



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO
DE TECNOLOGÍA**

**PROYECTO DE GRADO PREVIO A LA OBTENCION DEL TITULO DE
TECNÓLOGA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TEMA:

**PROPUESTA DE APLICACIÓN DE CONTABILIDAD EN LA
MICROEMPRESA “RIQUIN” DEL CANTÓN LA LIBERTAD, AÑO 2017**

Autora:

Mariuxi Analía Rivera Quinde

Tutor: Ec. Carlos Luis Rivera F. PhD.

Guayaquil, Ecuador
2017



INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA

CERTIFICACIÓN DE LA ACEPTACION DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor del Proyecto de Investigación, nombrado por el Consejo Directivo del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

CERTIFICO:

Que he analizado el proyecto de investigación con el tema **“Propuesta de aplicación de Contabilidad en la microempresa “RIQUIN” del cantón La Libertad, Año 2017”**, presentado como requisito previo a la aprobación y desarrollo de la investigación para optar por el título de:

TECNÓLOGA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

El problema de investigación se refiere a: **¿La aplicación de la contabilidad en el Comercial RIQUIN, ubicado en el cantón La Libertad, en el periodo 2017 para la elaboración de los Estados Financieros en la actualidad impide obtener los resultados de la situación económica de la microempresa?**

El mismo que establece que considero debe ser aprobado por reunir los requisitos legales y por la importancia del tema:

Presentado por la egresada: Rivera Quinde Mariuxi Analía

Tutor: Ec. Carlos Luis Rivera F. PhD



AUTORÍA NOTARIADA

Los criterios e ideas expuestos en el presente trabajo de investigación de graduación con el tema: “Propuesta de aplicación de Contabilidad en la microempresa “RIQUIN” del cantón La Libertad, Año 2017”, de la carrera de Contabilidad y Auditoría del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología, son de absoluta responsabilidad del autor y no constituye copia o plagio de otra tesis presentada con anterioridad.

Autora:

Rivera Quinde Mariuxi Analía

DEDICATORIA

El presente trabajo lo dedico a Dios por ser mi guía y fortaleza, a mis hijos por ser mi motivo principal de salir adelante, alcanzar mis objetivos y metas propuestas y a mis padres por permitirme seguir adelante en mis estudios que sin su apoyo económico y moral no hubiera conseguido esta meta.

Rivera Quinde Mariuxi Analía

AGRADECIMIENTO

Agradezco a:

- Primero a Dios por prestarme la vida y guiar mis pasos día a día.
- A mis padres por permitirme nacer, por su apoyo incondicional en mis metas propuestas, por sus consejos y sobre todo por alentarme en seguir adelante.
- A mis hijos por permitirme disminuir un poco de su tiempo para dedicarme a mis estudios.
- A mi suegra y a mi esposo por la ayuda de cuidar a mis hijos y no imponerse en mis sueños.
- A mis maestros por impartir todos sus conocimientos y llevarnos a incentivar a seguir creciendo profesionalmente.

Rivera Quinde Mariuxi Analía

INDICE GENERAL

<i>CERTIFICACIÓN DE LA ACEPTACION DEL TUTOR</i>	<i>i</i>
<i>AUTORÍA NOTARIADA</i>	<i>ii</i>
<i>DEDICATORIA</i>	<i>iii</i>
<i>AGRADECIMIENTO</i>	<i>iv</i>
<i>RESUMEN</i>	<i>ix</i>
<i>ABSTRACT</i>	<i>xi</i>
CAPÍTULO I	1
1. PRESENTACIÓN DEL PROBLEMA EN SU CONTEXTO.....	1
1.1 ANTECEDENTES	1
1.1.1. Situación Conflicto.....	2
1.1.2. Delimitaciones del problema:	3
1.1.3. Problema:.....	3
1.1.4. Evaluación del problema.	4
1.2. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN:	5
1.2.1. Objetivo General.....	5
1.2.2. Objetivos Específicos.....	5
1.3. JUSTIFICACIÓN DEL PROBLEMA	5
CAPÍTULO II	7
2. MARCO TEÓRICO	7
2.1 Antecedentes históricos de las microempresas	7
2.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA.....	9
2.3 Fundamentación Legal	21
2.3.1 Marco legal de la Microempresa.....	21
2.3.2 Prohibiciones a los empresarios.....	23
2.4 Marco Referencial.....	26
2.5 VARIABLES DE INVESTIGACIÓN.	33
Variable Independiente: Ordenamiento de la información Contable	33
Variable Dependiente: Situación económica financiera.....	33
2.6 Marco conceptual.....	34
2.6.1 El comercio	34

2.6.2 La contabilidad	34
2.6.3 Ecuación Contable	34
CAPITULO III	36
3. MARCO METODOLÓGICO.....	36
3.1 Presentación de la empresa.....	36
3.2 Diseño de la Investigación.	37
3.2.1 Investigación Científica.....	37
3.2.2 Métodos de Investigación.....	37
3.2.2.1 Investigación Cualitativa.....	37
3.2.2.2 Tipos de investigación cualitativa	38
3.2.3 Investigación Cuantitativa.	38
3.2.4 Tipos de investigación	39
3.3 Población	40
3.3.1 Población Finita.....	40
3.3.2 Población infinita	40
3.4 Muestra	41
3.4.1 Muestra no probabilística	41
3.4.2 Muestra probabilística.....	41
3.5 Técnicas e Instrumentos de Investigación.....	42
3.5.1 Observación.	43
3.5.2 Entrevista	44
3.5.3 Encuesta	45
3.5.4 Guía o cuestionario de entrevista	46
Capítulo IV	49
4. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS.....	49
4.1 De los resultados de la entrevista.....	49
4.1.1 CRITERIO PERSONAL.....	50
4.2 De los resultados de la encuesta.....	51
4.2.1 CONCLUSIONES	57
4.2.2 PLAN DE MEJORAS PARA EL COMERCIAL RIQUIN.....	58
4.2.3 RECOMENDACIONES.	60
Bibliografía	61
ANEXOS	65

INDICE DE CUADROS

<i>Cuadro N° 1 “Niveles de Organización de las Microempresas en el Ecuador al Año 2002</i>	<i>8</i>
<i>Cuadro N° 2 Historia de la Contabilidad.....</i>	<i>12</i>
<i>Cuadro N° 3</i>	<i>13</i>
<i>Cuadro N° 4 Diferencias y semejanzas de contabilidad Financiera y administrativa.....</i>	<i>17</i>
<i>Cuadro N° 5 Estado de Resultados</i>	<i>19</i>
<i>Cuadro N° 6 Población Comercial “RIQUIN”.....</i>	<i>40</i>
<i>Cuadro N° 7 Instrumentos de Recolección de datos.....</i>	<i>43</i>
<i>Cuadro N° 8 Nivel de estudio.....</i>	<i>51</i>
<i>Cuadro N°9 Años laborados en el Comercial RIQUIN.....</i>	<i>52</i>
<i>Cuadro N°10 Llevan contabilidad en el Comercial RIQUIN</i>	<i>53</i>
<i>Cuadro N°11 Necesidad de llevar contabilidad en el comercial RIQUIN .</i>	<i>54</i>
<i>Cuadro N°12 Importancia de llevar contabilidad.....</i>	<i>55</i>
<i>CUADRO N°13 Realización de factura</i>	<i>56</i>

INDICE DE GRÁFICOS

<i>Gráfico N° 1 Población Comercial “RIQUIN”</i>	41
<i>Gráfico N° 2 “Nivel de studio”</i>	51
<i>Gráfico N° 3 “Años laborados en el Comercial RIQUIN”</i>	52
<i>Gráfico N° 4 “Llevar Contabilidad en el Comercial RIQUIN”</i>	53
<i>Gráfico N° 5 “Necesidad de Llevar Contabilidad en el Comercial RIQUIN”</i>	54
<i>Gráfico N° 6 “Importancia de Llevar Contabilidad en el Comercial RIQUIN”</i>	55
<i>Gráfico N° 6 “Realización de Factura”</i>	56



INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO
DE TECNOLOGÍA
TECNOLOGÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Proyecto previo a la obtención del título de: “Tecnóloga en Contabilidad y Auditoría”

Tema:

Propuesta de aplicación de Contabilidad en la microempresa “RIQUIN” del cantón La Libertad, Año 2017

Autora: Mariuxi Analía Rivera Quinde

Tutor: Ec. Carlos Luis Rivera F. PhD.

