ya que se divide las ventas anuales y las cuentas por cobrar el periodo promedio de cobro entre 360 días que tiene el año se obtendrá la rotación de las cuentas por cobrar 4 veces durante los 3 años.

Tabla 16
Rotación de Inventarios

		2012	2013	2014
Rotación de Inventarios	Inventario Promedio * 360	857,36 * 360	14.044,48 * 360	24.800,12 * 360
	Costo de Ventas	160.207,35	166.979,86	204.234,42
	Días	1,93	30,27	43,72

Fuente: Datos obtenidos mediante la investigación de campo.

Este análisis indica que los inventarios de la empresa. en el año 2012 fueron cada 2 días al mercado, mientras que para el año 2013 los inventarios iban al mercado cada 30 días y cada 44 días en el año 2014, lo que demuestra que la empresa cuenta con una buena rotación en esta inversión. A mayor rotación de inventarios es mayor la efectividad del manejo del inventario en una empresa.

Tabla 17
Rotación de Caja y Bancos

		2012	2013	2014
Rotación de Caja y Bancos	Caja y Bancos * Días en el Año	3.180,80 * 360	0.00 * 360	9.231,11 * 360
	Ventas Anuales	247.584,63	231.796,69	234.142,95
	Días	4,625	0,00	14,19

Fuente: Datos obtenidos mediante la investigación de campo.

Este indicador da una idea sobre la magnitud de la caja y bancos para cubrir días de venta. La empresa en el año 2012 conto con liquidez para cubrir 5 días de venta, no obstante para el año 2013 no conto con liquidez para solventar ventas pero la figura cambio en el año 2014 que si contaba con liquidez para solventar 14 días de venta.

Tabla 18
Rotación de Activos Totales

		2012	2013	2014
Rotación de Activos Totales	Ventas	247.584,63	231.796,69	234.142,95
	Activos Totales	132.319,52	126.952,97	164.206,59
	Veces	1,8711	1,8258	1,426

Fuente: Datos obtenidos mediante la investigación de campo.

La rotación del total del activo no incide en la situación de la liquidez pero si de la solvencia de empresa dando un aporte importante al detallar que la unión de todos los activos mantiene equilibrado el indicador de rotación de activo, esto siempre y cuando las ventas generen un incremento como el manifestado en los últimos 3 años.

Tabla 18
Rotación de Activos Fijos

		2012	2013	2014
Rotación de	Ventas	247.584,63	231.796,69	234.142,95
Act. Fijos	Activos Fijos	45.952,51	40.470,67	40.470,67
	Veces	5,388	5,728	5,785

Fuente: Datos obtenidos mediante la investigación de campo.

La utilización de todos los recursos físicos, financieros y humanos reflejan el aporte de todas las actividades que se realizan, es decir al contar con todos los recursos se ha obtenido ventas considerables, en donde permanecen fijos sus indicadores, esto implica que los activos cumplen con su acción de generar producción y ventas adecuadas. Durante los periodos de análisis se observa que la empresa coloca en el mercado un promedio de 5 veces el valor de lo invertido en el activo fijo.

Análisis de Solvencia

Tabla 19
Endeudamiento Patrimonial

		2012	2013	2014
Endeudamiento	Total Pasivo	124.724,22	116.755,15	150.836,54
Patrimonial	Patrimonio	7.595,30	10.197,82	13.370,05
	Veces	16,42	11,45	11,28

Fuente: Datos obtenidos mediante la investigación de campo.

Este indicador evalúa el impacto del pasivo total con relación al patrimonio, esto quiere decir, que por cada \$ aportado por los accionistas, hay un determinado porcentaje aportado por los acreedores. En el año 2012, la empresa tiene comprometido su patrimonio en más de 16 veces, lo cual significa que es negativo, pues con una posición de deuda alta se corre el riesgo de quedarse sin efectivo bajo condiciones adversas. Tanto que para el año 2013 y 2014 se muestra un indicador de 11 veces, desde el punto de vista de los acreedores, no lo verán como buena alternativa, pues la situación de endeudamiento global de la empresa no es propicia, dada su baja obtención de fondos en caso de alguna emergencia.

Tabla 20
Endeudamiento del Activo

		2012	2013	2014
Endeudamiento	del Total Pasivo	124.724,22	116.755,15	150.836,54
Activo	Total Activo	132.319,52	126.952,97	164.206,59
	%	0,94259	0,91967	0,91857

Fuente: Datos obtenidos mediante la investigación de campo.

Mediante este indicador se conocerá el porcentaje de fondos de participación de los acreedores, ya sea en el corto o largo plazo en los activos; la empresa para el año 2012, muestra que el 94.20% de los activo totales es financiado por los acreedores y de liquidarse estos activos totales al precio en libros quedaría un saldo de 5.8% de su valor, después del

pago de sus obligaciones. Mientras que para el año 2013 se refleja un 91,97% financiado y en caso de liquidarse quedaría un 8,03% disponible. No obstante que para el año 2014 se financiará un 91,86% y quedará disponible un 8,14% después del pago de sus obligaciones.

Tabla 21
Cobertura de Gastos Financieros

		2012	2013	2014
Cobertura de Gastos Financieros	Utilidad Antes de Intereses	13.390,28	6.050,96	6.217,08
	Gastos Financieros	944,39	1.000,00	2.097,14
	Veces	14,18	6,05	2,96

Fuente: Datos obtenidos mediante la investigación de campo.

Este indicador indica la capacidad de pago que tiene la empresa. Para afrontar nuevas obligaciones por deudas. En el año 2012, se observa que la empresa cuenta con 14 veces para cumplir con sus obligaciones, mientras que para el año 2013 se visualiza una disminución en el indicador de 6 veces no obstante se sigue viendo una disminución en el año 2014 de 2 veces, cuyo resultado proyecta la idea de la capacidad de pago del solicitante.

Tabla 22
Cobertura de Gastos Fijos

		2012	2013	2014
Cobertura de Gastos Fijos	Utilidad Bruta	87.377,28	64.816,83	29.908,53
	Gastos Fijos	73.987,00	58.765,87	23.691,45
	Veces	1,18	1,10	1,26

Fuente: Datos obtenidos mediante la investigación de campo.

El análisis de este indicador permite visualizar la capacidad de supervivencia, endeudamiento y también mide la capacidad de la empresa para asumir su carga de costos fijos. Para calcular este indicador se divide el margen bruto por los gastos fijos, dando para el año 2012, 2013 y 2014 la capacidad de una vez siendo el margen bruto la única posibilidad que tiene la compañía para responder por sus costos fijos y por cualquier gasto adicional.

Análisis de Rentabilidad

Tabla 22
Rendimiento Neto del Activo (Dupont)

		2012	
Rendimiento Neto del Activo (Dupont)	Utilidad Neta	Ventas	247.584,63
		Activo Total	132.319,52
	%		0,0543
		2013	
Rendimiento Neto del Activo (Dupont)	Utilidad Neta	Ventas	231.796,69
		Activo Total	126.952,97
	%		

		Total	
	%		0,0205
Rendimiento Neto del Activo (Dupont)	Utilidad Neta	Ventas	2014
			2.379,14
			234.142,95
	Ventas	Activo Total	164.206,59
	%		0,0145

Fuente: Datos obtenidos mediante la investigación de campo.

Este indicador muestra la capacidad del activo para producir utilidades, independientemente de cómo haya sido financiado, ya sea con deuda o patrimonio. Se la obtiene dividiendo la utilidad neta para el activo total, la variación presentada en su fórmula es conocida como “Sistema Dupont” y permite relacionar la rentabilidad de ventas y la rotación del activo total, con lo que se puede identificar las áreas responsables del desempeño de la rentabilidad del activo.

El análisis en la empresa muestra en el año 2012 que por cada \$ invertido en los activos existe un rendimiento del 5,43% sobre el capital invertido, mientras que en el año 2013 se observó un 2,05% de rendimiento y para el año 2014 se consideró el 1,45% de rendimiento sobre el capital invertido de la empresa.

Tabla 23
Margen Operacional

		2012	2013	2014
Margen Operacional	Utilidad Operacional	13.390,28	6.050,96	6.217,08
Utilidad	Ventas Netas	247.584,63	231.796,69	234.142,95
	%	0,0541	0,0261	0,0266

Fuente:: Datos obtenidos mediante la investigación de campo.

Este indicador muestra la realidad económica de un negocio, es decir determina si realmente el negocio es lucrativo o no. Se puede observar que la empresa para el año 2012 generó una utilidad operacional del 5,41%, no obstante en el año 2013 obtuvo una utilidad operacional del 2,61% y para el año 2014 de 2,66% por lo que evidenciamos un decrecimiento en los 2 últimos años principalmente originado por el aumento de los costos de ventas así como los gastos administrativos.

Tabla 24
Margen Bruto

		2012	2013	2014
Margen Bruto	Utilidad Bruta	87.377,28	64.816,83	29.908,53
	Ventas Netas	247.584,63	231.796,69	234.142,95
	%	0,3529	0,2796	0,1277

Fuente: Datos obtenidos mediante la investigación de campo.

Este análisis relaciona utilidad bruta con las ventas ya que indica la cantidad que se obtiene de utilidad por cada \$ vendido, después de que la empresa ha cubierto el costo de los bienes

que produce y vende. En la empresa se observa que para el año 2012 obtuvo un margen bruto de 35,29%, mientras que para el año 2013 genero un 27,96% y en el año 2014 fue de 12,77% esto indica cuanto más grande sea el margen bruto de utilidad se obtendrá un bajo costo de las mercancías que produce y vende.

Tabla 15
Margen Neto

		2012	2013	2014
Margen Neto	Utilidad Neta	7.187,13	2.602,52	2.379.14
	Ventas Netas	247.584,63	231.796,69	234.142,95
	%	0,0290	0,0112	0,0102

Fuente: Datos obtenidos mediante la investigación de campo.

Este análisis es más específico que el anterior, ya que se relaciona la utilidad líquida con el nivel de las ventas netas. Mide el porcentaje de cada \$ vendido que queda después de que todos los gastos, incluyendo los impuestos que han sido deducidos. Esto quiere decir que para el año 2012 por cada \$ que vendió la empresa obtuvo una utilidad del 2,90%, mientras que para el año 2013 fue del 1,12% y del 1,02% para el año 2014; esto significa que el presente análisis permite evaluar si el esfuerzo hecho en la operación durante el periodo, está produciendo una adecuada retribución para los accionistas.

Tabla 26
Rendimiento sobre el Patrimonio

		2012	2013	2014
Rendimiento sobre el Patrimonio	Utilidad Neta	7.187,13	2.602,52	2.379.14
	Patrimonio	7.595,30	10.197,82	13.370,05
	Veces	0,9462	0,2552	0,1779

Fuente: Datos obtenidos mediante la investigación de campo.

Este indicador mide la rentabilidad de los fondos aportados por los inversionistas se lo obtiene dividiendo la utilidad neta entre el patrimonio neto de la empresa lo que significa que por cada \$ que los dueños mantuvieron en el año 2012 generó un rendimiento del 94,62% sobre el patrimonio, tanto que en el año 2013 generó el 25,52% y en el año 2014 generó 17,79% es decir, este indicador mide la capacidad de la empresa para generar utilidad a favor del propietario.

Tabla 17
Rendimiento sobre la Inversión

		2012	2013	2014
Rendimiento sobre la Inversión	Utilidad Neta	7.187,13	2.602,52	2.379.14
	Activo Total	132.319,52	126.952,97	164.206,59
	%	0,0543	0,0205	0,0145

Fuente: Datos obtenidos mediante la investigación de campo.

Se la obtiene mediante la división de la utilidad neta con los activos totales de la empresa, ya que se establece la efectividad total de la administración. Quiere decir, que cada \$ invertido

en el año 2012 en los activos produjo ese año un rendimiento del 5,43% sobre la inversión. Mientras que para el año 2013 hubo un rendimiento del 2,05% y para el año 2014 existió un rendimiento del 1,45%, cuando el indicador es alto expresa un mayor rendimiento en las ventas y del dinero invertido.

La situación de la rentabilidad de la empresa mide además la solvencia, sin embargo son elementos independientes por lo que la gestión o estrategias de ventas crean nuevas opciones optimistas dentro del mercado de producción y comercialización de tapas y envases, siendo necesario un aporte directo de una área como la de crédito y cobranzas, dando una gestión de políticas a implementar para su adecuada ejecución.

Conclusión

La gestión de ventas en la empresa mantiene un soporte en una base de datos acorde a las necesidades de una línea de crédito para quienes forman parte constante de negociaciones. La empresa bajo estudio aplica la gestión proporcionada en base a los lineamientos aplicados por un ejecutivo de ventas. Se establece gestiones de crédito en base a cheques a fechas previamente autorizados. Con problemas en el pago de los valores adeudados, es obligación del ejecutivo de la cuenta el llamar al cliente para informa sobre lo acontecido con su pago. Utiliza estrategias básicas en la aplicación de un proceso de cobro directo.

Se la obtiene mediante la división de la utilidad neta con los activos totales de la empresa, ya que se establece la efectividad total de la administración. Quiere decir, que cada \$ invertido en el año 2012 en los activos produjo ese año un rendimiento del 5,43% sobre la inversión. Mientras que para el año 2013 hubo un rendimiento del 2,05% y para el año 2014 existió un rendimiento del 1,45%, cuando el indicador es alto expresa un mayor rendimiento en las ventas y del dinero invertido.

La situación de la rentabilidad de la empresa mide además la solvencia, sin embargo son elementos independientes por lo que la gestión o estrategias de ventas crean nuevas opciones optimistas dentro del mercado de producción y comercialización de tapas y envases, siendo necesario un aporte directo de una área como la de crédito y cobranzas, dando una gestión de políticas a implementar para su adecuada ejecución.

Referencias

Constitución de la República del Ecuador (2008). Registro Oficial Nro. 449. 20 de Octubre, 2008.

Ley de Compañías (1999). Registro Oficial Nro. 312. 5 de Noviembre de 1999.

Ley de Gestión Ambiental (1999). Registro Oficial Nro. 245. 30 de Julio de 1999.

Ley de Régimen Tributario Interno (1989). Registro Oficial Nro. 209. 14 de Diciembre 1989.

- Arboleda, V. G (2003). *Proyectos Formulación Evaluación y Control*. Mc Graw Hill, 5ta Edición, Colombia.
- Fernández G (2013). *Minería Urbana y la Gestión de los Residuos Electrónicos*. Buenos Aires. Ediciones ISALUD.
- Hernández, Fernández, Baptista et al (2014). *Metodología de la Investigación*. Mc Graw – Hill. Interamericana. Cuarta Edición. .
- Hernández Meléndez, E(2006). *Cómo escribir una tesis*. Escuela Nacional de Salud. La Habana. Cuba.
- Medina M (2013). Ocho mitos sobre el reciclaje informal en América Latina. *Revista del Banco Interamericano de Desarrollo (BID)*. Agosto.
- Naresh Malhotra (2004). *Investigación de Mercados*. Ed. Prentice Hall, 4ta Edición, México.
- Najar Luis (2012) . *Desarrollo de Tecnología para el tratamiento de Residuos Urbanos*. Editora Cultural. México.

Correlación entre la información revelada y los procedimientos contables en los acuerdos de concesión de servicios

Julio Ernesto Mora Aristega

Universidad Técnica de Babahoyo
jmora@utb.edu.ec

Magdalena Rosario Huilcapi Masacón

Universidad Técnica de Babahoyo
mhuilcapi@utb.edu.ec

Gladys Gabriela Muñoz Chávez

Universidad Técnica de Babahoyo
ggmunoz@utb.edu.ec

Resumen

La investigación se desarrolló en las empresas públicas locales que celebraron un acuerdo con otra entidad (concedente) para proporcionar servicios que dan acceso público a importantes recursos económicos y sociales; la característica común a todos los acuerdos de concesión de servicios es que el operador recibe un derecho y asume, simultáneamente, una obligación de proporcionar servicios públicos; en este contexto se aplicó una investigación cuantitativa de tal forma que se plantearon preguntas al personal de las entidades que se encuentra inmersas en la temática, a través de esta información se llegó a resultados que indican que las empresas tienen este tipo de concesiones, pero que la información que revelan no es total, por tal razón pierde los atributos de veracidad y oportunidad; además se estableció como conclusiones que las entidades públicas a través de su ente rector que es gobierno, mismo que ha introducido acuerdos de servicio contractuales para atraer la participación del sector privado en el desarrollo, la financiación, la operación y el mantenimiento de dichas infraestructuras, debe aplicar controles que permitan obtener los mejores beneficios para ambas partes en pro de relaciones fructíferas de trabajo y cumplir el objetivo para el cual fueron suscritos.

Palabra clave: Servicios, Contabilidad, Acuerdos, Concesión.

Abstract

The investigation was carried out in local public enterprises that entered into an agreement with another entity (grantor) to provide services that give public access to important economic and social resources; The common feature of all service concession agreements is that the operator receives a right and simultaneously assumes an obligation to provide public services; In this context a quantitative investigation was applied in such a way that questions were raised to the personnel of the entities that are immersed in the thematic, through this information we arrived at results that indicate that the companies have this type of concessions, but that The information they reveal is not total, for that reason loses

the attributes of truth and opportunity; In addition, it was established that public entities through its governing body, which has introduced contractual service agreements to attract private sector participation in the development, financing, operation and maintenance of these infrastructures, It should apply controls to obtain the best benefits for both parties in favor of fruitful working relationships and to fulfill the objective for which they were subscribed.

Key words: Services, Accounting, Agreements, Concession.

Introducción

Una entidad a quien se denomina el operador puede celebrar un acuerdo con otra entidad al que recibe el nombre de concedente para proporcionar servicios que dan acceso público a importantes recursos económicos y sociales; entre dos entidades el concedente puede ser una entidad perteneciente al sector público o privado, incluyendo a los organismos gubernamentales. Ejemplos de acuerdos de concesión de servicios incluyen el tratamiento de aguas e instalaciones de suministro, autopistas, aparcamientos, túneles, puentes, aeropuertos y redes de telecomunicaciones. Ejemplos de acuerdos que no constituyen concesión de servicios incluyen una entidad que contrata externamente parte de sus servicios internos; por ejemplo, cafetería para empleados, mantenimiento de edificios, así como funciones de contabilidad y de tecnología de la información. (IASCF, 2008).

En muchos países, las infraestructuras de servicio público —como carreteras, puentes, túneles, prisiones, hospitales, aeropuertos, instalaciones de distribución de agua, redes de suministro de energía y de telecomunicaciones han sido tradicionalmente construidas, operadas y mantenidas por el sector público, y financiadas mediante asignaciones del presupuesto público; entendiéndose como el principal instrumento utilizado por los gobiernos para la creación y ejecución planes y programas de desarrollo. (Romero Romero, 2013).

En algunos países, los gobiernos han introducido acuerdos de servicio contractuales para atraer la participación del sector privado en el desarrollo, la financiación, la operación y el mantenimiento de dichas infraestructuras. La infraestructura en cuestión puede existir previamente, o puede tenerse que construir durante el periodo del acuerdo de servicios. Un acuerdo involucra habitualmente a una entidad del sector privado a quien se denomina un operador que construye o mejora la infraestructura utilizada para proporcionar el servicio público por ejemplo, mediante el incremento de su capacidad; y que opera y mantiene esa infraestructura durante un periodo especificado. El operador recibe pagos por sus servicios durante el tiempo del acuerdo. Éste se rige por un contrato que establece los niveles de ejecución, los mecanismos para ajustar los precios y los acuerdos para arbitrar disputas. Tal acuerdo a menudo se describe como un acuerdo de concesión del tipo “construir-operar-transferir”, o bien de “rehabilitar-operar-transferir”, o bien como un acuerdo de concesión de un “servicio público a un operador privado”.

Una característica de los acuerdos de concesión de servicios es la naturaleza de servicio público de la obligación asumida por el operador; en este contexto se denomina servicio

público al órgano del cuerpo estatal que desempeña el cometido de administrar, por intermedio del cual el estado desarrolla sus actividades administrativas. (Silva Cimma, 1995) Existen políticas públicas que hacen referencia a los servicios relacionados con la infraestructura que se proporcionan al público, independientemente de quién sea la parte que opera el servicio; en este contexto se señala que las políticas públicas buscarán el bienestar de la sociedad, considerándolas por ende como toda decisión conformadora, en principio de carácter innovador que va acompañada de las medidas administrativas necesarias para su seguimiento y ejecución. (Canales Aliende & Pérez Guerrero, 2013). El acuerdo de servicio obliga contractualmente al operador a proporcionar los servicios al público en nombre de la entidad del sector público. Otras características comunes de este tipo de acuerdos son:

- ✓ La parte que concede el acuerdo de servicio (la concedente) es una entidad del sector público, incluyendo a los organismos gubernamentales, o bien una entidad del sector privado en la que se ha delegado la responsabilidad del servicio.
- ✓ El operador es responsable al menos de una parte de la gestión de la infraestructura y servicios relacionados, y no actúa simplemente como un agente por cuenta de la concedente.
- ✓ El contrato establece los precios iniciales que debe recaudar el operador y regula las revisiones de precios durante el periodo de acuerdo del servicio.
- ✓ El operador está obligado a entregar la infraestructura a la concedente en unas condiciones especificadas al final del periodo del acuerdo, sin contraprestación o con una contraprestación pequeña, independientemente de cuál haya sido la parte que la haya financiado inicialmente.

Se debe considerar en los acuerdos de concesión de servicios públicos a un operador privado siempre que:

- ✓ La concedente controla o regula qué servicios debe proporcionar el operador con la infraestructura, a quién debe proporcionarlos y a qué precio; y
- ✓ La concedente controla —a través de la propiedad, del derecho de uso o de otra manera— cualquier participación residual significativa en la infraestructura al final del plazo del acuerdo.
- ✓ La infraestructura usada en acuerdos de concesión de servicios públicos a un operador privado
- ✓ Durante toda su vida útil (toda la vida de los activos) si se cumplen las condiciones contenidas en el párrafo 5(a). Los párrafos GA1 a GA8 proporcionan guías para determinar si los acuerdos de concesión de servicios públicos a un operador privado están dentro del alcance de esta Interpretación y, en tal caso, en qué medida lo están.

Un acuerdo de concesión de servicios implica, por lo general, la transferencia, del concedente de la concesión al operador, durante el periodo que dura ésta:

- ✓ Del derecho a proporcionar servicios que dan acceso público a importantes recursos económicos y sociales, y
- ✓ En algunos casos, el derecho a usar ciertos activos especificados, bien sean tangibles, intangibles o financieros.

A cambio de lo anterior, el operador:

- ✓ Se compromete a proporcionar los servicios de acuerdo con ciertos plazos y condiciones durante el periodo de concesión, y
- ✓ En su caso, se compromete a devolver, al término del periodo de concesión, los derechos que ha recibido a su comienzo o que ha adquirido durante el periodo de duración de la misma.

La característica común a todos los acuerdos de concesión de servicios es que el operador recibe un derecho y asume, simultáneamente, una obligación de proporcionar servicios públicos.

El problema es qué información debe ser revelada en las notas a los estados financieros del operador y del concedente; las cuales revelan las políticas contables significativas que se usaron para preparar los estados financieros, además proporcionaron detalles adicionales acerca de varias partidas que conforman la información contables.(Emery, Finnerty, & Stowe, 2007, pág. 58).

Ciertos detalles y revelaciones asociados con algunos acuerdos de concesión de servicios han sido ya abordados por Normas Internacionales de Información Financiera existentes como por ejemplo, la NIC 16 se aplica a las adquisiciones de partidas de propiedades, planta y equipo, la NIC 17 que se aplica a los arrendamientos de activos y la NIC 38 que se aplica a las adquisiciones de activos intangibles; sin embargo, un acuerdo de concesión de servicios puede implicar la existencia de contratos pendientes de ejecución, que no han sido abordados por las Normas Internacionales de Información Financiera, a menos que los contratos sean onerosos, en cuyo caso es de aplicación la NIC 37 que versa sobre las provisiones, activos contingentes y pasivos contingentes.

La interpretación de las Normas Internacionales de Información Financiera establecen los principios generales de reconocimiento y medición de las obligaciones y derechos relacionados en los acuerdos de concesión de servicios. Los requerimientos relativos a la información a revelar sobre los acuerdos de concesión de servicios están en la SIC-29. Los problemas son:

- ✓ Tratamiento de los derechos del operador sobre la infraestructura;
- ✓ Reconocimiento y medición de la contraprestación del acuerdo;

- ✓ Servicios de construcción o mejora;
- ✓ Servicios de operación;
- ✓ Costos por préstamos;
- ✓ Tratamiento contable posterior de los activos financieros y los activos intangibles; y
- ✓ Elementos proporcionados al operador por la concedente.

Las infraestructuras que entran dentro del alcance de esta Interpretación no deben ser reconocidas como elementos de propiedad, planta y equipo del operador, porque el acuerdo contractual de servicios no otorga a éste el derecho a usarlas. El operador tiene acceso a la operación de la infraestructura para proporcionar el servicio público en nombre de la concedente, de acuerdo con los términos especificados en el contrato.

Según los términos de los acuerdos que constituyen el alcance de la norma, el operador actúa como suministrador de servicios. El operador construye o mejora la infraestructura (servicios de construcción o mejora) utilizada para proporcionar un servicio público, y la opera y mantiene (servicios de operación) durante un periodo de tiempo específico.

El operador debe reconocer y medir los ingresos de actividades ordinarias, para los servicios que preste, de acuerdo con la NIIF 15. La naturaleza de la contraprestación determina su tratamiento contable posterior.

El operador debe contabilizar los ingresos de actividades ordinarias y los costos relacionados con los servicios de construcción o de mejora de acuerdo con la NIIF 15.

Si el operador proporciona servicios de construcción o de mejora, la contraprestación recibida o a recibir por dicho operador se reconocerá por su valor razonable de acuerdo con la NIIF 15. La contraprestación puede consistir en derechos sobre:

- ✓ Un activo financiero, o
- ✓ Un activo intangible.

El operador reconocerá un activo financiero en la medida que tenga un derecho contractual incondicional a recibir de la concedente, o de una entidad bajo la supervisión de ella, efectivo u otro activo financiero por los servicios de construcción; y que la concedente tenga poca o ninguna capacidad de evitar el pago, normalmente porque el acuerdo es exigible por estatutos. El operador tiene un derecho incondicional a recibir efectivo cuando la concedente garantiza el pago al operador de:

- ✓ Importes especificados o determinables o
- ✓ El déficit, si lo hubiere, entre los importes recibidos de los usuarios del servicio público y los importes especificados o determinables, incluso cuando el pago esté

condicionado a que el operador garantice que la infraestructura cumple con los requerimientos de calidad o eficiencia especificados.

Así se presentan ejemplos de los diferentes casos:

La concedente proporciona al operador un activo financiero; Los términos del acuerdo requieren que un operador construya una carretera—finalizando la construcción dentro de dos años—y la mantenga y opere de acuerdo con un estándar especificado durante ocho años (es decir, años 3 a 10). Los términos del acuerdo también requieren que el operador pavimente de nuevo la carretera al final del año 8. Al final del año 10, el acuerdo finalizará. Supóngase que el operador identifica tres obligaciones de desempeño para los servicios de construcción, servicios de operación y nueva pavimentación de la carretera. El operador estima que el costo en que incurrirá para cumplir sus obligaciones será:

Tabla 1
Costos del Contrato

	Año	u.m.^(a)
Servicios de construcción	1	500
	2	500
Servicios de operación (por año)	3-10	10
Nueva pavimentación de la carretera	8	100
(a) en este ejemplo, los importes monetarios están expresados en "unidades monetarias" (u.m.)		

Los términos del acuerdo requieren que la concedente pague al operador 200 unidades monetarias (200 u.m.) por año en los años 3 a 10 para hacer que la carretera esté disponible para el público.

Para el propósito de este ejemplo, se supone que todos los flujos de efectivo tienen lugar al final del año.

El operador reconoce ingresos de actividades ordinarias, para los servicios que preste, de acuerdo con la NIIF 15 Ingresos de Actividades Ordinarias procedentes de Contratos con Clientes. Ingresos de actividades ordinarias—el importe debido de la contraprestación a la que espera tener derecho procedente de la concedente por los servicios prestados—se reconoce al mismo tiempo cuando (o a medida que) se satisfacen las obligaciones de desempeño. Según los términos del acuerdo, el operador está obligado a pavimentar de nuevo la carretera al final del año 8. En el año 8, la concedente reembolsará al operador la nueva pavimentación de la carretera.

La contraprestación total esperada (200 u.m. en cada uno de los años 3 a 10) se asigna a las obligaciones de desempeño sobre la base de los precios de venta independientes relativos

de los servicios de construcción, servicios de operación y de nueva pavimentación de la carretera, teniendo en cuenta el componente de financiación significativo.

La concedente proporciona al operador un activo intangible.

Los términos de un acuerdo de servicios requieren que un operador construya una carretera—finalizando la construcción dentro de dos años—y la mantenga y opere de acuerdo con un estándar especificado durante ocho años (es decir, años 3 a 10). Los términos del acuerdo también requieren que el operador pavimente de nuevo la carretera, cuando el pavimento original se haya deteriorado por debajo de una condición especificada. El operador estima que tendrá que llevar a cabo la nueva pavimentación al final del año 8.

Al final del año 10, el acuerdo de servicios finalizará. Supóngase que el operador identifica una obligación de desempeño única por los servicios de construcción. El operador estima que el costo en que incurrirá para cumplir sus obligaciones será:

Tabla 2
Costo del Contrato

	Año	u.m.(a)
Servicios de construcción	1	500
	2	500
Servicios de operación de la carretera (por año)	3-10	10
Nueva pavimentación de la carretera	8	100
(a) en este ejemplo, los importes monetarios están expresados en "unidades monetarias" (u.m.).		

Los términos del acuerdo permiten que el operador cobre peajes a los conductores que utilicen la carretera. El operador prevé que el número de vehículos permanecerá constante a lo largo de la duración del contrato y que recibirá peajes de 200 unidades monetarias (200 u.m.) en cada uno de los años 3 a 10.

El operador suministra servicios de construcción a la concedente a cambio de un activo intangible, es decir, un derecho a cobrar peajes a los usuarios de la carretera en los años 3 a 10. De acuerdo con la NIIF 15, el operador mide esta contraprestación distinta al efectivo a valor razonable. En este caso, el operador determina el valor razonable indirectamente por referencia al precio de venta independiente del servicio de construcción prestado.

Durante la fase de construcción del acuerdo, el activo del contrato del operador (que representa el derecho que ha obtenido a ser pagado por proporcionar servicios de construcción) se clasifica presenta como un activo intangible (licencia para cobrar a los usuarios de la infraestructura). El operador estima el precio de venta independiente de los servicios de construcción como igual a los costos de construcción previstos más un margen

del 5 por ciento, lo cual concluye el operador que es congruente con la tasa que un participante del mercado requeriría como compensación por proporcionar los servicios de construcción y por asumir el riesgo asociado con los costos de construcción.

También se supone que, de acuerdo con la NIC 23 Costos por Préstamos, el operador capitaliza los costos por préstamos, estimados al 6,7 por ciento, durante la fase de construcción del acuerdo.

Los elementos de infraestructura a los que la concedente haya dado acceso al operador para los propósitos del acuerdo de servicio no se reconocen como propiedades, planta y equipo del operador. La concedente puede también proporcionar otros elementos al operador para que los conserve o trate como dese. Si dichos activos forman parte de la contraprestación a ser pagada por la concedente por los servicios, no son subvenciones del gobierno según se las define en la NIC 20. En su lugar se contabilizarán como parte del precio de la transacción como se define en la NIIF 15.

Metodología

Para el desarrollo de esta investigación se aplicó la técnica de la entrevista a los responsables de la gestión financiera de doce instituciones públicas en referencia al tratamiento contable de este tipo de situaciones:

Tabla 3

Entidades que han concedido activos.

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Si	1	8%
No	11	92%
Total	12	100%

Fuente: Entrevista aplicada a los responsables de la gestión financiera

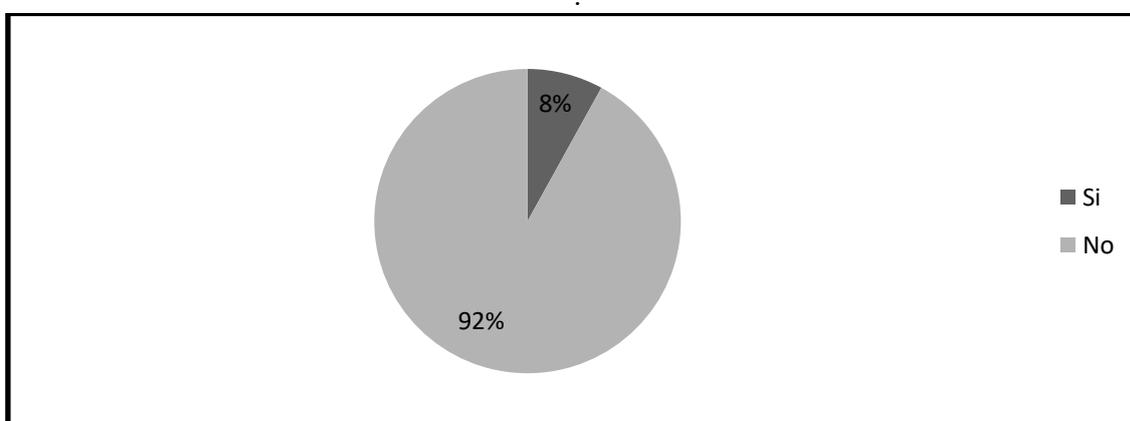


Gráfico 1

Entidades que han concedido activos

Elaborado por: Autores

Como lo revela la tabla anterior se determina que las entidades que son el objeto de investigación no han concedido bienes en calidad de cesión de activos para generar un servicio o un activo intangible y/o financiero, debido a que las formas contractuales no son totalmente claras y procuran evitar problemas con los entes rectores de control gubernamental como la Contraloría General del Estado.

Tabla 4
Conocimiento de la información a revelar en caso de conceder activos

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Si	2	16%
No	10	84%
Total	12	100%

Fuente: Entrevista aplicada a los responsables de la gestión financiera

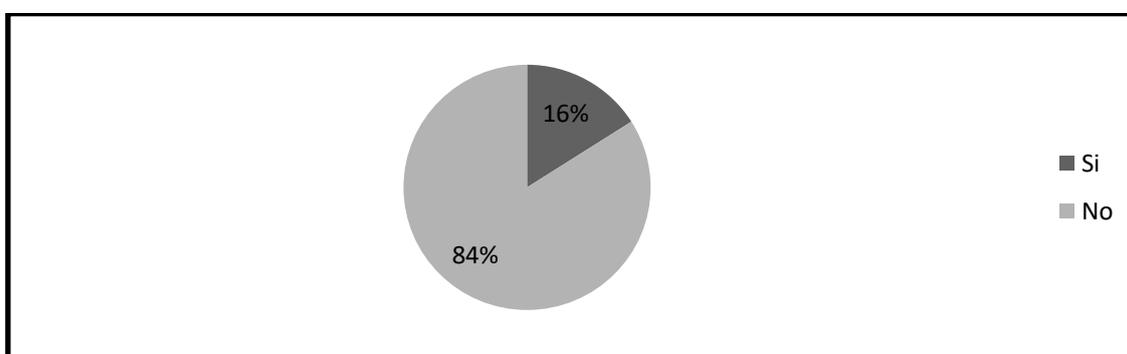


Gráfico 2

Conocimiento de la información a revelar en caso de conceder activos.

Elaborado por: Autores

De acuerdo con la tabla número cuatro los responsables de la gestión financiera de las entidades tomadas como base de esta investigación no tienen conocimiento de la información que deben revelar en caso de conceder un activo en esta modalidad de beneficios mutuos, por ello en concordancia con los datos de la tabla tres evitan realizar este tipo de acciones.

Tabla 5
Conocimiento de las formas contractuales

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Si	3	23%
No	9	77%
Total	12	100%

Fuente: Entrevista aplicada a los responsables de la gestión financiera.

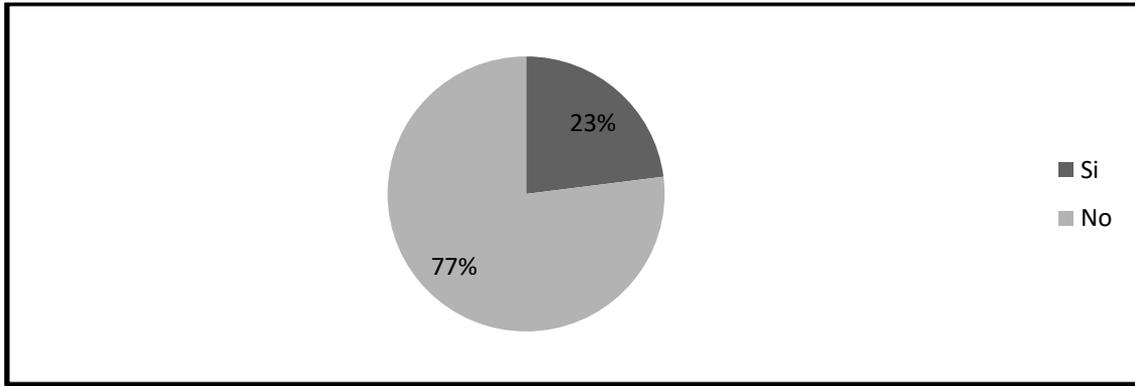


Gráfico 3

Conocimiento de las formas contractuales

Elaborado por: Autores

El 77% de los encuestados no conocen las formas contractuales que se utilizan en este tipo de arreglos, tampoco los acuerdos que se realizan entre el operador y el concedente y las obligaciones y derechos de cada uno de ellos; evitan realizar estas gestiones para así evadir algún tipo de responsabilidad que este hecho genere en el futuro, sobre todo cuando se realicen auditorías a la gestión.