RESUMEN

La presente propuesta de investigación tiene como finalidad aplicar contabilidad en el Comercial “RIQUIN” ya que a través de ellos se puede ver la situación económica del negocio y a su vez con los resultados obtenidos en los procesos contables se resolverá los problemas que generalmente resultan perjudiciales para la microempresa.

La contabilidad es una herramienta importante en el comercio tanto para pequeñas, medianas y grandes empresas debido a que con los resultados obtenidos por los Estados Financieros se logrará tomar las mejores decisiones para obtener los mejores resultados en la economía financiera.

Se pretende solucionar dicha falencia aplicando contabilidad básica regida por las NORMAS NIIF actualizadas para las pequeñas y medianas empresas, el Comercial RIQUIN se dedica a la venta de lencería de damas, caballeros y niños al por mayor y menor. Por este motivo es la propuesta de mi tesis previa a la obtención del título de tecnóloga en Contabilidad y Auditoría.

En los cuatro capítulos relatados en el proyecto de investigación se aborda el planteamiento del problema principal del Comercial RIQUIN, además de conocer sobre los fundamentos teóricos y antecedentes referenciales de la propuesta incluyendo la fundamentación legal y marco conceptual de la misma, también la metodología que va de acuerdo al análisis de la población con la que se trabaja y la muestra que se aplica en este proyecto.

Por ultimo elaboramos el análisis de resultados de la propuesta, así como su plan de mejora, conclusiones y recomendaciones.

Contabilidad

**Procesos
Contables**

**Estados
Financieros**



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO
DE TECNOLOGÍA**

TECNOLOGÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Proyecto previo a la obtención del título de: "Tecnóloga en Contabilidad y Auditoría"

Tema:

Propuesta de aplicación de Contabilidad en la microempresa "RIQUIN" del cantón La Libertad, Año 2017

Autora: Mariuxi Analía Rivera Quinde

Tutor: Ec. Carlos Luis Rivera F. PhD.

ABSTRACT

The purpose of this research proposal is to apply accounting in the Commercial "RIQUIN" since through them you can see the economic situation of the business and in turn with the results obtained in the accounting processes will solve the problems that are generally detrimental to

Accounting is an important trading tool for small, medium and large companies because the results obtained by the Financial Statements will be able to make the best decisions to obtain the best results in the financial economy.

It is intended to solve this bankruptcy by applying basic accounting under the updated IFRS for small and medium-sized companies, the Commercial RIQUIN is dedicated to the sale of ladies', men's and children's wholesale and retail lingerie. For this reason it is the

Proposal of my thesis prior to obtaining the title of technologist in Accounting and Auditing.

In the four chapters reported in the research project, the main problem of the RIQUIN Commercial is discussed, as well as the theoretical background and reference background of the proposal, including the legal basis and conceptual framework of the proposal, According to the analysis of the population with which they work and the sample that is applied in this project.

Finally we elaborate the analysis of results of the proposal, as well as its improvement plan, conclusions and recommendations.

Accounting

**Accounting
Process**

**Financial
Statements**

Urkund Analysis Result

Analysed Document: mariuxiriveratesis.docx (D29766852)
Submitted: 2017-07-25 22:10:00
Submitted By: mariuxi1820@hotmail.com
Significance: 17 %

Sources included in the report:

Evidencia 2 - Alexander Valles.docx (D13572877)
TESIS-RAYO-MORILLO-AE9-1.docx (D21322595)
PROTOCOLO DE INVESTIGACION-CARMEN PAOLA CUASCOTA.docx (D21322224)
<http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/506/1/T-UCE-0003-13.pdf>
<https://www.gestiopolis.com/que-es-contabilidad-financiera/>
<https://docs.com/yessica-gomez-gamboa/8807/diferencias-contables>
<https://www.gerencia.com/estado-de-resultados.html>
http://html.rincondelvago.com/investigacion-cientifica_5.html
<https://prezi.com/piqyrj2d1uhd/psicologia-experimental/>
<http://docplayer.es/amp/13177122-Universidad-politecnica-salesiana-sede-quito.html>
<http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/638/1/T-UCE-0003-39.pdf>
<http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/1159/1/T-UCE-0003-166.pdf>
<http://www.tiposde.org/general/32-tipos-de-entrevista/#ixzz4kBUHTOyG>
<http://www.elcomercio.com/actualidad/desempleo-ecuador-aumento-economia.html>
<http://www.sri.gob.ec/web/guest/144>
<http://www.monografias.com/trabajos93/monografia-historia-contabilidad/monografia-historia-contabilidad.shtml>

Instances where selected sources appear:

26

CAPÍTULO I.

1. PRESENTACIÓN DEL PROBLEMA EN SU CONTEXTO

1.1 ANTECEDENTES

La contabilidad es el elemento más importante de todo negocio ya que se encarga de cuantificar, medir y analizar la realidad económica y financiera de los negocios.

Los Estados Financieros son muy importantes tanto en empresas como para las microempresas; pero en el caso de las microempresas en su mayoría estas se interesan en vender sus productos mas no en llevar contabilidad ya que para ellos no es más que un gasto .

Tener el conocimiento total de la empresa, y de cómo funciona, permite al empresario tomar mejores decisiones, anticiparse a situaciones difíciles, o poder prever grandes oportunidades que de otra manera no puede avizorar, y por ende no podrá aprovechar.

El comercial RIQUIN está ubicado en el Centro Comercial Buenaventura Moreno local AA14 en el cantón La Libertad provincia de Santa Elena empezando sus actividades comerciales en el año 2006, es una microempresa que se encarga de vender lencería para dama y caballero al por menor y en su mayoría al por mayor.

El comercial no lleva registros de contabilidad debido a que desconoce de su misma aplicación.

1.1.1. Situación Conflicto

El desempleo proviene de la fluctuación política y económica de nuestro país que causa grandes estragos en la población; las grandes industrias han venido decayendo día a día por la poca demanda de los productos; esto se debe a la crisis económica que venimos viviendo y a falta de ingreso se generan despidos masivos de personal, fuga de empresas y cierre de la misma hacia otros países.

Ecuador registra una tasa de desempleo nacional del 5.7% en marzo del 2016, en comparación con el 3.8% de igual mes del año pasado, un incremento de 1.9 puntos porcentuales, según la última Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo.

Debido a la falta de empleo existen varias personas que por querer superarse por sus propios medios, optan por crear su propia microempresa con los pocos ahorros que tienen.

Uno de estos casos es el Comercial RIQUIN, el mismo que esta creado por su esposo, esposa e hijas que a falta de empleo y por no haber culminado sus estudios secundarios tomó la iniciativa de crear su microempresa para obtener ganancias y sacar adelante a su familia; vendiendo su producto al precio que está en el mercado ignorando si tiene pérdidas o ganancias.

Esto se debe a la escases de conocimientos contable lo cual podría estar causando perdida a su empresa en donde solo utilizan un facturero (RISE) para registrar sus ventas, su inventario es al ojo sin saber la cantidad de mercadería que tiene en Stock; esto causa que con el tiempo se dé cuenta que hay mercadería sin vender y tenga que ofertarla para recuperar lo invertido, desconoce el saldo de sus deudas y los gastos que realiza diaria y mensualmente.

En sí el propietario del Comercial RIQUIN no tiene un ordenamiento contable en su negocio por lo tanto desconoce la situación económica

financiera en su microempresa, la misma que es necesaria para el conocimiento y crecimiento del comercial.

1.1.2. Delimitaciones del problema:

País:Ecuador

Región:Costa

Provincia:Santa Elena

Cantón:La Libertad

Dirección: Av. 6ta y Calle Guayaquil; C.C. Buenaventura Moreno Local AA - 14

Campo:Contabilidad

Área:Financiera

Aspectos: Estados Financieros, Sistema Contable

Periodo: Segundo Semestre del 2017

El Comercial RIQUIN está ubicado en el Centro Comercial "BUENAVENTURA MORENO", local AA-14, Cantón la Libertad, provincia de Santa Elena

Tema: Propuesta de aplicación de Contabilidad en la microempresa RIQUIN del cantón La Libertad para elaboración de los Estados Financieros.

1.1.3. Problema:

¿La aplicación de la contabilidad en el Comercial RIQUIN, ubicado en el cantón La Libertad, en el periodo 2017 para la elaboración de los Estados Financieros en la actualidad impide obtener los resultados de la situación económica de la microempresa?

1.1.4. Evaluación del problema.

La evaluación del problema que se realiza a continuación, pretende aclarar las razones por las cuales ha sido bosquejado el problema con la intención de ver si es coherente, relevando su factibilidad y originalidad.

Delimitado.- El trabajo que se propone es aplicar la Contabilidad en el comercial RIQUIN Ubicado en el Centro Comercial Buenaventura Moreno del Cantón La Libertad Provincia de Santa Elena en el segundo semestre 2017 para la elaboración de los Estados Financieros y obtener los resultados de la situación económica de la microempresa.

Factible.- Es factible porque es posible organizar la documentación y aplicar la contabilidad en el Comercial RIQUIN para crear los Estados Financieros y saber la situación económica de la microempresa.

Claro.- El problema está relacionado con la propuesta de solución para poder llevar a cabo la creación de los estados financieros.

Evidente.- Es evidente que el comercial RIQUIN no lleva registros contables ya que anota todas sus ventas en un cuaderno o lo hace entregando notas de venta.

Concreto.- El Comercial RIQUIN se ha dedicado a la venta de lencería en general con precios del mercado sin llevar procesos contables para saber su pérdida o ganancia de su microempresa.

Original.- El Comercial RIQUIN fue creado para la venta de lencería femenina y masculina la misma que mejora su infraestructura para la satisfacción de sus clientes y está mejorando a nivel contable para conocer sus pérdidas y ganancias del mismo

Relevante.- Es importante analizar los motivos por los cuales los

propietarios del Comercial RIQUIN no han aplicado contabilidad, ya que hemos encontrado el problema, de esta manera proponer la Aplicación de la contabilidad para la creación de los Estados Financieros y saber la situación económica actual

1.2. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN:

1.2.1. Objetivo General

Elaborar los Estados Financieros para conocer la situación económica financiera del comercial RIQUIN

1.2.2. Objetivos Específicos

- Indagar los referentes teóricos sobre los Estados Financieros.
- Diagnosticar el proceso contable actual del comercial RIQUIN.
- Establecer un plan de cuentas que le permita contabilizar bien las transacciones diarias a realizar.
- Elaborar los Estados Financieros del comercial RIQUIN.

1.3. JUSTIFICACIÓN DEL PROBLEMA

La siguiente investigación está encaminada en ayudar al comercial RIQUIN, a obtener procesos contables financieros de acuerdo a la actividad que realiza; que den como resultado a la entidad estados financieros reales de manera que se pueda mejorar la rentabilidad y saber su situación económica financiera.

En el Comercial RIQUIN, resultado del desconocimiento contable no se ha venido llevando información financiera y contable lo cual no se tiene conocimiento financiero.

Por ello se pretende contribuir a esta microempresa con un sistema contable financiero, en el que se determine con nombres contables, es decir, con un plan de cuentas a cada una de sus transacciones.

Realizando los Estados financieros, obtendremos optimización del trabajo y resultados confiables para la toma de decisiones precisas y oportunas.

La información utilizada será tomada de los procesos de la microempresa, de manera que los resultados financieros estarán encaminados a resolver el problema propuesto.

Los resultados le permitirán al dueño del comercial tomar decisiones, y saber de manera actual el inventario que tiene referente a su mercadería; esto ayudará al microempresario a dar una mejor atención a sus clientes en elegir los productos de mejor calidad, los mismos que ayudarán en el incremento de la economía tanto del microempresario como al desarrollo económico de nuestro país.

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes históricos de las microempresas

Microempresas

Al inicio de la historia, cada miembro de la familia participaba en la producción de productos para el consumo, al principio lo hacían por el trueque entre familias dependiendo de las necesidades de la misma.

Al recurrir el año 2002 nos encontramos que la microempresa en el Ecuador es la mayor fuente generadora de empleo, con un número aproximado de 1'300.000 microempresas involucradas en la actividad, con un aporte al PIB de un 72%²⁶. La Microempresa, así, constituye un sector muy importante de la economía nacional, que crece constantemente , con un 65-70% de la mano de obra económicamente activa, de las cuales según la CORFEC (Corporación Femenina Ecuatoriana), el porcentaje de las mujeres microempresarias asciende al 50%²⁷. El 45% de las microempresas se dedican a actividades comerciales que son las que requieren menor inversión. El 85% de las microempresas son de subsistencia, es decir que tienen entre uno y dos empleados y sirven para redondear los ingresos familiares. Las actividades a las que se dedican las microempresas son de 45% al comercio, 20% servicios, 15% industria, 8% transporte y 12% a otros sectores. Por niveles de Organización las microempresas se encuentran agrupadas como en el cuadro 1

Cuadro N° 1 “Niveles de Organización de las Microempresas en el Ecuador al Año 2002

**NIVELES DE ORGANIZACIÓN DE LA MICROEMPRESA EN EL
ECUADOR AL AÑO 2002**

MICROEMPRESAS	1'300.000	
Artisanos		80.000
CONAIE		180.000
Transporte Liviano		20.000
Cámara Nac.Microemp.		170.000
No Organizados		850.000
Total	1'300.000	1'300.000

Fuente: Cámara Nacional de la Microempresa; Fundación José Peralta, Ecuador su Realidad., 2001, Pág. 197

Elaboración: Cámara Nacional de la Microempresa

Fuente: Cámara Nacional de Microempresa

Concepto de Microempresa

Según John H Magillinos dice que:

Una "microempresa" es un negocio personal o familiar en el área de comercio, producción, o servicios que tiene menos de 10 empleados, el cual es poseído y operado por una persona individual, una familia, o un grupo de personas individuales de ingresos relativamente bajos, cuyo propietario ejerce un criterio independiente sobre productos, mercados y precios y además constituye una importante (si no la más importante) fuente de ingresos para el hogar.

Importancia de las Microempresas en el Ecuador

Las microempresas proveen trabajo a un gran porcentaje de los trabajadores de ingresos medios y bajos en Ecuador. Más de un tercio (33.5 %) de hogares en áreas urbanas de ingresos medios y bajos tuvo uno o más miembros adultos de la familia con una microempresa. Las proyecciones de la población en conjunto de microempresarios indican un total de 646,084 microempresarios en Ecuador en áreas urbanas (definidas en este caso como pueblos de 2,000 o más habitantes). Estos microempresarios operan un total de 684,850 empresas distintas. Las microempresas ecuatorianas proporcionaron trabajo para un estimado de

1'018,135 personas o cerca del 25 por ciento de la mano de obra urbana. Además, las ventas de estas microempresas representan aproximadamente 25.7 por ciento del producto interno bruto y sobre 10 por ciento de los ingresos netos totales obtenidos en el país. Las microempresas, por lo tanto, representan un componente importante de la economía urbana.

2.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA.

Historia de la contabilidad

La existencia de la contabilidad es de las antiguas sociedades humanas, las personas se han percatado de la obligación de proteger sus recursos, salvaguardándolos de las posibles eventualidades que ocasionen la naturaleza y sus semejantes.