Tabla 6

Posesión de propiedad y activos que se pueden conceder

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Si	7	58%
No	5	42%
Total	12	100%

Fuente: Entrevista aplicada a los responsables de la gestión financiera

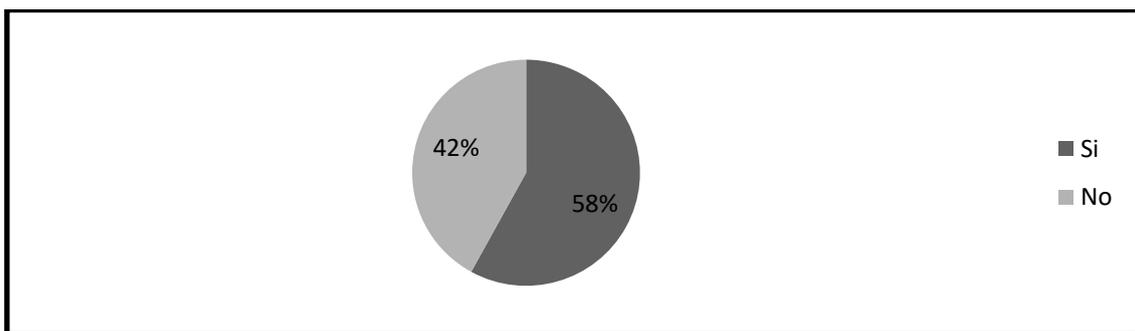


Gráfico 4

Posesión de propiedad y activos que se pueden conceder

Elaborado por: Autores

El 58% de los encuestados manifiestan que si disponen de propiedades que podrían en un momento determinado conceder en calidad de concesión de servicios y realizar acuerdos que beneficien al operador y al concedente; se determinan que se están perdiendo los beneficios económicos futuros que puedan generar estos activos, los cuales representan el verdadero fin de su posesión.

Tabla 7
Voluntad de conceder algún activo

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	4	33%
De acuerdo	6	50%
En desacuerdo	2	17%
Totalmente en desacuerdo	0	0%
Total	12	100%

Fuente: Entrevista aplicada a los responsables de la gestión financiera.

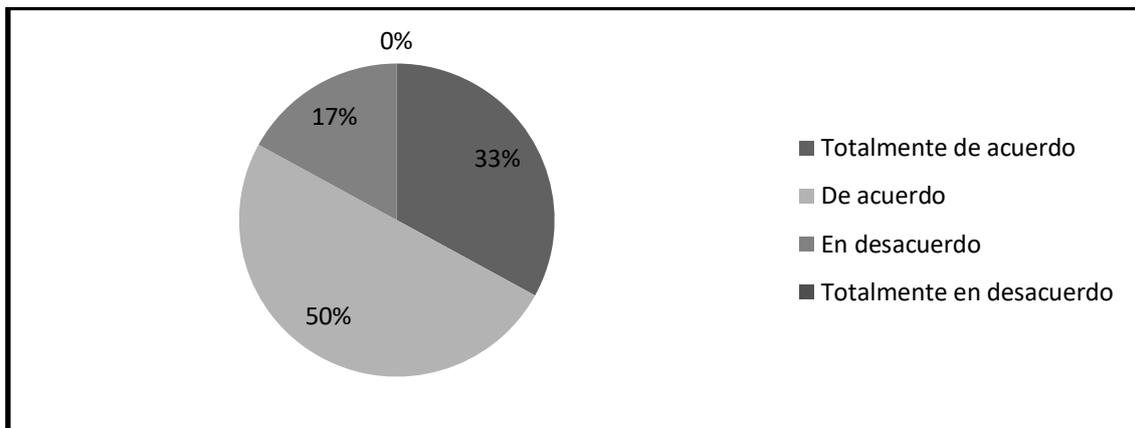


Gráfico 5
Voluntad de conceder algún activo
Elaborado por: Autores

La mayor parte de los participantes de la investigación están de acuerdo en proporcionar un activo que no están ocupando en calidad de concesión de servicios y obtener algún beneficio por ese acto, sin embargo evitan hacerlos por las formas contractuales y las responsabilidades que estos generan.

Tabla 8
Inyecciones de capital en el presupuesto

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	8	67%
De acuerdo	4	33%
En desacuerdo	0	0%
Totalmente en desacuerdo	0	0%
Total	12	100%

Fuente: Entrevista aplicada a los responsables de la gestión financiera.

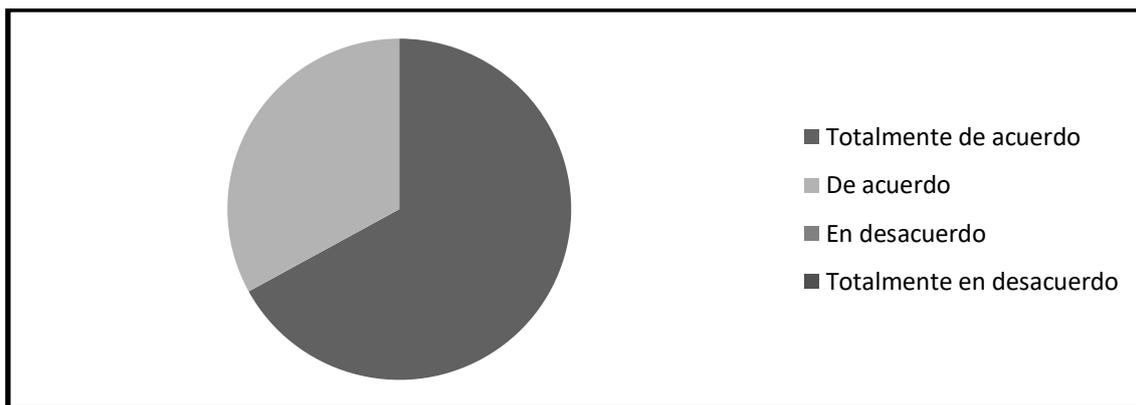


Gráfico 6

Inyecciones de capital en el presupuesto

Elaborado por: Autores

De acuerdo a la tabla ocho, el presupuesto de las instituciones públicas si necesita inyecciones de efectivo en todo momento, porque no es el adecuado y el planificado de acuerdo a la proforma presupuestaria previamente elaborada en el ejercicio económico anterior.

Conclusiones

Los acuerdos de concesión de servicios deben estar regulados un contrato en el que se indique las condiciones que deben cumplir el operador y el concedente; a fin de evitar problemas en este tipo de servicios.

Las instituciones locales no tienen acuerdos de concesión de servicios porque prefieren evitar los trámites de un acuerdo y seguir ejecutando su presupuesto a la manera en que han venido haciéndolo durante años; sin la interrupción del servicio a la sociedad.

Las notas aclaratorias a los estados financieros contiene toda la información que gira en torno a este tipo de acuerdos realizados entre las operadoras y los concedentes; su construcción debe ser clara y entendible para todos.

Referencias

- Canales Aliende, J. M., & Pérez Guerrero, P. L. (2013). *Introducción al Gobierno y a la Gestión Local*. San Vicente - Alicante: Club Universitario.
- Emery, D. R., Finnerty, J., & Stowe, J. D. (2007). *Fundamentos de Administración Financiera*. México: Ecoe Ediciones.
- IASCF. (2008). Interpretación SIC 29. *Acuerdos de Concesión de Servicios*.
- Romero Romero, E. (2013). *Presupuesto y Contabilidad Gubernamental* (Quinta ed.). Bogotá, Colombia: ECOE Ediciones.
- Silva Cimma, E. (1995). *Derecho Administrativo y Comparado*. Santiago de Chile: Editoria Jurídica de Chile.

Alternativas para la implementación de la nueva norma de arrendamientos (NIIF 16)

PhD. Yonaiker Navas-Montes
MSc. Michael Zamora Campoverde
MSc. Mariuxi Barrera Arguello

Resumen

El objetivo del estudio es presentar la revisión de literatura asociada a la Norma Internacional de Información Financiera 16 (NIIF 16), ya que con la NIIF 16 desaparece la distinción entre arrendamientos financieros y operativos y estos deben seguir ahora un mismo modelo, lo cual conllevará el reconocimiento del derecho de uso del bien (activo) y de las cuotas futuras a pagar (pasivo). En el momento que se implemente esta norma, la gerencia debe tomar decisiones contables que influirán en los activos y pasivos a revelar, los ratios financieros, los resultados futuros, entre otras implicaciones relacionadas con la separación de componentes, el plazo del arrendamiento, el tipo de descuento y la primera aplicación. La conclusión del estudio es que las empresas deben comenzar a recabar las evidencias disponibles relacionadas tanto con el contrato como con las variables asociadas al negocio para realizar el análisis de los escenarios probables con los cuales se enfrentará la empresa y, en tal sentido, mejorar la información disponible y los procesos realizados en el negocio de manera que se puedan tomar decisiones en base a evidencia suficiente y competente, soportada en información robusta debidamente documentada.

Palabras clave: NIIF 16, Contratos de arrendamientos, Arrendamiento financiero, Arrendamiento operativo, implementación

Abstracts

The objective of the study is to present the literature review associated with International Financial Reporting Standard 16 (IFRS 16), since with IFRS 16 the distinction between financial and operational leases disappears and these must now follow the same model, which will entail recognition of the right to use the good (asset) and the future fees payable (passive). At the time this rule is implemented, management must make accounting decisions that will influence the assets and liabilities to be disclosed, the financial ratios, future results, among other implications related to the separation of components, the timeframe the type of discount and the first application. The conclusion of the study is that companies should start gathering the available evidence related to both the contract and the variables associated with the business to perform the analysis of the likely scenarios that the company will face and, in this sense, improve the information available and the processes carried out in the business so that decisions can be made on the basis of sufficient and competent evidence, supported by robust information duly documented.

Keywords: IFRS 16, Leases, Operating lease, Implementation

Introducción

El IASB (International Accounting Standard Board) emitió en enero de 2016 una nueva norma de contabilidad de contratos de arrendamiento denominada Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) 16, que sustituirá a la actual Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 17. La NIIF 16 cambiará en gran medida el modelo contable que actualmente aplican los arrendatarios.

Bajo esta norma, desaparece la distinción entre arrendamientos financieros y operativos y gran parte de los arrendamientos (de cualquier tipo de bien) seguirán un mismo modelo, el cual conllevará el reconocimiento, para cada bien arrendando, de un activo (derecho de uso del bien) y de un pasivo (cuotas futuras a pagar). Esto es, hasta ahora los arrendamientos financieros se reconocían en balance pero los arrendamientos operativos se registraban como operaciones “fuera de balance”. Con la NIIF 16 los arrendamientos operativos a los que no se les aplique la excepción de contratos de corto plazo o bienes de bajo importe aflorarán en balance, por lo que los estados financieros serán, en gran medida, distintos a los que conocemos actualmente. Dependiendo del sector, pueden ser significativos los importes relacionados con arrendamientos de locales comerciales, maquinaria, vehículos de transporte, antenas, etc., que pueden conllevar reconocer un volumen importante de activos y pasivos. A la hora de implementar la NIIF 16, la dirección de la empresa debe tomar una serie de decisiones contables que influirán en el importe del activo y pasivo a reconocer; y, por tanto, en los ratios financieros, la imagen de la empresa y los resultados futuros.

A pesar de que la primera aplicación no será hasta 2019, las empresas (sobre todo aquellas con mayor volumen de arrendamientos) deben ir comenzando al menos con la primeras fases del proyecto de implementación y tomando las decisiones más relevantes dada la magnitud y la dificultad del proyecto. Las decisiones a las que nos referimos están relacionadas o bien con estimaciones que la empresa debe realizar o bien con la selección de una opción en los casos en los que la NIIF 16 permite tratamientos contables alternativos. En el presente trabajo analizaremos algunas de dichas decisiones con el objetivo de desarrollar lo que establece la normativa contable y de orientar a las empresas en sus efectos y consecuencias. Las decisiones que analizaremos son las siguientes: la separación de componentes, el plazo del arrendamiento, el tipo de descuento y la primera aplicación.

Separación de componentes

Tal y como hemos destacado en la introducción, bajo NIIF 16, y si no se aplica la excepción para arrendamiento de corto plazo o de bienes de bajo importe, el arrendatario debe reconocer al inicio del contrato un activo y un pasivo relacionado con cada bien arrendado (esto es, con cada “componente de arrendamiento”). Básicamente, el pasivo se calcula como el valor actual de los pagos futuros del arrendamiento y el activo es igual al pasivo con los siguientes ajustes: más cualquier pago realizado antes del día de inicio o el día de inicio (menos incentivos), más costes directos iniciales incurridos por el arrendatario y más la estimación de costes de desmantelamiento y retiro del activo, remodelar el lugar en el que ha estado el activo o remodelar el activo para adecuarlo los términos requeridos en el contrato.

Posteriormente, el activo se valora a coste menos la amortización acumulada (generalmente de forma lineal) y menos su deterioro, y el pasivo se registra de forma similar a un préstamo (devengando los intereses con el tipo de interés efectivo de la operación). Si un contrato contiene, a la vez, arrendamientos y otros componentes que no son arrendamientos (por ejemplo, otros servicios como mantenimiento), en principio, la entidad debe contabilizarlos por separado. Esto es, a cada componente del contrato que es un arrendamiento se le aplica la NIIF 16 y al resto de componentes se le aplica la norma correspondiente (ver NIIF 16.12).

Las cuotas del arrendamiento de un bien deben dividirse, por tanto, en dos partes (siguiendo la guía incluida en los párrafos B32 y B33 de la NIIF 16):

1. Componentes que son arrendamiento. Se registran siguiendo la NIIF 16. El valor actual de los flujos futuros correspondiente a estos componentes influye en el valor del pasivo y del activo a reconocer. Cabe destacar que un mismo contrato de arrendamiento puede incluir varios componentes de arrendamiento (esto es, varios bienes arrendados).

2. Componentes que no son arrendamientos. Se registran siguiendo la norma correspondiente.

Esta separación podría cambiar las prácticas actuales de muchas empresas con arrendamientos operativos. Hasta ahora, en muchos casos las dos partes anteriores no se separaron debido a que el tratamiento contable es similar (devengo de gastos). No obstante lo anterior, el párrafo 15 de la NIIF 16 permite al arrendatario elegir (por clase de activo) no separar los componentes que no son arrendamientos de los arrendamientos propiamente dichos y registrar cada componente de arrendamiento y sus componentes asociados que no son arrendamientos como si fuera un único arrendamiento. Esta excepción que permite la norma puede facilitar la contabilidad de muchos contratos. De hecho, el objetivo de la excepción es, precisamente, aliviar los costes y tareas administrativas de asignar los pagos del contrato a los componentes que son arrendamientos y que no lo son (esto es, de tener que dividir los flujos en las dos partes anteriores).

En la práctica, se espera que esta excepción se utilice sobre todo cuando los componentes que no son arrendamientos no sean significativos en comparación con los componentes que sí son arrendamientos. Esto se debe a que si los componentes que no son arrendamientos no se separan, esto crea unos flujos por arrendamientos mayores y, por tanto, un activo y pasivo por arrendamiento mayores (generándose un mayor activo y una mayor deuda). Es importante apuntar que la excepción no puede aplicarse contrato a contrato, sino que debe aplicarse por clase de activo arrendado (ver NIIF 16.15). Esto es, en una clase de activos puede elegirse no separar los componentes que son arrendamientos y en otra sí separarlos.

Plazo de arrendamiento

Uno de los aspectos más complejos de la NIIF 16 en su aplicación práctica será la estimación del plazo del arrendamiento, sobre todo en empresas que tienen un gran volumen de activos arrendados y en empresas en las que los contratos tienen cláusulas más difíciles de interpretar. El plazo que se estime influye en gran medida en el activo y pasivo a reconocer: en general, cuanto mayor sea el plazo, mayores serán los pagos futuros y, por tanto, mayores el activo y el pasivo a reconocer. Esta estimación puede ser una de las claves en la aplicación de la NIIF 16.

Siguiendo la norma, el plazo del arrendamiento se determina en base al período no cancelable del contrato. No obstante, adicionalmente (NIIF 16.18):

- Deben sumarse los períodos cubiertos por una opción de extender el contrato si es “razonablemente cierto” que se ejecutará la opción.
- Deben sumarse los períodos cubiertos por una opción de cancelación anticipada del contrato si es “razonablemente cierto” que no se ejecutará la opción.

Puede resultar complejo estimar el plazo de un arrendamiento debido a la subjetividad de lo que se considera “razonablemente cierto”. Según la NIIF 16, a la hora de analizar lo “razonablemente cierto” deben tenerse en cuenta, en cada caso, todas las circunstancias aplicables que crean incentivos económicos para el arrendatario para extender o no extender el contrato (ver guía en los párrafos B37 a B40 de la NIIF 16).

Algunos ejemplos de factores a considerar serían los siguientes (en numerosos casos puede que sea necesario analizar varios factores a la vez):

- Precio del arrendamiento en el período adicional comparado con el precio de mercado. Si el primero es muy inferior, en principio parecería razonable suponer (sin considerar otros factores) que el arrendatario ejercerá la opción si necesita el bien.

- En el caso de una opción de cancelación anticipada, el importe de la comisión de cancelación o no renovación junto con las cuotas en el caso de que se continúe con el contrato. Por ejemplo, si el precio de ejercer la opción de cancelación es excesivamente alto podría concluirse que no se va a ejercer.
- Costes de adaptación del activo en los que ha incurrido el arrendatario. Por ejemplo, en el local comercial. En principio, parecería razonable suponer que (si el contrato lo permite) el arrendatario no terminará el alquiler al menos hasta que amortice las instalaciones realizadas en el local (aunque puede que sea necesario analizar más indicadores).
- Costes relacionados con la cancelación del arrendamiento y firma de uno nuevo. Esto podría llegar a suponer, por ejemplo, que se ejerciera una opción de renovación por el alto coste de cancelación y firma de un nuevo contrato.
- La importancia de los activos arrendados para las operaciones del arrendatario considerando la potencial parada del negocio si no se tiene el activo arrendado y la posibilidad de reemplazar el activo.
- Pagos contingentes relacionados con garantías de valor residual u otros pagos variables.
- Costes de devolver el activo en unas condiciones contractualmente pactadas o en una localización geográfica específica.
- La existencia de un contrato de subarriendo que se extiende más allá del período no cancelable del arrendamiento.

En algunos casos, cuanto más lejana esté en el tiempo la opción de ampliación del contrato o de cancelación, más difícil será analizar si se ejercerá o si no se ejercerá. Por ejemplo, puede ser el caso de una empresa que necesite analizar si necesitará el activo arrendado al final del período no cancelable y dicho análisis es menos preciso cuanto más alejada en el tiempo sea la opción. También puede ser el caso de una empresa que necesite estimar el valor razonable del bien al final del período no cancelable (para compararlo con una opción de compra). Si el bien es tecnológico, esto será más difícil de prever que si es un local comercial en una zona de primer nivel.

Un alquiler que sea artificialmente corto (por ejemplo, el arrendamiento de la sede de una empresa o de una fábrica por solamente dos años) en principio crea incentivos para ejercer la opción de renovación del contrato debido, entre otras razones, al coste que conllevaría terminar el arrendamiento del bien y comenzar otro nuevo.

Debe revisarse la estimación inicial del plazo del arrendamiento ante cambios de circunstancias. En caso de que la estimación inicial cambie (porque el período inicialmente estimado se alargue o se acorte), la empresa debe calcular de nuevo el pasivo descontando los nuevos flujos de efectivo utilizando un nuevo tipo de interés de mercado (ver apartado siguiente para el tipo de interés de descuento). El cambio con relación al importe original del pasivo se reconoce contra el activo (el derecho de uso), excepto si este se queda a cero, en cuyo caso se reconoce contra gasto (NIIF 16.39).

Si existe un gran volumen de activos arrendados (imaginemos una empresa del sector retail con múltiples locales comerciales), es posible que no pueda realizarse un análisis pormenorizado. En este caso podrían realizarse asunciones generales por:

- Zona geográfica.
- Situación económica del negocio relacionado con el bien arrendado.
- Plazo para la recuperación de la inversión en las mejoras del bien.
- Datos históricos de vida media.
- Etc.

Finalmente, cabe destacar que el arrendador (y no solo el arrendatario) también puede tener opciones relacionadas con la duración del contrato de arrendamiento. La NIIF 16 establece lo siguiente:

1. A la hora de establecer el plazo del arrendamiento y de medir hasta dónde llega el período no cancelable, debe aplicarse la definición de contrato y determinar el periodo a lo largo del cual el contrato es “ejecutable”. El arrendamiento no es “ejecutable” cuando ambas partes del contrato (el arrendador y el arrendatario) tienen la posibilidad de cancelar el contrato libremente sin pagar penalización o con una penalización insignificante (ver NIIF 16.B34). Imaginemos que un contrato de arrendamiento tiene un período no cancelable de un año y puede extenderse por otro año si lo acuerdan ambas partes del contrato (arrendador y arrendatario). El segundo año no se tendría en cuenta a la hora de establecer la duración del contrato, debido a que ambas partes del contrato pueden elegir no extenderlo sin penalizaciones.

2. Si el arrendador tiene una opción de cancelación del contrato, el período no cancelable del arrendamiento debe incluir el período que cubre dicha opción de cancelación. Esto es, se asume que el arrendador no cancelará (ver NIIF 16.B35).

Tipo de Descuento

Tal y como hemos destacado anteriormente, el importe inicial del pasivo a reconocer por el arrendatario se determina descontando los pagos futuros del arrendamiento. Dichos pagos futuros deben descontarse utilizando un tipo de interés. Cuanto mayor sea el tipo de interés menor será el valor actual de los pagos futuros. En este sentido, el tipo de interés que se utilice influirá en el importe a reconocer del activo y del pasivo (y, por tanto, en la estructura de reconocimiento de los gastos).

La NIIF 16 (párrafo 26) establece que el tipo que el arrendatario debe utilizar para descontar los flujos al inicio debe ser el tipo de interés implícito del arrendamiento. Dicho tipo es el que, utilizado para descontar los pagos del arrendamiento más el valor residual no garantizado, se obtiene el valor razonable del activo arrendado más cualquier coste directo inicial del arrendador.

No obstante, en caso de que el arrendatario no pueda obtener el tipo de interés implícito del arrendamiento, debe utilizar su tipo de interés de deuda. Este tipo sería el que tendría que pagar el arrendatario si hubiera pedido un préstamo para comprar el activo con el mismo vencimiento y en las mismas condiciones que el arrendamiento (considerando el efecto del colateral).

En la práctica, puede ser difícil para el arrendatario obtener el tipo de interés implícito del arrendamiento, debido a que en muchos casos no tiene información acerca de los costes directos de arrendador o acerca del valor residual no garantizado.

En este sentido, en principio se espera que muchas empresas utilicen el tipo de interés de su deuda. Para obtenerlo, deben considerarse factores como:

- La calidad crediticia del arrendatario.
- El plazo del arrendamiento.
- El hecho de que ante el impago de la deuda el prestamista (en este caso el arrendador) puede recuperar el bien arrendado.

Si, por ejemplo, el arrendatario tiene bonos cotizados (con un vencimiento similar al del contrato de arrendamiento) generalmente no sería correcto utilizar la misma TIR que la de los bonos. Esto se debe a que los bonos no tienen un colateral explícito y en cambio el préstamo cuyo tipo se quiere

obtener sí lo tiene (el bien arrendado). Por tanto, el tipo sería, en principio, menor que el de los bonos.

Si el arrendatario ha obtenido recientemente un préstamo con un plazo parecido y con un colateral similar, el tipo de interés de dicho préstamo puede utilizarse como referencia. Una posibilidad en el caso de empresas que no tengan bonos cotizados ni préstamos recientes es la siguiente:

- **Paso 1.** Obtener el rating teórico de la empresa (si no tiene rating oficial). Se puede construir comparando los ratios principales con las empresas del mismo sector y entorno económico que sí tienen rating.
- **Paso 2.** Obtener la TIR de los bonos cotizados (para el vencimiento del arrendamiento). Se utilizarán bonos cotizados del mismo rating y sector que la empresa.
- **Paso 3.** Modificar la TIR obtenida para reflejar el valor del colateral. Una posibilidad es analizar cómo cambia la prima de los CDS equivalentes ante cambios en la LGD (Loss Given Default). Otra posibilidad es analizar cómo cambia la TIR de bonos cotizados de empresas del mismo sector y entorno económico cuando son secured y unsecured.

A lo largo de la vida del arrendamiento el tipo de interés del arrendamiento puede cambiar. Por ejemplo, como hemos analizado en el apartado anterior, si cambia la estimación del plazo del arrendamiento los nuevos flujos futuros deben descontarse con un nuevo tipo de interés actualizado. Si los pagos del arrendamiento están referenciando un tipo de interés como el Euribor, el tipo de descuento también debe actualizarse ante cambios en el Euribor.

Primera Aplicación

Una de las decisiones importantes a las que se enfrentan las empresas a la hora de implementar la NIIF 16 es cómo llevar a cabo la primera aplicación, sobre todo teniendo en cuenta que la norma permite tres alternativas (ver NIIF 16 Apéndice C) y que aplicar una u otra puede suponer grandes diferencias tanto en los impactos contables en el primer ejercicio de aplicación (y en los posteriores) como en todo el proceso de implementación.

La Alternativa 1 consiste en rehacer los estados comparativos como si siempre se hubiera aplicado la NIIF 16 (aplicación retrospectiva total siguiendo la NIC 8). En este sentido, el ajuste se realiza en reservas en la apertura del primer ejercicio comparativo. Si la primera aplicación es en el ejercicio que comienza el 01-01-2019 y termina el 31-12-2019, el ajuste contra reservas se realiza el 01-01-2018(9) (siendo el ejercicio 2018 el ejercicio comparativo). El balance de apertura a 01-01-2018 también debe desglosarse siguiendo la NIC 1 (párrafo 40A).

Esta alternativa supone básicamente rehacer la contabilidad de todos los contratos de arrendamiento vivos a 01-01-2018, dar de baja los activos y pasivos relacionados con la NIC 17 a esta fecha y dar de alta los nuevos activos y pasivos relacionados con la NIIF 16. La diferencia se reconoce contra reservas a 01-01-2018. El gran inconveniente de esta alternativa es el hecho de tener que retrotraerse al inicio de la vida de cada arrendamiento para rehacer toda la contabilidad, por lo que es probable que esta alternativa no se utilice por empresas que tienen gran volumen de arrendamientos.

En la Alternativa 2 no se rehacen los estados comparativos. El efecto en fondos propios se reconoce en la apertura del ejercicio actual (en el ejemplo anterior en el 01-01-2019). En el caso de arrendamientos que anteriormente eran operativos el pasivo a 01-01-2019 se calcula descontando los flujos de caja futuros (remanentes, esto es, desde 01-01-2019 hacia delante) utilizando el tipo de

interés de deuda del arrendatario (considerando el colateral correspondiente) en la fecha de primera aplicación (a 01/01/2019). El activo se valora como el pasivo (ajustado por cualquier prepago o devengo anterior a la fecha de primera aplicación). En el caso de arrendamientos que anteriormente eran financieros se mantienen los activos y pasivos reconocidos bajo NIC 17.

La Alternativa 3 es como la Alternativa 2 pero con la diferencia de que el activo se valora a 01-01-2019 como si se hubiera aplicado NIIF 16 desde el inicio del contrato (pero descontando los flujos al tipo de interés de la fecha de primera aplicación). Esto es, se calcula el activo al inicio y a 01-01-2019 se analiza qué importe falta por amortizar. La diferencia entre el pasivo y el activo se reconoce contra reservas a 01-01-2019. Numerosas empresas analizarán las diferencias contables entre la Alternativa 2 y la Alternativa 3 para seleccionar aquella que conlleve unos estados financieros más acordes a los intereses de la dirección de la empresa.

Asumiendo que estamos en la vida media de los contratos de arrendamiento, la Alternativa 3 conlleva unas reservas negativas de primera aplicación debido a que el pasivo a 01-01-2019 es mayor que el activo. Debe tenerse en cuenta que en el activo la amortización es generalmente lineal y en el pasivo los intereses son decrecientes (y, por tanto, la amortización de principal creciente). No obstante, por otro lado (y con la misma asunción anterior), el futuro gasto global será menor en la Alternativa 3 que en la Alternativa 2 (precisamente la reservas negativas adelantan esas diferencias).

Conclusiones

Tal y como hemos ido analizando en los apartados anteriores, la dirección de la empresa se enfrenta a una serie de decisiones en la implementación de la NIIF 16 que influirán, en gran medida, en la imagen de la empresa, más concretamente en el volumen de activos y deuda y, por tanto, en la cuenta de resultados y en numerosos ratios.

Algunas de las decisiones están relacionadas con estimaciones (como, por ejemplo, el plazo del arrendamiento o el tipo de descuento) y pueden ser altamente subjetivas. En este caso, se recomienda a las empresas comenzar cuanto antes a recopilar la información disponible (tanto acerca de los contratos como acerca de variables de negocio o de mercado) para poder, por un lado, comenzar a analizar los posibles escenarios a los que puede enfrentarse y, por otro lado, realizar cambios para mejorar la información disponible y los procesos de negocio actuales.

Debido a la alta subjetividad, una de las claves es que la decisión que se tome sea suficientemente razonable, que esté soportada por información robusta y que se encuentre debidamente documentada.

Otras decisiones están relacionadas con tratamientos contables alternativos que permite la NIIF 16 (por ejemplo, separación de componentes o primera aplicación). En este caso, la dirección de la empresa debe analizar los efectos de negocio y contables de cada alternativa para tomar la decisión con la mayor información posible y en función de sus intereses.

Referencias

EY, 2016 (a). “IFRS Developments Issue 117 (January 2016). IASB issues new leases standard”.

EY, 2016 (b). “IFRS Practical Matters. Leases make their way onto the balance sheet”. http://www.ey.com/GL/en/Issues/IFRS/Issues_GL_IFRS_NAV_Publications

- EY, 2016 (c). “Applying IFRS. A closer look at the new leases standard”. [http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/ey-applying-ifrs-a-closerlook-at-the-new-leases-standard-2016/\\$FILE/ey-applying-ifrs-a-closerlook-at-the-newleases-standard-2016.pdf](http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/ey-applying-ifrs-a-closerlook-at-the-new-leases-standard-2016/$FILE/ey-applying-ifrs-a-closerlook-at-the-newleases-standard-2016.pdf) • Expansión, 13-01-2016. “Una nueva norma contable subirá la deuda del Ibex en 40.000 millones”.
- Herranz, F., Cañibano, L., 2014. “Los Arrendamientos: Nuevas Propuestas Contables”. Consejeros, Volumen: Enero 2014. Páginas 57-60.
- IASB, 2016. “IASB shines light on leases by bringing them onto the balance sheet”. <http://www.ifs.org/Alerts/PressRelease/Pages/IASB-shineslight-on-leases-by-bringing-them-onto-thebalance-sheet.aspx>.
- Irvine, J., 2016. “IFRS 16 will bring \$2.8trn on to companies’ balance sheets”. <http://economia.icaew.com/news/january-2016/ifrs-16-willbring-2trn-pounds-on-balance-sheet>
- Katz, D., 2016. “New Lease Standards May Demand Two Sets of Books”. <http://ww2.cfo.com/gaap-ifrs/2016/01/new-lease-standards-maydemand-two-sets-books/>
- Morales, J. 2016. “La nueva revolución en la contabilidad de los arrendamientos: efectos contables y económicos”. Revista Contable, número 43. Páginas 8-24.
- O’Callaghan, B. ,Khatri, G. R., 2016. “Innovation in Accounting for Leases”. Accountancy Ireland, volumen. 48 (2). Páginas 28-30.
- SEC, 2005. “Report and Recommendations Pursuant to Section 401(c) of the Sarbanes-Oxley Act of 2002 On Arrangements with Off-Balance Sheet Implications, Special Purpose Entities, and Transparency of Filings by Issuers”. <http://www.sec.gov/news/studies/soxoffbalancerpt.pdf>.

Planificación del Control Interno contable para una empresa exportadora de banano basado en Coso III

Lorena Carolina Bernabé Argandoña
lorena.bernabea@ug.edu.ec
Universidad de Guayaquil

Rosa Yesenia Vera Loor
rosa.vera@uleam.edu.ec
Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí

Tania Yadira García Ponce
tania.garcia@unesum.edu.ec
Universidad Estatal del Sur de Manabí

Resumen

El objetivo de esta investigación es la planificación del control interno denominado COSO III en el área de inventarios de una empresa exportadora de banano en la ciudad de Guayaquil. El tipo de investigación fue descriptivo, explicativo y correlacional con un diseño de campo y documental. La población bajo estudio fue de 100 empleados de la empresa y la muestra no probabilística se tomó como 20. De los métodos empíricos se utilizó la encuesta, la entrevista y la observación no participante. Los resultados de la demostración de la hipótesis indican que se decide rechazar la hipótesis alternativa y aceptar la hipótesis nula. Como conclusión se tiene que se debe aplicar este método COSO III con el fin de disminuir los riesgos en los inventarios de la empresa.

Palabras clave: Control Interno, COSO III, Contabilidad, Planificación, Empresa Importadora.

Abstract

The objective of this research is the planning of internal control called COSO III in the inventory area of a banana importing company in the city of Guayaquil. The type of research was descriptive, explanatory and correlational with a field and documentary design. The population under study was 100 company employees and the non-probabilistic sample matched the population. Empirical methods used the survey, the interview and non-participatory observation. The results of the demonstration of the hypothesis indicate that it is decided to reject the null hypothesis and accept the alternative hypothesis. As a conclusion one has to apply this COSO III method in order to reduce the risks in the company's inventories.

Keywords: Internal Control, COSO III, Accounting, Planning, Import Company

Introducción

Introducción al problema

La empresa bajo estudio es una compañía exportadora de banano fundada en septiembre del año 2012. Su actividad principal es la compra-venta de banano en donde sus proveedores son los productores bananeros ubicados en las distintas regiones del país; ellos se encargan de vender el banano de acuerdo a lo establecido en el contrato donde se pacta la cantidad de cajas a comprar de acuerdo al precio oficial:

(Ministerio de Agricultura, 2015)“Conforme lo menciona el Art.1 el precio mínimo de sustentación de la caja de banano 22XU para 2016 será de 6,16 dólares, así como también indica el Art. 4 el precio mínimo

referencial FOB de la caja de banano 22XU es de \$7.91.” Luego la compañía es la encargada de verificar la calidad del empaque y de todos los procesos logísticos necesarios para que llegue la fruta en el tiempo establecido al consignatario; que en este caso son los clientes en Rusia.

Detrás de todo el proceso logístico que se lleva a cabo para la exportación existen áreas muy importantes en la empresa como son Gerencia, Recursos Humanos, contabilidad, entre otras, que necesitan tener un control detallado y conciso en cada uno de sus procesos para operar con una mayor eficiencia. A causa del constante crecimiento; la Compañía se vio en la necesidad de incrementar el número de empleados, pues empezó apenas con cinco personas (presidente, gerente general, supervisor de campo, contadora y secretaria) y lo que se refería al manejo de la logística y operaciones la manejaba una de forma externa por medio de una empresa que ofrecía dichos servicios.

Se observa que una de las mayores fortalezas de esta Compañía se basa en la calidad de la fruta que ofrece; también se destaca la evolución que tuvo desde su creación pues con apenas cuatro años de operaciones ha demostrado un crecimiento constante e incluso logró captar otro mercado como es el asiático lo cual demuestra que tiene un gran potencial para captar nuevos mercados y de esta manera incrementar sus ingresos. El prestigio de la Compañía también se ve reflejado en la cantidad de proveedores de frutas que posee, cada vez son más los productores y asociaciones bananeras que quieren comercializar su fruta al exterior lo cual refleja confianza al demostrar que es una Compañía que tiene liquidez y cancela oportunamente la fruta, da facilidades de préstamos o anticipos destinados para mejoras en las fincas, optimización de procesos y cuidados en el cultivo de la fruta.

Pero como toda compañía, sus fortalezas y oportunidades vienen acompañadas de las debilidades y amenazas. Cabe indicar que debido a que la compañía es una empresa joven, no tiene la experiencia necesaria para tener un control y proceso contable adecuado; pues la contabilidad bananera difiere mucho de la contabilidad de servicios.