Esta percepción es conservada y utilizada en los tiempos actuales, con sus respectivas consecuencias. La Contabilidad se clasifica en sus diferentes etapas las cuales son Edad Antigua, Edad Media, Edad Moderna y Edad Contemporánea.

La contabilidad en la edad antigua.

En la edad antigüedad la contabilidad se realizaba con el intercambio de bienes y servicios a través de los mandatos de los líderes de los clanes, los cuales según la historia utilizaban fichas para poder representar al bien que se está intercambiando y así poder registrarlos tantos los bienes que se obtenían y los que se intercambiaban. En la antigüedad no había la necesidad de llevar procesos contables para la toma de decisiones.

Además de las fichas hubieron otros primitivos se vieron en la necesidad de llevar algún tipo de registro comercial el cual lo hicieron grabando muestras en rocas o árboles, o señales en las paredes de barro de su casa, las cuales se las plasmaba de forma pictórica, en tablillas de barro.

Según los arqueólogos, las técnicas utilizadas por los Sumarios consistían en tomar la tablilla de barro húmeda y con el extremo afilado de un carrizo hacían las marcas correspondientes.

En Babilonia por los años 2600 A.C. ordenaban a sus escribanos que utilizaran este tipo de técnicas referidas para los respectivos registros de recibos, gastos, contratos de trueques, ventas, préstamos de dinero y otras operaciones de índole comercial.

En la antigua Grecia se contabilizaban a sus esclavos y demás bienes en placas de barro y con el desarrollo de la democracia griega utilizaban las piedras para presentar los registros de gastos públicos.

Los romanos a su vez se fueron modernizando y todo registro contable en borrador lo hacía en tablas de ceras grabadas con estilete y que luego eran transcritos en papiros o pergaminos.

Contabilidad en la edad media.

Todo acontecimiento en la edad media y su desarrollo, son considerados de poca importancia ya que durante esta etapa no hubo cambios considerables en métodos o sistemas contables debido a la caída del Imperio Romano y la invasión germana llevo a reducir drásticamente el comercio.

En su mayoría las personas eran analfabetas y por tal motivo no le daban la debida importancia a los registros contables en esta época por tal motivo se dio a la interrupción del desarrollo del proceso contable.

En el continente americano el Imperio Inca desarrolló un sistema de contabilidad llamado QUIPUS el mismo que consistía en realizar nudos de lana de alpaca o de algodón para registrar los bienes de este Imperio, para lo cual el color representaba el bien contabilizado, como por ejemplo el color amarillo representaba el maíz; ya que este tipo de registro contable era un poco tedioso habían personas llamadas guardián de quipo el mismo que era preparado para la lectura y llevada del registro contable sea económico, militar, religioso, estadístico, etc.

Contabilidad en la edad Moderna.

La edad moderna inicio en el año 1453 con la conquista Constantinopla y culminó con la Revolución Francesa.

En esta edad afluencia el desarrollo comercial debido al descubrimiento de América y la ruta marítima a la India. Por tal motivo las personas que llevaban la contabilidad se vieron en la necesidad de llevar un proceso contable del italiano Luca Pacioli el cual consistía en llevar la partida doble el cual era del sumatorio de los derechos y obligaciones. El mismo que fue difundido en un libro cuando se inventó la impresora y dio la facilidad de que todos pudieran entender este proceso.

Al final del siglo XVIII eclosionó la Revolución de Inglaterra y debido a los grandes desarrollos de la industria se vieron en la necesidad de investigar más sobre la contabilidad y se abrió paso a la contabilidad de costo que pasó a calcular los costos de cada producto frente al gasto del producto fabricado.

La contabilidad Contemporánea

Esta contabilidad se inicia en la revolución francesa en el año 1779 hasta nuestros días. El mismo que está inmerso en la manera hacer negocios y su retroalimentación en los cambios que deben hacer las empresas para logras sus objetivos y misiones.

Empieza el surgimiento de las sociedades anónimas, compañías limitadas, por acciones, etc., las cuales ya no son de un solo dueño sino por socios u accionistas que dirigen su interés a través de otras personas.

Cuadro Nº 2 Historia de la Contabilidad



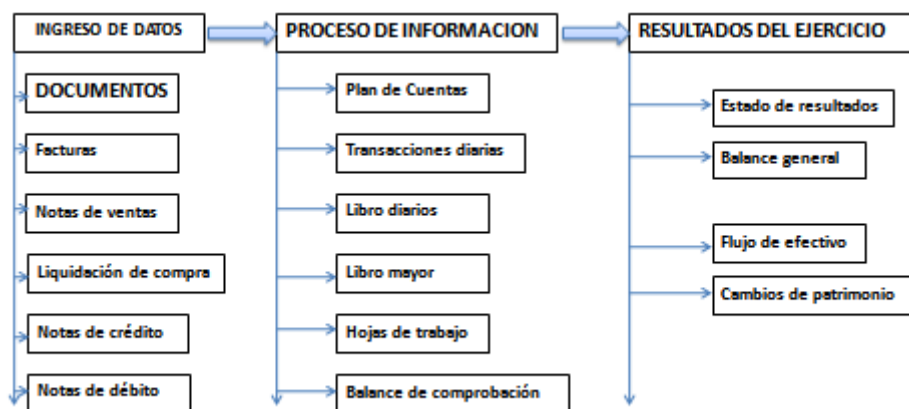
Fuente: Martínez, 2012

Contabilidad

La contabilidad es una técnica que se ocupa de registrar, clasificar y resumir las operaciones mercantiles de un **negocio** con el fin de interpretar sus resultados. Por siguiente los gerentes a través de la **contabilidad** podrán orientarse sobre el curso que siguen sus **negocios** mediante los datos **contables** y estadísticos. Estos datos permiten conocer la estabilidad y solvencia de la compañía, la corriente de cobros y pagos, las tendencias de las ventas, **costos** y **gastos** generales, entre otros. De manera que pueda conocer la capacidad **financiera** de la **empresa**.

Todos esto tiene un proceso; en donde primero se ingresa la información mediante los documentos válidos o autorizados por el **SRI**, luego se procesa la información en un sistema **contable** propios de la **empresa** y finalmente se obtiene los resultados finales, como se indica en el siguiente gráfico.

Cuadro N° 3



Fuente: ACFI, Contabilidad, Auditores y consultores

Documentos autorizados para la contabilidad según el SRI

El Servicio de Rentas Internas autoriza tres tipos de documentos. Estos son:

1) **Comprobantes de Venta:** Son aquellos documentos que se entregan al momento de realizar una venta, prestar un servicio o por cualquier tipo de transacción gravada con tributos.

Los comprobantes de venta son:

Facturas: Este tipo de documento los tienen las personas naturales obligadas a llevar contabilidad, con derecho a crédito tributario o tienen una sociedad.

Notas de venta - RISE: Este tipo de documento los tienen las personas que están inscritas por este medio, las mismas que pagan un impuesto dependiendo del monto total de ventas anuales.

Liquidaciones de compra de bienes y prestación de servicios: Este tipo de documento sirven para personas naturales o por empresas que solicitan servicios y que las personas que lo ofrecen no tienen facturación o RISE y a su vez sirven como comprobante de compra o prestación de servicios.

Tiquetes emitidos por máquinas registradoras y boletos o entradas a espectáculos públicos: Son aquellos documentos que se emiten bajo consumidor final, esto quiere decir que no identifica a un comprador.

Otros documentos autorizados. Son aquellos que son entregados por Instituciones Financieras, ventas aéreas, Instituciones Municipales, etc., siempre y cuando cumplan con las disposiciones vigentes.

2) **Comprobantes de Retención:** Es aquel documento que autoriza la retención del impuesto sea en la fuente y/o el IVA; la misma que lo realizan las empresas o personas naturales que actúen como agentes de retención.

3) **Documentos Complementarios:** Este tipo de documento tiene las siguientes finalidades:

Notas de crédito: Es aquel documento que se gestiona para anular una operación, aceptar o devolver un bien y para conceder descuentos.