La contabilidad de una exportadora de banano se lleva mediante controles y registros semanales basados en las cantidades exportadas y los procesos logísticos llevados a cabo en la operación. Además se han venido dando constantemente cambios en las leyes tributarias, ley de aduana y la ley de agricultura, ganadería y pesca y en las normas internacionales de contabilidad.

El departamento contable de la compañía está formado por profesionales con conocimientos en el área comercial, finanzas, contable y auditoría los cuales cuentan con experiencia en empresas de servicios pero ninguna en el área bananera lo que ha llevado a un inadecuado proceso contable ocasionando errores en los registros y análisis de la información. Además la empresa se encuentra en la etapa media de su desarrollo no cuenta con un manual de control interno; lo cual la hace vulnerable ante cualquier tipo de riesgo.

Es importante mencionar que estas falencias o errores fueron detectadas por la compañía en el año 2015 tres años después que la Compañía comenzó sus operaciones. La Gerencia en primera instancia no le dio la importancia necesaria, asumió que por ser su primer cierre de Estados Financieros las incongruencias encontradas en dichos Estados era normal de una compañía que recién fue constituida, y con el transcurso de los siguientes cierres se establecerían las políticas y normas para tomar acciones correctivas. Con los Estados Financieros cortados al año 2015 han sido detectados errores y falencias al momento de organizar al personal, al registrar la información en el sistema contable XASS 10, también en el momento de la revisión por parte de los jefes departamentales de las áreas contables, financiero, logístico antes de la presentación ante las entidades públicas que recién ya sea de forma mensual o anual la información de la empresa y al análisis de la información contable y financiera de futuros riesgos y fraudes de información por parte de la Gerencia, errores y falencias que vienen desde el año 2013 que no han sido corregidos desde esa periodo contable.

Con los Estados Financieros cortados al año 2015 los problemas principales que se mencionan son los siguientes: Falta de comunicación entre las diferentes áreas del departamento contable-financiero: Presentación tardía de la información (EEFF, declaraciones de impuestos, anexos): Desconocimiento del personal de las políticas del departamento y de las funciones asignadas a cada uno: Las cuentas de anticipos a proveedores. Gastos de viaje excesivos: No se aplican correctamente las Normas internacionales de contabilidad. No existe control en la re-expresión o disminución de los activos fijos. Incremento de lpd Gastos No Deducibles, Gastos ocasionados sin conocimiento de la gerencia financiera. Plan de cuentas mal estructurado no diferencia los costos de los gastos. Manejo incorrecto de la caja chica. No se lleva controles diarios de todas las transacciones: No se maneja formato de informes para la presentación mensual de los Estados Financieros: No existen niveles de seguridad para la aprobación o autorizaciones: No se lleva una constante supervisión y evaluación de las actividades del departamento:

Por lo antes expuesto, se puede mencionar que la compañía. lleva las operaciones en base a conocimientos empíricos que sus empleados han adquirido en otras compañías; cabe señalar que dichos empleados no tienen experiencia en compañías que se dediquen a la exportación de banano, por lo cual la falta de conocimiento en dicha área para realizar los Estados Financieros es un gran problema, que no permite un adecuado registro y análisis de la información para la correcta toma de decisiones; ya que no tienen las directrices y políticas respectivas para el manejo correcto de la información contable, cabe mencionar que un Manual de Control Interno contiene normas para la contabilización adecuada conforme la actividad que realiza la Compañía y mejorar la toma de decisiones en las operaciones contables; así como también contiene normas y políticas para serle frente ante cualquier contingencia o problema de riesgo y fraude que pueda estar.

Para la planificación del control interno se procedió a investigar la situación de la compañía a través de la información obtenida en su sistema contable XASS 11 y en los Estados Financieros presentados ante las entidades de control el año fiscal 2016; también se realizó cuestionarios de preguntas dirigidos a cada uno de las personas que conforma el departamento contable – financiero para conocer cada una de las funciones que realizan y conocer que opinan o que pueden acotar para mejorar la situación actual de la empresa. Además verificar si se está aplicando las Normas Internacionales de Información Financieras (NIIF), las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) y el Modelo COSO III Marco Integrado de Control Interno.

Se procedió a investigar los problemas detallados anteriormente como son los controles y normas de asignación de tareas al personal, verificar las políticas y procesos de registro de la información contable-financiero, las medidas para la minimización de riesgo y fraude; todo lo que ha ocasionado errores en la información reportada ante los organismos de control gubernamental que al parecer aún no han sido resueltos.

Como antecedentes de la investigación Concha Hidalgo, (2015) en su trabajo de investigación titulado “Diseño de un modelo de control interno contable basado en el método COSO III para la clínica Inginost Cia. Ltda.”, cuyo Objetivo General es Diseñar un Modelo de Control Interno Contable basado en el método COSO III que contribuirá al mejoramiento de cada uno de los procesos y actividades que realiza el área administrativa-financiera de la Clínica Inginost Cía. Ltda. De la Ciudad de Riobamba, en la Provincia de Chimborazo, llegando a la conclusión de que no cuenta con un control interno que sirva de guía en la realización de las actividades y procedimientos y tareas de la compañía, con lo que se puede decir que tiene relación con la presente investigación en cuanto a la aplicación de una modelo de control interno que ayude a que las operaciones contables se realicen de manera eficiente ayudando así a un mejor desempeño de la compañía.

También Segovia Villavicencio (2011) en su trabajo de investigación titulado Diseño e implementación de un sistema de control interno para la compañía Datugourmet cia. Ltda., cuyo objetivo General es Diseñar e implementar un sistema de control interno en la Compañía DATUGOURMET Cía. Ltda. Para disminuir riesgos y proporcionar a la Administración una herramienta para la toma de decisiones. Llegando a la conclusión de que el Control Interno es una guía indispensable para el desempeño de las actividades de una compañía, pues tuvo sus orígenes a raíz de la revolución industrial ya que aquí surge la necesidad de controlar las operaciones que por su magnitud eran realizadas por máquinas manejadas por varias personas. El sistema de Control Interno se realizó con el fin de proporcionar una herramienta útil para la toma de decisiones. Un diseño adecuado de control interno permite diagnosticar, evaluar y mejorar la eficiencia y productividad de los recursos materiales, humanos y económicos y de esta manera enfrentar la globalización y competitividad del mundo actual, se relaciona con la presente investigación con la similitud de la concientización en los empleados para fomentar la cultura de compromiso en las actividades encomendadas.

Así mismo (Portilla Narvaez, 2016) en su trabajo de investigación titulado “sistema de control interno basado en el modelo coso, aplicado a la empresa bodegas y servicios Ecuador Fortaleza s.a. Bosefo” la presente investigación de tesis tuvo como objetivo general elaborar un sistema de control interno basado en el modelo COSO, que contribuya al cumplimiento de los procesos administrativos y financieros para la empresa Bosefo, por lo tanto, con la aplicación de métodos, técnicas e instrumentos de investigación se logró identificar que en la empresa no existen políticas que rijan a las operaciones que desarrollan cada uno de los empleados, su falta de compromiso al realizar las labores encomendadas, cabe indicar que con dicho trabajo investigativo se logró que mediante el sistema de control interno existan políticas y lineamientos que mejoren la organización empresarial, la efectividad y eficiencia en las operaciones de la empresa Bosefo, es importante mencionar que el trabajo investigativo que se desarrolla está dirigido a tener políticas y procedimientos para que los empleados tengan procesos contables adecuados.

Para la planificación del control interno se procedió a investigar la situación actual de la compañía a través de la información obtenida en su sistema contable y en los Estados Financieros presentados ante las entidades de control; para lo cual tomaremos como referencia el año fiscal 2016. Además se verifico si se está aplicando las Normas Internacionales de Información Financieras (NIIF), las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) y el Modelo COSO III Marco Integrado de Control Interno.

Se procedió a investigar los problemas como son los controles y normas de asignación de tareas al personal, verificar las políticas y normas de registro de la información contable-financiero, y minimización de riesgo y fraude de registro de información, problemas que han ocasionado errores en información reportada ante los organismos de control gubernamental que al parecer aún no han sido resueltos. El objetivo de esta investigación fue proponer el Control Interno basado en el COSO III para mejorar los procesos contables que contribuirán al análisis de la información para disminuir el riesgo o fraude de la compañía. Para mejorar dicho problema la investigación consistió en realizar la planificación de un Manual de Control Interno para el departamento contable de la entidad, enfocado a los problemas y necesidades presentes que tiene la Compañía, analizando el efecto positivo o negativo que este provoque.

Importancia del problema

Es importante mencionar que desde la constitución de la compañía hasta la actualidad han cambiado las leyes hacia el manejo de las compañías de varios organismos gubernamentales tales como la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, Servicio de Rentas Internas, Ministerio de Relaciones Laborales, Ministerio de Agricultura, Ganadería y Pesca, Ministerio de Comercio Exterior, entre otros, que debe de cumplir la Compañía. El control interno será planificado de acuerdo a las leyes gubernamentales actuales, así como también impulsarán al capital humano de la

Compañía para mantenerse actualizado, en virtud de los cambios gubernamentales que este realice. Con la planificación del Control Interno para la compañía, que contará con normas y políticas que le permitirán desarrollar sus operaciones de manera eficiente y eficaz, podrá afrontar riesgos y tomar decisiones que beneficien tanto a la organización como al personal que la conforman, y podría utilizarse como material de consulta para otras compañías que se dediquen a la misma actividad, es decir, a la exportación de banano. La presente investigación servirá como material de consulta y de apoyo en el análisis de estudio para el desarrollo de los conocimientos académicos y de aprendizaje de los estudiantes de carreras administrativas, contables financieras, económicas, entre otras. Para la planificación del control interno se procederá a obtener información de distintas fuentes de investigación tales como: testimonios de profesionales que trabajen en el área de gerencia, exportación, comercialización, contabilidad y finanzas; además recurriremos a las diferentes leyes vigentes como son Las Normas Internacionales de Información Financiera, las Normas Internacionales de Contabilidad y las Normas Internacionales de Auditoría con sus dictámenes respectivos, el Modelo COSO III – Marco Integrado de Control Interno.

Los controles internos permiten un adecuado registro contable, cuyo objetivo será obtener estados financieros razonables, siendo importante el cumplimiento de las Normas Internacionales de Información Financiera para afianzar esa razonabilidad. De ahí no es admisible la improvisación o falta permanente del contador en la empresa en razón de que esto genera revisiones esporádicas de documentos que deben tener la máxima atención, tal como se señala a continuación:

“El control interno permite evaluar el grado de eficiencia, eficacia, economía y productividad en las empresas del rubro comercial, y lograr en algunos casos alcanzar el 100% de sus objetivos y metas programado. También permite minimizar riesgos y errores o irregularidades en un 80 % de forma oportuna contando con un adecuado y eficiente control para tomar decisiones en la vida empresarial”. (Daniel Obispo, 2015, p. 6)

Lo anteriormente mencionado recalca que el control interno al tener metas claras, logra que las empresas que lo implementen, alcancen los objetivos que se haya trazado a corto, mediano y largo plazo, es decir, a nivel organizacional se considera básico la necesidad de que la alta gestión y el resto de los integrantes comprendan la trascendencia del control interno y la influencia que tiene éste sobre su gestión, jugando un papel estratégico. En cambio a nivel normativo se establecen las normas de control que ayudan al crecimiento de la empresa.

“Los modelos contemporáneos de control interno mantienen aspectos similares, al darle la importancia que se merece el control interno dentro de una organización, pero hay que tener en cuenta que el mundo competitivo que se vive hoy en día trae consigo cambios tecnológicos, aperturas de nuevos mercados, incremento en las cifras de ventas, aumento en el número de empleados, globalización económica, entre otros no menos importantes, que origina una mayor complejidad en las operaciones y en consecuencia provoca cambios continuos al sistema de control interno implantado”. (Rivas, 2011, p. 136)

En este contexto Dextre & Del Pozo (2012) ratifican la funcionalidad de Control Interno mediante el método COSO y su estructura con cinco componentes propios de un control efectivo en toda entidad como son: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación y monitoreo

Metodología

La presente investigación se desarrolló bajo el enfoque positivista que orienta la investigación en base a técnicas hacia la comprensión del problema. Se empleó un diseño no experimental de tipo transversal a un año. La investigación fue descriptiva y explicativa. La población es no probabilística que se tomó para realizar con todos los responsables del área de inventario de la empresa. La muestra se igualó a la población por su pequeño tamaño tomando como muestra al personal administrativo. Se utilizaron métodos teóricos como el analítico sintético y el hipotético deductivo para definir las bases teóricas del estudio con la información documental, de los métodos empíricos se emplearon la encuesta y la entrevista. De los métodos estadísticos matemáticos se usó la prueba del alpha de Crombach para probar la confiabilidad y una prueba piloto para medir la validez de los instrumentos. Los pasos para realizar la investigación fueron:

Revisión crítica de la información recogida, es decir limpieza de información defectuosa, contradictoria, incompleta, no pertinente. Repetición de la recolección, para corregir fallas de respuestas, en caso de encontrar se procederá nuevamente a elaborar las guías para corregir la pregunta, obtener datos más reales que beneficien la investigación. Tabulación o cuadros según variables de la investigación: Conducción de la información, tratado estadístico de los datos, para la exposición de los resultados. Manejo de información (reajuste de cuadros con casillas vacías o con datos tan reducidos cuantitativamente, que no influyen significativamente en los análisis). Las representaciones serán utilizando el programa SPSS versión 22, mediante la tabulación de filas y columnas, gráficamente por el tipo pastel que facilite la interpretación, el razonamiento de los resultados se desplegará la relación que existe con los objetivos señalados.

Para el presente trabajo de investigación se plantearon las siguientes hipótesis:

Ho: La implantación de un manual de control interno modelo COSO III mejorará los procesos contables que contribuyan al análisis de la información para disminuir el riesgo o fraude de la compañía.

Ha: La implantación de un manual de control interno modelo COSO III no mejorará los procesos contables que contribuyan al análisis de la información para disminuir el riesgo o fraude de la compañía

Para probar la hipótesis se utilizó el análisis estadístico t de student que permite comparar las variables de tipo cuantitativo, con un nivel de significancia de 0.05.

La muestra se igualó a la población por su pequeño tamaño tomando como muestra al personal de inventario y personal del departamento de contabilidad. El método estadístico usado en esta investigación para demostrar la hipótesis es la "t" de Student, para las muestras pequeñas, es decir cuando $n < 30$. Para realizar este cálculo se utiliza el sistema SPSS versión 22 en español, una vez ingresados los datos de lo que se va a calcular el sistema arroja los resultados en forma de tablas.

Resultados

Se aplicó un cuestionario compuesto por 10 preguntas, los resultados estadísticos descriptivos se muestran en la tabla 1.

Tabla 1.
Estadísticos descriptivos

	N	Mínimo	Máximo	Media	Desviación estándar
¿La entidad evalúa constantemente los riesgos que se presentan en la contabilidad?	20	1,00	2,00	1,1000	,30779
¿La empresa posee el stock suficiente para el despacho de material a los clientes?	20	1,00	2,00	1,5000	,51299
¿En el caso de que se presenten riesgos la entidad toma medidas preventivas?	20	1,00	4,00	2,4500	1,23438
¿Se evalúa constantemente los procedimientos que se realizar en el control interno?	20	1,00	4,00	1,8500	1,18210
¿Existe una persona encargada en la empresa de supervisar el inventario?	20	1,00	2,00	1,4000	,50262
¿Le gustaría contar con la implementación de un diseño de control interno?	20	1,00	4,00	2,1000	,78807
¿La gerencia evalúa periódicamente la efectividad de los controles en el inventario?	20	1,00	4,00	1,8000	1,05631
¿Conoce usted si la empresa donde usted trabaja posee manuales de control interno?	20	1,00	2,00	1,4500	,51042
¿Considera eficiente la organización de la empresa?	20	1,00	4,00	1,8000	,83351
En la empresa existe un método en que le permita evaluar el desempeño de los controles internos?	0				
N válido (por lista)	0				

Fuente: Software SPSS versión 22 en español.

Los resultados de la tabla t de Student (tabla 1) con los grados de libertad de 19 y con el nivel de riesgo de 0,05 nos da una de “t” promedio de 1,160 que es inferior a las t de la tabla 1 de cada una de las muestras, es decir que la t cae en la región de aceptación, lo que da como resultado el rechazo de la hipótesis alternativa, aceptando la hipótesis nula, es decir que si se implantación de un manual de control interno modelo COSO III mejorará los procesos contables que contribuyan al análisis de la información para disminuir el riesgo o fraude de la compañía.

Mediante las encuestas realizadas se pudo comprobar la perspectiva de la alta gerencia y de los empleados de la entidad, lo que dio como resultado que la alta gerencia no tiene el adecuado conocimiento de la falta de implementación de políticas y procedimientos en el área de inventario, es decir existen políticas pero no existe un manual en el cual se formaliza las políticas y procedimientos en el área de inventario, lo que se pudo comprobar en la encuesta realizada a los empleados es que existen carencias en los procesos y la no adecuada capacitación al personal, por lo que se sugiere implementar mejoras como el diseño de un sistema de control interno en el área de inventario que este encargado de regularizar todo el proceso y la implementación del uso de la adecuada documentación soporte.

Discusión

Se reunió la información a fin de obtener un conocimiento sobre los temas relacionados con la planificación del control interno de la empresa exportadora de banano. Se definió los objetivos de la investigación, se establecieron los controles internos que deberían ser aprobados y documentados; se aplicaron los procedimientos a ser ejecutados en la evaluación de controles. La identificación del proceso de evaluación descansó en dos niveles:

Inspecciones relacionados con el ambiente de control y centralización del proceso. Controles en el nivel de procesos relacionados con los procedimientos del negocio y están diseñados para detectar y prevenir la ocurrencia de errores en la ejecución de dichos procesos. Un buen camino para confirmar la comprensión en el diseño de los controles fue realizar una prueba de recorrido apropiado sobre estos.

Evaluar la efectividad de los controles internos en la empresa, se diseñaron las pruebas a ser usadas sobre los controles significativos; realizando las evaluaciones sobre los aspectos de diseño y operación de controles en los aspectos aplicables; evaluando los resultados obtenidos e identificando, si fuera el caso, las deficiencias (debilidades materiales y deficiencias significativas) en el control interno de la organización.

El seguimiento es la implementación de las recomendaciones para la mejora del control interno. Por lo tanto, la tarea realizada por el equipo responsable de la evaluación del control interno, no hubiera sido de utilidad si no se hubiesen logrado materializar las mejoras diseñadas y orientadas a incrementar la efectividad en las operaciones, la confiabilidad de la información financiera, la salvaguarda de activos y el cumplimiento de leyes y regulaciones

Conclusión

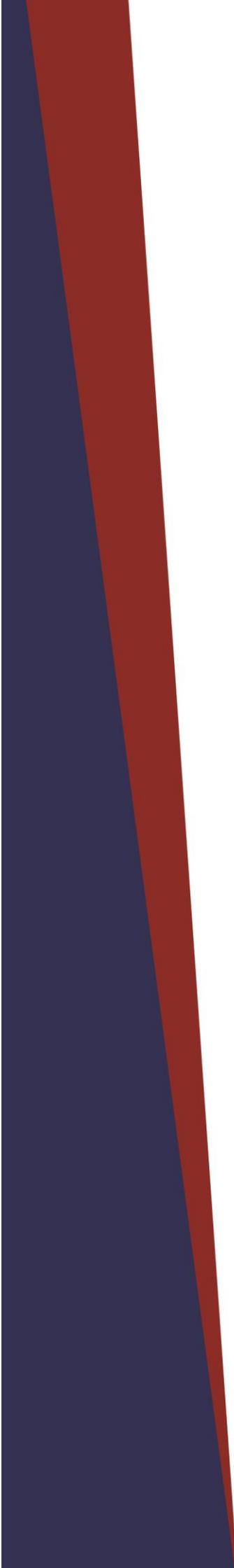
Durante la investigación realizada a la exportadora de banano se determinó la falta de cumplimiento y carencias de políticas en los procedimientos en el área de inventarios, las actividades de compra, almacenamiento, despacho y uso constituyen el control interno de esta área. La empresa no cuenta con los procedimientos adecuados de compras de cartón por lo que esto afectaría a un desabastecimiento en las bodegas. Existen falencias en el monitoreo al momento del despacho de material de bodegas, de esta manera podría existir pérdidas de material o robo del mismo motivo por el cual este procedimiento deber ser constante. De acuerdo al análisis realizado se demuestra que la falta de controles internos en esta área incide en la valoración de los inventarios.

La metodología usada permitió identificar los riesgos en la empresa y evaluar la eficiencia y eficacia de los controles internos, a fin de que la compañía logre los objetivos trazados. Los resultados de la investigación demostraron que la metodología COSO III identifica y administra los riesgos a nivel de la entidad, se detectó el nivel de riesgo aceptado con la estrategia de la empresa.

Referencias

- Concha Hidalgo, (2015) "Diseño de un modelo de control interno contable basado en el método COSO III para la clínica Inginost Cia. Ltda." <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/5558>-
- Daniel Obispo, e. A. (2015). Caracterización del control interno en la gestión de las empresas comerciales del Perú. 2013. In *Crescendo. Institucional*, 6(1). Recuperado el 4 de septiembre de 2015
- Dextre, J., & Del Pozo, R. (2012). ¿Control de gestión o gestión de control? *Contabilidad y Negocios*, 69-80.
- Durand, E. (2004). El diseño de un modelo integrado de información sobre control interno. *Universia Business Review*, 87-101.
- Facin, C., Barrachina, M., & Ripoll, V. (2010). Motivos de cambio de los sistemas contables de gestión en las pequeñas empresas. *Contabilidades Vista & Revista*, 21(4), 89-122. Recuperado el 8 de septiembre de 2015
- González, H. (2005). *Economía y empresa. Semestre económico*, 117-135.
- Machado, M. (2009). Contabilidad y realidad: una relación crítica bajo el enfoque de la representación. *Actualidad Contable Faces*, 38-55.
- Martin, V., & Mancilla, M. (2010). Control en la administración para una información financiera contable. *Contabilidad y Negocios*, 68-75.
- Mathison, L., Gándara, J., Primera, C., & García, L. (2007). Innovación: factor clave para lograr ventajas competitivas. *Negotium-Ciencias Gerenciales*, 46-83.
- Mazariegos, A., Águila, J., Pérez, M., & Cruz, R. (2013). El control interno de una organización productora de café certificado, en Chiapas México. *Revista Mexicana de Agronegocios*, 460-470.
- Mejía, R. (2005). Autoevaluación del sistema de control interno. *AD-minister*, 82-95.
- Melchor, J., Lavín, J., & Pedraza, N. (2012). Seguridad en la administración y calidad de los datos de un sistema de información contable en el desempeño organizacional. *Contaduría y administración*, 57(4), 11-34. Recuperado el 4 de septiembre de 2015
- Mendieta, C. (2006). Los sistemas de información y la evaluación de gestión pública en Colombia. *Entramado*, 40-58.
- Montilla, O., Montes, C., & Mejía, E. (2007). Análisis de la fundamentación del modelo estándar de control interno. *Estudios Gerenciales*, 47-75.
- Portilla Narvaez, (2016) "Sistema de control interno basado en el modelo coso, aplicado a la empresa bodegas y servicios Ecuador Fortaleza s.a. Bosefo" www.dspace.uniandes.edu.ec/handle/123456789/4372

- Pirela, A. (2005). Estudio de un caso de control interno. *Telos*, 483-495.
- Quintero, N., Africano, N., & Faría, E. (2008). Clima organizacional y desempeño laboral del Negotium *Ciencias Gerenciales*, 33-51.
- Ramírez, C., Tapia, A., & Brenes, S. (2010). Desarrollo del ciclo productivo y ubicación geográfica del banano de Intersedes-*Revista de las Sedes Regionales*, 92-106.
- Rivas, G. (julio-diciembre de 2011). Modelos contemporáneos de control interno. *Observatorio laboral*, 4(8), 115-136. Recuperado el 2 de Septiembre de 2015
- Romero, J., Matamoros, S., & Campo, C. (2013). Sobre el cambio organizacional: una visión bibliográfica. *Innovar*, 35-52
- Segovia Villavicencio (2011). Diseño e implementación de un sistema de control interno para la compañía Datugourmet cia. Ltda. www.dspace.uce.edu.ec/handle/25000/991



CAPÍTULO 2

Análisis de Costos y Productividad

Las pymes en la ciudad de Riobamba - Ecuador y su crecimiento en el entorno económico

Milton Marcel Jaramillo Bayas

mijaramillo@esPOCH.edu.ec

Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Ecuador

Carolina Paola Jaramillo Bayas

cjaramillo@uisrael.edu.ec

Universidad Tecnológica Israel, Ecuador

Lorena Elizabeth Muquis Tituaña.

lmuquis@uisrael.edu.ec

Universidad Tecnológica Israel, Ecuador

Resumen

Cuando se analiza la estructura económica de cualquier país encontramos la coexistencia de empresas de distinta envergadura. Así mismo, cuando analizamos sectores determinados en los distintos países, encontramos el mismo fenómeno, es decir que de ello podemos inferir que la dimensión de una empresa no está relacionada con un determinado sector de actividad, no existe una actividad donde inevitablemente las empresas deben tener una dimensión dada para funcionar, tampoco existen países o economías dados que exijan un determinado nivel de actividad para que se conforme una empresa. Explorando en la estructura económica de distintos países, podemos encontrar sectores más dinámicos que otros, actividades que cuentan con ventajas comparativas frente a otros países. Pero en todos encontraremos empresas pequeñas, medianas y grandes. Por otro lado, en la actual economía mundial se observa claras tendencias hacia la internacionalización de los negocios y de los mercados. La liberación del comercio, el intercambio entre grandes bloques económicos regionales. Dentro de este proceso entendemos que las Pymes deben cumplir un papel destacado. Debido a la nueva concepción de la competencia, cobra especial relevancia el criterio de "especialización flexible" que contempla la capacidad de las empresas para responder en la forma adecuada a los cambios en el mercado internacional, adaptándose a los tipos de bienes producidos, cantidad y calidad de mano de obra, insumos, etc. hasta el mismo proceso productivo debe replantearse. Las Pymes en este contexto encuentran su razón de ser, ya que constituyen las organizaciones más capaces de adaptarse a los cambios tecnológicos y de generar empleo, con lo que representan un importante factor de política de distribución de ingresos a las clases media y baja, con lo cual fomentan el desarrollo económico de toda una Nación.

Palabras Clave: PyMEs, Economía, Compañías, Desarrollo

Abstract

When the economic structure of any country analyzes we found the coexistence of companies of different sizes. Also when we analyze specific sectors in different countries, we find the same phenomenon, likewise that it can infer that the size of a company is not related to a specific sector of activity, there is an activity which inevitably companies must have a dimension given to work, nor are there countries or economies given that require a certain level of activity for a company settle. Exploring in the economic structure of various countries, we can find more dynamic than

other sectors, activities that have comparative advantages over other countries. But all find small, medium and large enterprises. On the other hand, in today's global economy clear trends towards internationalization of business and markets it is observed. The release trade exchange between large regional economic blocs. Within this process we understand that SMEs should play a prominent role. Due to the new concept of competition is particularly relevant criterion of "flexible specialization" which includes the ability of companies to respond properly to changes in the international market, adapting to the types of goods produced, quantity and quality labor, supplies, etc. Even the production process needs to be rethought. SMEs in this context are its reason for being, as they are the most capable organizations to adapt to technological changes and create jobs, which represent an important factor distribution policy of income to middle and lower classes, with which promote the economic development of a nation

Keywords: Pymes, Econom, Company, Development

Introducción

En América Latina un porcentaje muy alto del empleo total se genera en las pequeñas y medianas empresas, incluyendo las microempresas, así lo menciona uno de los estudios realizado por la CEPAL; "Las pequeñas y medianas empresas (incluidas las microempresas) concentran el grueso de las firmas y cerca del 85% del empleo de la región.", lo cual implica que los ingresos y las posibilidades de desarrollo de la abrumadora mayoría de la población están directamente ligados al desempeño de estas empresas.

En una investigación realizada por el Banco Mundial sobre los "milagros asiáticos", el logro de legitimidad a través del "crecimiento compartido" ocupa un lugar destacado, identificándose cuatro mecanismos fundamentales utilizados por los países en estudio: la educación (en todos ellos), la reforma agraria (en Japón, la República de Corea y Taiwán, China), el apoyo a la pequeña y mediana empresa (Japón, República de Corea, Hong Kong y Taiwán, China) y la provisión de servicios básicos como vivienda y salud pública (Hong Kong, China y Singapur). De forma que el fomento de las pequeñas y medianas empresas fue y es de gran importancia para el crecimiento cualquier economía.

A este núcleo de empresas denominadas también Pómez, encontramos dos formas, de surgimiento de las mismas. Por un lado, aquella que se originan como empresas propiamente dichas, es decir, en las que se puede distinguir correctamente una organización y una estructura, donde existe una gestión empresarial (propietario de la firma) y el trabajo remunerado. Estas, en su mayoría, son con capitales intensivas y se desarrollaron dentro del sector formal de la economía. Por otro lado, están aquellas que tuvieron un origen familiar caracterizadas por una gestión a lo que solo le preocupó su supervivencia sin prestar demasiada atención a temas tales como el costo de oportunidad del capital, o la inversión que permite el crecimiento.

En su evolución este sector tuvo tres etapas perfectamente definidas. Las PyMEs en general y las dedicadas al sector industrial en particular, comenzaron a adquirir importancia dentro de la economía en los años 70'y 80' durante la vigencia del modelo de sustitución de importaciones. Para el caso a que hacemos referencia el modelo exhibió gran dinamismo lo que les permitió, en un contexto de economía cerrada y mercado interno reducido realizar un "proceso de aprendizaje" con importantes logros, aunque con algunas limitaciones en materia de equipamiento, organización, escala, capacitación, información, etc.

Estas limitaciones antes comentadas fueron adquiriendo un aspecto lo suficientemente negativo como para afectar tanto la productividad como la calidad de estas empresas, alejándola de los niveles internacionales y provocando que las mismas durante los 80', época de inestabilidad macroeconómica, se preocuparan únicamente por su supervivencia que las sumió en una profunda crisis que continuó en la década del 90'. Esta sería entonces, la segunda etapa en la historia de la evolución de las Pymes.

Por el contrario, los cambios que se vienen sucediendo desde 1999 en lo que a disponibilidad de financiamiento externo y estabilidad económica interna se refiere, parecen indicar el comienzo de una nueva etapa para las Pymes, con algunos obstáculos que aún deben superarse.

Importancia del Problema

La problemática radica principalmente en el escaso desarrollo de las pequeñas empresas, el objetivo de toda empresa es crecer y tener visiones de exportar sus productos a mercados internacionales y hacerse conocer por la excelente calidad, pero lamentablemente las ventas de los dichos productos que ofertan las PyMEs siempre son a nivel nacional muy pocos pueden ser exportados fuera del país.

La situación actual de la pequeña industria en nuestra ciudad se resume con los siguientes datos que se resume a continuación:

- Escaso nivel tecnológico
- Baja calidad de la producción, ausencia de normas y altos costos
- Falta de crédito, con altos costos y difícil acceso
- Mano de obra sin calificación
- Producción se orienta más al mercado interno
- Incipiente penetración de PyMEs al mercado internacional
- Ausencia total de políticas y estrategias para el desarrollo del sector
- Son insuficientes los mecanismos de apoyo para el financiamiento, capacitación, y uso de tecnología
- El marco legal para el sector de la pequeña industria es obsoleto

Metodología

El Método de investigación, tomando en cuenta lo expresado por Balestrini (1998), se refiere al conjunto de procedimientos lógicos, tecno-operacionales implícitos en todo proceso de investigación, con el objeto de ponerlos de manifiesto y sistematizarlo a propósito de permitir descubrir y analizar los supuestos del estudio y de reconstruir los datos, a partir de los conceptos teóricos convencionalmente operacionalizados.

De acuerdo a lo señalado, este tipo de investigación es aplicable en este trabajo, debido a que es una proposición sustentada en un diseño operativo, realizable, dirigido a resolver o solucionar una situación problema que actualmente existe respecto a los efectos que tiene las PyMEs en el desarrollo económico del sector.

La investigación que se empleará en el presente trabajo es la investigación bibliográfica ya que permitirá recopilar información que servirá como sustento teórico porque dicha información será

recolectada en libros, folletos, investigaciones similares, sistemas de información, etc. Con la finalidad de determinar cuánto influye estadísticamente el crecimiento de las PyMEs.

Resultados y discusión

Importancia de las PyMEs a nivel mundial.

En la comunidad europea, las PyMEs representan más del 95% de las empresas de la comunidad, concentran más de las dos terceras partes del empleo total; alrededor del 60% en el sector industrial y más del 75% en el sector servicios.

En Japón también cumplen un nivel muy importante en la actividad económica, principalmente como subcontratistas, en la producción de partes. (Álvarez, Crespi, 2008)

La importancia de este sector radica a nivel mundial y su importancia en el desarrollo de cada nación depende del apoyo que las autoridades brinden a estos sectores.

Las PyMEs aportan apenas un 10% del Producto Interno Bruto (PIB) manufacturero del Ecuador, mientras que representan el 76% del total de los establecimientos manufactureros. Esto implica que son un gran número, pero con una escasa participación y creación de valor. Frente a esta realidad, dentro de la Política Industrial vigente desde noviembre de 2008, que busca realizar un cambio en el patrón productivo del Ecuador, existe un capítulo específico para fomentar y desarrollar al sector de las Pymes. Para este objetivo se deben cumplir siete estrategias contempladas para el período 2010-2015: impulso a la asociatividad; desarrollo del emprendimiento; fomento de acceso a compras públicas; desarrollo del acceso a la Tecnologías de la Información (TICS); mejora de entorno; impulso al mercado de servicios de desarrollo empresarial; y, fomento a la comercialización. Algunas se han iniciado y otras están por comenzar. Las empresas que pueden mantenerse y trabajar juntas (asociatividad) por un proyecto en común pueden encontrar espacios importantes en el mercado, en la producción, en los procesos, en el aprovisionamiento de materias primas.

Desarrollo de las PyMEs en la ciudad de Riobamba

Creación de una PyMEs

La creación de las PyMEs se desarrolla en base a una idea, que se da como consecuencia de la detección de una oportunidad de negocio. Son muchos los factores que pueden llevar a una persona a inclinarse por un negocio concreto, los factores son:

- Repetición de experiencias ajenas.
- Nuevas oportunidades de negocio en mercados poco abastecidos, de nueva creación o con un alto porcentaje de crecimiento.
- Conocimientos técnicos sobre mercados, sectores o negocios concretos.
- La experiencia del futuro empresario, que ha sido trabajador o directivo de otro negocio y que pretende independizarse.

De acuerdo a estudios realizados por el MICIP, en el mercado local las PyMEs se desarrollan principalmente en las provincias de Azuay, Guayas, Manabí, Pichincha y Tungurahua, las cuales operan específicamente en ocho sectores productivos: textiles y confecciones; productos alimenticios y bebidas; cuero y calzado; madera y muebles; papel, imprenta y editoriales; productos químicos y plásticos; productos minerales no metálicos; productos metálicos, maquinaria y equipo.

Distribución de las PyMEs

Dentro de las empresas en donde se ven reflejadas las PyMEs tienen una prevalencia en las compañías limitadas (37.3%) y aquellas que operan como personas naturales (35.2%), de lo cual se concluye que en la conformación del capital de la pequeña industria, se mantiene todavía una estructura cerrada o de tipo familiar.

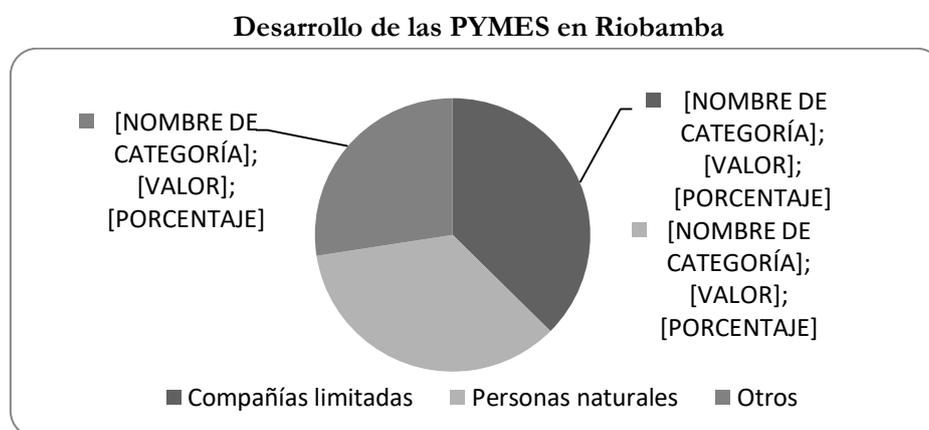


Gráfico 1

Fuente: Ministerio de Comercio Exterior, Industrialización, Pesca y Competitividad; República del Ecuador.