Notas de débito: Es aquel documento que se gestiona para el cobro de intereses por mora y para el registro de recuperar coste o egresos, cometidos por el vendedor.

Guías de Remisión: Es aquel documento que se entrega al beneficiario por compra de bienes que sustenta el traslado de dichos bienes dentro de nuestra nacionalidad.

Documentos que se archivan en la contabilidad.

Todo documento a archivar debe de estar organizado en un folder y separados de la siguiente manera:

- **Facturas de compras:** Esta debe de estar clasificada por proveedor y a su vez por compras al contado y a crédito la mismas que se registran como cuentas por pagar
- **Facturas de ventas:** Esta debe de estar clasificada por cliente y por cuentas por cobrar cuando son por crédito.
- **Comprobantes de pago:** Se debe de llevar un registro de la manera que se cancela si es por Cheque con una copia del mismo y si es en efectivo por mayor seguridad la copia del dinero o un comprobante de egreso donde se mencione que los valores salieron de caja chica con sus respectivas facturas.
- **Comprobantes de transferencias:** Este tipo de documento se lo imprime y se lo ingresa después de haber hecho el pago por internet junto a la factura.
- **Conciliación bancaria:** Se debe de llevar una conciliación bancaria por todos los cheques o transferencias que se hayan emitido en el mes, el mismo que nos sirve para tener en cuenta el siguiente mes si tenemos cuentas por pagar que ya se haya emitido su pago y que esté pendiente el desembolso.
- **Pago de impuestos:** Por cualquier eventualidad o por auditorias es necesario tener siempre archivado los impuestos cancelados
- **Rol de pagos:** Es necesario archivar los roles de pagos firmados por el empleado ya que estos son de vital importancia en el caso que exista una demanda por algún empleado.
- Inventario
- Balances

Todos estos documentos deben de estar puesto por la secuencia de fecha sea de pago o compra para mejor accesibilidad a ellos.

TIPOS DE CONTABILIDAD

La **contabilidad** es única en sus principios y múltiples en sus aplicaciones. En la actualidad se determinan campos especializados en esta área, de acuerdo con el objetivo que cumplen en cada caso; de tal manera que podemos hablar de **contabilidad** general, bancaria, gubernamental, de costos, etc., las cuales están destinadas a proporcionar **información** tanto a terceras personas relacionadas con la empresa (SRI, Superintendencia de Compañías, etc.), como a su administración para la toma de decisiones.

Contabilidad comercial o general

Es aquella que se utiliza en los negocios de compra y venta de mercaderías y **servicios** no **financieros**. Ejemplos: Almacenes de electrodomésticos, de calzado, de vestido, **empresas** de transporte, de seguridad y vigilancia, etc.

Contabilidad de costos

Se aplica especialmente en **empresas** manufactureras, mineras, agrícolas y pecuarias- Ejemplos: fábricas y talleres; pero se puede usar también en **empresas** de **servicios** especializados o específicos. Ejemplos. Hospitales, eléctricas y telefonías.

Contabilidad Gubernamental

Se aplica en las **empresas** y organismos del Estado. Ejemplos: Ministerios, universidades estatales, etc.

Contabilidad Bancaria o Financiera

Este tipo de **contabilidad** se utiliza en las entidades financieras para registrar depósitos en cuentas corrientes y de ahorro, liquidación de intereses, comisiones, carteras de crédito, remesas, giros y otros servicios bancarios. Ejemplos: bancos, administradoras de fondos, casas de cambio, cooperativas de ahorro y crédito, mutualistas, etc.; con el objetivo

de crear datos contables a los usuarios externos. Toda información será cuestionada a una medida externa a la empresa.

La contabilidad financiera es un sistema de información que mide el avance de capital, patrimonio o riqueza de una empresa, por medio del ingreso de información de las transacciones realizadas de manera sistemática. Esto sirve para obtener beneficios futuros a través de los activos y pasivos que tiene dicha entidad, así como los resultados obtenidos en el ejercicio económico

Diferencias y semejanzas entre la contabilidad financiera y la contabilidad administrativa

Diferencias

Las sintetiza en el siguiente cuadro:

Cuadro N° 4 Diferencias y semejanzas de contabilidad Financiera y administrativa

	Usuarios externos	Usuarios internos
Informes	Cuentas anuales	Informes internos
Tipos de información	Histórica	Histórica y previsional
Normas de elaboración	Normativa mercantil, entre la que destaca el Plan General de Contabilidad	No existen. La dirección marca sus propias normas
Principios y criterios contables	Los fijados en la normativa contable	Cualquier medida considerada útil, monetaria o no monetaria.
Periodicidad	Generalmente anual	Cuando sea necesario
Nivel de agregación	Información agregada de toda la empresa	Nivel de desagregación o detalle deseado
Denominación	Contabilidad financiera	Contabilidad administrativa

Fuente: (Alcarria Jaime, 2008.) (Gomez, 2016)

Semejanzas

Según (Alcarria Jaime, 2008.) dice que: Se plantea las siguientes:

1. Las mismas consideraciones que hacen los PCGA para propósitos de contabilidad financiera, son comunes a los propósitos relevantes de la contabilidad gerencial. Por ejemplo, la administración no puede apoyarse en sistemas carentes de verificación, estimaciones subjetivas de utilidad, etc., lo cual obedece a la misma idea de que los conceptos de costos e ingresos estén basados en la objetividad.
2. La información operativa se usa tanto en la preparación de los estados financieros como en la contabilidad gerencial. Hay un supuesto, por tanto, básico para recoger la información: proceder de acuerdo con los **Principios Contables Generalmente Aceptados**; hacerlo de otra forma implicaría duplicar la tarea.

Estados Financieros

Son informes que dan a conocer la situación actual de la empresa en un periodo determinado, los mismos que permiten tomar decisiones al gerente, socios o accionistas de la empresa.

Importancia de los Estados Financieros

Los estados financieros son el reflejo de los movimientos de la empresa en un determinado periodo. Estos resultados ayudaran al dueño del negocio a tomar decisiones correspondientes sobre sus futuras operaciones.

Clases de Estados Financieros

1. Balance General o Estado de Situación Financiera

Es el documento contable que informa la situación financiera de la empresa en un periodo especificado. El balance general consta de Activo, Pasivo y Patrimonio.

El activo muestra todos los bienes, valores en banco y en caja de la empresa; además de los créditos otorgados por la empresa.

El pasivo por el contrario muestra los préstamos financieros otorgados a la empresa, las deudas con proveedores, etc.

El patrimonio nos refleja las aportaciones de los accionistas o socios de la empresa y la utilidad que la misma haya obtenido

2. Estado de Resultados o Pérdidas y Ganancias

Nos refleja el resultado de hechos realizados en un periodo determinado; es decir nos muestra la utilidad de la empresa.

Estado donde comparamos los ingresos y el costo para verificar si hay utilidad en el periodo especificado.

Cuadro Nº 5 Estado de Resultados

ESTADO DE RESULTADOS (Esquema)	
VENTAS	
(-) Devoluciones y descuentos	
INGRESOS OPERACIONALES	
(-) Costo de ventas	
UTILIDAD BRUTA OPERACIONAL	
(-) Gastos operacionales de ventas	
(-) Gastos Operacionales de administración	
UTILIDAD OPERACIONAL	
(+) Ingresos no operacionales	
(-) Gastos no operacionales	
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS	
(-) Impuesto de renta y complementarios	
UTILIDAD LÍQUIDA	
(-) Reservas	
UTILIDAD DEL EJERCICIO	

Fuente: Nelson Lobos López

3. Estado de cambios en el patrimonio

Este estado nos muestra las aportaciones de los socios o accionistas detallados aménamente, la distribución de las utilidades obtenidas en el periodo especificado; además de la diferencia entre capital social y contable.

4. Estado de Flujos de Efectivo.

Este estado nos muestra los movimientos de efectivo en un periodo determinado; es decir muestra el efectivo generado en las operaciones.