En lo relativo a la gestión administrativa de las PyMEs Ecuatorianas, solamente el 28% de ellas no han definido sus metas y objetivos, mientras que el 72% han puesto énfasis exclusivamente en la definición del mismo.

Visualización de la importancia de los objetivos y metas para las PyMEs

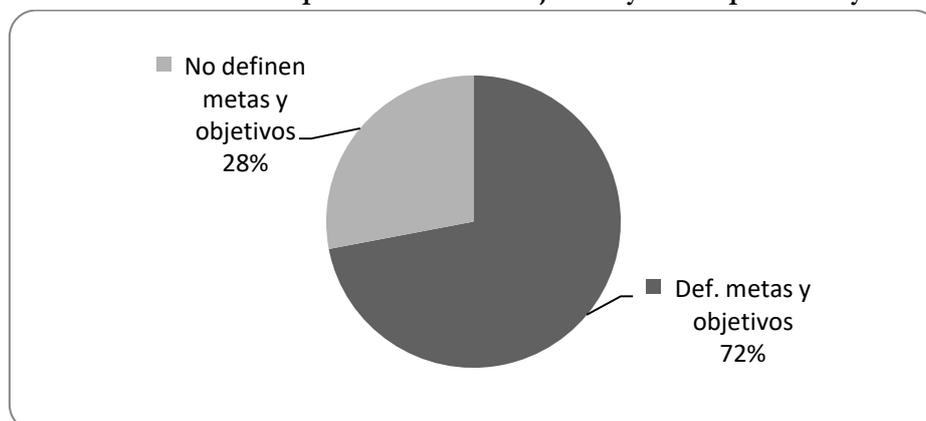


Gráfico 2

Fuente: Ministerio de Comercio Exterior, Industrialización, Pesca y Competitividad; República del Ecuador.

En relación con la teneduría de libros contables por parte de las PyMEs, apenas el 39% de las mismas llevan registros, mientras que el 61% restante no lo hace. Este hecho indica que no existe una política contable suficientemente específica para este tipo de empresas.

Visualización del registro contable de las PyMEs

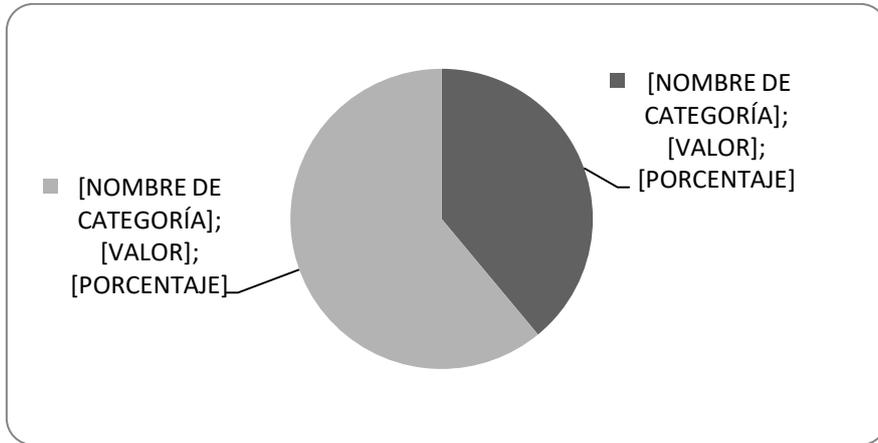


Gráfico 3

Fuente: Ministerio de Comercio Exterior, Industrialización, Pesca y Competitividad; República del Ecuador.

En lo referente a la generación de riqueza por grupo productivo, el sector alimenticio aporta con el 20.7% del total, el de textiles y confecciones con el 20.3%, el de maquinaria y equipo con el 19.9%, el de productos químicos con el 13.3%, madera y muebles con el 10.8%, papel e imprenta con el 8.2%, cuero y calzado con un 3.8% y el de minerales no metálicos con un 3%.

Tendencias del mercado principal de las PYMES

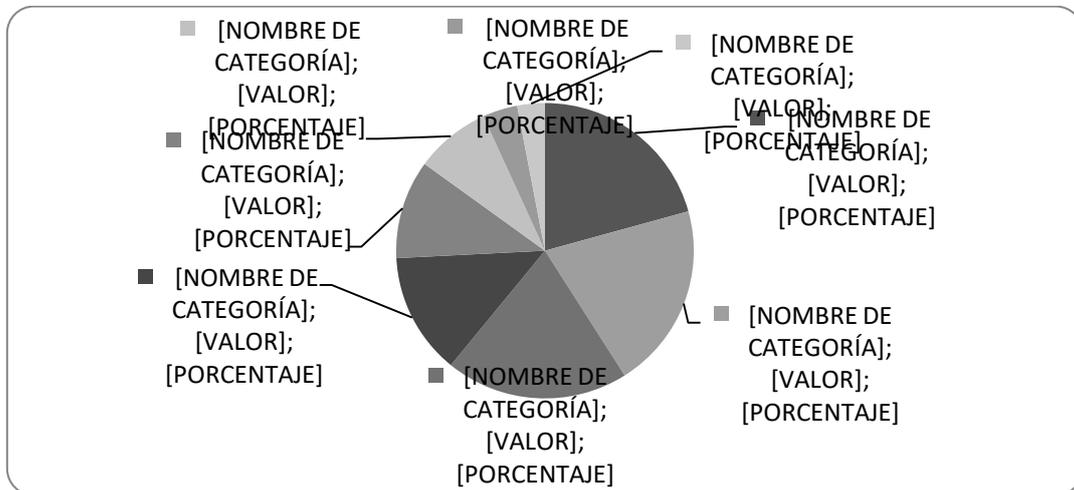


Gráfico 4

Fuente: Ministerio de Comercio Exterior, Industrialización, Pesca y Competitividad; República del Ecuador.

En lo que respecta a tecnologías de información y comunicación, se advierte una débil incorporación de sistemas computarizados de manejo de la información, pues el 36% de las empresas, manifiesta que no dispone de ordenadores y el 35% que dispone de solo uno. Las empresas que estarían utilizando entre 2 y 3 representan el 20% y el 9% tendría más de tres

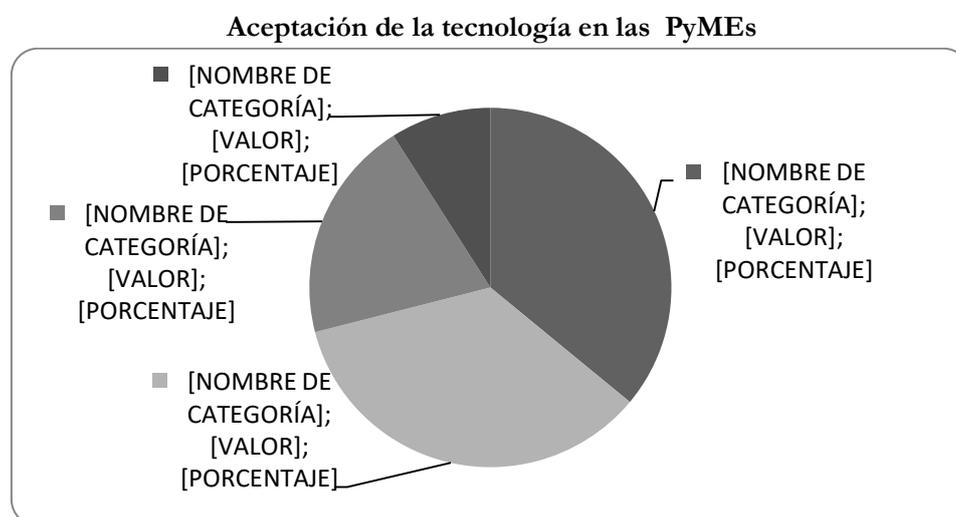


Gráfico 5.

Fuente: Ministerio de Comercio Exterior, Industrialización, Pesca y Competitividad; República del Ecuador.

¿Porque no se exporta los productos producidos por las PYMES?

Uno de los principales problemas que tienen las pymes para poder sacar sus productos fuera del país es la falta de conocimiento sobre todos los requisitos que se presentan tanto en el mercador nacional como extranjero ya que existen:

- Requisitos nacionales e internacionales.
- De los mercados Exteriores.
- De los incentivos nacionales e internacionales para el fomento de las exportaciones.
- Exigencias técnicas, de calidad y legales de los países demandantes.
- Escasa capacidad de negociación.
- Inexistencia de estrategias globales de internacionalización
- Débiles encadenamientos productivos-materias primas
- Costos elevados por desperdicio de materia prima.
- Insuficiente cantidad productiva para exportar.
- Inadecuación de la maquinaria y procedimientos propios a las normativas de calidad exigidas en otros países

Conclusiones

- El comercio ecuatoriano luego de haber realizado ciertos cambios cualitativos y cuantitativos, no ha podido adquirir autonomía y desarrollo, y modificar su antigua estructura. Sigue dependiendo de tres productos primarios: petróleo, banano y camarón, cuyo valor agregado es bastante limitado, además de que su comercio está sujeto a la voluntad de los monopolios y políticas comerciales externas.

- Las PyMEs ecuatorianas, por falta de información, asistencia técnica, crédito y modernización de los organismos oficiales, no ha podido expandir sus productos para el mercado internacional.
- Si el sector recibiera el suficiente apoyo de las instituciones oficiales y de las organizaciones de asistencia técnica internacional, tiene muchas condiciones para constituirse en el motor del desarrollo y tener mayor participación de producir para el mercado internacional.

Referencias

Álvarez y Crespi. (2008), *La importancia relativa de las pequeñas y medianas empresas: Un análisis de sus determinantes en la industria manufacturera* Paper.

BCE. (2015). *Información estadística mensual*, Enero 2015

Crespi G. (2003), PyMe en Chile: Nace, crece y...muere. *Análisis de sudesarrollo en los últimos siete años*.

CAPIR (2009). *Proyecto de ley para el desarrollo de la pequeña y mediana empresa*, PYMEs

Foro Internacional: *El ALCA y el futuro de América Latina y el Caribe*, Noviembre 2003.

INSOTEC. (2009). *Evolución y situación actual de las PYMES en Ecuador*.

Jaramillo C. (2010). "Las PYMES en la ciudad de Riobamba y su aporte al desarrollo económico del entorno" Monografía presentada ante la Escuela de Postgrado y Educación Continua de la ESPOCH, como requisito parcial para la obtención del título de Diplomado Superior en Proyectos y Transferencia de Tecnologías.

Luna, L. (2009). *Ponencia La Pequeña Industria y la Exportación*. Congreso de la Pequeña Industria, CAPEIPI

Revista Gestión. Varios artículos sobre Sector Externo

Ramírez, Marta Lucía. (2004). *Impacto del TLC en las PYMES*. Quito. Conferencia Octubre 12 del 2004

Determinantes de la reputación financiera de los bancos colombianos

Lic. Jhonny Grajales Quintero
yonnysgra@javierianacali.edu.co
Pontificia Universidad Javeriana Cali

MsC. Dra. Alina Gómez Mejía
aligomez@javierianacali.edu.co
Pontificia Universidad Javeriana Cali

Resumen

La reputación organizacional es producto de la gestión corporativa, un objetivo a alcanzar por las organizaciones. Dicha reputación es un estatus que permite establecer jerarquías entre las organizaciones y realizar comparaciones. Aunque la administración financiera de los bancos está constreñida por las exigencias de los reguladores, estas organizaciones pueden enviar al mercado información que les permita distinguirse de las demás y mejorar su reputación financiera. Para el caso de los bancos comerciales, el índice de calidad de la cartera se configura como un indicador que puede permitir la diferenciación con otras organizaciones y como un elemento de construcción de su reputación financiera. El presente trabajo busca explicar el índice de la calidad de la cartera como función del isomorfismo estratégico (la similitud entre la estrategia de un banco y el promedio del sector), del desempeño financiero, medido por el ROE y el ROA, y de la legitimidad organizacional, controlados por la edad, y el tamaño (medido por los activos totales) de los bancos comerciales en Colombia, con el fin de identificar los determinantes de la reputación financiera de dichos bancos.

Palabras clave: Reputación financiera, bancos comerciales en Colombia, Índice de Calidad de la cartera.

Abstract

Organizational reputation is a product of corporate management, a goal to be achieved by organizations. The organizational reputation is a status that allows to establish hierarchies between organizations and to make comparisons. Although financial management of commercial banks is constrained by the demands of regulators, these organizations can send to the market information that allows them to distinguish themselves from others and improve their financial reputation. For commercial banks, the loan portfolio quality ratio is configured as a measure that differentiate from other organizations and also as an element for building their financial reputation. This paper aims to explain the loan portfolio quality ratio as a function of the strategic isomorphism (the similarity between a bank's strategy and the average strategy of the industry), financial performance measured by ROE and ROA, and organizational legitimacy, controlled by age and size (measured by total assets) of commercial banks in Colombia, in order to identify the determinants of their financial reputation.

Key words: Financial reputation, commercial banks in Colombia, Loan Portfolio Quality ratio

Introducción

La *Reputación Organizacional* (RO) es un concepto polisémico. Esto es resultado de su tratamiento interdisciplinar, de su multidimensionalidad y de su alto grado de intangibilidad (Martínez & Olmedo, 2009). Estas tres características ocasionan también dificultades en su medición. A pesar de los distintos sentidos que se le han dado al concepto de RO, varios autores (Fombrun, Gardberg, & Server, 2000; Arbelo & Pérez, 2001; Ferguson, Deephouse, & Ferguson, 2000; Groenland, 2002; Martínez & Olmedo, 2009) coinciden en que la RO está fundamentada en las percepciones y emociones suscitadas por la organización en sus diferentes grupos de interés, es decir que la RO es un concepto altamente subjetivo, lo que también incide en las dificultades para su medición. La RO puede tener distintas dimensiones dependiendo del componente organizacional que sea susceptible de percepciones o emociones; Dollinger, Golden, & Saxton (1997) distinguen la reputación de la dirección, la reputación del producto y la reputación financiera.

Por lo general, la reputación financiera se asocia exclusivamente a los resultados financieros, porque se construye una relación circular donde la reputación incide positivamente en los resultados y el buen desempeño financiero, a su vez, incide positivamente en la reputación organizacional (De Quevedo, De la Fuente, & Delgado, 2015). Sin embargo, en el caso de los bancos, debido al carácter de su actividad económica como intermediarios entre ahorradores e inversionistas, la situación es diferente. En efecto, para el caso de los bancos la separación entre reputación del producto y reputación financiera se diluye; la reputación de los productos financieros y el desempeño financiero conforman una sola dimensión de reputación financiera para los bancos.

La reputación financiera de las entidades del sector bancario es un elemento fundamental para su funcionamiento. A pesar de que la reputación del sector depende, en gran medida, de indicadores macroeconómicos de crecimiento y aunque la regulación financiera contribuye a la creación de isomorfismo estratégico (Gómez, Grajales, & Usme, 2015) y constriñe la administración financiera de los bancos, estas organizaciones pueden enviar al mercado información que les permita distinguirse de las demás y mejorar su reputación financiera. Para el caso de los bancos comerciales, el índice de calidad de la cartera se configura como un indicador que puede permitir la diferenciación con otras organizaciones y como un elemento de construcción de su reputación financiera.

El presente trabajo, retoma el estudio de Deephouse y Carter (2005), estableciendo el Índice de Calidad de la cartera como indicador de la reputación financiera de los bancos colombianos. Así, este documento busca explicar el índice de la calidad de la cartera como función del isomorfismo estratégico (la similitud entre la estrategia de un banco y el promedio del sector), del desempeño financiero, medido por el ROE y el ROA, y de la legitimidad organizacional, controlados por la edad, y el tamaño (medido por los activos totales) de los bancos comerciales en Colombia, con el fin de identificar los determinantes de la reputación financiera de dichos bancos.

El documento se organiza como sigue: además de esta introducción, se presenta la fundamentación teórica y la revisión de la literatura; en la metodología, se incluye la descripción de la variable explicada, de las variables independientes y las variables de control, así como una exposición sobre el origen y tratamiento de los datos. Finalmente se presentan los resultados y las futuras líneas de investigación.

Fundamentación teórica y revisión de la literatura

La RO se identifica en la literatura administrativa como un activo intangible de las organizaciones (Carrillo, Castillo, & Tato, 2008) que permite la creación de ventajas competitivas (Martín & Navas, 2006). El concepto de reputación organizacional está asociado al conjunto de percepciones que sobre una empresa determinada tienen los grupos de interés. Se diferencia del concepto de imagen corporativa porque la reputación es el resultado de la gestión y las pretensiones de la empresa (Sánchez & Barriuso, 2007), además de que la RO incluye tanto las percepciones sobre las actuaciones pasadas como las expectativas de comportamientos futuros (Fombrun, Gardberg, & Server, 2000; De Quevedo, De la Fuente, & Delgado, 2015).

Para Croft (2003), la RO es la suma de los valores que le atribuyen los grupos de interés a una empresa basados en las percepciones sobre sus actuaciones. Un rasgo importante de la RO es que proviene del exterior de la empresa (Rodríguez, 2004), pero debe gestionarse desde la dirección de la misma, obviamente el proceso de comunicación de las actuaciones de las empresas es un elemento fundamental de la construcción de la RO.

Otra característica importante de la RO es su carácter heterogéneo. La RO puede variar, en primera instancia, dependiendo del grupo de interés que tenga las percepciones sobre la empresa; además, la reputación puede variar según las dimensiones o cualidades de la empresa que se estén evaluando (Rodríguez, 2004).

Uno de los retos más importantes de la investigación sobre RO es su medición. El hecho de que la reputación se constituya como un activo intangible con gran valor para las empresas hace que la reputación sea un recurso raro, difícil de imitar y aprovechable por parte de la empresa. La construcción de la RO es, entonces, un proceso multicausal que puede provenir de diferentes acciones organizacionales (calidad de los productos y servicios, atención al cliente, acciones de Responsabilidad Social, divulgación de información social y ambiental, estándares de Gobierno Corporativo) e incluso de hechos que escapan al control de la organización. Esto conlleva a una ambigüedad causal, es decir, a la dificultad de identificar los determinantes de la RO (Rodríguez, 2004).

Una de las herramientas más usadas para la medición de la RO son las encuestas a empleados, directivos o clientes. En este caso se trata de mediciones dirigidas a identificar las percepciones de uno o varios grupos de interés (Martínez & Olmedo, 2009). Dada la condición multidimensional de la RO las herramientas usadas para su medición son bastantes disímiles y se sustentan en indicadores que abordan las percepciones de diferentes grupos de interés sobre distintas dimensiones de la empresa.

En el caso de las entidades financieras, se han realizado algunos estudios que implican la medición de la RO. En esta línea, Seguí & Server (2010) caracterizan el capital relacional de las cooperativas de crédito españolas con el fin de proporcionar información relevante para la toma de decisiones de estas organizaciones; para ello, encuestan a 25 expertos, aunque no se conoce el cuestionario, los autores, en los resultados de su estudio encuentran debilidad de la reputación de estas instituciones. De Obesso, San Martín, & Jiménez (2012) estudian el papel de la reputación de los bancos como factor determinante de la confianza e intención de uso de un banco; las autoras justifican la selección de la reputación como inductor de la decisión de contratar con un banco en que, en un ambiente de información asimétrica, la RO se configura como una señal enviada al mercado por los

bancos. Para la construcción de los indicadores de reputación recurren a la encuesta a nuevos usuarios. Deephouse y Carter (2005) miden la reputación financiera mediante la relación de calidad de los activos calculados a partir de los datos de Call Report. En el caso del presente estudio, se toma el índice de calidad de cartera por morosidad que reporta la Superintendencia Financiera, regulador financiero en Colombia. Se utiliza este índice en la medida en que se considera que la calidad de la cartera es un indicador de buena gestión de los bancos (Gómez, Grajales, & Usme, 2015).

a. Relación entre reputación y legitimidad

La legitimidad organizacional está dada por el acuerdo entre los valores, normas y expectativas sociales, y las actuaciones de la organización. Dado que la reputación está mediada por las percepciones que tienen los distintos grupos de interés de las actuaciones de las organizaciones, el vínculo entre ambos conceptos se hace palpable. Aunque no se ha encontrado evidencia empírica que testeé esta relación, en este estudio se plantea que el hecho de que un banco tenga altos grados de legitimidad incide positivamente en su reputación organizacional. Así, se plantea la primera hipótesis de este trabajo:

Hipótesis 1. Aumentos en la legitimidad organizacional conducen a aumentos de la reputación financiera de los bancos colombianos

b. Relación entre reputación e isomorfismo

El isomorfismo estratégico es un concepto de la teoría institucional que indica la similitud entre el comportamiento de diferentes organizaciones pertenecientes a un mismo sector (Deephouse & Carter, 2005). Aunque los conceptos de legitimidad y reputación están relacionados, el isomorfismo estratégico influencia la legitimidad debido a las constricciones regulativas y a la interacción entre organizaciones del sector bancario. Para el caso de la reputación financiera, debido al carácter diferenciador de las señales que los bancos envían al mercado, se espera que el isomorfismo estratégico no sea significativo en la reputación de los bancos colombianos. En el mismo sentido, los resultados de Deephouse y Carter (2005) les permiten concluir que mientras el isomorfismo estratégico es crucial para la legitimidad no lo es igualmente para la reputación. Se formula entonces, la siguiente hipótesis:

Hipótesis 2. El isomorfismo estratégico no tiene una relación significativa con la reputación financiera de los bancos colombianos

c. Relación entre reputación y desempeño financiero

Aunque la gestión de la reputación por parte de las organizaciones pretende implícitamente la mejora del desempeño financiero; la relación entre reputación y desempeño financiero ha sido poco estudiada debido a los problemas metodológicos mencionados previamente. Para el caso de los bancos, partiendo de aspectos teóricos se esperaría que la relación entre reputación y desempeño financiero fuera circular, es decir, un buen desempeño financiero debe mejorar la reputación y una buena reputación financiera debe mejorar el desempeño financiero; sin embargo, no hay evidencia empírica suficiente de esta relación. De nuevo se toma el trabajo de Deephouse y Carter (2005) como referente empírico, dichos autores encuentran que existe una relación positiva entre el desempeño financiero y la reputación financiera; esto nos permite formular nuestra tercera hipótesis:

Hipótesis 3 Aumentos en el desempeño financiero conducen a aumentos de la reputación financiera de los bancos colombianos

Metodología

El sector bancario colombiano se hace relevante para este estudio puesto que al ser un sector con constricciones regulatorias y un alto isomorfismo estratégico (Gómez, Grajales, & Usme, 2015), cada uno de los bancos que conforman el sector, debe construir estrategias de diferenciación que le permitan influir en la percepción que tienen los usuarios, inversores y reguladores, es aquí donde aparece la RO como un activo raro que puede coadyuvar en la estrategia de estas organizaciones.

Para poner a prueba las tres hipótesis de este trabajo se usaron datos de los bancos comerciales en Colombia para el periodo 2005-2014. La unidad de análisis está conformada por banco y año. En total se estudiaron 13 bancos, con un total de 1560 observaciones. La Superintendencia Financiera, como órgano regulador colombiano exige el reporte de los informes financieros de los bancos, de allí se obtuvo la información tratada en este trabajo. Se excluyeron de la muestra los bancos que no presentaban la totalidad de observaciones durante el período de análisis, como en el caso de los bancos nuevos o en liquidación.

Descripción de las variables

Variable dependiente

Reputación financiera. Dado que el índice de calidad de la cartera representa la calidad de los activos de los bancos, y que este índice hace parte de los criterios de evaluación de las agencias calificadoras se utiliza este indicador como proxy de la reputación financiera como en el estudio de Deephouse y Carter (2005), a diferencia de lo hecho por estos autores quienes calcularon su propio índice, en este estudio se utilizan los datos reportados a la Superintendencia Financiera.

Variables independientes

La legitimidad es un concepto asociado a los diferentes stakeholders de una organización, caracterizándose por su multidimensionalidad y complejidad (Deephouse & Carter, 2005). En este trabajo, la legitimidad se estudia desde la perspectiva de los reguladores bancarios por tanto se usa el índice de solvencia que es el indicador utilizado por el regulador colombiano para monitorear la adecuación de capital y por la conveniencia de trabajar con una variable continua.

Isomorfismo estratégico. Aunque el isomorfismo puede examinarse a partir de un conjunto de características organizacionales, al igual que Deephouse y Carter (2005), en este estudio se aborda desde la perspectiva de la estrategia, representada por la distribución de sus activos, es decir por el compromiso de sus recursos con un cierto tipo de negocio. Así, se mide el isomorfismo estratégico de un banco mediante la “conformidad estratégica”, es decir, el grado en que la composición de la cartera por tipo de crédito se parece a la estrategia media de la industria, cuyo resultado se expresa como una desviación estándar. En el caso colombiano, se seleccionaron las siguientes cuentas: efectivo, depósitos, operaciones de trading, crédito individual, crédito comercial, leasing y otros créditos, propiedad planta y equipo, y otros activos. Debido a que la estrategia es vista de manera integral, los valores absolutos de las desviaciones estándar de las asignaciones a los diferentes rubros de los activos se sumaron para cada banco con el fin de producir una medida holística y de mayor simplicidad.

Desempeño Financiero. En este estudio se mide el desempeño financiero a través de dos medidas: el retorno sobre activos (ROA) y retorno sobre el patrimonio (ROE), el primero también fue

utilizado por Deephouse y Carter (2005). El ROA se calculó como *the ratio of net income to total assets* y el ROE se calculó como *the ratio of net income to equity*.

VARIABLES DE CONTROL

La edad de una organización puede tener una relación positiva con la reputación debido a que la RO es un activo que se construye a partir de las actuaciones pasadas (Hannan & Freeman, 1984), y debido a que con el paso del tiempo una organización entreteje relaciones económicas y sociales establecidas que se profundizan. La edad de los bancos se calculó en años a partir del año de su fundación, información que se obtuvo de sus propias páginas web, así como de la información del regulador. De otro lado, se espera que organizaciones de mayor tamaño, tengan más relaciones y mayor visibilidad. El tamaño de los bancos se midió con los activos totales.

Resultados

Para realizar el análisis de los datos, se utilizó el siguiente modelo estadístico general para poner a prueba las tres hipótesis del estudio:

$$\text{Financial reputation} = b_0 + b_1 * \text{Financial regulatory legitimacy} + b_2 * \text{Strategic Isomorphism} + b_3 * \text{ROA} + b_4 * \text{ROE} + b_5 * \text{Age} + b_6 * \text{Total assets} + e \quad (1)$$

Es importante anotar que la reputación financiera es una variable continua, por tanto, se estimó usando un modelo de regresión con datos panel. Todos los datos fueron estandarizados para permitir que los coeficientes fueran comparables. Antes de aplicar el modelo de regresión con datos panel fue necesario establecer si los datos tenían problemas como la heterogeneidad, la autocorrelación, la heterocedasticidad y la correlación contemporánea. Para el caso de la heterogeneidad se realizó la Prueba del Multiplicador de Lagrange para Efectos Aleatorios desarrollada por Breusch y Pagan, esta prueba mostró que los efectos aleatorios son relevantes en el panel y que, en consecuencia, una regresión con efectos aleatorios resultaba mejor que la regresión con los datos agrupados (Modelo 1 Tabla 1). De la misma forma, para establecer la significancia de los efectos fijos, se aplicó la prueba F cuyo p-value indica que un modelo que incluya los efectos fijos es mejor que la regresión agrupada. Para determinar si los estimadores de efectos aleatorios y de efectos fijos difieren sustancialmente se efectuó la prueba de Hausman, los resultados mostraron que la diferencia entre los coeficientes de efectos aleatorios y fijos sí es sistemática. Por lo tanto, conviene usar un modelo de efectos fijos.

Tabla 1
Regresión de Price-Winsten (PCSE) para la reputación financiera

Variables	Modelo 1 Agrupado	Modelo 2 Quintil 1	Modelo 3 Quintil 2	Modelo 4 Quintil 3	Modelo 5 Quintil 4	Modelo 6 Quintil 5
Intercepción	-0,2397684	-0,027307 **	0,0216049	0,0538393	0,0931611	-5,481439
Legitimidad financiera	0,0207899 **	-0,0001855 *	0,0000419	0,0002847	0,0001552	0,0294225
Isomorfismo estratégico	-0,0486017	0,0000071	0,0001566	-0,0005566	0,0041135	-0,6700714 **
ROA	-0,6163159	-0,005827	0,0157658 *	-0,005364	0,0174529	-5,764954 **
ROE	0,4624501	0,0061578	-0,0028653	0,0050906	0,0049564	-0,803232
Edad	-0,0002509	2,69E-06	-0,0000112	-0,0000246	-1,95E-06	0,0057369

						**
Total activos	0,0041621	0,0020656	0,0002239	-0,0008308	-0,0018781	0,2635936
rho	0,7005879	0,6974006	0,6378157	0,817003	0,7870757	0,6673163
Tamaño de la muestra	1560	312	312	312	312	312
R-squared	0.0068	0,8091	0,9245	0,9174	0,8573	0,2436

** p<0,0001

*p<0,001

Fuente: Construcción Propia con base en la Superintendencia Financiera (Colombia).

Para saber si hay presencia de autocorrelación en los datos se aplicó el test de Wooldridge, que evidenció que, en efecto, los datos tienen un problema de autocorrelación que se debe corregir. Adicionalmente, se aplicó la prueba Modificada de Wald que permitió establecer que los datos presentan heteroscedasticidad. Finalmente, se efectuó la prueba de Breusch y Pagan de cross-sectional independence que mostró que además los datos tienen problemas de correlación contemporánea.

La Tabla 2 presenta las estadísticas descriptivas y correlaciones de las variables que se utilizaron para estudiar la reputación financiera entre 2005 y 2014. El tamaño de la muestra es de 1560 observaciones. La correlación entre reputación financiera y la legitimidad financiera ante reguladores es positiva y significativa (p<0,001), mientras que la correlación entre reputación financiera e isomorfismo estratégico es positiva pero no es significativa, lo que confirma que no existe esta relación teórica.

Tabla 2

Medias, desviaciones estándar y correlaciones para el análisis de la reputación financiera, 2005-2014

Variable	Mean	Std. Dev	1	2	3	4	5	6	7
1. Reputación financiera	0,1233425	0,3427968	1						
2. Legitimidad Financiera	13,7932700	2,6310090	0,0606	1					
3. Isomorfismo estratégico	0,6378671	0,2661346	0,0311	-	1				
4. ROA	0,0202167	0,0336382	-	0,0013	0	1			
5. ROE	0,0999288	0,0702925	0,0519	-	0,0377	0,1986	1		
6. Edad	63,51538	42,47432	-	0,2726	0,0424	0	-	1	
7. Total activos	23,1931300	0,8100895	-	0,1482	-	0,0053	-	0,2659	1

** p<0,0001

*p<0,001

Fuente: Construcción Propia con base en la Superintendencia Financiera (Colombia).

Según los postulados teóricos existe un efecto positivo del desempeño financiero, medido como ROA y ROE, sobre la reputación. Los datos muestran que el ROA tiene un efecto negativo y significativo ($p < 0,001$) en la reputación financiera, mientras que el ROE tiene un efecto positivo y significativo ($p < 0,0001$). En cuanto a la edad y el tamaño de los bancos se encontró que tienen efectos positivos y significativos en la legitimidad, pero no así en la reputación.

Para solucionar simultáneamente los problemas de heterogeneidad, autocorrelación, heterocedasticidad y correlación contemporánea de los datos, se usan los Errores Estándar Corregidos para Panel (Panel Corrected Standard Errors ó PCSE), puesto que son más precisos.

La tabla 1 presenta las estimaciones PCSE para la reputación financiera como variable dependiente. Las predicciones teóricas suponen una relación positiva entre reputación financiera y legitimidad que se confirma en el modelo de la muestra total (Modelo 1), que, en los modelos por quintiles, no resulta significativa, salvo en el Modelo 2 donde resulta negativa y significativa. En lo que respecta al isomorfismo estratégico, se esperaría la no existencia de significancia, en efecto, aunque aparece en los modelos agrupado y por quintiles, no es significativa, salvo en el caso del Modelo 6, donde además la relación es negativa. Esto significaría que menores valores de isomorfismo, es decir los bancos con estrategias más parecidas a la media de la industria, conducen a tener una mayor reputación.

En cuanto al desempeño financiero el efecto es negativo, pero no significativo para el modelo agrupado. En los modelos por quintiles, el efecto es significativo y positivo cuando los niveles de reputación financiera son más bajos, es decir cuando el índice de calidad de la cartera es más bajo, pero negativo cuando los niveles de reputación son más altos. Esto puede interpretarse como que cuando la reputación es más alta, es decir que cuando el índice de calidad de la cartera es más alto, coincide con ROA bajos. Lo anterior conduciría a afirmar que, en general, no hay un efecto del desempeño financiero, independientemente de su forma de medición, sobre la reputación, salvo cuando el índice de cartera es alto, es decir cuando se deteriora la cartera.

Discusión

El objetivo de este estudio es identificar los determinantes de la reputación financiera (representada por el índice de calidad de la cartera) de los bancos comerciales en Colombia, a través de tres antecedentes teóricos, la legitimidad, el isomorfismo y el desempeño financiero. Se confirmó que mayores niveles de legitimidad conducen a mayores niveles de reputación, confirmando la primera hipótesis de este estudio y lo encontrado por Deephouse y Carter (2005). En lo que se relaciona con el isomorfismo estratégico, se confirma que no existe una relación significativa entre estas variables, confirmando los hallazgos de Deephouse y Carter (2005).

En cuanto al desempeño financiero, se esperaba encontrar que mejores desempeños tuvieran una relación positiva con la legitimidad, sin embargo, la relación resultó negativa y no significativa para la muestra agrupada. Esto nos llevó a construir modelos por quintiles donde se hizo evidente que dicha relación existe de forma positiva y significativa, conforme a las predicciones teóricas, solo para el segundo quintil, mientras que para el quintil 5 de reputación más alta, la relación es negativa. Estos resultados confirman los hallazgos de Deephouse y Carter (2005), quienes encontraron que para organizaciones con bajo desempeño financiero existe una relación positiva con la legitimidad, mientras que para organizaciones con alto desempeño financiero no existe relación con ella.

Este estudio presenta algunas limitaciones que deben ser tenidas en cuenta en futuras investigaciones. En primer lugar, nuestros resultados pueden verse afectados por la elección del sector y porque solo se trabajó con un stakeholder, la comunidad financiera, lo que significa que tal vez no sean aplicables a otras industrias. Una segunda limitación es que para calcular el isomorfismo solo se usaron las desviaciones estándar, al igual que en el estudio de Deephouse y Carter (2005), otras formas de medición pueden llevar a resultados diferentes.

Conclusiones

Este estudio presenta evidencia empírica para mostrar la relación entre reputación financiera y legitimidad, así como para mostrar que no existe relación entre reputación financiera e isomorfismo estratégico. Adicionalmente, se puede concluir que, en general, no hay un efecto del desempeño financiero, independientemente de su forma de medición, sobre la reputación organizacional, salvo cuando el índice de cartera es alto, es decir cuando se deteriora la cartera. Para futuras investigaciones sería necesario buscar otras formas de medir la reputación.

Referencias

- Arbelo, A., & Pérez, P. (2001). La Reputación Empresarial como Recurso Estratégico: Un enfoque de Recursos y Capacidades. *XI Congreso Nacional de ACEDE*, Zaragoza: ACEDE.
- Bravo, R., T., M., & J., P. (2009). La imagen corporativa de la banca comercial. Diferencias entre segmentos de consumidores. *Universia Business Review*, 66-83.
- Carrillo, M., Castillo, A., & Tato, J. (2008). El “valor” de lo intangible. La gestión de la reputación corporativa. El caso de la marca “Telefónica”. *Comunicação e Cidadania - Actas do 5º Congresso da Associação Portuguesa de Ciências da Comunicação* (págs. 317-327). Braga: Centro de Estudos de Comunicação e Sociedade (Universidade do Minho).
- Croft, S. (2003). *Managing Corporate Reputation: The New Currency*. Londres: GBR.
- de Obesso, A. M., San Martín, S., & Jiménez, N. (2012). El papel de la reputación, el boca-oreja, la confianza y la incertidumbre en la contratación de un banco. *Investigaciones Europeas de Dirección y Economía de la Empresa*(18), 190-199.
- De Quevedo, E., De la Fuente, J., & Delgado, J. (2015). Reputación corporativa y creación de valor. Marco teórico de una relación circular. *Investigaciones Europeas de Dirección y Economía de la Empresa*, 11(2), 81-97.
- Deephouse, D. L., & Carter, S. (2005). An Examination of Differences Between Organizational Legitimacy and Organizational Reputation. *Journal of Management Studies*, 42(2), 329-360.
- Deephouse, D., & Carter, S. (2005). An Examination of Differences Between Organizational Legitimacy and Organizational Reputation. *Journal of Management Studies*, 42(2), 329-360.
- DiMaggio, P., & Powell, W. (1983). The iron cage revisited: institucional isomorphism and collective rationality in organizational fields. *American Sociological Review*(48), 147-160.