Movimiento o circulación de cierta variable en el interior del sistema económico. Las variables de flujo, suponen la existencia de una corriente económica y se caracterizan por una dimensión temporal; se expresan de manera necesaria en cantidades medidas durante un periodo, como por ejemplo, el consumo, la inversión, la producción, las exportaciones, las importaciones, el ingreso nacional, etc. Los flujos se relacionan en forma íntima con los fondos, pues unos proceden de los otros. De esta manera, la variable fondo "inmovilizado en inmuebles" da lugar a la variable flujo "alquileres", en tanto que la variable flujo "producción de trigo en el periodo X" da lugar a la variable fondo "trigo almacenado".

Aquél que en forma anticipada, muestra las salidas y entradas en efectivo que se darán en una empresa durante un periodo determinado. Tal periodo normalmente se divide en trimestres, meses o semanas, para detectar el monto y duración de los faltantes o sobrantes de efectivo.

Se entiende por EFE al estado financiero básico que muestra los cambios en la situación financiera a través del efectivo y equivalente de efectivo de la empresa de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA), es decir, de conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad (NICs).

El EFE ofrece al empresario la posibilidad de conocer y resumir los resultados de las actividades financieras de la empresa en un período determinado y poder inferir las razones de los cambios en su situación financiera, constituyendo una importante ayuda en la administración del efectivo, el control del capital y en la utilización eficiente de los recursos en el futuro.

Estos son los antecedentes y la normativa actualmente vigente que regula la preparación y presentación del estado de flujos de efectivo en nuestro país. Sin embargo, conviene resaltar y resumir brevísimamente tres normas que coinciden en cuanto a contenido. Representan la coherencia y normalización de la doctrina contable a nivel nacional y universal.

2.3 Fundamentación Legal

2.3.1 Marco legal de la Microempresa

El marco legal en el que se desenvuelve la microempresa en el país, podría decirse que es de reciente creación, ya que La nueva Constitución Política en vigencia desde el 10 de agosto de 1998, por primera vez hace referencia a la microempresa en el art 269. A partir de esta conquista, los gremios están empeñados en tramitar un marco legal que permita el fortalecimiento del sector, y especialmente en conseguir cambios estructurales, que permitirán mayor participación del sector involucrado en la producción, productividad, generación de empleo y elevar su nivel de vida. Podría indicarse, entonces, que la única normatividad vigente son los estatutos de la Cámara Nacional de Microempresas, aprobados por el Ministerio de Comercio Exterior, Industrialización Pesca y Competitividad MICIP , mediante Acuerdo Ministerial No. 631 del 17 de diciembre de 1992, publicado en el Registro Oficial No. 107 del 14 de enero de 1993, registrada e Inscrita con el No. 01597, en el Ministerio de Trabajo y Recursos Humanos, mediante Acuerdo No. 212 de 17 de marzo de 1998, con el Código de Identificación E-17030007-0. Los estatutos de este gremio sirven de referente legal para el desenvolvimiento de la actividad microempresarial en todo el país. Actualmente, la Cámara Nacional de Microempresas, ha venido tramitando la Ley Especial de la Microempresa, por la falta de un marco legal de orientación a la microempresa, esto hace que no se regulen ni se promocionen incentivos, facilidades e impulso para la estabilidad individual y asociativa de los ciudadanos que se

dedican a actividades empresariales y que cuentan con pocos ingresos, en este contexto se reconoce la necesidad de una política permanente y continua de apoyo a la microempresa. Las áreas que el sector microempresarial enfatiza para diseñar un marco legal son: laboral, seguridad social, funcionamiento, tributación, servicios empresariales, democratización del crédito, competitividad.

Cómo y cuándo se debe llevar la contabilidad

Es importante mencionar que la **contabilidad** de debe llevar bajo ciertos parámetros y leyes; debe regirse al Código de Comercio, Ley de Compañías, el Código Tributario y la Ley de Régimen tributario Interno.

Cuándo se debe llevar contabilidad en las Microempresas

Están obligados a llevar **contabilidad** cuando todo comerciante o industria, cuyo capital sea mayor a \$60.000,00 o en su defecto, si sus ingresos brutos por ventas anuales superen los \$100.000,00, conforme a los principios contables. Mientras tanto que las **sociedades** deben llevar **contabilidad** sin necesidad de cumplir con estas bases.

¿Cómo se debe llevar la contabilidad?

La **contabilidad** del comerciante que venden al por mayor (obligados a llevar **contabilidad**), debe llevarse en cuatro libros encuadernados, forrados y foliados, que son: Diario, Mayor, Inventario y Caja. Estos libros se llevarán en el idioma castellano; esto es solo para fines de estudio, en la práctica, las **empresas** tienen un sistema contable que automáticamente organizan los archivos antes mencionados.

Todos los empresarios, al empezar el año nuevo, al fin de cada año, hará en el libro de inventario una descripción de todas las mercaderías existentes, además de todos los muebles e inmuebles, y todos sus créditos, activos y pasivos. Estos inventarios serán firmados por todos los interesados en el establecimiento de comercio que se hallen presentes a su información.

2.3.2 Prohibiciones a los empresarios.

Se prohíbe a los empresarios:

- Alterar los asientos de orden y la fecha de las operaciones descritas.
- Borrar asientos o parte de ellos
- Ingresar información que no sea del giro de negocio.
- Alterar documentos válidos para la contabilidad.
- Llevar la información fuera de la empresa sin autorización.

Régimen Impositivo Simplificado

El RISE es un nuevo régimen de incorporación voluntaria, reemplaza el pago del IVA y del Impuesto a la Renta a través de cuotas mensuales y tiene por objeto mejorar la cultura tributaria en el país.

¿Cuándo y dónde se puede incorporar al RISE?

Se pueden incorporar al Régimen Simplificado a partir del 1 de agosto de 2008. Para inscribirse pueden hacerlo en cualquier oficina del SRI a nivel nacional o a través de brigadas móviles, adicionalmente se dispone del servicio de preinscripción vía Internet, luego deberá acercarse a una ventanilla exclusiva para culminar el proceso de inscripción al RISE, de esta manera disminuirá el tiempo de espera.

Recuerde: las cuotas RISE empiezan a ser pagadas desde el mes siguiente al de la inscripción.

Conozca el procedimiento para el manejo adecuado de la opción preinscripción.

GARANTIZAR EL TRABAJO DIGNO EN TODAS SUS FORMAS

Según el documento del plan del buen vivir mediante resolución N° CNP-002-2013 presidida por el presidente de la República Eco. Rafael Correa Delgado (S.N., 2013) El contenido del objetivo 9 dice que:

Al olvidar que trabajo es sinónimo de hombre, el mercado lo somete al juego de la oferta y demanda, tratándolo como una simple mercancía (Polanyi, 1980). El sistema económico capitalista concibe al trabajo como un medio de producción que puede ser explotado, llevado a la precarización, y hasta considerarlo prescindible. El trabajo, definido como tal, está subordinado a la conveniencia de los dueños del capital, es funcional al proceso productivo y, por lo tanto, está alejado de la realidad familiar y del desarrollo de las personas.

En contraste con esa concepción, y en función de los principios del Buen Vivir, el artículo 33 de la Constitución de la República establece que el trabajo es un derecho y un deber social. El trabajo, en sus diferentes formas, es fundamental para el desarrollo saludable de una economía, es fuente de realización personal y es una condición necesaria para la consecución de una vida plena. El reconocimiento del trabajo como un derecho, al más alto nivel de la legislación nacional, da cuenta de una histórica lucha sobre la cual se han sustentado organizaciones sociales y procesos de transformación política en el país y el mundo

Los principios y orientaciones para el Socialismo del Buen Vivir reconocen que la supremacía del trabajo humano sobre el capital es incuestionable. De esta manera, se establece que el trabajo no puede ser concebido como un factor más de producción, sino como un elemento mismo del Buen Vivir y como base para el despliegue de los talentos de las personas. En prospectiva, el trabajo debe apuntar a la realización personal y a la felicidad, además de reconocerse como un mecanismo de integración social y de articulación entre la esfera social y la económica.