- Dollinger, M., Golden, P., & Saxton, T. (1997). The Effect of Reputation on the Decision to Joint Venture. *Strategic Management Journal*, 18(2), 127-140.
- Ferguson, T., Deephouse, D., & Ferguson, W. (2000). Do Strategic Groups Differ in Reputation? *Strategic Management Journal*, 21(12), 1193-1214.
- Fombrun, C., Gardberg, N., & Server, J. (2000). The Reputation Quotient: A Multi-Stakeholder Measure of Corporate Reputation. *Journal of Brand Management*, 7(4), 241-255.
- Gómez, A., Grajales, J., & Usme, W. A. (12 de 08 de 2015). *Aproximación a La Medición De La Legitimidad Organizacional Y La Reputación De Dos Bancos Colombianos*. Obtenido de DOCUMENTOS DE TRABAJO FCEA: http://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=2736970
- Groenland, E. (2002). Qualitative Research to Validate RQ-Dimensions. *Corporate Reputation Review*, 4(4), 308-315.
- Gutiérrez-Rubí, A. (2005). La reputación responsable. *Revista de Comunicación, Arte y Literatura*.
- Martín, G., & Navas, J. (2006). La importancia de la Reputación Empresarial en la Obtención de Ventajas Competitivas Sostenibles. *Investigaciones Europeas de Dirección y Economía de la Empresa*, 12(3), 29-39.
- Martínez, I., & Olmedo, I. (2009). La medición de la reputación empresarial: problemática y propuesta. *Investigaciones Europeas de Dirección y Economía de la Empresa*, 15(2), 127-142.
- Rodríguez, J. M. (2004). Percepción y Medida en la Reputación Empresarial. *Economía Industrial*(357), 117-129.
- Sánchez, M., & Barriuso, M. (2007). Explorando la relación entre la reputación corporativa y el employer branding. En *Innovación y emprendedores: Camino al futuro*. (págs. 3144-3154).
- Seguí, E., & Server, R. (2010). Las cooperativas de crédito y su entrono en el contexto de la crisis bancaria: análisis de su capital relacional como base desde la que explotar oportunidades. *Revista de economía pública, social y cooperativa*(68), 35-59.

La información económico-financiera de una empresa en la ciudad de Guayaquil

MsC. Freddy Manuel Cortez Bailón

freddy.cortezb@ug.edu.ec

Universidad de Guayaquil

MAE Rodrigo Víctor López Coloma

rodrigo.lopezc@ug.edu.ec

Universidad de Guayaquil

Mgs Víctor Raúl Vera Cedeño

victor.verace@ug.edu.ec

Universidad de Guayaquil

Resumen

El objetivo del presente trabajo es poner de manifiesto la contribución de los sistemas de información en el área económico-financiera, destacando por su importancia e interés para las empresas el Sistema de Información Contable, ya que es el encargado de recopilar la información relevante de forma resumida de todos los hechos económicos producidos en la organización. La metodología usada se inicia desde el análisis de la situación inicial e identificación de los puntos débiles, el diseño de la propuesta de mejoras. Los métodos utilizados fueron el hipotético deductivo. Se aplicaron métodos empíricos como la encuesta y la observación.

Palabras clave: Análisis Financiero, Información, Sistema, Contabilidad, Opinión.

Abstract

The objective of the present work is to highlight the contribution of the information systems in the economic-financial area, highlighting the importance of the Accounting Information System, as it is responsible for collecting relevant information Summary of all the economic facts produced in the organization. The methodology used starts from the analysis of the initial situation and identification of weaknesses, the design of the proposed improvements and the implementation as well as the implementation. The methods used were the hypothetical deductive. Empirical methods such as survey and observation were applied. In conclusion with the implementation of the system should reduce the occurrence of errors, fraud and embezzlement to safeguard the assets of the company.

Keywords: Financial Analysis, Information, System, Accounting, Opinion

Introducción

Introducción al problema

Desde el punto de vista gerencial, las pequeñas y medianas empresas PyMEs muestran una cantidad de deficiencias, como el uso limitado de la tecnología de punta. Urge el diseño de un sistema de información contable, incorporando el paradigma fundamentado en la construcción de las estrategias de los negocios, y en la vinculación de las tareas, con el propósito de alcanzar los

resultados deseados. Este enfoque encuentra su soporte en todas las posibilidades de integración ofrecidas por la tecnología informática. Para derivar las categorías del sistema de información contable propuesto, se determinan, en una primera fase de diagnóstico, las bases de funcionamiento del sistema implantado en una muestra intencional de pyMEs, luego, mediante una revisión del deber ser, a partir del análisis de contenido de fuentes secundarias, se infiere sobre tales categorías. De esta forma, se muestran los componentes del sistema de información contable, que conduce a una gestión eficiente y a la satisfacción de las demandas de los usuarios internos y externos.

Según (Fuentes, 2013); el objetivo de los estados financieros es proporcionar información acerca de la situación financiera, desempeño y cambios en la situación financiera para asistir a una amplia gama de usuarios en la toma de decisiones económicas. Un listado completo de estados financieros incluye un balance general, un estado de ganancias y pérdidas, un estado de cambios en el patrimonio neto, y un estado de flujos de efectivo, así como notas explicativas. La empresa que presenta estados financieros, es aquella para la cual existen usuarios que se sirven de los estados financieros como fuente principal de información de la empresa. Entre estos usuarios tenemos a los inversionistas, empleados, prestamistas, proveedores y acreedores comerciales, clientes, el gobierno y organismos públicos, principalmente.

También (Ayala, 2013) aclara que de acuerdo con el Prefacio de las Normas Internacionales de Contabilidad, la responsabilidad de la preparación y presentación de estados financieros recae en la gerencia de la empresa. Consecuentemente, la adopción de políticas contables que permitan una presentación razonable de la situación financiera, resultados de gestión y flujos de efectivo, también es parte de esa responsabilidad. En Ecuador, la Ley General de Sociedades atribuye al gerente, responsabilidad sobre la existencia, regularidad y veracidad de los sistemas de contabilidad, los libros que la ley ordena llevar, y los demás libros y registros que debe llevar un ordenado comerciante. Por su parte, el Directorio, de acuerdo con la Ley General de Sociedades, debe formular los estados financieros finalizado el ejercicio.

Asimismo, se registran en los libros contables y se informa sobre ellos en los estados financieros de los períodos con los que se relacionan. Así, se informa a los usuarios no sólo de las transacciones pasadas que suponen cobro o pago de dinero, sino también de las obligaciones de pago en el futuro y de los derechos que representan efectivo a cobrar en el futuro. Los estados financieros se preparan sobre la base de que la entidad se encuentra en funcionamiento y que continuará sus actividades operativas en el futuro previsible (se estima por lo menos de doce meses hacia adelante). Si existiera la intención o necesidad de liquidar la empresa o disminuir significativamente sus operaciones, los estados financieros deberían prepararse sobre una base distinta, la que debe ser revelada adecuadamente.

Interpretando a Aquilino (2013); los estados financieros reflejan los efectos de las transacciones y otros sucesos de una empresa, agrupándolos por categorías, según sus características económicas, a los que se les llama elementos. En el caso del balance, los elementos que miden la situación financiera son: el activo, el pasivo y el patrimonio neto. En el estado de ganancias y pérdidas, los elementos son los ingresos y los gastos. El Marco Conceptual no identifica ningún elemento exclusivo del estado de cambios en el patrimonio neto ni del estado de flujos de efectivo, el que más bien combina elementos del balance general y del estado de ganancias y pérdidas. Para efectos del desarrollo del sistema contable, se consideran estos elementos para la clasificación inicial de los códigos contables. Las características esenciales de cada elemento se discuten a continuación.

- Activo: recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la empresa espera obtener beneficios económicos.
- Pasivo: obligación presente de la empresa, surgida de eventos pasados, en cuyo vencimiento, y para pagarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.
- Patrimonio neto: parte residual de los activos de la empresa una vez deducidos los pasivos.
- Ingresos: son incrementos en los beneficios económicos, producidos durante el período contable, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como disminuciones de las obligaciones que resultan en aumentos del patrimonio neto, y no están relacionados con las aportaciones de los propietarios a este patrimonio.
- Gastos: disminuciones en los beneficios económicos, producidos en el período contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien originados en una obligación o aumento de los pasivos, que dan como resultado disminuciones en el patrimonio neto, y no están relacionados con las distribuciones realizadas a los propietarios de ese patrimonio.

Seguindo a Bellido (2013), la gestión financiera de la empresa se analiza a través del estudio de la información que se genera desde la administración, la misma que se expresa en el estado financiero denominado balance general o estado de situación financiera. El balance general de la empresa comprende las cuentas del activo, pasivo y patrimonio neto. Las cuentas del activo deben ser presentadas en orden decreciente de liquidez y las del pasivo según la exigibilidad de pago decreciente, reconocidas en forma tal que presenten razonablemente la situación financiera de la empresa a una fecha dada.

Establece (Flores, 2013), el análisis de la gestión financiera involucra el análisis de la información económica, la que contablemente, se expresa en el denominado Estado de Resultado Integral o Estado de Ganancias y Pérdidas. El Estado de Ganancias y Pérdidas comprenden las cuentas de ingresos, costos y gastos, presentados según el método de función de gasto. En su formulación se debe observar lo siguiente: i) Debe incluirse todas las partidas que representen ingresos o ganancias y gastos o pérdidas originados durante el período; ii) Sólo debe incluirse las partidas que afecten la determinación de los resultados netos.

Los ingresos representan entrada de recursos en forma de incrementos del activo o disminuciones del pasivo o una combinación de ambos, que generan incrementos en el patrimonio neto, devengados por la venta de bienes, por la prestación de servicios o por la ejecución de otras actividades realizadas durante el período, que no provienen de los aportes de capital. Los gastos representan flujos de salida de recursos en forma de disminuciones del activo o incrementos del pasivo o una combinación de ambos, que generan disminuciones del patrimonio neto, producto del desarrollo de actividades como administración, comercialización, investigación, financiación y otros realizadas durante el período, que no provienen de los retiros de capital o de utilidades.

El objetivo del presente trabajo es poner de manifiesto la contribución de los sistemas de información asociados al área económica financiera, destacando por su importancia e interés para las empresas el sistema de información contable, por ser el encargado de recopilar de forma resumida la información objetiva y relevante de los hechos económicos producidos en la organización. La contabilidad es la disciplina idónea para resolver los problemas de información en

la empresa, para lo cual es necesario cambiar el concepto tradicional de la misma, ampliando su ámbito de aplicación y entenderla como sistema de información al servicio de la gestión de la empresa

Importancia del problema

La importancia de la pequeña y mediana empresa (PyME) en el mundo, está evidenciada en su participación en cuanto a la generación de empleo y su flexibilidad para adaptarse con rapidez al entorno. “Las pequeñas y medianas empresas están en el centro de las propuestas de políticas que se debaten en los países de América Latina y del Caribe.” (Pérez y Stumpo, 2002, p.549). Particularmente, en Ecuador, la aplicación de las llamadas políticas de apertura y las condiciones que caracterizan el aparato productivo regional, significan factores que deben considerarse para garantizar la estabilidad de la PyME. Ahora bien, esta situación, constituye una evidente oportunidad a aprovechar para su fortalecimiento, pues este segmento empresarial, cuenta con ventajas de inmensurable valor, tal como el desarrollo de tecnologías relativamente no especializadas, que hacen posible la producción y la prestación de servicios en pequeña escala; lo que califica su valoración social.

La PyME a través de la historia, se ha caracterizado por una administración que descansa en la visión de su único accionista y proveedor de fondos propios: su propietario, aún no convencido de la importancia de innovar y de la necesidad de aumentar su capacidad tecnológica en términos de modos de gerenciar. Es necesario, que la PyME ponga en práctica esa capacidad de adaptación excepcional a los cambios que tienen lugar en su entorno y desafíe viejos paradigmas gerenciales.

Estas son épocas de grandes cambios para las empresas ecuatorianas. Las empresas tendrán que adoptar nuevos enfoques y nuevas maneras de operar para responder a las nuevas exigencias del país. El desafío implica, por una parte, modernizarse y desarrollar capacidades de competencia, y por otra, integrar todos los aspectos que signifiquen fortalezas, a la estrategia y a los objetivos de la empresa. Esto no se puede improvisar, pues requiere de una acción planeada que debe basarse en dos pilares fundamentales: la vinculación entre el mundo universitario y la PyME, con miras a atender las verdaderas necesidades de formación gerencial; y el abordaje de sistemas de gestión que se concrete en una nueva visión en el manejo de las empresas.

Dentro de estos sistemas se ubica el de información contable, que constituye gran parte del sistema de información de las empresas y, por ende, del proceso de toma de decisiones de los gerentes de hoy. Poco es lo que puede hacer un departamento de finanzas moderno y emergente en una empresa en la que los ejecutivos no utilicen ampliamente la información contable.

Desde el punto de vista gerencial, la PyME presenta un marcado número de deficiencias, entre las que se puede mencionar el ignorar aspectos de gestión como la calidad, la eficiencia, la competencia y el uso acertado de herramientas fundamentales. La PyME presenta una administración poco interesada en dar un uso adecuado a ese conjunto de herramientas, entre las que se destaca la contabilidad financiera, y que, indudablemente, pueden contribuir a mejorar el desempeño gerencial. La poca valoración asignada a este tipo de herramientas ha significado un obstáculo en la rapidez y precisión de decisiones trascendentales.

Bajo la turbulenta situación económica actual, Ecuador debe basar en gran parte su actividad en las pequeñas y medianas empresas; pues éstas representan la entrada a la innovación, a las transferencias tecnológicas, a la investigación; y, para hacerlo, los gerentes de estas empresas, deben

demostrar apertura frente a las herramientas de gestión, además de un gran interés por desarrollar facultades necesarias para manejarlas.

Estas exigencias van dirigidas tanto a la PyME nacional como regional, pues esta última no está fuera de la problemática planteada, más aún por la naturaleza tradicionalista de sus empresas y por el poco desarrollo en la actividad industrial. Las pequeñas y medianas empresas regionales, presentan características muy particulares generalmente disponen de locales destinados para su actividad específica, cuentan con una organización estructurada de manera simple, con una división funcional no muy bien definida; además, su gerencia tiene poca tendencia a asumir los nuevos retos relacionados con la innovación de productos o servicios, satisfacción del cliente y el máximo aprovechamiento de la capacidad instalada; todo ello unido a la concentración de la dirección en una sola persona, que generalmente resulta ser el propietario.

En la misma vertiente, la PyME enfrenta las exigencias de una sociedad caracterizada por la información y deberá por tanto desarrollar categorías que armonicen con la era de los sistemas

Metodología

La metodología incluye el enfoque en el diseño de la investigación. El diseño de este estudio responde a un paradigma de convergencia, por cuanto se aplican procedimientos que conducen a resultados expresados en términos cualitativos. De acuerdo a su naturaleza, la investigación se califica como “diagnóstica” y “aplicada”, pues se aborda una situación específica, en una realidad concreta. Desde el punto de vista de su alcance, es analítica y explicativa, en virtud que se pretende obtener información sobre un problema en particular, para explicar por qué ocurren los fenómenos implícitos en dicho problema, y encauzar acciones que prevean su solución.

Es importante señalar que el estudio está constituido por un conjunto de procedimientos formales de investigación. Así, en la medida en que se enuncia de manera clara el problema, se sistematizan las variables involucradas, se plantean los objetivos específicos y se da respuesta a cada uno de éstos.

De acuerdo con el ámbito, la investigación es documental, por cuanto los datos objeto de procesamiento y análisis, se recolectan a través de la revisión documental correspondiente.

En relación con la población y la muestra sobre la que se derivan los resultados y conclusiones, se parte de la consideración de homogeneidad de las pequeñas y medianas empresas en los atributos como la idiosincrasia o cultura organizacional, la potencialidad en la generación de empleo, la capacidad para adaptarse a los cambios, entre otras. Tomando en cuenta lo anterior, de las pequeñas y medianas empresas integrantes de la población representada en ciudad de Guayaquil, Ecuador, se selecciona una muestra de manera intencional, conformada por diez pequeñas y medianas empresas dedicadas a actividades diversas, tales como manufactura, comercio y servicios. Al respecto, es prudente aclarar que el estudio no responde al diseño de un sistema informático (hardware y software) adecuado en cada pequeña y mediana empresa. La investigación da respuesta a las categorías de un adecuado sistema de información contable para un segmento particular de empresas (PyMEs).

En relación con las técnicas e instrumentos de recolección de datos utilizados en la investigación, se diseñaron y aplicaron en correspondencia con los objetivos previstos. Para el primer objetivo de investigación se aplicó la técnica de la observación documental con el instrumento denominado guía de observación documental. Cabe destacar que los instrumentos de recolección de datos

fueron sometidos a revisión por parte de expertos en áreas como metodología, contenido y lenguaje y redacción, con la finalidad de conferir confiabilidad y validez a los datos obtenidos.

Con respecto a las técnicas de análisis e interpretación de los datos, la técnica del análisis de contenido, se consideraron las más adecuadas al diseño de la investigación y, por consiguiente, a la presentación los resultados de acuerdo a los objetivos propuestos.

Resultados

En todas las organizaciones, indistintamente de su naturaleza, la información constituye un elemento imprescindible para la planificación y el proceso de control. Para la planificación se requiere, entre otro tipo de información, aquella relacionada con las variables controlables y las no controlables sobre recursos financieros, humanos y materiales. Del proceso de control se deriva la información relativa a las desviaciones respecto de lo programado, la cual es utilizada en la toma de decisiones. Este proceso debe ser realizado durante todo el desarrollo de las operaciones; de esta forma, se podrán corregir oportunamente las desviaciones que se evidencien. En la toma de decisiones se presentan las fases siguientes: a) Captar la existencia de una situación a la cual se debe dar solución. b) Establecer las posibles alternativas de solución y acción. c) Elegir la alternativa que se considere más adecuada, según indicadores de eficacia, eficiencia y efectividad.

Ahora bien, el sistema de Información debe derivar como producto, información calificada como útil para la toma de decisiones. De allí que la información debe cumplir con las condiciones de utilidad y equidad. La condición de “utilidad” se logra si la información proporciona todos los datos necesarios para tomar decisiones, además de ser comprobable mediante documentación que se configure en aval suficiente, y ser oportuna en cuanto a tiempo y lugar. La condición de equidad se refiere a las características de objetividad y confiabilidad de la información.

En el contexto contable, la equidad se corresponde con la característica que el International Accounting Standards Board (IASB) denomina “neutralidad”, la cual se refiere a la presentación de la información en los estados financieros, de tal forma que no se evidencien criterios de intencionalidad, en cuanto a inducir de manera predeterminada en las decisiones. Un aspecto importante a considerar en la elaboración de la información contable, es la consistencia. Esto, debido a que la determinación de las cifras que se muestran en los reportes contables puede basarse en diferentes métodos, lo cual debe atenderse en el caso de la comparación de los estados financieros de un año con respecto a otros. En consecuencia, se requieren normas o guías que garanticen que el contenido de los mencionados reportes contables pueda ser comparado, con base en tratamientos consistentes de un período con respecto a otro.

De todo lo expresado anteriormente se desprende que la información contable debe ser útil fundamentalmente para: Determinar los recursos, compromisos y resultados de las operaciones de la empresa. Suministrar a los usuarios internos datos para la planeación, la organización y la administración de la actividad empresarial. Controlar la gestión de los administradores. Tomar decisiones de corto y largo plazo. Precisar las obligaciones con el Estado. Establecer el impacto social de las actividades de la empresa.

En resumen, la información contable debe cumplir con cualidades que involucren la satisfacción de necesidades de los usuarios. Esto determina que la información contable debe ser comprensible, clara, confiable, transparente, pertinente, oportuna, verificable, comparable; todo lo cual se resume en que la información contable debe representar fielmente los hechos económicos de la empresa.

Para caracterizar el sistema de información contable en las pequeñas y medianas empresas se hace necesario realizar una retrospectiva en relación con la contabilidad. En estas empresas la contabilidad ha constituido una herramienta de aplicación limitada en cuanto a su utilidad para la toma de decisiones. Según los gerentes y trabajadores de la pequeña y mediana empresa, los usos fundamentales hacia los que se orienta la contabilidad son “preparación de reportes financieros requeridos por distintos usuarios, preparación de estados financieros y declaraciones de impuestos” (Peña, 1998, p. 316). En este mismo orden de ideas, los gerentes de la pequeña y mediana empresa afirman que los requisitos más importantes que debe cumplir la información contable financiera, para calificarla como válida y confiable, son: (1) La adaptación de la información al propósito del usuario, (2) La veracidad del contenido informativo y (3) La oportunidad en la emisión.

En relación con los beneficiarios de la información contable, se distinguen dos tipologías: las personas naturales o jurídicas (usuarios externos) que se relacionan con la empresa, tales como proveedores, instituciones financieras, organismos fiscalizadores e inversionistas. Los administradores en los diferentes niveles de la organización, los cuales requieren de la información para tomar decisiones. Los usuarios del sistema de información contable constituyen la base del diseño, implantación, desarrollo y control del mismo.

La información contable constituye un elemento imprescindible para la planificación y el control de las operaciones, en toda organización, independientemente de su naturaleza. En este sentido, la información que utilizan los administradores es aquella procesada en gran parte por el sistema contable, o que proviene de la información que se genera de dicho sistema. En el ámbito organizacional no es discutible que la información es fundamental para el proceso gerencial. De allí, se puede afirmar que la información constituye la esencia de la administración, pues ninguno de los procesos implícitos en la conducción de negocios (planificación, organización, dirección, motivación y control) coexiste sin apoyarse en la misma. Esto conduce a afirmar que para ser competitivos en una economía global y abierta se exigen herramientas informativas que permitan dar respuesta a las inquietudes de usuarios internos y externos.

Con base en la competencia y en el desarrollo tecnológico actual, los sistemas de información se constituyen en el elemento clave para diseñar la estrategia de permanencia de las pequeñas y medianas empresas en el mercado, sin menoscabo del principio de desarrollo sostenible. El desarrollo tecnológico debe conducir a la profundización en el campo de las aplicaciones contables a la economía, es decir, trasluce una redimensión teórica y práctica en cuanto a las posibilidades para la contabilidad como herramienta de gestión y, por lo tanto, como fundamento en la toma de decisiones. Según lo anterior, se infieren tres niveles de decisión en los cuales el sistema de información contable desempeña un importante rol. Estos niveles son: (1) Estratégico: en el que se decide el futuro de la empresa en el largo plazo; (2) Táctico: en éste se definen las políticas, los procedimientos y los planes de la estrategia; lo que conduce a establecer las acciones en el corto plazo, para el alcance de los objetivos del largo plazo; (3) Operativo: en este nivel se toman las decisiones y, en consecuencia, se realizan las acciones evidenciadas en los distintos intercambios y flujos de recursos de la empresa con el medio con el cual se interrelaciona. Ahora bien, cada uno de estos niveles tiene sus necesidades en cuanto a información. Estas necesidades están asociadas con el grado de responsabilidad; esto quiere decir que “a mayor nivel de responsabilidad en las decisiones se requiere información más global; en cambio, al bajar hacia los niveles operativos, la necesidad de desagregar o descomponer la información aumenta.” (Lozano, 2004)

El nivel operativo se configura en el primero y en la base de la pirámide de responsabilidad. En este nivel se requiere información relativa al procesamiento de las transacciones y, se deriva aquella

información necesaria para las actividades de control. El segundo nivel, es decir, el táctico, comprende la consecución de información para la obtención y distribución de los recursos en aras del alcance de los objetivos organizacionales. El tercer y último nivel, ubicado en la cúspide de la pirámide, incluye requerimientos de información de naturaleza estratégica.

Tomando en cuenta la interrelación entre los tres niveles descritos, cada uno de éstos se constituye en procesador y generador de información en los casos en que alguno de dichos niveles solicite información de otro. De esta forma, las decisiones que tomen los gerentes de las empresas, necesariamente redundarán en acciones basadas en información generada por los diferentes niveles descritos.

En el contexto señalado, el sistema contable se convierte en un elemento imprescindible para la gerencia, aun cuando, para su mayor efectividad, este sistema debe replantear sus servicios y, por lo tanto, sus funciones. Esto, en el sentido de proporcionar información más cónsona y completa, es decir, información ajustada a un panorama globalizado.

Visto lo anterior, los informes contables tradicionales pueden ser redimensionados mediante notas que otorguen calidad a la información; de esta forma, se plantean algunos retos importantes para la contabilidad en cuanto a servir de soporte para la toma de decisiones.

La caracterización del sistema de información contable de las pequeñas y medianas empresas, conduce a una reflexión en cuanto al “deber ser” de este sistema ante las demandas de los usuarios y la presencia de tecnología punta. En general un sistema de información contable tiene como esencia los procesos computacionales y, en consecuencia, incluye: hardware y software; manuales de procedimientos contables; modelos para la realización de los análisis financiero y de gestión, formularios y, por supuesto una base de datos. El sistema de información contable tiene como propósito fundamental ofrecer información para planificar la gestión de la empresa y, garantizar el control de las acciones que realizan quienes son responsables de conducir la organización.

Todo sistema de información se representa en un conjunto de elementos que se interrelacionan para la consecución de datos, los cuales se procesan y se convierten en información que se almacena y se distribuye de acuerdo a los usuarios que la requieran. En este sentido, la contabilidad se configura en un sistema de información que capta, procesa, almacena, emite y distribuye información para la toma de decisiones. Al respecto al diseñar el sistema de información contable deben tomarse en consideración entre muchos aspectos, los siguientes: Personal involucrado en el manejo del sistema Denominación de los sistemas y equipos informáticos a utilizar. Detalles de las transacciones. Denominación de los formularios y avales a utilizar. Salidas (documentos como declaraciones, cheques, notificaciones). Usuarios de la información. Controles para garantizar exactitud, seguridad e integridad de la información. Procedimientos para el tratamiento de casos calificados como “excepciones”. Métodos para recibir y enviar información.

El sistema de información contable y los otros sistemas de mercadotecnia, recursos humanos, producción, finanzas, entre otros; componen un mega sistema de información, representado en la empresa. Esto determina una nueva visión de empresa, como ente que se interrelaciona permanentemente con el medio ambiente, razón por la cual no puede coexistir de manera aislada.

En el ámbito organizacional, se da una serie de tareas con distinto grado de complejidad, que se deben abordar sistemáticamente. Para esto, es imprescindible realizar esfuerzos en lo que respecta a la disminución o eliminación de desperdicios y, en consecuencia, al aumento de la productividad, a

través del mejor uso de los recursos disponibles. Se infiere que, junto a estos esfuerzos, es necesario emprender acciones orientadas a perfeccionar los distintos sistemas de información, en aras de corregir procesos, optimizar el uso de los insumos y, en fin, consolidar la posición financiera y satisfacer los requerimientos de clientes y usuarios.

Lo anterior obliga a las empresas, en particular a las pequeñas y medianas, a aplicar estrategias de reconversión, que significan inversiones de importante valor monetario en la absorción de tecnologías avanzadas relacionadas con sistemas organizativos, contables y de comercialización que favorezcan el desarrollo y permanencia en ambientes dinámicos y exigentes. En este sentido, se hace inaplazable la modernización de los distintos procesos de administración y de producción, para lo cual es perentorio realizar gastos en investigación y desarrollo. Todo ello conduce a un cambio de paradigma en cuanto a que las empresas no sólo deben buscar ser productivas; además, deben asegurar su presencia y posicionamiento en el mercado, desarrollando diferencias frente a la competencia, en lo relativo a las tecnologías, a la calidad de los procesos y de los productos y a la capacidad de gestión. Es, entonces, convertir la ventaja competitiva en estrategia de la empresa, en un todo de acuerdo con las nuevas condiciones de mercado, con el proceso de globalización de los negocios y con las exigencias de innovación bajo la concepción de sostenibilidad.

Bajo este contexto se deben producir cambios en cuanto al diseño de los sistemas de información, de manera de apoyar las metas de naturaleza estratégica de las empresas. De allí que una política coherente en sistemas incluya el desarrollo de la tecnología informática como: las telecomunicaciones, el telemarketing, el correo electrónico.

Las ventajas derivadas de la disponibilidad de información en tiempo real son significativas; por esta razón, la adopción de novedosas tecnologías lleva consigo esfuerzos en cuanto adecuación organizativa y a técnicas de gestión.

El nuevo paradigma muestra la integración de todos los elementos involucrados en las organizaciones, centrando la atención en la vinculación de las tareas, con el propósito de alcanzar los resultados deseados. Este enfoque encuentra su soporte en todas las posibilidades de integración ofrecidas por la tecnología informática, pues ésta, con base en un idioma universal, promueve la interconexión de actividades, unidades organizacionales y empresas. En esta vertiente, el sistema de información contable desempeña un importante rol, por cuanto se garantiza “información mucho más oportuna, mayor cantidad de información, mayor transparencia, operación más eficiente y una plataforma adecuada para competir internacionalmente.” (Medina y Espinosa, 2004)

El enfoque planteado se basa en una perspectiva holística, bajo la cual se producen continuo flujos de información y evaluación permanente de las decisiones. Además, se incorpora la necesidad de la constante interacción entre distintas empresas para constituir bloques de competitividad. De allí, las alianzas estratégicas empresariales se constituyen en una estrategia para atender a las demandas de la alta tecnología. Por esta razón, en el caso de las pequeñas y medianas empresas se fortalecen los sistemas organizacionales como unidades integradas a través de redes.

Conclusión

El sistema económico en el que se desenvuelven las pequeñas y medianas empresas se fundamenta en la información y en los conocimientos; por lo tanto, estos dos elementos se configuran en determinantes para la generación de la rentabilidad esperada. No puede obviarse que las distintas variables que cualifican los cambios y la incertidumbre propician la innovación y el desarrollo de la tecnología de la información; todo lo cual obliga a las organizaciones y a sus administradores a

redimensionar sus formas de pensar, ser y hacer. De allí que la tecnología de la información, en sus variadas dimensiones, ha sido expresión de la globalización económica de los negocios, mediante la modificación de los esquemas tradicionales de procesamiento de datos, de producción y de distribución, asegurando destacados niveles de competencia de las organizaciones.

En este orden de ideas, en las pequeñas y medianas empresas resulta importante que los gerentes agreguen valor al proceso de toma de decisiones, a través del sistema de información contable que apoye a los niveles estratégico, táctico y operativo. Además de considerar las bondades de otros sistemas, tales como el estadístico, el de producción, el de finanzas, etc. Esto porque actualmente existen destacadas debilidades en relación con el sistema de información que sirve de soporte a la gerencia de este importante sector empresarial.

Sumado a lo anterior, debe considerarse a la contabilidad como un elemento proactivo e integral de la sociedad de la información y, por ende, del conocimiento, pues su producto se sintetiza en la información financiera que sirve de base para ejercer el control, la dirección y, por lo tanto, la acertada toma de decisiones.

Finalmente, para el diseño de un sistema de información contable es importante considerar a la tecnología como medio para responder a las exigencias de los usuarios. En estos términos, las tecnologías de información adquieren un alto valor estratégico, ya que están cambiando las necesidades de los usuarios de la información, así como la forma en que las empresas realizan sus procesos; particularmente, el proceso de planificación con soporte tecnológico se ha convertido en instrumento clave para la aparición del nuevo paradigma fundamentado en la construcción de las estrategias de los negocios con base en la tecnología de la información. Esto quiere decir que el sistema de información contable debe convertirse en soporte de la instrumentación de estas estrategias en las empresas, más aún cuando el mismo contexto económico en el que se desenvuelven está caracterizado por la presión, la competitividad y las nuevas reglas impuestas por la globalización.

Referencias

- Aquilino Santos, A (2013) Normas Internacionales de Información Financiera. Lima. Editorial Ericka EIRL.
- Ayala Zavala, P (2013) Normas Internacionales de Información Financiera. Análisis y casuística especializada. Lima. Editorial San Marcos
- Bellido S. P (2013) Administración Financiera. Lima. Editorial Técnico Científica SA.
- Flores Soria. J (2013) Contabilidad Gerencial. Lima. Centro de Especialización en Contabilidad y Finanzas-CECOF Asesores. Primera Edición.
- Fuentes Buendía. A (2013) Contabilidad financiera para la toma de decisiones. Editorial: Trilla
- Lozano, B. (2004). La contabilidad como un sistema de información proactivo ante el cambio de paradigma. Disponible en <http://www.azc.uam.mx>.
- Mazza, A. (2004). Escritos de tecnología de la información. (1 . ed). Argentina: Ediciones Cooperativas.
- Medina, C. y Espinosa M. (2004). La tecnología de la información y sus efectos en las organizaciones actuales. Disponible en <http://www.azc.uam.mx>.
- Peña, A. (1998). Validez de la aplicación de la contabilidad financiera como herramienta gerencial en la pequeña y mediana empresa del Área Metropolitana de Mérida. Un estudio evaluativo. Trabajo de grado de maestría no publicado, Universidad de Los Andes.
- Pérez, W. y Stumpo, G. (2002). Las pequeñas y medianas empresas industriales en América Latina.

México: CEPAL. Disponible en <http://www.ilo.org>.

Ramírez, J. (2004). Sistema de información para la empresa valor-conocimiento: algunas ideas para su diseño. Disponible en <http://www.azc.uam.mx>.

Soto, S. (2005). PyMEs: ¿ERP o ASP?. Universidad Virtual de Monterrey. Disponible en <http://www.gestiopolis.com>.

Estudio de la estructura de costos de los pequeños productores de banano para mejorar la rentabilidad y competitividad

Ing. Brenda Elizabeth Oña Sinchiguano, Mgs.
brenda.ona@utc.edu.ec
Universidad Técnica de Cotopaxi Extensión la Maná

Gloria Evelina Pazmiño Cano
gloria.pazmiño@utc.edu.ec
Universidad Técnica de Cotopaxi Extensión la Maná

Mg. Ketty del Rocío Hurtado García
ketty.hurtado@utc.edu.ec
Universidad Técnica de Cotopaxi Extensión la Maná

Mg. Milton Fernando Hidalgo Achig
milton.hidalgo@utc.edu.ec
Universidad Técnica de Cotopaxi Extensión la Maná

Resumen

La producción de banano es de gran importancia para el país, que es uno de los principales productores de esta fruta a nivel mundial. El cantón Maná en la provincia de Cotopaxi es uno de los lugares dedicados a esta actividad, donde existen varios pequeños productores que están asociados para lograr mejores oportunidades de venta de la fruta. Estas agrupaciones no llevan registros formales ni sistemas que permitan conocer la incidencia de las diferentes actividades de la producción, lo cual a la larga afecta en su capacidad de toma de decisiones sobre productividad, y también incide sobre la rentabilidad de la gestión realizada. En base a encuestas y principalmente la observación, se pudo verificar la necesidad de una herramienta que permita ordenar los componentes del costo, para conocimiento de los productores, en función de lo que se elaboró una estructura de costos, que describe los aspectos generales que permiten verificar el análisis de rentabilidad, productividad y competitividad del Banano.

Palabras clave: Estructura, Costos, Gastos, Rentabilidad, Competitividad

Abstract

Banana production is of great importance for the country, which is one of the leading producers of this fruit worldwide. Manna canton in the province of Cotopaxi is one of the places dedicated to this activity, where there are several small producers who are partners to achieve better opportunities for selling the fruit. These groups do not keep formal records or systems to determine the incidence of different production activities, which ultimately affects their decision-making capacity on productivity, and also affects the profitability of the management. Based on surveys and observation mainly be able to verify the need for a tool to sort the components of cost, knowledge of producers, depending on what a cost structure that describes the general aspects that can be developed verify the analysis of profitability, productivity and competitiveness of Banana.

Keywords: Structure, costs, Expenses, Profitability, Competitiveness

Introducción

El banano es un cultivo que crece con rapidez y puede cosecharse durante todo el año, según las previsiones de la Organización de Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación FAO la demanda mundial del banano crecerá en un 3%, la oferta mundial será cerca de 13 millones de toneladas. La Maná pertenece a la provincia de Cotopaxi, siendo el sexto de los siete cantones, con una extensión de 66.258 hectáreas. Este cantón posee grandes extensiones de bosques, en donde se encuentran numerosos sembríos principalmente de banano, yuca, cacao, tabaco, entre otros. Son su ubicación geográfica y provisión natural de agua las que caracterizan a este cantón para su contribución al desarrollo de la economía del país. En este importante espacio ubicado entre la sierra y la costa, se puede encontrar gente de las dos regiones ecuatorianas conviviendo y fusionando su cultura 2014.

De acuerdo a la revista internacional EAN publicada en Colombia “Los costos y procesos de producción, opción estratégica de productividad y competitividad en la industria” la autora Ofelia Gómez Miño utilizando una metodología adecuada llega a las siguientes conclusiones:

La economía de un país depende en gran medida del desarrollo del sector productivo en el que las empresas juegan un papel relevante, de su desempeño depende que se genere crecimiento o estancamiento. Por tal razón la productividad y competitividad es el producto de las formas de realizar el trabajo, la creatividad e ingenio para formular estrategias que permitan a las organizaciones optimizar los recursos, mejorar los costos y posicionarse en el mercado. Santander es un departamento que se destaca por su ubicación geográfica y fuentes de riqueza natural. ”

La planeación de la producción es un elemento importante en cualquier empresa puesto que ella se apropia de la utilización de los recursos existentes, dentro de la planificación se tiene en cuenta:

- Materiales. En cuanto al abastecimiento, control y existencia de la materia prima y elementos que deben estar disponibles con sus especificaciones de calidad y cantidad para asegurar que todas las operaciones productivas comiencen a su debido tiempo.
- La mano de obra. En lo relacionado a funciones, cantidad y perfil que se va a utilizar en el proceso de producción.
- Maquinaria y equipos. En lo referente a políticas de reposición, mantenimiento y procedimientos de ejecución para evitar paradas del sistema.
- Método de producción. En cuanto a posibles formas de optimización teniendo en cuenta los recursos disponibles y la capacidad de producción.

Según un artículo publicado en 2011 por El Telégrafo, se afirma que “El cultivo del plátano en Ecuador para consumo interno se produce principalmente en la región subtropical y tropical desde épocas ancestrales.” De hecho el plátano constituye una parte importante de la dieta alimenticia primaria de las zonas en las que se produce la fruta, por lo que su producción representa un aspecto que asegura la provisión básica alimenticia. (El Telégrafo, 2011)

En palabras del autor García (2010) “La contabilidad de costos es un sistema de información empleado para determinar, registrar y acumular, controlar, analizar, direccionar, interpretar e

informar todo lo relacionado con los costos de producción, venta, administración, y financiamiento.” (pág. 8). Sobre este concepto, Huicochea (2010) acota que “La contabilidad de costos puede aplicarse a todas las empresa en general y muy especialmente a la industria de la transformación, que es la que requiere un mejor y mayor control analítico.” (pág. 15)

Tomando como referencia las definiciones anteriores la contabilidad de costos registra clasifica y controla los costos de producción como son la materia prima, la mano de obra y los costos indirectos de fabricación para facilitar la toma de decisión.

La planta del banano puede producirse en diversas condiciones de suelo así como también de clima. Lo que requiere este tipo de fruta para su desarrollo es de un suelo de textura fértil y que el clima sea trópico húmedo con temperaturas promedio de los 18°Centígrados. (PROECUDAOR, 2013)

Respecto de las ventajas que tiene el país en cuanto a la producción de banano la Asociación de Exportadores de Banano del Ecuador (AEBE, 2015) comenta que:

Es muy importante, resaltar la solidez de la actividad bananera, en el contexto de la economía del país, pues la exportación de la fruta, revisando el comportamiento histórico del comercio exterior, antes y después del boom petrolero, mantiene una posición gravitante, como un gran generador de divisas para el erario y de fuentes de empleo para el pueblo ecuatoriano, tanto del campo como de la ciudad, que es muy superior al de otros rubros productivos. (AEBE, 2015)

Productores de Banano

Los pequeños productores de Banano del cantón la Maná desconocen el manejo de una estructura de costos por procesos que engloba el cálculo de la materia prima, mano de obra y los costos indirectos de fabricación.

El principal problema radica en el cálculo del costo de producción de la Mano de Obra, porque trabajan en el proceso de producción del banano todos los miembros que integran la familia, no reciben un salario ni beneficios sociales por lo tanto los costos no son reales. Otro factor relevante es que el cálculo del precio de venta se lo realiza de forma empírica, sin tomar en cuenta los costos que se ocasionó en el proceso de producción del banano.

Debido a la falta de aplicación de una estructura de costos, la mayoría de los productores están desertando de la producción agrícola por las pérdidas financieras, es decir no saben si están recuperando la inversión y en qué tiempo o cual es la decisión que deben tomar para mejorar la rentabilidad del negocio. Por tal razón se elabora una estructura de cotos que permitirá conocer la rentabilidad y la toma de decisiones.

Para (Pomareda, 2011) un pequeño productor es aquella persona que posee una extensión de tierra de máximo 5 hectáreas, ya sean propias o rentadas para realizar su labor productiva, y que adicionalmente cumple las siguientes condiciones:

- Utiliza un sistema de producción simple.
- La mano de obra usada en su producción está compuesta principalmente por su familia.
- Su promedio de ingresos anuales por la producción realizada está por debajo de los \$5,000.00 dólares.

Los medianos productores corresponde a individuos que tienen una porción de tierra comprendida entre el rango de 5 y 50 hectáreas. Hay pocos productores de tamaño medio, quienes generalmente contratan a una persona que se encarga de la actividad productiva, mientras que existe una gran cantidad de productores pequeños que realizan de manera directa su gestión agrícola. (Sanders, 2006)

(Sanders, 2006) define al productor grande como aquella persona cuya extensión de tierra es superior a las 50 hectáreas, quien también cuenta con mayor facilidad de acceso a capital, y registra un mayor número de integrantes asociados a cada rubro. Una parte de este tipo de productores no sólo realiza la gestión agrícola propia, sino que también compra la producción de otros pequeños agricultores para consolidar y comercializar a mayor escala.

Para García (2010) Sistema de costos por procesos establece cuando los productos son similares y se elaboran en forma continua e interrumpida a través de una serie de etapas de producción llamadas procesos. Los costos de producción se acumulan para un periodo específicos por departamentos, proceso o centro de costos. (pág. 140)

Este sistema se utiliza para medir los costos de manufactura durante un período contable y luego distribuirlos entre el número de unidades manufacturadas durante ese período. El sistema puede aplicarse a organizaciones industrializadas de bienes, ya sea que operen en flujos continuos o en serie.

Metodología

El presente modelo a investigarse sería la exposición de datos porque está orientado al mejoramiento de los pequeños productores de banano, conocido como Ex Post Facto este diseño de investigación permite observar fenómenos y conocer la realidad en su contexto natural, para después analizarlos.

En el avance de la investigación se utilizará la investigación documental como su nombre lo indica, apoyándose en fuentes de carácter documental, esto es, en documentos de cualquier especie tales como, las obtenidas a través de fuentes bibliográficas, y la investigación de campo es también conocida como investigación in situ ya que se realiza en el propio sitio donde se encuentra el objeto de estudio.

La metodología en la presente investigación, se basará en aspectos técnicos orientados a procedimientos y métodos relacionados con la recolección de información del producto; recopilación de información técnica y económica a nivel local mediante una encuesta a los pequeños productores de banano.

Tabla 1
Matriz relación

Objetivos del Diagnóstico	VARIABLES	Indicadores	Técnicas	Fuentes de Información
Identificar como llevan la contabilidad los pequeños productores de banano.	Productores de Banano	Registro Ingresos- Gastos Documentos Primarios	Encuesta	Productores
Examinar cómo se está asignando los costos de producción en los pequeños productores de Banano como son la	Costos de Producción	Contabilización Materia Prima Contabilización	Encuesta	Productores

materia prima, mano de obra y costos indirectos de fabricación	Sistema de Costos	Mano Obra	Contabilización CIF.	Encuesta	Productores Asociación
Concertar la factibilidad de aplicar una alternativa un sistema de costos por procesos para mejorar la rentabilidad y competitividad.	de Costos	Costos Procesos	por		

Fuente: Autores

Resultados

La Cosecha es el proceso más significativo de la producción, con un 43% de participación; seguido de la Calidad Preventiva (18%), y en tercer lugar con el 16% Labores agronómicas y Revisión fitosanitaria; luego se encuentra la revisión de malezas con el 6%.

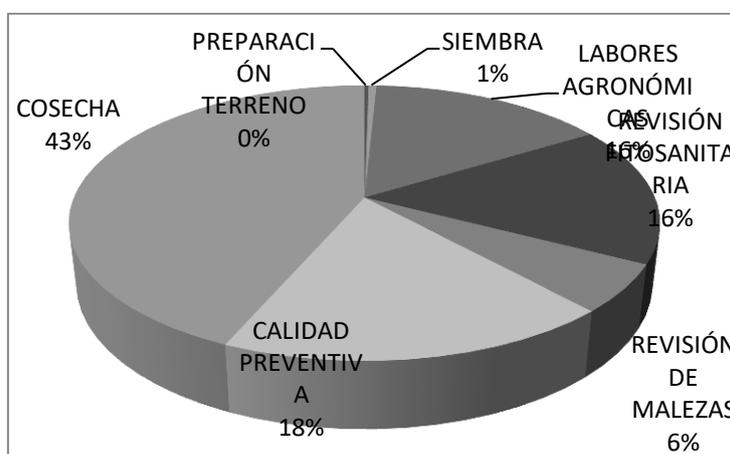


Gráfico 1

Procesos de producción del banano

Fuente: Autores

Desde otra perspectiva, se puede verificar que el 41% del costo total corresponde a la mano de obra de la cosecha, un 19% a la mano de obra de los demás procesos, un 15% a suministros e insumos generales, el 13% a costos y servicios generales de fabricación, el 9% a fungicidas y el restante 3% a fertilizantes.

Estos cuadros presentan de manera clara el hecho de que la mano de obra, sobre todo en la cosecha, es el principal rubro para la producción de banano. El cálculo de valores tomó un incremento entre el 30% y 40% de los valores que usualmente se cancelan por jornal, que equivalen al valor de los beneficios de ley que deben tener todos los trabajadores, tales como aporte patronal al IESS, vacaciones, décimo tercero sueldo, décimo cuarto sueldo y fondos de reserva.

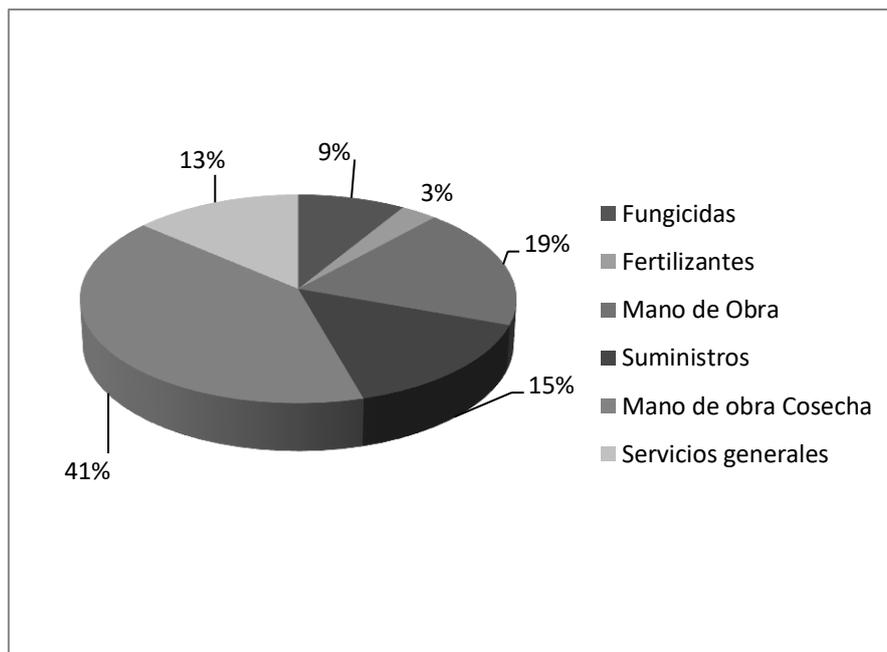


Gráfico 2

Estructura de costos por componente

Fuente: Autores

En detalle, el valor de los bienes se sustenta en el siguiente cuadro; mismo que toma en consideración una vida transcurrida de los bienes de aproximadamente 5 años, y considera los porcentajes para cada uno de los grupos depreciables.

Tabla 2
Propiedades, planta y equipo

GRUPO	DETALLE	CANT	V.UNIT	V.TOTAL	% DEPREC	DEP ANUAL	AÑOS DEP	DEP ACUM	V.LIBROS
Terreno				1.600.000,00					1.600.000,00
	Terreno	200	8.000,00	1.600.000,00	N/A	-		-	1.600.000,00
Construcciones				9.000,00		450,00		2.250,00	6.750,00
	Galpón para empaque	100	90,00	9.000,00	5%	450,00	5	2.250,00	6.750,00
Maquinaria y equipo				431.800,00		40.000,00		215.900,00	215.900,00
	Cable vía	200	1.500,00	300.000,00	10%	30.000,00	5	150.000,00	150.000,00
	Enpacadora	2	50.000,00	100.000,00	10%	10.000,00	5	50.000,00	50.000,00
	Motor de riego	1	30.000,00	30.000,00	10%	3.000,00	5	15.000,00	15.000,00
	Mesas de trabajo	4	450,00	1.800,00	10%	180,00	5	900,00	900,00
Muebles y enseres				1.403,00		97,50		701,50	701,50
	Escritorio	3	250,00	750,00	10%	75,00	5	375,00	375,00
	Sillas	3	75,00	225,00	10%	22,50	5	112,50	112,50
	Silla visita	4	32,00	128,00	10%	12,80	5	64,00	64,00
	Archivador	2	150,00	300,00	10%	30,00	5	150,00	150,00
Equipos de oficina				220,00		22,00		110,00	110,00
	Teléfonos	2	50,00	100,00	10%	10,00	5	50,00	50,00
	Microondas	1	120,00	120,00	10%	12,00	5	60,00	60,00
Equipos de computación				1.480,00		296,00		592,00	888,00
	Computador	2	650,00	1.300,00	20%	260,00	2	520,00	780,00
	Impresora	1	180,00	180,00	20%	36,00	2	72,00	108,00
Plantaciones de banano				178.500,00		17.850,00		89.250,00	89.250,00
	Plantas de banano	255.000	0,70	178.500,00	10%	17.850,00	5	89.250,00	89.250,00
Total bienes				2.222.403,00		58.715,50		308.803,50	1.913.599,50

Fuente: Autores

Los indicadores de liquidez muestran que existe suficiente circulante para cubrir las deudas de corto plazo, por el giro del negocio, en el que se vende como máximo a 15 días, y se paga en 30 días, se tiene un flujo positivo de dinero.

La gestión muestra por un lado que la cartera y los inventarios no rotan con mucha frecuencia, mientras que las ventas equivalen a 1,03 veces el valor de los activos totales de la asociación. Es sano el hecho de que no se demoren en pagar las cuentas los proveedores, así como también que sea en el corto plazo el cobro a los clientes.

Los resultados de solvencia muestran que el patrimonio es sumamente mayor que el pasivo, es decir que el dinero invertido por parte de los socios, es mucho mayor que las deudas totales que tiene la asociación en el momento analizado. El activo total es financiado prácticamente por la inversión de los socios, esto por el hecho de que el terreno es de propiedad de los asociados, y su valor es sumamente alto.

La rentabilidad muestra que por cada dólar invertido por los socios, se ganan 24 centavos, lo cual es alto a pesar del valor de la inversión; la utilidad neta representa el 22,8% de las ventas totales, una vez descontados impuestos e incluso reserva del 10%.

Tabla 3
Cálculo de indicadores financieros

Tipo	Indicador	Fórmula	Cálculo	Resultado
Liquidez	Liquidez general	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	$\frac{251.452,25}{65.515,21}$	= 3,84 veces
	Prueba ácida	$\frac{\text{Activo corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo corriente}}$	$\frac{251.452,25 - 36.231,93}{65.515,21}$	= 3,29 veces
	Capital de trabajo	$\text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$	$251.452,25 - 65.515,21$	= 185.937,04 \$
Gestión	Rotación de cartera	$\frac{\text{Ctas x cobrar promedio} * \text{días del año}}{\text{Ventas}}$	$\frac{97.066,67 * 360}{2.329.600,00}$	= 15 días
	Rotación de inventarios	$\frac{\text{Inventarios promedio} * \text{días del año}}{\text{Costo de Ventas}}$	$\frac{36.231,93 * 360}{1.287.716,25}$	= 10,13 días
	Rotación de activos totales	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activos totales}}$	$\frac{2.329.600,00}{2.256.301,75}$	= 1,03 veces
Solvencia	Estructura de capital	$\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Patrimonio}}$	$\frac{65.515,21}{2.190.786,54}$	= 0,03 %
	Endeudamiento	$\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo total}}$	$\frac{65.515,21}{2.256.301,75}$	= 0,03 %
Rentabilidad	Rendimiento sobre patrimonio	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio}}$	$\frac{531.707,89}{2.190.786,54}$	= 0,24 %
	Rentabilidad neta	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas}}$	$\frac{531.707,89}{2.329.600,00}$	= 0,23 %

Fuente: Autores

La producción de banano anual supone un terreno de 200 hectáreas para todos los años de la proyección. El crecimiento de las ventas por hectárea será de 7% anual, el de los costos se mantendrá en 5%. Los gastos crecerán en 2% durante los primeros años, y los años finales lo harán en un 5%. La utilidad por hectárea crece en un 12% al segundo año, y va disminuyendo levemente hasta ser el 9% al décimo año, respecto de su inmediato anterior.

Tabla 4
Costos por hectárea

RUBRO	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5	AÑO 6	AÑO 7	AÑO 8	AÑO 9	AÑO 10
Materia prima	278.486,00	294.480,56	311.393,76	329.278,35	348.190,12	368.188,08	389.334,59	411.695,63	435.340,96	460.344,33
Mano obra directa	766.360,00	810.375,12	856.918,20	906.134,45	958.177,37	1.013.209,33	1.071.401,99	1.132.936,90	1.198.005,99	1.266.812,27
Costos generales	280.770,25	287.466,91	294.409,33	301.606,55	309.067,90	316.803,08	324.822,14	333.135,50	341.753,97	350.688,73
Costos totales	1.325.616,25	1.392.322,59	1.462.721,30	1.537.019,34	1.615.435,39	1.698.200,48	1.785.558,73	1.877.768,03	1.975.100,92	2.077.845,33
Cantidad de hectáreas	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00
Costo por hectárea	6.628,08	6.961,61	7.313,61	7.685,10	8.077,18	8.491,00	8.927,79	9.388,84	9.875,50	10.389,23
Ventas	2.329.600,00	2.488.032,23	2.657.239,17	2.837.953,60	3.030.958,11	3.237.088,54	3.457.237,56	3.692.358,54	3.943.469,72	4.211.658,55
Ventas por hectárea	11.648,00	12.440,16	13.286,20	14.189,77	15.154,79	16.185,44	17.286,19	18.461,79	19.717,35	21.058,29
Utilidad bruta por hectárea	5.019,92	5.478,55	5.972,59	6.504,67	7.077,61	7.694,44	8.358,39	9.072,95	9.841,84	10.669,07
Total gastos	314.010,80	321.017,22	327.960,07	334.786,08	341.433,41	352.244,79	370.858,73	390.483,29	411.174,35	432.990,95
Gastos por hectárea	1.570,05	1.605,09	1.639,80	1.673,93	1.707,17	1.761,22	1.854,29	1.952,42	2.055,87	2.164,95
Egresos por hectárea	8.198,14	8.566,70	8.953,41	9.359,03	9.784,34	10.252,23	10.782,09	11.341,26	11.931,38	12.554,18
Utilidad neta por hectárea	3.449,86	3.873,46	4.332,79	4.830,74	5.370,45	5.933,22	6.504,10	7.120,54	7.785,97	8.504,11

Fuente: Autores

En cuanto a las variaciones del cuadro de costos por caja, las ventas crecen al 5%, los costos al 3%. Los costos no crecen durante los primeros años, y los últimos crecen al 3%; mientras que las utilidades crecen al segundo año en un 10% respecto del primero, pero terminan siendo un 7% durante los cuatro últimos años de la serie.

Discusión

La estructura de costos de la hectárea y de la caja son similares, ubicando como principal componente con un 57% de participación a los costos, un 13% los gastos, y dejando un 30% para la utilidad sobre el precio.

Dentro de los costos el principal componente es el de mano de obra, como se ha visto en los resultados de la proyección. Así mismo se menciona que en la estructura general de egresos, aproximadamente el 80% corresponde a costos variables, y un 20% a costos fijos, lo cual representa una oportunidad para un pequeño productor asociado, que puede vender niveles medios de la fruta en el mercado nacional o exterior.

Tabla 5.
Costos por caja

RUBRO	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5	AÑO 6	AÑO 7	AÑO 8	AÑO 9	AÑO 10
Materia prima	278.486,00	294.480,56	311.393,76	329.278,35	348.190,12	368.188,08	389.334,59	411.695,63	435.340,96	460.344,33
Mano obra directa	766.360,00	810.375,12	856.918,20	906.134,45	958.177,37	1.013.209,33	1.071.401,99	1.132.936,90	1.198.005,99	1.266.812,27
Costos generales	280.770,25	287.466,91	294.409,33	301.606,55	309.067,90	316.803,08	324.822,14	333.135,50	341.753,97	350.688,73
Costos totales	1.325.616,25	1.392.322,59	1.462.721,30	1.537.019,34	1.615.435,39	1.698.200,48	1.785.558,73	1.877.768,03	1.975.100,92	2.077.845,33
Cantidad de cajas	416.000	424.320	432.806	441.463	450.292	459.298	468.484	477.853	487.410	497.159
Costo por hectárea	3,19	3,28	3,38	3,48	3,59	3,70	3,81	3,93	4,05	4,18
Ventas	2.329.600,00	2.488.032,23	2.657.239,17	2.837.953,60	3.030.958,11	3.237.088,54	3.457.237,56	3.692.358,54	3.943.469,72	4.211.658,55
Ventas por caja	5,60	5,86	6,14	6,43	6,73	7,05	7,38	7,73	8,09	8,47
Utilidad bruta por hectárea	2,41	2,58	2,76	2,95	3,14	3,35	3,57	3,80	4,04	4,29
Total gastos	314.010,80	321.017,22	327.960,07	334.786,08	341.433,41	352.244,79	370.858,73	390.483,29	411.174,35	432.990,95
Gastos por caja	0,75	0,76	0,76	0,76	0,76	0,77	0,79	0,82	0,84	0,87
Egresos por hectárea	3,94	4,04	4,14	4,24	4,35	4,46	4,60	4,75	4,90	5,05
Utilidad neta por hectárea	1,66	1,83	2,00	2,19	2,39	2,58	2,78	2,98	3,19	3,42

Elaborado por: Brenda Oña

Gráficamente la estructura del costo por hectárea y caja es el siguiente:

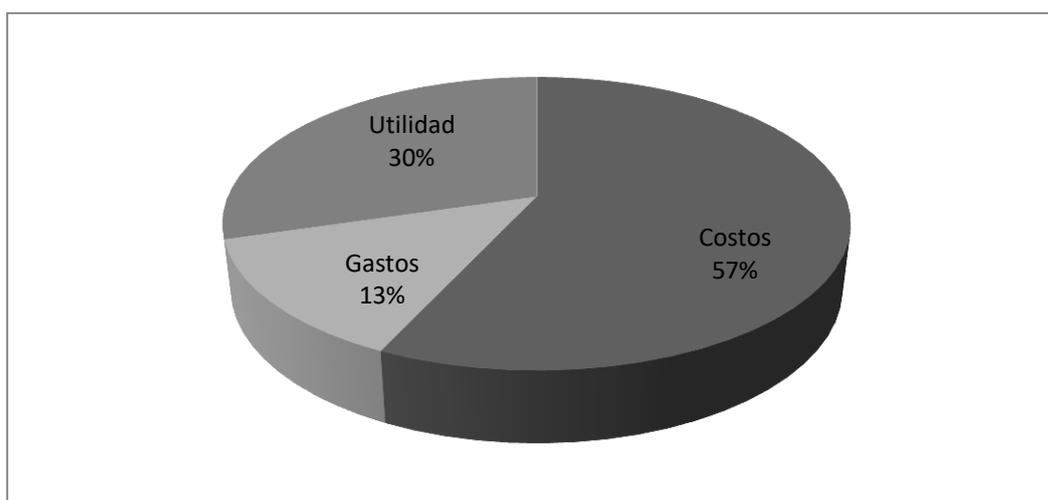


Gráfico 3

Estructura de egresos por hectárea y caja
Elaborado por: Brenda Oña

Dentro de los costos, el principal componente es el de mano de obra, como se ha visto en los resultados de la proyección. Así mismo se menciona que en la estructura general de egresos, aproximadamente el 80% corresponde a costos variables, y un 20% a costos fijos, lo cual representa una oportunidad para un pequeño productor asociado, que puede vender niveles medios de la fruta en el mercado nacional o exterior.

El banano es una fruta de alto contenido nutritivo para el ser humano, por tanto es un producto apetecido tanto en el mercado nacional como a nivel global. Ecuador es uno de los principales productores de esta fruta, que exporta a distintos países en diferentes continentes, por la buena calidad de su producto. La planta de banano tiene el beneficio de crecer rápidamente, y permite la cosecha prácticamente durante todo el año, lo cual hace que quien se dedique a esta actividad tenga la capacidad de generar plazas de trabajo estables, claro si el clima se mantiene dentro de los rangos que la planta permite.

Conclusión

En la mayoría de casos no hay obligación a llevar contabilidad; sin embargo esta técnica aplicada de manera básica, permite a cualquier persona que realice una actividad comercial, el conocer sus ingresos, egresos, rentabilidad y situación financiera, en un momento dado. Más aún es necesario aplicar sistemas de costos cuando se trata de actividades productivas, en las que intervienen una serie de egresos que pueden por un lado optimizarse, y por otro deben controlarse para lograr el éxito de la gestión productiva. En ese sentido el aplicar una estructura de costos por procesos, constituye una herramienta de apoyo a la toma de decisiones, que a más de ordenar el aspecto contable, permite trabajar sobre la rentabilidad y competitividad del negocio. Es imperante que en el país se sigan brindando opciones de incentivo para pequeños productores de banano, no sólo con reformas tributarias y establecimiento de precios, sino también con el apoyo técnico para la producción de la fruta, y fomento de la constitución de asociaciones que permiten la venta de un grupo de productores con mejores condiciones tanto nacional como internacionalmente. Así también deberá apoyarse a los grupos productores para capacitarles en temas contables que les permitan tomar decisiones acertadas en pos de su mejoramiento continuo.

Agradecimiento

A los pequeños agricultores que nos brindaron su información para poder contar elaborar esta estructura de costos en base a sus necesidades pero en especial a la Asociación de Productores Agrícolas San Agustín del cantón la Maná

Referencias

AEBE. (2015). Asociación de Exportadores de Banano del Ecuador. Obtenido de Las ventajas de Ecuador: <http://www.aebe.com.ec/Desktop.aspx?Id=46>

El Telégrafo. (25 de junio de 2011). Unas 6.000 cajas de plátano salen cada mes de La Maná. El Telégrafo, págs. <http://www.telegrafo.com.ec/noticias/informacion-general/item/unas-6000-cajas-de-platano-salen-cada-mes-de-la-mana.html>.

García Colín, J. (2010). Contabilidad De Costos. México: McGraw-Hill.

Pomareda, C. (2011). Clasificación de los productores de Banano. Recuperado el 21 de Agosto de 2014, de Clasificación de los productores de Banano.

PROECUDAOR. (2013). Instituto de promoción de Exportaciones e Inversiones. Recuperado el 21 de Agosto de 2014, de Análisis Sector de Banano: http://www.proecuador.gob.ec/wp-content/uploads/2013/09/PROEC_AS2013_BANANO.pdf

Sanders, A. (2006). Tipos de Productor. Obtenido de Tipos de Productor.

Siniestra, G. (2010). Contabilidad De Costos. Bogotá: ECOE

Estrategias para mejorar la productividad del sector caficultor en la provincia de Manabí, Cantón Jipijapa

Mtf Omar Gabriel Mejía Flores

omar.mejiaf@hotmail.com
Universidad de Guayaquil

Mae Lorena Carolina Bernabé Argandoña

lorena.bernabea@ug.edu.ec
Universidad de Guayaquil

Msc Jorge Xavier Hidalgo Arriaga

jorge.hidalgoa@ug.edu.ec
Universidad de Guayaquil

Resumen

El objetivo de esta investigación es analizar la cadena del negocio del café con el fin de proponer estrategias para mejorar la productividad del sector caficultor en la provincia de Manabí, cantón Jipijapa. El método usado fue el hipotético-deductivo, este tuvo varios pasos esenciales, la observación del fenómeno a estudiar, creación de una hipótesis para explicar dicho fenómeno, deducción de consecuencias o proposiciones más elementales que la propia hipótesis, y verificación o comprobación de la verdad de los enunciados deducidos comparándolos con la experiencia. El tipo de investigación fue descriptivo y explicativo con un diseño de investigación de campo y documental. La población estuvo compuesta por 300 agricultores del sector bajo estudio. La muestra fue calculada con un nivel de confiabilidad del 95 % y un margen de error de 5 % y arrojó un valor de 169 individuos. Los resultados indican que ha descendido la producción del café debido a la migración de los agricultores hacia las ciudades, falta de riego en las plantaciones, presencia de cafetales viejos con más de 30 años, falta de capacitación e inversión, bajos recursos y escasa ayuda gubernamental. Como conclusión se tiene que se debe reactivar el sector cafetalero a través de las estrategias como: reactivación de las plantaciones de café, mejora de la capacidad técnica de los agricultores, lograr el aporte financiero de las organizaciones especializadas en créditos a la agroindustria, desarrollar planes de negocio para la comercialización del producto y solicitar las ayudas del estado

Palabras claves: Productividad, Sector Caficultor, Negocio del café, Cadena de producción, Estrategias.

Abstract

The objective of this research is to analyze the chain of the coffee business in order to propose strategies to improve the productivity of the coffee sector in the province of Manabí, Jipijapa canton. The method used was hypothetico-deductive, this had several essential steps, observation of the phenomenon to study, creation of a hypothesis to explain this phenomenon, deduction of consequences or propositions more elementary than the hypothesis itself, and verification or verification of the truth Of the statements deduced compared with the experience. The type of research was descriptive and explanatory with a research design field and documentary. The population was composed of 300 farmers in the sector under study. The sample was calculated with a reliability level of 95% and a margin of error of 5% and yielded a value of 169 individuals. The results indicate that coffee production has fallen due to the migration of farmers to the cities, lack

of irrigation in the plantations, presence of old coffee plantations over 30 years old, lack of training and investment, low resources and little government support . As a conclusion, it is necessary to reactivate the coffee sector through strategies such as: reactivation of coffee plantations, improvement of the technical capacity of farmers, financial support from organizations specialized in agroindustry credit, development plans Of business for the commercialization of the product and to request the aid of the state

Keywords: Productivity, Coffee Grower Sector, Coffee Business, Production Chain, Strategies.

Introducción

Introducción al problema

La economía ecuatoriana se ha caracterizado por ser proveedora de materias primas en el mercado internacional y al mismo tiempo importadora de bienes y servicios de mayor valor agregado. El Ecuador se encuentra en una situación de intercambio sumamente desigual por el creciente diferencial entre los precios de las materias primas y los productos con mayor valor agregado y alta tecnología, (Aaker, 2001).

Los constantes e imprevistos cambios en los precios internacionales de materias primas, así como su creciente diferencia frente a los precios de los productos de mayor valor agregado y alta tecnología, han colocado a la economía ecuatoriana en una situación de intercambio desigual sujeta a los valores del mercado mundial.

Consciente de esta situación, el gobierno, impulso un proceso de cambio del patrón de especialización productiva de la economía que le permita al Ecuador generar mayor valor agregado a su producción en el marco de la construcción de una sociedad del conocimiento. Esto obliga al país a profundizar la explotación de sus recursos naturales únicamente para tratar de mantener sus ingresos y sus patrones de consumo, (.Amaya Amaya, 2005).

El café se ha posicionado como una de las bebidas preferidas en el mundo, con un consumo que crece a una tasa promedio anual del 2% (2011-2016). Es así que para el año 2015 se registró un consumo a nivel mundial de 152.1 millones de bolsas (International Coffee Organization, 2015). Además, el café es un producto relevante del comercio mundial. Las exportaciones mundiales del producto al 2014 registraron 7.7 millones de toneladas ((Estadísticas del comercio para el desarrollo internacional de las empresas, 2014) y su producción a nivel internacional alcanzó 8.6 millones de toneladas ((Food and agriculture data, 2014)). En el Ecuador, el café es un producto fundamental en el ámbito económico por la generación de divisas e ingresos que su exportación implica (6,468 toneladas al 2015). En el ámbito social, su producción genera empleo e ingresos a las familias y otros actores de la cadena; beneficiando a 34,000 productores a nivel nacional. Adicional, durante los últimos quince años se ha ubicado entre los primeros ocho cultivos con mayor superficie cosechada y es producido en 21 provincias del país. ((Encuesta de Superficie y Producción Agropecuaria ESPAC 2016, 2016)

El informe de “Rendimientos de Café en el Ecuador 2016” presenta el nivel de productividad de las especies de café Arábigo y Robusta, en la superficie agrícola nacional durante el periodo 2016. Así como las principales características del productor, niveles de los factores productivos y el manejo del cultivo; información que contribuirá a la toma de decisiones en beneficio del sector agropecuario y sus agricultores. Este informe es parte de una serie de documentos publicados por el MAGAP, derivados del levantamiento de información sobre rendimientos objetivos. Dicho

levantamiento se realiza de manera semestral para los principales cultivos del país, mediante la ejecución de encuestas y cosecha de muestras de una selección aleatoria de productores y predios; los cuales se encuentran presentes dentro de un marco muestral diseñado para este propósito

El café es un cultivo perenne que necesita alrededor de dos años para producir frutos y de cuatro a seis años para llegar a su potencial productivo máximo. Sus dos principales especies son Arábigo (*Coffea arabica* L.) y Robusta (*C. Canephora* Pierre). Arábigo tiene un sabor suave y es típicamente producido en zonas montañosas, mientras que Robusta tiene una mayor productividad en comparación con Arábigo, siendo usado para el café instantáneo y en fuertes tostados. Esta especie presenta mejores resultados a nivel del mar. La producción de café en el Ecuador ha presentado un comportamiento variable en los últimos quince años. Durante el período 2002-2011 se observó una tendencia principalmente creciente, la cual mostró un cambio drástico en el año 2012, ya que se produjo una caída significativa del 69% respecto al año 2011. Este comportamiento fue ocasionado por el descenso de la superficie plantada en 8% y la caída del rendimiento en 62%, en el mismo periodo de tiempo. La avanzada edad de las plantaciones y su renovación fueron las principales causas de este declive productivo. A partir del año 2013, la productividad del cultivo ha presentado signos de recuperación gracias a las políticas ejecutadas en su beneficio y de los agricultores. Es así, que para el año 2015 la producción de café se ubicó en 5 mil toneladas, con un rendimiento de 0.12 toneladas por hectárea (grano oro). El envejecimiento de las plantaciones y la falta de inversiones tienen en grave situación al sector cafetalero. Nada ha detenido la caída histórica y aguda de la producción.

Los caficultores han realizado inversiones en nuevos clones de robusta; sin embargo la parte más importante de la cadena, los agricultores, no tienen apoyo relevante de financiamiento de entidades estatales. El Departamento de Agricultura de los Estados Unidos, en su “Gain Report” de mayo de 2016 da cuenta de la caída de la producción y de las exportaciones de café a partir del 2013. Establece que la producción de Ecuador en el periodo abril 2016 a marzo 2017, está pronosticada en 201.000 sacos de 60 kilos equivalente a grano verde (Green Bean Equivalent) será menor en 16.000 sacos, comparado con la producción de abril 2015 a marzo 2016, por no haber existido inversiones en el rejuvenecimiento de las plantaciones.

Las exportaciones totales en el periodo de referencia de 2016 se establecen en un equivalente de 595.000 sacos de 60 kilos de café verde, cayendo gravemente en 246.000 sacos o sea 29 %, comparado al año anterior en el mismo. Las importaciones que hará el Ecuador en el periodo 2016-2017 se estiman en 638.000 sacos, una cifra menor al periodo 2015-2016 que fue 698.000 sacos, 9 % menos.

El presidente de la Asociación Nacional de Exportadores de Café (Anecafé) Askley Delgado Flor, dice que Estados Unidos ha mostrado una realidad innegable. “La producción de café ha bajado por la caída catastrófica de los precios internacionales. Hace menos de 4 años el café arábigo tenía un precio superior a los 300 dólares el quintal y el robusta un precio superior a 92 dólares”. Actualmente el precio de un quintal de arábigo está en \$ 121 y el del robusta en \$ 64, aparejado a la baja productividad de 5-6 quintales por hectárea es sumamente desmotivador. Hace dos años se esperaba otra realidad, pues Ecuador ha desarrollado nuevas investigaciones esperando un incentivo a los agricultores, que ahora cifran sus esperanzas en la banca privada para lograr sembrar cafés de alto rendimiento que compensen los precios.

En lo que tiene que ver al café industrializado, el Ecuador ha perdido competitividad frente a países altamente productores de café como Brasil, Vietnam y Colombia, que poseen alta productividad.