La Constitución establece de manera explícita que el régimen de desarrollo debe basarse en la generación de trabajo digno y estable, el

mismo que debe desarrollarse en función del ejercicio de los derechos de los trabajadores (art. 276). Lo anterior exige que los esfuerzos de política pública, además de impulsar las actividades económicas que generen trabajo, garanticen remuneraciones justas, ambientes de trabajo saludables, estabilidad laboral y la total falta de discriminación. Una sociedad que busque la justicia y la dignidad como principios fundamentales no solamente debe ser evaluada por la cantidad de trabajo que genera, sino también por el grado de cumplimiento de las garantías que se establezcan y las condiciones y cualidades en las que se efectúe. Asimismo, debe garantizar un principio de igualdad en las oportunidades al trabajo y debe buscar erradicar de la manera más enfática cualquier figura que precarice la condición laboral y la dignidad humana.

Lo anterior también implica considerar la injerencia directa del Estado en los niveles de trabajo como empleador —especialmente como empleador de última instancia—, con el objeto de asegurar el acceso al trabajo a las poblaciones en condición de vulnerabilidad económica y de garantizar la total aplicación del concepto constitucional del trabajo como un derecho.

De la misma manera, las acciones del Estado deben garantizar la generación de trabajo digno en el sector privado, incluyendo aquellas formas de producción y de trabajo que históricamente han sido visibilizadas y desvalorizadas en función de intereses y relaciones de poder. Tanto a nivel urbano como rural, muchos procesos de producción y de dotación de servicios se basan en pequeñas y medianas unidades familiares, asociativas o individuales, que buscan la subsistencia antes que la acumulación. Amparándose en la Constitución de la República, es necesario profundizar el reconocimiento y el apoyo a estas distintas formas de trabajo, sobre todo a las que corresponden al auto sustento y al cuidado humano, a la reproducción y a la supervivencia familiar y vecinal (arts. 319 y 333).

Para alcanzar este objetivo, debemos generar trabajos en condiciones dignas, buscar el pleno empleo priorizando a grupos históricamente

excluidos, reducir el trabajo informal y garantizar el cumplimiento de los derechos laborales. Hay que establecer la sostenibilidad de las actividades de autoconsumo y autosustento, así como de las actividades de cuidado humano, con enfoque de derechos y de género. El fortalecimiento de los esquemas de formación ocupacional y capacitación necesita articularse a las necesidades del sistema de trabajo y a la productividad laboral

2.4 Marco Referencial.

Velecela, Norma. (2013) “ANÁLISIS DE LAS FUENTES DE FINANCIAMIENTO PARA LAS PYMES” Universidad de Cuenca

Según (Velecela, 2013) nos dice que: El principal objetivo de este trabajo es dar una visión general sobre las Pequeñas y Medianas Empresas "PYME", partiendo de un estudio de las PYMES en América Latina, a continuación, centrándose en el estudio de la situación de este tipo de empresas en el Ecuador. Por esta razón en esta tesis se describen las principales características de las PYMES así como las deficiencias y problemas que enfrentan estas empresas en crecimiento en el mercado local al momento de solicitar una fuente de financiamiento. También esta tesis proporciona una guía general que incluye los pasos para identificar y aplicar los principios contables, financieros y administrativos en las pequeñas empresas con el fin de lograr una adecuada fuente de financiamiento que pueden ser obtenidas de recursos externos o internos, formales o informales que se encuentran disponibles en el Mercado Ecuatoriano.

Esta tesis si contribuye en mi tema planteado debido a que proporciona una guía general que incluye los pasos para identificar y aplicar los principios contables en las pequeñas empresas para poder lograr una adecuada fuente de financiamiento.

Tinoco, Andrea. (2015)“Estructura de capital de las pymes ecuatorianas: Variación de la rentabilidad en función de las fuentes de financiamiento, caso de las Medianas Empresas Societarias de Ecuador (MESE), CIIU A0119.03 cultivo de flores, incluida la producción de flores cortadas y capullos, periodo 2000 a 2012.CENTRO UNIVERSITARIO LOJA

Según (Andrea, 2016) nos dice que: El presente Trabajo de Fin de Titulación forma parte de un proyecto de investigación nacional, con el que se pretende determinar los factores de las fuentes de financiamiento interno y externo que condicionan la estructura de capital y la rentabilidad de las Medianas Empresas Societarias del Ecuador (MESE), periodo 2000 a 2013. El desarrollo de este trabajo se enfoca en las Medianas Empresas Societarias del Ecuador, que de acuerdo a la Clasificación Nacional de Actividades Económicas pertenecen al cultivo de flores, incluida la producción de flores cortadas y capullos. Con este trabajo se ha corroborado que las fuentes de financiamiento externo inciden en la rentabilidad de las medianas empresas en general. Desde la perspectiva de las medianas empresas las fuentes de financiamiento externas mejoran la rentabilidad, sin embargo se evidencia que las instituciones del sistema financiero están estructuradas para ofrecer créditos con ciertas condiciones y requisitos que dificultan el acceso de las mismas. Las MESE consideran el uso de las herramientas financieras, principalmente, balances, proforma y el flujo de caja para la gestión y toma de decisiones que generan competitividad.

Este tema por lo general no contribuye en mi tema expuesto debido a que se trata de una investigación para determinar los factores de las fuentes de financiamiento en las medianas empresas.

GUALOTUÑA, MAYRA (2011) “Análisis de la situación de las PYMES ubicadas en la ciudad de QUITO y su apertura a mercados internacionales en el periodo 2005– 2009. UNIVERSIDAD POLITECNICA SALESIANA DE QUITO

Según (Mayra, 2011) nos dice que: La pymes constituyen agentes importantes para la reactivación económica y productiva de un país debido a su contribución como fuentes generadoras de empleo e ingreso, además por sus características de unidades productivas que operan en menor escala que las grandes empresas, su estructura poco rígida y menor tamaño les permite adaptarse más fácilmente para atender segmentos específicos y diferenciados del mercado. Es evidente el potencial competitivo que las pymes poseen sin embargo es necesario que esta gocen de un entorno adecuado que fomente su acceso y participación en el mercado, por lo que las condiciones en que operen las pymes influyen en su situación competitiva afectando directamente a su desenvolvimiento en el mercado. Las pymes en Ecuador no tienen una institucionalidad consolidada, debido a la inexistencia de una normativa específica para este sector que permitiera delimitar sus características y condiciones de operación en el ámbito económico y productivo del país, las pocas normas legales relacionadas para este sector datan de 1973, año el cual se dictó la Ley de Fomento de la Pequeña Industria. Esto ha dificultado el desarrollo e implementación eficiente de políticas públicas adecuadas que fomenten el potencial productivo del sector pyme. Las principales acciones encaminadas a apoyar a las pymes por parte del sector estatal como del sector privado consiste en dar asistencia técnica, capacitación, otorgar financiamiento, asesoría comercial y apertura a nuevos mercados; existe la voluntad de acompañar e incentivar a las pymes en procesos de mejoramientos productivo y competitivo sin embargo sus esfuerzos se ven limitados por el desconocimiento de la existencia de estos programas, así como la falta de información en cuanto a requisitos y trámites necesarios para acceder a los mismos por parte de las pymes. Conocer la situación competitiva de las pymes ubicadas en la ciudad de Quito resulta necesario para establecer las potencialidades y limitantes que las pymes poseen; a través de considerar el desenvolvimiento de variables como el talento humano, tecnología, producto y mercado se busca tener una visión más cercana de la