También hay que considerar la eliminación de los subsidios para el diésel y el búnker, el alto costo del kilovatio hora que está alrededor de 9,7 centavos, mientras en Vietnam el kilovatio hora es apenas de 3 centavos”, agrega Delgado.

Con relación al cantón Jipijapa este una vez fue considerado el mayor productor de café en Ecuador, de ahí se le llama “Sultana del café”. El problema surge pues la producción ha decaído en un 62 %, los cultivos se han trasladado a otros rubros mas rentables como el maíz de corta cosecha. Esto ha generado una serie de problemas asociados como son: abandono de las tierras, equipos industriales paralizados, emigración del campesino y otros.

Por estas razones los investigadores decidieron plantearse la siguiente pregunta de investigación: ¿ Cuáles son las estrategias que permitan mejorar la productividad del sector caficultor en el cantón Jipijapa, provincia de Manabí?

Importancia del problema

La falta de uso de miles de hectáreas de café en todo el territorio Ecuatoriano debido a la falta de recursos económicos y técnicos por parte del Gobierno Central, causa estragos a nivel socio-económico directamente a los pequeños productores, entre los que se puede citar: Los agricultores emigran del campo a la ciudad en busca de empleo, que en realidad se convierte en sub-empleo, lo cual tiene como consecuencia el aumento del nivel de desempleo en el país. Las familias que aun habitan en los campos, viven en sistemas económicos precarios, en los que muchas veces se sustentan solo con frutos de la época, lo cual da como resultado que las personas emigren del campo a la ciudad en busca de un mejor nivel económico abandonando así sus viviendas y dejando los campos improductivos. La gran mayoría de habitantes adolescentes solo estudian hasta el nivel secundario debido a la falta de recursos económicos

Esto se relaciona con la falta de productividad de las tierras agrícolas, las cuales si son trabajadas de una manera correcta y técnica dan a los agricultores la solvencia económica necesaria para continuar su vida en el campo y reactivar también de esta forma la vida económica y educativa de estas áreas, esto ya se vivió en la década de los 80 del siglo XX cuando en el Ecuador se vivió el denominado BOOM DEL CAFÉ, cuando a Jipijapa se la conoció como la Sultana del Café debido a la gran productividad de sus tierras. En dicha década los campos eran totalmente habitados, los agricultores se dedicaban a la producción agrícola, se contaba con educación básica y bachillerato debido a que no existía la necesidad de emigrar del campo a la ciudad. Era tal el éxito de la producción cafetalera que se llegaron a crear Cooperativas de Café, cuyo rol principal era comprar la cosecha de los agricultores pertenecientes ya sea a una Comuna o Recinto para posteriormente vender dichas cosechas a los exportadores, obteniendo así la rentabilidad necesaria para realizar nuevamente el proceso agrícola. Lo negativo (por llamarlo de cierta forma así) fue que el proceso agrícola era llevado a cabo sin tecnificación alguna, "la tierra producía porque así lo quería la naturaleza" (Plua, 2013).

Metodología

En el presente proyecto de estrategias para mejorar la productividad del sector caficultor en el cantón Jipijapa, se realizó una investigación de tipo descriptiva y explicativa con un diseño de campo y documental, analizando a los productores de café, se efectuará una encuesta en la ciudad de Jipijapa, considerando las respectivas variables de segmentación para poder reconocer las personas a quienes se enfocará el proyecto, analizar la oferta actual del producto a nivel local, determinar la localización competente para producir y comercializar el producto, es una

investigación inmersa en el área financiera y económica del negocio, es un método evaluativo porque abarcará varios escenarios financieros para justificar la factibilidad del negocio.

Para el desarrollo de esta investigación, se realizó inicialmente una encuesta piloto a 30 personas para poder determinar las estrategias para mejorar la productividad del cultivo del café en la población de Jipijapa, después de obtener los resultados, la población considerada fue de 71.000 habitantes datos tomados del censo 2010 de instituto Nacional de Estadísticas (INE, 2010). El cálculo de la muestra probabilística con un error del 5 % y una confiabilidad del 95 %, dio como resultado un total de 278 personas, que fueron los encuestados para obtener la información

El estudio realizado en la muestra seleccionada se ejecutó en un periodo de dos meses. Las encuestas se realizaron de diferentes maneras, enviando a los contactos vía correo electrónico, las respuestas fueron inmediatas y en 15 días se obtuvo el 30% y el 70% se realizó con el contacto directo al público, en los sitios de reuniones como: terminal terrestre, en las afueras, también en el mercado central. La información estadística fue analizada con el uso del software SPSS versión 22 en español, de aquí se analizaron los datos para elaborar las tablas de distribución de frecuencias, las medidas de tendencia central y las medidas de dispersión.

Resultados y discusión

Se comprobó mediante este estudio que el café tiene un mercado potencial de consumidores entre 21 a 64 años, quienes representan el 83% de la encuesta. El 82% de los encuestados están trabajando o han trabajado durante los últimos 6 meses, lo que determina la disponibilidad de compra por parte de las personas económicamente activa, (COFENAC, Consejo Cafetalero Nacional, 2012).

Se pudo determinar que es un producto que tiene una gran demanda considerando que la mayoría de las personas consumen café todos los días obteniendo un 43% de los encuestados, y ocasionalmente lo consume el 26%. Demostrando que el mayor consumo es el hogar con un 55% de acuerdo a la muestra y un 29% en el trabajo, el lugar donde adquieren el producto es en los supermercados con un 44% y un 35% en las tiendas, lo que determina los canales de distribución para ofertar el producto, (Fernández Espinoza, 2007).

El 73% de los encuestados conocen el beneficio de este producto, sin embargo solo el 65% lo han consumido, por lo que es necesario realizar campañas publicitarias para que los clientes tengan conocimiento acerca de este bien, y así deseen consumirlo. Además hay que resaltar que el 16% de los clientes consideran que el precio es un factor importante al momento de adquirir un producto, estableciendo con un 47% que la caja contenga 25 unidades de bolsitas y con un 56% que el precio al consumidor sea de \$10.00 por éstas cajas, (MAGAP, Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuicultura y Pesca. (22 de Noviembre de 2012).

Se realizó un flujo de caja para una producción estimada

Tabla 1.
Tasa de crecimiento por cantidad anual vendida

	Año 0	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Población Objetivo		212290	217385	222602	227945	233416
% Compradores		80%	80%	80%	80%	80%
Demanda Potencial		169832	173908	178082	182356	186732

% Mercado	5.00%	6.00%	7.00%	8.00%	9.00%
Demanda Efectiva	8492	10434	12466	14588	16806
Frecuencia esperada	10	10	10	10	10
Q venta (500 gramos)	84875	104295	124598	145815	167979
Tasa crec. Cantidad anual vendida		22.88%	19.47%	17.03%	15.20%

Los resultados de las encuestas indican que los problemas que presenta el sector del café en el cantón Jipijapa están relacionados con la tecnificación de las fincas, con el financiamiento de los cultivos y del manejo de los cultivos de forma ecológica y sustentable.

Conclusión

Como conclusión se tiene que dentro de las estrategias que arrojo el estudio se tiene que debe mejorar los planes de actualización de las fincas, renovación de plantaciones, la rehabilitación de plantaciones, la diversificación de los sistemas de producción, promover la conservación de suelos, mejorar la nutrición de plantas y fertilización, preparación de abonos orgánicos, la asociación temporal y permanente de cultivos, el manejo ecológico de malezas, el manejo integrado de problemas fitosanitarios, las podas de las plantaciones, la regulación de la sombra, controles de calidad Post cosecha, buenas. Prácticas agrícolas.

Con relación al financiamiento se propone como estrategias de mejoras la construcción de infraestructura de beneficio para mejorar calidad, crear hábitos de inversión planificada a partir de los recursos propios del agricultor, evitar el endeudamiento innecesario, asegurar el pago oportuno de créditos, gestionar cofinanciamiento de actividades, realizar cambios en la finca en forma oportuna y diseñar formas alternativas de crédito.

Por otra parte, mejorar la producción a través de las estrategias siguientes : valoración del conocimiento ancestral, aprobación de las normas internas de producción y procesamiento e implementación, planificación anual del mejoramiento de la finca, recuperación de la fertilidad natural del suelo, reciclaje de la materia orgánica, conservación del suelo, agua y otros recursos naturales, manejo ecológico de plagas, enfermedades y malas hierbas en los cultivos (sin uso de agroquímicos), mejora de la calidad del grano y registros contables de los costos, ingresos y beneficios

Referencias

Café, A. -A. (2002). Café en Ecuador. Manta : FERIVA S.A.

Café, A. N. (Octubre de 2001-2010). Plan estratégico del sector cafetalero del Ecuador. Plan de acción concertado para mejora la competitividad, sostenibilidad y equidad de la cadena de café del Ecuador. Manta, Manabí, Ecuador.

COFENAC, C. C. (2012). Diagnóstico del sector cafetalero ecuatoriano. Recuperado el 20 de Febrero de 2012, de <http://www.cofenac.org/wpcontent/uploads/2010/09/Diagn%C3%B3stico-Sector-Caf%C3%A9-Ecu2011.pdf%20-%20Diagnostico%20del%20sector%20cafetalero%20ecuatoriano>.

CORECAF, C. E. (Febrero de 2012). Historia del Café en el Ecuador. Historia del Café en el Ecuador. Guayaquil, Guayas, Ecuador. EcuRed. (2013). PODA DEL CAFÉ.

- internet. EcuRED. (2013). Poda del café. internet. Guambi, L. A. (2011). Manejo Sostenible de Fincas Cafetaleras. Portoviejo: CFRAG.
- Encuesta de Superficie y Producción Agropecuaria ESPAC 2016. (2016). *Encuesta de Superficie y Producción Agropecuaria ESPAC 2016*. Obtenido de http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Estadisticas_agropecuarias/espac/espac-2016/Informe%20ejecutivo%20ESPAC_2016.pdf
- Estadísticas del comercio para el desarrollo internacional de las empresas. (2014). *Estadísticas del comercio para el desarrollo internacional de las empresas*. Obtenido de <http://www.trademap.org/Index.aspx>
- Food and agriculture data. (2014). *Food and agriculture data*. Obtenido de <http://www.fao.org/faostat/en/#home>
- International Coffee Organization. (2015). *Organización internacional de café*. Obtenido de [https://www.google.com.ec/search?q=\(International+Coffee+Organization%2C+2015\).&oq=\(International+Coffee+Organization%2C+2015\).&aqs=chrome..69i57j0l2.1727j0j8&sourceid=chrome&ie=UTF-8](https://www.google.com.ec/search?q=(International+Coffee+Organization%2C+2015).&oq=(International+Coffee+Organization%2C+2015).&aqs=chrome..69i57j0l2.1727j0j8&sourceid=chrome&ie=UTF-8)
- Ministerio de Relaciones Exteriores, C. e. (2010). El Café Nacional tiene un plan sectorial. Quito.
- Online, B. (2012). Características de la planta del café. Recuperado el 18 de Febrero de 2012, de <http://www.botanical-online.com/cafe.htm>
- Plua, A. P. (Compositor). (2013). Producción de café en Jipijapa - Manabí "Boom del Café". [A. P. Plua, Intérprete] Guayaquil, Guayas, Ecuador.
- Soto, M. A., & Rojas Cubero, G. (1994). El cultivo y beneficiado del café. Costa Rica: Universidad Estatal a distancia San José. Valladares. (s.f.). scribd. Recuperado el 20 de Febrero de 2012, de Guía Técnica del Café: <http://es.scribd.com/doc/66975990/guia-tecnica-del-cafe-en-Ecuador-Volcán>",
- E. ". (2013). Beneficios ecológicos del café. El Salvador: internet.

CAPÍTULO 3

Casos de Control y Auditoría Tributaria

Análisis de los esquemas tributarios aplicados a la micro, pequeña y mediana empresa de la zona 7 del Ecuador

Phd Elvia Maricela Zhapa Amay

elvia.zhapa@unl.edu.ec

Docente Universidad Nacional de Loja

Phd. María Enma Añazco Narváez

maria.anazco@unl.edu.ec

Docente Universidad Nacional de Loja

Dra. Lida Mafalda Aldeán Guamán

lida.aldeán@unl.edu.ec

Docente Universidad Nacional de Loja

Resumen

El artículo pretende hacer conocer los resultados del análisis de los esquemas tributarios aplicados a la Micro, Pequeña y Mediana empresa en la región 7, para lo cual se realizó una revisión y comparación de los esquemas tributarios desde la perspectiva de los principios y política tributaria, así como de las conductas ecológicas, sociales y económicas aplicados en este sector de estudio, determinándose que las Micro, Pequeña y Mediana empresa MiPyMEs en el Ecuador, en los últimos años han cobrado trascendencia por lo que el gobierno actual, ha implementado políticas orientadas a potencializar y desarrollar este sector de la economía, tal como lo prescribe la Constitución de la República, así mismo el Servicio de Rentas Internas (SRI) 2015, indica que existieron 27 646 MiPyMEs, de las cuales 13 332 pertenecen a los sectores que se han tomado en cuenta en el presente análisis: 4 661 medianas (34,96%) y 8 671 pequeñas (65,04%). Según datos del Banco Central del Ecuador (BCE) 2015 se registró un crecimiento cercano al 8% en la economía nacional debido al aumento en la producción de diversas actividades.

Palabras Clave: Esquemas Tributarios, Progresividad, Eficiencia, generalidad, Recaudación

Abstract

The article intends to make known the results of the analysis of the tax schemes applied to the Micro, Small and Medium enterprise in the region 7, for which a review and comparison of the tax schemes was carried out from the perspective of the principles and tax policy, As well as of the ecological, social and economic behaviors applied in this sector of study, being determined that the Micro, Small and Medium enterprise MIPyMEs in Ecuador, in the last years have gained importance so the current government, has implemented policies oriented to To promote and develop this sector of the economy, as required by the Constitution of the Republic, as well as the Internal Revenue Service (SRI) 2015, indicates that there were 27,646 SMEs, of which 13,332 belong to the sectors that have been Taken into account in the present analysis: 4 661 medians (34.96%) and 8 671 small ones (65.04%). According to data from the Central Bank of Ecuador (ECB), there was a growth of around 8% in the national economy due to the increase in the production of various activities.

Key Words: Tax Schemes, Progressivity, Efficiency, generality, Collection

La Constitución de la República del Ecuador (2008) en el Capítulo cuarto, sección quinta, Régimen tributario, en el Art. 300, determina: El régimen tributario se regirá por los principios de generalidad, progresividad, eficiencia, simplicidad administrativa, irretroactividad, equidad, transparencia y suficiencia recaudatoria. Se priorizarán los impuestos directos y progresivos. Sin embargo, debe entenderse la utilización del término régimen en un contexto general en el cual varios temas principales que engloba la Carta Magna se intitulan con tal locución para indicar el tema al que tratan las normas que componen una parte de su texto en particular en la producción de bienes y servicios, siendo la base del desarrollo social tanto produciendo, demandando y comprando productos o añadiendo valor agregado, por lo que se constituyen en un actor fundamental en la generación de riqueza y empleo. Se sostiene que los principales problemas del sistema tributario abarcan: el bajo nivel de recaudación, que lo hace insuficiente para financiar servicios públicos adecuados; la concentración de la recaudación en el gobierno central y la poca participación de los gobiernos regionales y locales; la estructura de la recaudación con mayor preponderancia de los impuestos indirectos y baja recaudación de los impuestos directos, que determina que el impacto de la tributación en la equidad sea mínimo; los altos niveles de evasión del impuesto a la renta; las altas tasas impositivas en comparación con las tendencias y estándares internacionales; la reducida base tributaria, originada por las deducciones generosas, exoneraciones que no contribuyen a la equidad y regímenes especiales que promueven la atomización de las empresas y la evasión; y finalmente, la complejidad del sistema tributario en su conjunto.

En la actualidad, en Ecuador, el 70% de todas las empresas registradas en la Superintendencia de Compañías son MiPyMEs. Estas compañías aportan más del 25% del PIB no petrolero del país y su generación de mano de obra bordea el 70% de toda la PEA. Sus ingresos en el año 2011 fueron de USD 23 000 millones y su contribución al impuesto a la renta superó los USD 270 millones. Estas cifras, son un claro ejemplo, de la importancia que tienen estas compañías en el país; especialmente por su capacidad de absorción de empleo, una política trascendental en este gobierno, aspecto enmarcado dentro de la Constitución que en su artículo 284 asegura que un objetivo de la política económica es impulsar el pleno empleo en el país.

A través de este cuerpo legal, las MiPyMEs obtuvieron un fuerte impulso al proclamarse un sistema económico Social y Solidario, el cual fomenta la producción en todas sus formas y busca el incentivo de la competitividad entre todos los actores económicos. Política pública que se complementa con la Ley de Economía Popular y Solidaria. (Negocios, 2012)

En la Región 7, como en cualquier parte del mundo el dinero es escaso. En las empresas la falta de dinero conlleva problemas de liquidez. No contar con dinero suficiente para solventar pagos inmediatos es uno de los principales retos que enfrenta un administrador a fin de dotar de capital de trabajo a la MiPyMEs, sin comprometer su normal accionar. Esta dificultad exige encontrar mecanismos que permitan monitorear y generar liquidez en todo momento.

Uno de los elementos que afecta la liquidez proviene del carácter impositivo en el que la empresa se desenvuelve. La Ley y normativa tributaria determinan la forma, plazo y actores obligados a presentar sus declaraciones, retención y pago de los impuestos. Bajo este contexto, el presente trabajo analiza el impacto de los esquemas tributarios en las operaciones de las empresas y cómo el mismo afecta al saldo efectivo empresarial.

El análisis de los esquemas tributarios aplicados a la Micro, Pequeña y Mediana empresa de la zona 7 del Ecuador, hace énfasis en aquellos que son de mayor contribución dentro de los ingresos tributarios, considerando las nuevas políticas fiscales que demanda el Estado y el ente regulador, en este caso el Servicio de Rentas Internas para de esta forma identificar el impacto que tendrían en los sectores económicos como en los ingresos del Estado.

En torno a dar respuesta a una pregunta central que refiere: ¿de qué manera los esquemas de tributación impactan el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas, de la zona 7 del Ecuador?, se hace necesario, analizar los esquemas tributarios aplicados a la micro, pequeña y mediana empresa y a, determinar las implicaciones tributarias en el desarrollo de las mismas.

Entonces, se podrá determinar el impacto de los esquemas de tributación en nuestro país especialmente en la zona 7, y evidenciar si han permitido el desarrollo de la micro y pequeña empresa, previo a esto se considera que hay que hacer un análisis del régimen o sistema tributario ecuatoriano a partir de las reformas introducidas, tanto por la Ley Reformatoria para la Equidad Tributaria del Ecuador, publicada en el Suplemento del Registro Oficial 242 de 29 de diciembre de 2007, como por la Ley Reformatoria a la Ley de Régimen Tributario Interno y a la Ley Reformatoria para la Equidad Tributaria del Ecuador, publicada en el Suplemento del Registro Oficial 497 de 30 de diciembre de 2008, y la Ley Reformatoria a la Ley de Régimen Tributario Interno y a la Ley Reformatoria para la Equidad Tributaria, publicada en el Suplemento del Registro Oficial 94 de 23 de diciembre de 2009 y, finalmente por el Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones, publicado en el Suplemento del Registro Oficial 351 de 29 de diciembre de 2010.

Así las cosas, en el Ecuador actualmente se está ante un régimen tributario, no por lo que señala la Constitución, sino porque en la práctica, aunque las normas sobre tributación fiscal guardan un orden medianamente lógico por la serie de reformas que históricamente se han dado, no existe debida armonía entre las normas de tributación fiscal con las del régimen subnacional y de contribuciones parafiscales lo cual hace que se presenten problemas de doble o múltiple imposición interna que no se han podido solucionar., según información de la Cámara de Industrias y Producción (2011), manifiesta que “Pocas veces, en efecto, es posible conciliar satisfactoriamente en un conjunto de tributos vigentes los objetivos, muchas veces dispares, que se persiguen con los distintos gravámenes”.

Esta falta de concatenación en todos los aspectos de la tributación, implica que no hay aún un sistema tributario efectivo, que permita el desarrollo de la micro, pequeña y mediana empresa. De allí nace la oportunidad de conocer los resultados del análisis de los esquemas tributarios, sus implicaciones y la incidencia en el desarrollo de la micro, pequeña y mediana empresa de la zona 7 y así apegarnos al Plan Nacional del Buen Vivir o del Régimen de Desarrollo.

Importancia del Problema

El Análisis de los esquemas tributarios aplicados a la micro, pequeña y mediana empresa de la zona 7, se enmarca en los principios del Buen Vivir específicamente los relacionados con el objetivo 3: Mejorar la calidad de vida de la población, ya que con las MyPiMEs se crearán las condiciones para satisfacer las necesidades materiales, psicológicas, sociales y ecológicas de toda la población, poniendo énfasis en los grupos vulnerables El mejoramiento de la calidad de vida es un proceso multidimensional y complejo, que está determinado por aspectos decisivos relacionados con la calidad ambiental, los derechos a la salud, educación, alimentación, vivienda, ocio, recreación y

deporte, participación social y política, trabajo, seguridad social, relaciones personales y familiares, es decir, la calidad de vida está condicionada por los recursos a los cuales los individuos tienen acceso y control para desenvolverse en su entorno. También se relaciona con el Objetivo 6 Garantizar el trabajo estable, justo y digno en su diversidad de formas, mediante el plan se reconoce y se apoya a las distintas formas de organización de la producción: comunitarias, cooperativas, empresariales públicas o privadas, asociativas, familiares, domésticas, autónomas y mixtas; así como también a las diversas formas de trabajo, incluidas las formas autónomas de auto sustento y cuidado humano, con el Objetivo 11 se relaciona Estableciendo un sistema económico social, solidario y sostenible. Supone además cambios en todo el ciclo económico: producción, reproducción, distribución y consumo; y determina el tránsito hacia una nueva matriz productiva: de un esquema primario exportador y extractivista a uno que privilegie la producción diversificada y ecoeficiente, así como los servicios basados en los conocimientos y la biodiversidad, que permitan realmente potenciar el desarrollo de las micro y pequeñas empresas, dando una preeminencia a la imposición directa como medio efectivo de recaudación y de mayor transparencia fiscal con la adopción de medidas anti elusión y evasión, así como para reforzar el poder de la administración tributaria, en relación a lo que manifiesta "...los tributos deben ocasionar un sacrificio mínimo al contribuyente y distribuirse equitativamente entre los ciudadanos según su aptitud de prestación patrimonial.

Po lo tanto las MiPyMEs se deben constituir en protagonistas directas de la actividad económica, considerando que los esquemas de tributación apoyen al desarrollo de la micro, pequeña y mediana empresa en la región 7, y con ello se impulse la productividad, diversificación productiva y generación de valor agregado en la región 7. Consecuentemente en el país.

Metodología

Para el análisis del tema Análisis de los esquemas tributarios aplicados a la Micro, Pequeña y Mediana empresa en la región 7, se utilizó el tipo de estudio descriptivo, para detallar las características más importantes de la Política Fiscal y el Régimen Tributario implementado, además se analizó la imposición directa y progresivos, que para esta investigación serán las Reformas Tributarias implementadas, los nuevos cambios en la Política Fiscal y cómo éstos han contribuido al Desarrollo de nuestro país. Además el estudio se basará en el método estadístico ya que se tomará como base los datos publicados por el Servicio de Rentas Internas, Directorio de empresas y establecimientos DICE, INEC, Superintendencia de Compañías.

Resultados

Representación de las MiPyMEs dentro del sector empresarial en el Ecuador

En Ecuador del total de empresas registradas en el Directorio de Empresas y Establecimientos del INEC, EL 89,6% de las empresas son microempresas, el 8,2 % pequeñas, el 1,7% medianas y el 0,5% grandes empresas. En lo que respecta a la Región 7, Loja y Zamora, conforme se señala en la tabla 1, en Loja el 3,3% Microempresa, 2,4% pequeña y el 3,7% mediana empresa y en Zamora el 0,9% Micro, 0,4% pequeñas y 0,6% mediana empresa.

Tabla 1

Porcentaje de Empresas según tamaño en la Región 7, Loja y Zamora

Provincia	Microempresa	Pequeña Empresa	Mediana Empresa	Nro. Empresas	% en Relación al Total
Loja	3,3%	2,4%	3,7%	27,035	3,2%
Zamora	0,9%	0,4	0,6%	7,152	0,8%

Fuente: Directorio de Empresas y Establecimientos- DICE 2015- INEC (Total de Empresas del Universo DICE)

Tabla 2

Ventas por provincia y participación nacional, Año 2015: Universo DI

Provincia	Ventas Totales	% Total de Ventas
Loja	1,135,524,226.00	0,8%
Zamora	106,586,945.00	0,1%

Fuente: Directorio de Empresas y Establecimientos- DICE INEC 2015

Tabla 3

Clasificación de las Empresas en función del número de trabajadores

Tipo de Empresa	Nro. Trabajadores
Micro	1 a 9
Pequeña	10-49
Mediana	50-199

Fuente: Superintendencia de Compañías

De acuerdo al Artículo 5 del código tributario los principios tributarios que rigen en el Ecuador, pues éstos señalan la tendencia que sigue la tributación de este país y son: Principio de legalidad, de generalidad, de igualdad, de proporcionalidad de irretroactividad de no confiscación y de impugnación. Es importante destacar que los principios tributarios no solo se entienden como la contrapartida de las garantías del contribuyente, sino condiciones necesarias al Estado para la aplicación de políticas integrales tendientes a redistribución y generación de empleo, la producción de bienes y servicios, y el fomento de conductas ecológicas sociales y económicas responsables. (Vallejo, 2011)

Desde la noción jurídica más básica un “sistema” es un conjunto de principios y reglas sobre una materia determinada, cuyas disposiciones normativas, se encuentran ordenadas y ligadas entre sí con un fin global, que se desenvuelve dentro de una ordenación jurídica predeterminada y presta un conjunto de servicios a través de una estructura pública de administración.

Por principio de especialidad la materia impositiva logra concebir una organización jurídica que contiene los elementos aludidos para verificar la existencia de un “sistema”; así, el sistema tributario, regula mediante un conjunto de principios y reglas a través de la Administración Tributaria el conjunto de tributos vigentes en un período determinado, con el objeto de satisfacer los fines fiscales y parafiscales así como la prestación de servicios establecidos por el Estado.

El sistema tributario responde en forma directa a un proceso histórico cambiante, influenciado por la situación económica del Estado en el que opera, su evolución y crecimiento depende de necesidades fiscales y parafiscales identificadas por el poder público manifiesto a través del ejercicio del poder tributario.

Ahora bien, con todo lo dicho, se han identificado características fundamentales de un sistema tributario tales como, que se trate de conjunto de tributos vigentes, organizados y sistematizados; que respondan a fines fiscales y extrafiscales; y, que sean administrados por órganos o entidades públicas competentes.

Desde el primer día de enero de 2008 en Ecuador rige un total de 155 tributos, entre impuestos, tasas, contribuciones y parafiscales; el armazón tributario en el Ecuador está conformado por 80 impuestos de los cuales 54 son de recaudación nacional, 2 son regionales, 15 son provinciales y 9 son cantonales; con relación a las tasas de un total de 58, 30 de ellas son nacionales, 1 es regional, 2 son provinciales y 25 corresponden a los cantones, regulados por más de un centenar de leyes sin contar con reglamentos, resoluciones de los administradores tributarios y demás actos normativos que puedan haberse emitido; las contribuciones de mejoras son 12, una es regional, 2 son de tipo provincial y 9 de orden cantonal; para completar la lista Jaramillo identifica 5 contribuciones parafiscales.(Jaramillo, 2008:9)

Precisamente, la gran cantidad de tributos en su mayoría impuestos y la dispersión normativa involucra a 310 administradores, más de 35 de ellos privados, tres millones de contribuyentes quienes con su propia capacidad contributiva se ven obligados en base a diversos objetos imposables tales como renta, patrimonio, consumo; estos solo para nombrar a los más tradicionales, sin olvidar que siguen naciendo nuevos objetos imposables cada vez como por ejemplo la 'tributación verde o ecológica', cuyo objeto imposable es el uso o daño de recursos naturales renovables.

En cuanto a los 80 impuestos, si bien la estructura concebida por la Constitución de la República prioriza la existencia de impuestos directos y progresivos en la práctica predominan las tarifas proporcionales con un total de 56, solamente 6 tienen tarifas progresivas, 12 posee tarifas fijas, cinco de ellos con tarifas mixtas y 1 con tarifa libre, del gran total todavía 4 de ellos mantiene la tarifa en la extinta moneda 'sucre'. La administración de estos 80 impuestos es segmentada, correspondiéndole los denominados "internos" en un total de 26 al SRI, los "aranceles" le compete a la Corporación Aduanera Ecuatoriana CAE.

Con los antecedentes expuestos cabe distinguir si la estructura expuesta es un Esquema tributario y de qué tipo racional o distorsivo; o si por el contrario refleja la presencia a duras penas de un régimen tributario, y de ser este el caso la forma apropiada para su conversión a un sistema ordenado y armónico.

Algo que resalta en el texto de Jaramillo (2008) es que a pesar de sus notables intentos por desenredar la telaraña impositiva vigente en el Ecuador; no es posible diferenciar a más de aquellos tributos tradicionalmente ortodoxos; cuáles de ellos corresponden a tributación ortodoxa y cuales a tributación heterodoxa; las finalidades fiscales y parafiscales así como la necesidad temporal en cada tributo no están claramente visibles sino en casos especiales.

Todos estos argumentos hacen claramente identificar un Régimen Tributario Ecuatoriano como estructura vigente; a pesar de contar con una estructura orgánica apropiada y de haber reducido su

lista de tributos a 155 de un aproximado de 1500 vigentes hasta hace menos de 50 años; las grandes reformas se han concentrado en los impuestos de mayor recaudación e impacto fiscal y han olvidado derogar o modificar tributos de menor presencia fiscal, manteniendo no solo tributos innecesarios sino inaplicables al mantener tarifas en moneda extinta.

La evolución del actual Régimen Tributario a un verdadero Sistema Tributario requiere de una labor titánica de simplificación normativa, es indispensable canalizar apropiadamente los recursos, evitar la doble y reiterada imposición interna en forma efectiva, mejorar el control de las administraciones tributarias, evitar la elusión y evasión inducida, propender a la coordinación entre tributos mayormente entre impuestos, mediante la asignación apropiada de fines fiscales y extrafiscales a cada uno, esto permitiría a su vez otorgar un lugar en el sistema para cada tributo, generando armonía y equilibrio tributario.

Otros factores que imposibilitan la conversión del régimen a sistema es la gran dispersión normativa e impositiva, como señala Jaramillo, existen al menos 23 impuestos superfluos, innecesarios y erráticos, que necesitan ser derogados; además la carencia de un organismo que precautele los intereses del contribuyente, impide alcanzar dicha meta, toda vez que un sistema propende al trato igualitario, justo y equitativo entre las partes.

En ese sentido, el autor enfatiza la necesidad de crear una Superintendencia de Tributación y una Procuraduría del Contribuyente; el primer organismo cuya labor sería mirar al régimen tributario como un sistema integral, con el objeto de supervisar y coordinar la gestión de los 310 administradores tributarios, con miras hacia la sistematización del régimen; y la segunda, en calidad de defensor gratuito de los contribuyentes carentes²³; con lo cual se podría dinamizar y mejorar la gestión de las administraciones tributarias.

Esta o cualquier otra medida que se implemente para emprender el camino a la conversión a un sistema tributario, debe ser meditada, razonada y deberá responder a las necesidades económicas, políticas y sociales del Ecuador, en tanto eso no suceda hablar de Sistema Tributario Ecuatoriano es hablar de una meta a largo plazo, un objetivo ideal, en resumen una utopía fiscal.

En ese contexto, las MiPyMEs en el Ecuador, en los últimos años han cobrado tal trascendencia que el gobierno actual, ha implementado políticas orientadas a potencializar y desarrollar este sector de la economía, desde el punto de vista de un nuevo modelo económico tal como lo prescribe la Constitución de la República en su artículo 2831. Este importante sector de la economía posee un enorme potencial para generar producción, empleo e ingresos. Si el sector de las MiPyMEs hubiese recibido ayuda de las diferentes instituciones y de organizaciones en el ámbito técnico y financiero, ya se estaría hablando actualmente de una realidad, es decir, estas organizaciones están convertidas en el motor de la economía nacional. No obstante todavía no se ha consolidado una posición de esa naturaleza, pero es importante mencionar que es necesario tener unas MiPyMEs competitivas que se adapten a un mundo cada vez globalizado. Importante sector de la economía posee un enorme potencial para generar producción, empleo e ingresos. Si este importante sector hubiese recibido ayuda de las diferentes instituciones y de organizaciones en el ámbito técnico y financiero, ya se estaría hablando actualmente de una realidad, es decir, las MiPyMEs convertidas en el motor de la economía nacional. No obstante todavía no se ha consolidado una posición de esa naturaleza, pero es importante mencionar que es necesario tener unas MiPyMEs competitivas que se adapten a un mundo cada vez globalizado.

Por lo tanto juegan un papel de gran importancia dentro del desarrollo de toda economía debido a su relación e incidencia en la generación de empleo, y crecimiento económico. De esta forma las MiPymes se relacionan directamente con el desarrollo económico en todas las regiones del país. Si bien al analizar los factores de crecimiento económico se identifican como responsables a las grandes empresas, en realidad los resultados indican que el crecimiento depende en buena medida del desempeño de estas organizaciones.

Al contar con estructuras más pequeñas es sencillo ajustarse a los requerimientos del mercado y de los clientes, sobre todo, si se trabaja con grandes empresas e igualmente pueden tener un trato más cercano con sus clientes.

La política tributaria consiste en la utilización de diversos instrumentos fiscales, entre ellos los impuestos, para conseguir los objetivos económicos y sociales que una comunidad políticamente organizada desea promover

El conjunto de leyes tributarias y las planificaciones financieras concebidas para su aplicación son estériles si no se presta la debida atención a las ideas, actitudes, motivaciones y formas de comportamiento de los poderes públicos y de los ciudadanos, a su moral personal y colectiva, a su grado de cohesión o de antagonismo, y a sus ideas más o menos compartidas sobre el modo de organizar la convivencia cívica.

En consecuencia, la política fiscal es un tema de organización ciudadana muy simple y, a la vez, muy complejo (Delgado, 1997). Es simple, porque se trata de un mero procedimiento para financiar la satisfacción de las necesidades públicas. Es muy complejo, porque tal procedimiento ha de articular la gran diversidad de los intereses personales y colectivos de los distintos grupos de ciudadanos; y tales intereses son en muchos casos contra puestos.

Los estudios sobre aspectos tributarios en América Latina realizados por Juan C. Gómez Sabaíni y Juan Pablo Jiménez Agosto de 2011, suelen establecer una advertencia antes de extraer conclusiones desde una perspectiva regional: esto es que, independientemente de la idea sugerida, la heterogeneidad que se observa en la región en cuanto a las características económicas, sociales y geográficas implica siempre la necesidad de tomar en consideración, de manera simultánea, las particularidades de cada país para evitar caer en desafortunadas generalizaciones.

Según Juan J. Paz y Miño Cepeda (2015) en su texto Historia y Teoría tributaria de los Impuestos en Ecuador, manifiestan que los impuestos tomaron un impulso renovado a fines de la década de 1970 e inicios de 1980. Surgieron por entonces una serie de obras historiográficas, así como una nueva generación de investigadores, que impulsaron la visión científica sobre la historia.

La nueva historia, que surgió en el borde de la década de 1980, transformó los conocimientos de los ecuatorianos sobre su propia trayectoria como sociedad y como país, nacieron con ella nuevos temas, quedando desde entonces claro que la historia no se construye exclusivamente por los individuos, sino que camina por obra de lo que en la sociedad movilizan distintos sectores, por la contraposición de intereses entre distintas clases sociales, con avances acelerados o con frenos y, a veces, incluso con acciones que parecen retroceder los tiempos.

De esta forma en el Ecuador, la Constitución de la República del Ecuador (2008), señala que es un deber primordial del Estado planificar el desarrollo nacional, erradicar la pobreza, promover el desarrollo sustentable y la redistribución equitativa de los recursos y la riqueza, para acceder al buen

vivir. Dentro de este deber la política tributaria juega un papel muy importante puesto que esta es la encargada de determinar la carga impositiva directa e indirecta a efecto de financiar la actividad del Estado, esta ayuda a solventar los gastos estatales, incluido el gasto social que es el que mayor influencia tiene en cuanto a la erradicación de la pobreza y la redistribución del ingreso. Conjuntamente la recaudación de impuestos por si misma también tiene una gran influencia en la distribución del ingreso, mediante los impuestos progresivos o regresivos que esta aplique para la obtención de los recursos tributarios.

En materia de esquemas tributarios resulta importante el análisis de las conductas ecológicas, sociales y económicas que deben estar presentes para lograr la aplicación de los principios tributarios consagrados en el Art. 300 de la Constitución Política de la República del Ecuador, para lo cual se ha incursionado en decisiones de política tributaria que contribuye a lograr la progresividad y efectividad de los tributos establecidos, partiendo desde los orientados a la protección del medio ambiente, hasta los que se relacionan con la estabilización de la economía y ámbito social.

En este contexto, de acuerdo a lo establecido en el artículo 7 del Código Tributario, en concordancia con el artículo 8 de la Ley de Creación del Servicio de Rentas Internas, es facultad del Director General del Servicio de Rentas Internas expedir las resoluciones, circulares o disposiciones de carácter general y obligatorio necesarias para la aplicación de las normas legales y reglamentarias.

El artículo 300 de la Constitución de la República del Ecuador establece que el régimen tributario se regirá, por los principios de generalidad, progresividad, eficiencia, simplicidad administrativa, irretroactividad, equidad, transparencia y suficiencia recaudatoria.

Adicionalmente, el mismo artículo de la Constitución Política de la República del Ecuador, en su inciso segundo señala que la política tributaria promoverá la redistribución y estimulará el empleo, la producción de bienes y servicios y conductas ecológicas, sociales y económicas responsables, en concordancia con el artículo 6 del Código Tributario.

Por otro lado, resulta importante precisar que las finalidades de los tributos no sólo son de recaudación para ingresos del Estado para la elaboración de carreteras, hospitales, escuelas, entre otras, sino que a su vez deben generar incentivos para lograr que los ecuatorianos y ecuatorianas tengan unas conductas ecológicas, sociales y económicas responsables.

Es por esto, lo necesario de una reforma tributaria, ya que vamos a poder lograr que los ecuatorianos y ecuatorianas se concienticen sobre la problemática actual que atraviesa el Estado ecuatoriano, en relación no sólo al medio ambiente, sino a los vicios del ser humano como son el alcohol y el tabaco, causas fundamentales de enfermedades, muertes, crímenes, separación de familias, entre otros.

Con esto, se lograrían dos objetivos y principios constitucionales esenciales, por un lado, el Estado frente a la obligación que tiene con sus ciudadanos de reconocerles el derecho a vivir en un ambiente sano y ecológicamente equilibrado, que garantice la sostenibilidad y el buen vivir, *sumak kawsay*; y, por otro la responsabilidad y deberes de los ecuatorianos y ecuatorianas frente a promover el bien común y anteponer el interés general al interés particular, conforme al buen vivir, así como también el respeto a la naturaleza y preservar un ambiente sano. (Suplemento RO 583 del 24 de noviembre 2011 Ley de Fomento Ambiental y Optimización de los ingresos del Estado).

Discusión

El Análisis de los esquemas tributarios aplicados a la Micro, Pequeña y Mediana empresa en la región 7 se basa en los principios de la tributación que rigen la nueva Constitución de la República del Ecuador ya no son solamente de naturaleza jurídica, como aquéllos de progresividad, irretroactividad y equidad, sino que se han incorporado principios de naturaleza económica y política, como aquéllos de eficiencia, simplicidad administrativa, transparencia y suficiencia recaudatoria que, en conjunto con los anteriores, buscan el cumplimiento de los deberes del Estado, específicamente, el deber de la planificación del desarrollo social, la erradicación de la pobreza, la promoción del desarrollo sustentable, la redistribución de los recursos y la riqueza para acceder al buen vivir. En el Ecuador se introdujeron varias reformas tributarias a partir del año 2007 dentro de una política de nueva izquierda que siguiendo lineamientos internacionales, busca un empoderamiento de la “Administración Tributaria” para lograr una mayor recaudación, con mayor equidad en la tributación, aunque esto no siempre se logre, y sobre todo una concentración de la recaudación en las arcas fiscales que puede facilitar y mejorar la redistribución de las rentas del Estado.

Con el régimen impositivo vigente desde 2007, se ha tratado de implementar una política fiscal redistributiva, a través del siguiente medio: predominio de los impuestos directos frente a los indirectos, en procura de disminuir el carácter regresivo del sistema tributario, lo que conlleva a ser más equitativo y con baja evasión tributaria.

En el 2008, la Asamblea Constitucional definió los principios del régimen tributario ecuatoriano en concordancia con el modelo de desarrollo planteado en la Carta Magna como lo cita el Capítulo cuarto, sección quinta, Régimen tributario, en el Art. 300 en el que se determina que el régimen tributario ecuatoriano se regirá por los principios de **generalidad, progresividad, eficiencia, simplicidad administrativa, irretroactividad, equidad, transparencia y suficiencia recaudatoria**. Se priorizaran los impuestos directos y progresivos. La política tributaria promoverá la redistribución y estimulará el empleo, la producción.

Los impuestos constituyen el sustento básico del presupuesto estatal, es el instrumento mediante el cual se cubren las necesidades financieras del estado para solventar obligaciones sociales como salud, vivienda, servicios públicos, remuneraciones, obras de infraestructura que necesita el país.

En consecuencia, como un componente de la política fiscal, la tributación está principalmente destinada a producir ingresos, para el presupuesto público, que financien el gasto del Estado. Esta función de la política tributaria debe estar orientada por algunos principios fundamentales sobre la imposición que se han enunciado, evolucionado y probado a través del tiempo, estos sirven de pautas para el diseño de los sistemas tributarios. Mientras más apegada a ellos es una política tributaria, los resultados de su aplicación, son más deseables y favorables, tanto para el Estado como para los ciudadanos.

Conclusiones

Las MiPyMEs, según el Código de la Producción, vigente, son definidas como una unidad productiva que ejerce una actividad de producción, comercio y servicios y que cumple con el número de trabajadores y valor bruto de las ventas anuales.

En la Región 7, Loja y Zamora Chinchipe, objeto del estudio se determina que las MiPyMEs se encuentran integradas de la siguiente manera, en Loja el 3,3% Microempresa, 2,4% pequeña y el 3,7% mediana empresa y en Zamora el 0,9% Micro, 0,4% pequeñas y 0,6% mediana empresa, esto considerando el total de empresas del Ecuador registradas en el Directorio de Empresas y Establecimientos del INEC.

El análisis de los esquemas tributarios aplicados en las MiPyMEs de la Zona 7, que comprende el cantón Loja y Zamora Chinchipe, es un tema que no debe ser tomado a la ligera por parte de la administración de las empresas ya que el incumplimiento de las obligaciones o responsabilidades tributarias por desconocimiento en su determinación y operatividad acarrear consecuencias negativas para la organización por posibles multas y sanciones a los que están expuestas.

Los principios tributarios se encuentran establecidos en la Constitución Política de la República del Ecuador y Código Tributario, sin embargo su aplicación práctica en los esquemas tributarios no se ha desarrollado en su totalidad, puesto que se cuenta con exagerado número de tributos de los cuales existen unos que son inaplicables por su planteamiento, requiriendo su revisión y actualización.

La política tributaria juega un papel importante en el desarrollo sustentable y la redistribución equitativa de los recursos y la riqueza, puesto que es la encargada de determinar la carga impositiva directa e indirecta a efecto de financiar la actividad del Estado, esta ayuda a solventar los gastos estatales, incluido el gasto social que el que mayor influencia tiene en cuanto a la erradicación de la pobreza y la redistribución del ingreso.

Para la aplicación de los principios y política tributaria es necesario un compromiso de las MiPyMEs, para desarrollar sus actividades con los más altos estándares técnicos de tratamiento y transparencia respecto de la conducta o forma de actuar de sus funcionarios y plazos estimados de trabajo, con la debida consideración de los derechos de los contribuyentes.

Referencias

Almeida, D. (2001). Curso de Legislación Tributaria Corporativa. 19. Quito: Ecuador.

Constitución de la República del Ecuador, 2008

Cámara de Industrias y Producción (2011). La Carga Tributaria en el Ecuador, Quito Ecuador

El Telégrafo, D. (2015). -empresas- se-acogieron- a-Beneficios-tributarios. El Telégrafo.

Ferreiro Lapatza, J. J. (1996:15). Curso de Derecho Tributario. Parte especial "Sistema Tributario:

Los tributos en particular. Madrid, Marcial Pons: Ediciones Jurídicas y Sociales S.A.

Ferreiro Lapatza, J. J. (2000:10). Curso de Derecho Financiero Español. Madrid: Ediciones Jurídicas y Sociales S.A.,.

Ferreiro, J. J. (1996:10). Curso de Derecho Financiero Español obra citada. Recuperado de <http://www.dian.gov.co/descargas/servicios/OEE->

Documentos/Estudios/Tributacionycompetitividad.pdf. (s.f). Recuperado de <http://www.dian.gov.co/descargas/servicios/OEE->

Documentos/Estudios/Tributacionycompetitividad.pdf: Recuperado de <http://www.dian.gov.co/descargas/servicios/OEE->

Documentos/Estudios/Tributacionycompetitividad.pdf

Jaramillo, E. A. (2008:9). Sinceramiento Tributario,. Quito: Corporación de Estudios y Publicaciones.

Ley de Régimen Tributario Interno, codificación No. 2004-026

Ley de Mercado de Valores (R.O. 215-S, 22-II-2006)

Ley de Compañías (R.O. 312, 5-XI-1999), Superintendencia de compañías

Negocios, U. d. (2012). Las PYMES: Contribución Clave en la Economía. Ekos Negocios, 34-36.

Paz y Miño Cepeda, J. (2015). Historia de los Impuestos en Ecuador. Quito: SRI-ÚCE-THE, .

Troya, J. V. (1983:233). IV Economía. Ecuador 1930-1980 Segunda parte. Quito,: Corporación Editora Nacional, 1983.

Vallejo, S. (2011). Código Tributario Comentado. Quito: DYKINSON, S.L.

Cultura tributaria en las personas no obligadas a llevar contabilidad y su efecto en la recaudación de los impuestos en la ciudad de Guayaquil

Omar Gabriel Mejía Flores
Omar.mejiaf@ug.edu.ec
Universidad de Guayaquil

Patricio Edgar Buendía Noroña
patricio.buendiano@ug.edu.ec
Universidad de Guayaquil

Nubia Elizabeth Casquete Baidal
nubia.casqueteb@ug.edu.ec
Universidad de Guayaquil

Resumen

La presente investigación fue realizada con el objetivo de analizar el comportamiento tributario de las personas naturales no obligadas a llevar contabilidad en la ciudad de Guayaquil y cómo influyen en la recaudación de los impuestos. Se aplicó el método hipotético-deductivo, este se realizó por etapas como fueron la observación del problema a estudiar, diseño de la hipótesis para explicar el fenómeno, deducción de las causas de la propia hipótesis, y verificación para aceptarla o rechazarla. El tipo de estudio es descriptivo y explicativo con un diseño de campo, además de documental. Se realizó un estudio desde los inicios de la tributación, la implementación de la cultura tributaria en algunos países y en nuestro país, de las personas naturales como contribuyentes, como influye la recaudación de los impuestos en el Presupuesto General del Estado, el Servicio de Rentas Internas como participantes en el cambio del pensamiento tributario y sus mecanismos por reducir la evasión y aumentar la recaudación. La conducta de una parte de los contribuyentes se puso al descubierto mediante una encuesta de 20 preguntas en donde se analizaron varios factores que llevaron a la conclusión que existen ciertos estratos donde aún hay desconocimiento de la Cultura Tributaria y no existe el compromiso para el cumplimiento de las obligaciones tributarias.

Palabras clave: Cultura tributaria, Personas naturales, Impuestos, Contabilidad, Efecto.

Abstract

The present investigation was carried out with the objective of analyzing the tax behavior of natural persons not required to keep accounting in the city of Guayaquil and how they influence the collection of taxes. The hypothetical-deductive method was applied, this was done in stages such as observation of the problem to be studied, design of the hypothesis to explain the phenomenon, deduction of the causes of the hypothesis itself, and verification to accept or reject it. The type of study is descriptive and explanatory with a field design, as well as documentary. A study was carried out from the beginning of the taxation, the implementation of the tax culture in some countries and in our country, of the natural persons as taxpayers, as it influences the collection of the taxes in the General Budget of the State, Internal as a participant in the change of tax thinking and its mechanisms to reduce evasion and increase collection. The conduct of a part of the taxpayers was exposed through a survey of 20 questions in which several factors were analyzed that led to the

conclusion that there are certain strata where there is still a lack of knowledge of the Tax Culture and there is no commitment for the fulfillment of The tax obligations.

Keywords: Tax Culture, Natural People, Taxes, Accounting, Effect

Introducción

Introducción al problema

La falta de cultura tributaria en nuestro país ha conllevado a pensamientos erróneos a la hora de pagar los impuestos tales como: Los impuestos reducen el nivel de ingresos de las personas y aumentan los precios de los bienes y servicios. Pagar impuesto es injusto porque ayuda a pagar los gastos burocráticos del Estado. No se cumple con el principio de equidad, donde los ricos siguen siendo ricos y los pobres siguen viviendo en un mundo de pobreza. Poco interés en declarar y pagar los impuestos por parte de la ciudadanía.

Sin embargo nada más alejado a la verdad, se puede decir que los tributos son el precio que se debe pagar para vivir en una sociedad civilizada, los ingresos que percibe el Estado tiene como principal finalidad el satisfacer las necesidades públicas, son la contribución que hacemos todos los ecuatorianos para financiar los gastos en obras y servicios públicos, en pagos de maestros y médicos, en protección y seguridad para el desarrollo de la sociedad por lo tanto debemos concientizar a los contribuyentes, la importancia de emitir los comprobantes de ventas en todas sus transacciones y realizar una correcta declaración.

La cultura tributaria es fundamental en estos tiempos, no se resuelve de un año para otro, es un problema cuya solución se plantea a largo plazo, pues desarrollar dicha cultura no es una tarea fácil. Se requiere la convergencia de políticas de control con políticas de carácter educativo.

El contribuyente informal es la persona que mantiene una actividad económica de una manera desordenada, fuera de la ley, y que cada día va en aumento debido a la creciente ola de desempleo que está sufriendo el país y a estas personas no les queda otra salida que dedicarse al comercio informal y así obtener los ingresos necesarios para subsistir y mantener a sus familias, situación por la cual ha aumentado la evasión tributaria.

El objetivo general de la presente investigación es analizar el comportamiento tributario de los contribuyentes del sector informal de la ciudad de Guayaquil, tomando en cuenta el alto porcentaje de evasión tributaria que existe en la ciudad, en especial en el sector conocido como la Bahía. Para alcanzar el objetivo propuesto se utilizó un diseño de investigación documental y de campo con un estudio de tipo descriptivo y explicativo, donde se aplicó, a los contribuyentes informales de este sector una encuesta, utilizando como instrumento un cuestionario para obtener los resultados requeridos. Con esta investigación busca darle una posible solución al problema de la evasión tributaria, ya que como se conoce es uno de los problemas que más preocupa al Estado Ecuatoriano, porque con la recaudación de los impuestos se financian las obras y servicios públicos, con lo que se beneficiara todo el país.

Se planteó la problemática de la investigación, las causas y efectos del mismo, los objetivos desarrollados, la justificación que hace referencia con fin se ha desarrollado la investigación. Luego se seleccionaron los antecedentes, el marco teórico y conceptual de definiciones utilizadas en esta investigación, el marco contextual donde se describe el lugar donde se realizó el estudio, también está el marco legal sustentado con el Código Tributario y la Ley Orgánica de Régimen Tributario

Interno. Se estableció la metodología utilizada, que ayudo alcanzar los objetivos propuestos y a obtener los datos necesarios. Por último se elaboró una guía explicativa para los comerciantes informales del sector de la Bahía de Guayaquil, sobre cómo hacer una declaración del Impuesto al Valor Agregado y un manual de Contabilidad Básica para buen manejo de sus negocios.

Importancia del problema

Desde los tiempos remotos todos los países del mundo han buscado la forma de obtener recursos necesarios para su subsistencia, dando origen al comercio, que muchas veces es informal, dado porque no poseen los recursos suficientes para emprender un negocio formal, también se da por desconocimiento o porque simplemente no quieren cumplir con la ley, provocando así la evasión tributaria, que es uno de los problemas más preocupante para los gobiernos, ya que los tributos son la principal fuente de ingreso en la mayoría de los países.

De acuerdo a la (Organización Internacional del Trabajo, 2013) en su publicación *La economía informal y el trabajo decente: una guía de recursos sobre políticas, apoyando la transición hacia la formalidad*. Señala que los debates sobre la informalidad se remontan a las teorías económicas prevalentes en la década de 1950 sobre el “sector tradicional”. Muchos economistas, como Arthur Lewis y otros, sostenían que este sector, integrado por un gran excedente de mano de obra en países en desarrollo, incluidos pequeños comerciantes, pequeños terratenientes y trabajadores asalariados ocasionales, se absorbería gradualmente en el sector industrial moderno a medida que esas economías crecían. También se creía que ese sector era marginal y no estaba vinculado con la economía formal ni el desarrollo capitalista moderno.

A comienzos de la década de 1970, el antropólogo económico Keith Hart observó sobre la base de sus investigaciones realizadas en Ghana que el “sector informal” no solo persistía sino que se había ampliado. El uso del término “sector informal” se generalizó luego de que la Organización Internacional del Trabajo de ahora en adelante (OIT) lo utilizara en el análisis de las actividades económicas en Kenya realizado por especialistas de la misión sobre el empleo en Kenya de 1972. El equipo de la OIT analizó sistemáticamente esas actividades, observando que no se las reconocía, registraba, protegía ni reglamentaba, y que el sector incluía diversas actividades, desde el trabajo marginal de supervivencia hasta empresas rentables. De acuerdo con la investigación hecha por (Elpais.com.co, 2013) *La economía informal es un problema que aqueja a todo el mundo y no solo a los países en vías de desarrollo, pero cabe señalar que en estos países el índice de informalidad es mayor*. Según un estudio del Banco Interamericano de Desarrollo (BID), del año 2013 Latinoamérica y el Caribe tienen el más alto índice de informalidad del mundo con un 56 % de los empleados trabajando de manera informal, lo que requiere una reforma laboral que debe traducirse en un mayor crecimiento económico.

La economía informal es sinónimo de evasión tributaria y según (Méndez, 2010) en una de sus publicaciones acerca de la evasión tributaria, menciona que en las aproximaciones sobre el cálculo de evasión en América Latina en el 2010, esta región presenta la más alta desigualdad distributiva, es decir que la mayor cantidad de riqueza se concentra en un pequeño sector de la población. Las tasas elevadas de evasión y elusión explicadas por el uso de precios de transferencias y altos niveles de informalidad, los rangos de evasión tributaria varían entre el 40% y 65%, que representa el 4.6% del Producto Interno Bruto (PIB), en donde Ecuador y Guatemala tienen los mayores indicadores. Al ser altos estos índices, afectan a la equidad horizontal (donde todos tienen la misma carga tributaria) como a la equidad vertical (y en donde los que más capacidad contributiva tienen, acceden más fácilmente a la evasión tributaria).

Como se menciona en el párrafo anterior en el Ecuador la evasión tributaria también es un problema debido a la gran importancia que tienen los ingresos tributarios, la Administración Tributaria en su intento de mejorar el cumplimiento de las obligaciones tributarias ha puesto en práctica una serie de medidas, en unos casos incentivadoras y en otros represoras. Entre el abanico de medidas ejecutadas por el Servicio de Rentas Internas del Ecuador (SRI) una que por sus peculiares connotaciones, merece mención especial fue la implementación de un programa de amnistía fiscal que empezó el 31 de julio del 2008 hasta el 5 de marzo del 2009 ejecutándose en cuatro fases, lo cual ayudó a reducir 30.500 deudas tributarias. Las nuevas leyes y políticas de equidad tributaria que ha implementado el gobierno actual han hecho que la Administración Tributaria sea más fuerte y estricta en el control del contribuyente para mejorar los mecanismos de recaudación de impuestos y evitar la evasión tributaria.

En el 2014, el SRI logró recaudar \$13.616 millones de dólares, \$478.891 millones por encima de lo presupuestado logrado un cumplimiento del 104% frente a la meta establecida en el Presupuesto General del Estado, ya que la diferencia entre el año 2013 a 2014 es del 6% más; \$ 6.186.299 millones de dólares (2013) y el año (2014) \$ 6.547.617 millones de dólares.

Ante lo expuesto se puede decir que el problema se enfoca en que las personas no tienen una conciencia tributaria, es decir la falta de claridad hacia dónde y para qué son destinados los impuestos, así como también el desconocimiento de la responsabilidad y las obligaciones que contraen al momento de obtener un Registro Único de Contribuyente (RUC), lo que provoca que el contribuyente opte por la evasión de impuestos, desencadenando el crecimiento del comercio informal y a su vez el empleo informal, por lo que es necesario analizar el comportamiento del comerciante informal de la Ciudad de Guayaquil con el fin de mejorar la recaudación de los impuestos.

Metodología

Para el logro de los objetivos esta investigación se utilizó la siguiente metodología. La investigación es de tipo descriptiva y explicativa, tiene un diseño documental y de campo basándose en los siguientes métodos teóricos, hipotético deductivo y analítico sintético, el método empírico seleccionado fue la encuesta, a una muestra de 50 personas en un población de 300 personas, utilizando como instrumento un cuestionario de 15 preguntas con lo que se logró la recolección de datos y así obtuvo la información necesaria con la que se realizaron las tablas estadísticas y las figuras, los cuales contribuyeron al desarrollo de esta investigación.

.De las técnicas usadas para procesar la información obtenida a través del método de la encuesta se aplicaron los siguientes métodos estadísticos: Tabla de distribución de frecuencias, medidas de tendencia central tales como media, moda y mediana; medidas de dispersión como desviación media, desviación estándar, desviación intercuartil, coeficiente de variación de Pearson. Para medir la validez del instrumento se aplicó una prueba piloto y con los resultados obtenidos, se midió la correlación de Pearson. La confiabilidad del instrumento se obtuvo aplicando el coeficiente de confiabilidad denominado alfa de Crombach. Para procesar los datos estadísticos se utilizó el software SPSS versión 22 en español.

Resultados

Para alcanzar el objetivo propuesto es esta investigación se realizó una encuesta de 15 preguntas a 50 comerciantes informales del sector de la Bahía de Guayaquil donde se analizó e interpreto cada una las preguntas, de la cuales mencionaremos las más importantes a continuación.

En la primera pregunta **¿Cuál es su edad?** Se puede observar que la mayoría de personas que se dedican al comercio informal están entre las edades de 31 a 43 años.

Los comerciantes informales poseen un nivel económico medio y por lo tanto viven en el centro de la ciudad, lo que se puede corroborar observando los resultados de las preguntas 1 y 2, lo que indica que si cuentan con el capital suficiente para seguir invirtiendo en su negocio, sin embargo siguen evadiendo impuestos.

En la pregunta 5 **¿Conoce para que son usados los impuestos que usted paga?** El 62% del sector encuestado no conoce para que son destinados el cobro de los impuestos. Pero si los comerciantes informales tuvieran la certeza de cual va ser el destino del dinero que paga por impuesto, ellos si estarían dispuestos a cumplir con sus obligaciones tributarias y estos resultados.

Con relación a la informalidad que el 52% cree que la falta de información es lo que le impide salir de la informalidad, es decir la mayor parte de los encuestados, lo que muestra que la información que imparte el SRI no es suficiente, o no llega de manera oportuna a los comerciantes informales, siendo esta una de las causas que más incide en los ciudadanos para mantenerse en la informalidad.

En la pregunta 9 **¿Conoce usted el proceso de declaración del Impuesto al Valor Agregado (IVA)?** En esta pregunta se demuestra que el 78% de los encuestados no tiene idea de cual es el proceso de declarar el IVA o de cómo llenar un formulario 104^a por esta razón se decidió hacer una guía dirigida a estos comerciantes informales y así contribuir un poco con ellos ayudándolos a salir de la informalidad y también con el Estado con la recaudación de los impuestos, a lo que los encuestados respondieron afirmativamente a la pregunta 15 **Le gustaría adquirir una guía explicativa donde pueda estar actualizado en cuanto a cómo declarar el IVA.** Demostrado que el 92% de los encuestados está de acuerdo que se realice una guía explicativa que ayude a saber con más exactitud cual el procedimiento utilizado para la declaración del IVA.

En el análisis de la encuesta se demuestra que tan informado están los contribuyentes sobre el cobro de sus impuestos, el 9% está nada informado, el 31% poco informado, estos porcentajes son de personas naturales no obligadas a llevar contabilidad y el 60% bastante informado del cobro de sus impuestos, y corresponden a su vez a personas naturales obligadas y no obligadas a llevar contabilidad. Se puede concluir que las personas naturales obligadas a llevar contabilidad están de acuerdo con que el SRI incentiva la cultura tributaria dentro del país, con un 73% de aceptación, y sólo el 27% de los contribuyentes personas naturales no obligadas a llevar contabilidad asegura que EL SRI trata de incentiva la cultura tributaria

Discusión

La presente investigación, los autores se permite indicar que la hipótesis planteada inicialmente, El desarrollo de una cultura tributaria permitirá incrementar las recaudaciones tributarias, ha sido comprobada, por cuanto la capacitación que permanentemente imparte el SRI y la difusión que se realiza en convenio con el Ministerio de Educación a los estudiantes de Bachillerato, ha permitido inicialmente reducir la evasión tributaria del 60% al 40% en el 2016, esto atraído por ende el incremento de los niveles de recaudaciones más allá de las metas propuestas al inicio de los ejercicios económicos.

Conclusión

Según el diagnóstico realizado el comportamiento tributario en los contribuyentes del sector informal del sector Bahía en la Ciudad de Guayaquil en el año 2016 demostró que el 52% de los contribuyentes informales indican que el hecho de mantenerse informales es debido a la poca información y el 62% indican que desconocen para que son los impuestos y cuál será el destino de los mismos. Esto muestra que la falta de información da como resultado la disminución de la recaudación de impuesto. Al no tener una conciencia tributaria acuden a la evasión de impuestos, es decir la falta de claridad hacia dónde y para qué son destinados los impuestos hace que disminuya los ingresos económicos, ya que una información detallada verídica y concisa menor inconciencia mayor recaudación y mayor será el crecimiento económico para el País.

Como segunda conclusión la hipótesis de esta investigación cumple con los objetivos planteados ya que los contribuyentes al tener una información oportuna verídica y clara sobre los impuestos y su importancia que es para el estado aumentar la recaudación generarán un aumento significativo y una equidad de pago de impuestos.

Al implementarse una guía explicativa se beneficiaran los contribuyentes informales ya que esta guía expresara los requisitos y los pasos para una declaración a conciencia. También se beneficiaría el SRI porque habrá un mayor ingresos de recaudaciones sean estas mensuales o semestrales que ayuda al beneficio del Estado.

Referencias

- Agencia ANE. (08 de Enero de 2014). *Crece el comercio minoritas en el Ecuador*. Recuperado el 20 de Junio de 2016, de Radioequinoccio.com: <http://radioequinoccio.com/inicio/item/4402-crece-el-comercio-minorista-en-el-ecuador.html>
- Armas, M., & Colmenares, M. (04 de Marzo de 2009). *Educación para el desarrollo de la cultura tributaria*. Recuperado el 03 de Julio de 2016, de Redhecs, edición 6: <http://publicaciones.urbe.edu/index.php/REDHECS/article/viewArticle/610/1548>
- Camacaro, P. (2006). *Análisis e interpretación de los datos*. Recuperado el 03 de Julio de 2016, de Eumed.net: <Http://www.eumed.net/tesisdoctorales/2010/prc/ANALISIS%20E%20INTERPRETACION%20DE%20LOS%20DATOS.htm>
- Camargo, D. (2005). *Evasión Fiscal: Un problema a resolver*. Recuperado el Junio de 2016, de Eumed.net: <http://www.eumed.net/libros-gratis/2005/dfch-eva/>
- Castillo, A., & Rodríguez, A. (2015). *Factores económicos y culturales asociados a la evasión tributaria en los comerciantes del mercado Santo Dominguito de la ciudad de Trujillo año 2015*". Recuperado el Julio de 2016, de http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/1470/1/Castillo_Layza_Factores_Evacion_Tributaria.pdf
- Código Tributario. (2014). *Artículos 6,15*. Recuperado el 03 de Mayo de 2016, de SRI: <http://www.sri.gob.ec/>

- Díaz, A. (2012). *Análisis de los efectos económicos en los impuestos en el Ecuador*. Recuperado el 02 de Mayo de 2016, de UTPL: <http://dspace.utpl.edu.ec/handle/123456789/3189>
- Dirección General de Impuestos Internos. (Octubre de 2013). *Impacto de la informalidad en la recaudación del impuesto sobre la renta de las personas físicas*. Recuperado el 01 de Mayo de 2016, de Dirección General de Impuestos Internos: <http://www.dgii.gov.do/informacionTributaria/publicaciones/estudios/Documents/InformalidadenlaRecaudaci%C3%B3n.pdf>
- Donald, A. M. (Abril de 2009). *Conceptos de mercados emergentes*. Recuperado el 17 de Junio de 2016, de Econlink.com.ar: <http://www.econlink.com.ar/mercados-emergentes-globalizacion/mercados-emergentes>
- El Universo. (23 de Abril de 2012). *Informales: Entre la oportunidad y la persecución*. Recuperado el 20 de Junio de 2016, de El Universo: <http://especiales.eluniverso.com/otroguayaquil/informales-entre-la-oportunidad-y-la-persecucion/>
- El Universo. (27 de Agosto de 2013). *OIT: En Ecuador, el 52,2% de los trabajadores son informales*. Recuperado el Junio de 2016, de El Universo: <http://www.eluniverso.com/noticias/2013/08/27/nota/1353791/oit-ecuador-522-trabajadores-son-informales>
- El Universo. (06 de Abril de 2014). *El comercio informal, en aumento en algunos semáforos de Guayaquil*. Recuperado el 24 de Junio de 2016, de El Universo: <http://www.eluniverso.com/noticias/2014/04/06/nota/2609391/comercio-informal-aumento-algunos-semaforos-ciudad>
- Elpais.com.co. (17 de Marzo de 2013). *América Latina tiene la tasa más alta de trabajo informal en el mundo: BID*. Recuperado el 20 de Junio de 2016, de Elpais.com.co: <http://www.elpais.com.co/elpais/economia/noticias/america-latina-tiene-tasa-alta-trabajo-informal-mundo-bid>
- Emirarismendi-planificaciondeproyectos. (21 de Abril de 2013). *Tipos y diseño de la investigación*. Recuperado el 3 de Agosto de 2016, de http://planificaciondeproyectorsemirarismendi.blogspot.com/2013/04/tipos-y-diseno-de-la-investigacion_21.html
- Enciclopedia de Clasificaciones. (2016). *Tipos de investigación*. Recuperado el 7 de Agosto de 2016, de <http://www.tiposde.org/general/484-tipos-de-investigacion/>
- Escolares.net. (2014). *Tipos de Impuestos y Ejemplos*. Recuperado el 20 de Mayo de 2016, de Escolares.net: http://www.escolares.net/ciencias-sociales/impuestos/#clasificacion_de_impuestos
- Eumed.net. (s.f.). *La Encuesta*. Recuperado el 7 de Agosto de 2016, de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2006c/203/2e.htm>

- Gerencie.com. (10 de Septiembre de 2013). *Sobre la cuenta contable*. Recuperado el 24 de Agosto de 2016, de <http://www.gerencie.com/sobre-la-cuenta-contable.html>
- Gerencie.com. (02 de Septiembre de 2015). *¿Qué es la elusión y evasión tributaria?* Recuperado el 17 de Junio de 2016, de Gerencie.com.: <http://www.gerencie.com/que-es-la-elusion-y-evasion-tributaria.html>
- Gestión. (30 de Septiembre de 2013). *Estado de Resultado Integral*. Recuperado el 24 de Agosto de 2016, de <http://gestion.pe/tendencias/estado-resultado-integral-2077431>
- Guaramato, N. (22 de Enero de 2010). *Definición de economía* . Recuperado el 04 de Julio de 2016, de mailxmail.com: <http://www.mailxmail.com/curso-introduccion-ciencia-economica-1/conceptos-fundamentales>
- Ibarra, A. (2009). *Introducción a las finanzas públicas*. Recuperado el 07 de Julio de 2016, de Eumed.net: <http://www.eumed.net/libros-gratis/2010a/665/CONCEPTO%20DE%20GASTO%20PUBLICO.htm>
- Impuestos SRI UTN-FACAE. (s.f.). *Típos de Impuestos*. Recuperado el 13 de Mayo de 2016, de Impuestos SRI UTN-FACAE: <http://declaracionesfacaesri.es.tl/T%EDpos-de-Impuestos.htm>
- Info Ecuador. (s.f.). *Feria de la bahía*. Recuperado el 11 de Julio de 2016, de Info Ecuador: <https://www.visitaecuador.com/ve/mostrarRegistro.php?idRegistro=15727>
- Jimenez, A. (28 de Agosto de 2014). *Fundamentos de Investigación*. Recuperado el 4 de Agosto de 2016, de Shouny Tonanzin: <http://shounyalamilla.blogspot.com/1>
- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno. (2015). *Artículos relacionados con el IVA*. Obtenido de SRI: <http://www.sri.gob.ec/>
- Líderes. (26 de Julio de 2015). *La informalidad laboral, una condición arraigada en Ecuador*. Recuperado el 24 de Junio de 2016, de Líderes: <http://www.revistalideres.ec/lideres/informalidad-laboral-condicion-ecuador.html>
- Maiguashca, A. (03 de Mayo de 2016). *¿Cómo podemos salvar a los pobres de la economía informal de América Latina?* Recuperado el 20 de Junio de 2016, de World Economic Forum: <https://www.weforum.org/es/agenda/2016/05/como-podemos-salvar-a-los-pobres-de-la-economia-informal-de-america-latina/>
- Méndez, M. (26 de Julio de 2010). *Evasión Tributaria en América Latina: Compartiendo* . Recuperado el 9 de Mayo de 2016, de Compartiendo: Finanzas y Más: <http://www.marielamendezprado.com/2010/07/evasion-tributaria-en-america-latina.html>
- Metodología de Investigación Científica. (12 de Agosto de 2013). *Concepto de diseño de investigación*. Recuperado el 1 de Agosto de 2016, de <http://tesis-investigacion-cientifica.blogspot.com/2013/08/concepto-de-diseno-de-investigacion.html>

- Oficina de Integridad de Investigación. (.). *Diseño de la investigación*. Recuperado el 1 de Agosto de 2016, de ORI : http://ori.hhs.gov/education/products/sdsu/espanol/res_design.htm
- Oganizacion Internacional del Trabajo. (2013). *La economía informal y el trabajo decente: una guía de recursos sobre políticas, apoyando la transición hacia la formalidad: OIT* . Recuperado el 17 de Junio de 2016, de OIT: http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_emp/---emp_policy/documents/publication/wcms_229429.pdf
- Organizacion Internacional del Trabajo. (2014). *La transición de la economía informal a la economía formal* pág. 3. Recuperado el 24 de Junio de 2016, de OIT: http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/@ed_norm/@relconf/documents/meetingdocument/wcms_218350.pdf
- Rena. (2008). *La observación*. Recuperado el 6 de Agosto de 2016, de Red Escolar Nacional: <http://www.rena.edu.ve/cuartaEtapa/metodologia/Tema11.html>
- Reyes, J. (25 de Agosto de 2009). *definiciones Investigación Documenta*. Recuperado el 3 de Agosto de 2016, de <https://es.scribd.com/doc/19058681/definiciones-Investigacion-Documental>
- Rodríguez, D. (Octubre de 2012). *Análisis de los negocios informales en la economía ecuatoriana y su transición a la formalidad. 2011*. Recuperado el 08 de Mayo de 2016, de <http://repositorio.puce.edu.ec/handle/22000/5558>
- Santiana, A. (2013). *Medidas tendientes a combatir la elusión y la evasión fiscal de impuesto a la renta dela sociedades en el Ecuador*. Recuperado el Mayo de 2016, de Universidad Andina Simón Bolívar Ecuador: <http://hdl.handle.net/10644/3711>
- Servicio de Rentas Interas. (s.f.). *Comprobantes de Ventas*. Obtenido de SRI.
- Servicio de Rentas Internas. (2016). *Multas e Intereses*. Recuperado el 7 de Agosto de 2016, de SRI: <http://www.sri.gob.ec/>
- Servicio de Rentas Internas. (2016). *Para que sirven los impuestos*. Recuperado el 06 de Agosto de 2016, de SRI: <http://www.sri.gob.ec/de/337>
- Servicios de Impuestos Internos. (s.f.). *Significado de contribuyete*. Recuperado el 09 de Julio de 2016, de Sii: http://www.sii.cl/diccionario_tributario/dicc_e.htm
- Servicios de Rentas Internas. (2016). *¿Que es el SRI?* Recuperado el Julio de 2016, de SRI: <http://www.sri.gob.ec/de/67>
- Servicios de Rentas Internas. (2016). *¿Que es RUC?* . Recuperado el 20 de Junio de 2016, de SRI: de <http://www.sri.gob.ec/web/10138/92>

CIDE
EDITORIAL
Cod. 9942-8632



ISBN 978-9942-759-12-2



9789942759122