situación de las pequeñas y medianas empresas de la ciudad de Quito. Las pymes aún deben superar y fortalecer problemas internos relacionados con atraso tecnológico, falta de personal debidamente capacitado, inadecuadas forma de producción y administración, no obstante se ha podido observar a un pequeño y mediano empresario más consiente que debe mejorar sus procesos y ofrecer al cliente calidad en el producto y en el servicio. Las pymes son más vulnerables a los cambios que se presentan en el entorno que les rodea, poseen gran flexibilidad y capacidad de adaptación frente al cambio; su capacidad de innovación y emprendimiento ofrece posibilidades de obtener nichos de exportación para bienes no tradicionales en nuevos mercados. El sector pyme posee un alto potencial productivo e innovador en la generación de productos, las principales actividades a las que se dedican las pymes están encaminadas hacia la actividad manufacturera incorporando servicios o características adicionales que le otorgan mayor valor agregado a sus productos. La incursión en el mercado internacional es aún incipiente, apenas el 11% de pymes están exportando, entre las principales razones por las que no exportan sus productos destacan: desconocimiento de las preferencias y comportamiento del consumidor en el mercado, capacidad insuficiente para exportar, precios no competitivos, el producto no cumple con estándares de calidad exigidos, y su desconocimiento de cómo exportar. La oferta de las pymes al mercado externo está compuesta por productos primarios, manufacturas y artesanías en los que destacan productos textiles, madereros, alimentos y bebidas principalmente. Es necesario crear el entorno adecuado que promueva el fortalecimiento de las pymes mediante la estabilidad económica y políticas que fomenten el potencial productivo de las mismas, en el campo financiero es fundamental contar con un sistema seguro y estable que permita una intermediación financiera eficiente donde se canalice el ahorro hacia la inversión productiva., permitiendo acceder a crédito productivo a tasas de interés y condiciones razonables.

Este tema por lo general no contribuye en mi tema expuesto debido a que se trata de una investigación para conocer la situación económica de las PYMES en la ciudad de Quito y no para aplicar contabilidad en las microempresas.

Reinoso, Raúl (2010) “Estudio del Acceso a Financiamiento para las pequeñas y medianas empresas del DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO del año 2000 AL 2008”, UNIVERSIDAD POLITECNICA SALESIANA

Según (Raul, 2010) nos dice que: Para la realización del estudio es indispensable conocer a profundidad el problema antes enunciado, conocer sus causas y consecuencias y poder emitir una solución adecuada

Este estudio que se plantea, tiene como principal actor a las pequeñas y medianas empresas, por lo que se necesita evaluar los mercados adyacentes a este sector como son el industrial y el crediticio. La correcta valoración de estos sectores permite dar un diagnóstico adecuado de las pymes con relación a otros indicadores que pueden afectar su desenvolvimiento en el mercado. Adicionalmente el buscar parear la información obtenida a través de las fuentes secundarias de información como son estadísticas y otros valores con la información real obtenida de entrevistas a gerentes y propietarios de pymes con la finalidad de que el estudio tenga una base sólida para la aportación de conclusiones y recomendaciones que ayuden a solucionar el problema. Como parte del estudio se plantea la creación de un modelo que se caracteriza por la eliminación de las restricciones que pueden haber por parte de los ofertantes del crédito es decir, las instituciones financieras en el sentido de la calificación crediticia que se hace a las pymes, o sea que lo que se busca es establecer un modelo de calificación basado en las 5 Cs de crédito que permita una ágil y efectiva valoración de los requisitos que se necesitan para poder acceder al crédito. Con esto se plantea acercar a un

sector muy atractivo como es el de las pymes a las instituciones financieras para poder ampliar su cartera de clientes y estimular a la vez el crecimiento de las relaciones entre las pequeñas y medianas empresas de la ciudad y las instituciones bancarias del país. Como estrategia se plantea una concientización de las pymes sobre el acceso y la importancia del crédito comercial emitido por instituciones bancarias, lo cual se logrará a través de una asesoría técnica que les permita evidenciar avances para su empresa por medio de un correcto y adecuado manejo de la información financiera. Este modelo plantea ser un enlace entre los proveedores de créditos y los usuarios de los mismos, ya que no existen canales adecuados que sirvan como nexo entre estos dos grupos, por lo que la desconfianza mutua que existe entre los sectores se agranda, por ello este modelo plantea a través de una correcta información y asesoría adecuada eliminar la imagen subestimada que se tiene de las pequeñas y medianas empresas y a la vez promulgar los beneficios que se pueden obtener con el acceso a crédito. Para realizar esto en primer lugar es indispensable realizar un estudio de mercado enfocado en el nicho que se ha escogido, para poder encontrar las variables que permitan visualizar lo rentable y viable del modelo, así como las variables que permitan desarrollar el modelo de manera óptima.

Este tema por lo general no contribuye en mi tema expuesto debido a que se trata de una investigación para la creación de un modelo que se caracteriza por la eliminación de restricciones que puede haber por parte de instituciones bancarias a las pymes y poder ampliar la cartera de clientes de la misma.

PAREDES, ELVA (2012)“Creación de una PYMES para prestar asesoramiento Tributario en la Ciudad de Quito, Sector la Floresta”,
UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR

Según (Alencastro, 2012) nos dice que: El desarrollo de la investigación tiene como objetivo guiar a los estudiantes de la Universidad Central,

Facultad de Ciencias Administrativa en la creación de una PYMES, siendo generadoras de servicios y empleo para satisfacer las necesidades de la sociedad, los aspectos legales también son fundamentales para iniciar una actividad económica; el estudio de mercado el cual permite conocer si es factible su creación mediante la realización de encuestas, que el lugar sea estratégico y los comerciantes tengan la necesidad de adquirir el servicio ofertado; el estudio técnico es un factor relevante que destaca los procedimientos que se ejecutarán en la prestación del servicio, la viabilidad del sector, la distribución del área de trabajo; el estudio económico generará información acerca de los gastos que debe incurrir para conformar la pequeña empresa, la adquisición de activos; la contabilidad que proporcionará información razonable sobre los hechos económicos para la toma de decisiones.

Este tema por lo general no contribuye en mi tema expuesto debido a que se trata de la creación de una PYMES para prestar asesoramiento contable y satisfacer necesidades del sector.

CARRERA, ALICIA (2012) “Desarrollo de Políticas Contables con aplicación de las NIIF’S para PYMES en la empresa PROSOLUTIONS PRONTO SOLUCIONES CIA. LTDA., dedicada a la comercialización de teléfonos y todo lo referente a telefonía celular”. UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR

Según (Chávez, 2012) nos dice que: DESARROLLO DE POLÍTICAS CONTABLES CON APLICACIÓN DE LAS NIIF’S PARA PYMES EN LA EMPRESA PROSOLUTIONS PRONTO SOLUCIONES CIA. LTDA. DEDICADA A LA COMERCIALIZACION DE TELEFONOS Y TODO LO REFERENTE A TELEFONIA CELULAR. Esta tesis contiene 5 capítulos que están básicamente enfocados al estudio y análisis de las políticas contables que actualmente utiliza la empresa PROSOLUTIONS PRONTO SOLUCIONES CIA. LTDA, para determinar diferencias e implementar las políticas contables bajo las NIIFS para PYMES. En el primer capítulo se

analiza la situación legal, organizacional, estructural y competitiva de la empresa. Se presenta sus objetivos, misión visión y direccionamiento estratégico. En el segundo capítulo se establece el marco teórico que aporta con las disposiciones, normas, reglas de aplicación que son la base para la comprensión análisis e implementación de las políticas contables bajo NIIFS. En el tercer capítulo se estudia y evalúa la situación actual de la empresa respecto al cumplimiento de la disposición legal. El cuarto capítulo contiene las políticas contables con NIIFS que deberá aplicar la empresa. Y en el quinto se habla de las conclusiones y recomendaciones respecto del contexto general.

Este tema si contribuye en mi tema expuesto debido a que se trata del estudio y análisis de las políticas contables, eso es de mucho aporte para poder aplicar contabilidad bajo NIIFS en la microempresa.

2.5 VARIABLES DE INVESTIGACIÓN.

Variable Independiente: Ordenamiento de la información Contable

La información contable son los recursos, método y procedimiento que utiliza una entidad para llevar el control contable financiera de la empresa para medir, registrar, analizar y tomar decisiones en la organización.

Variable Dependiente: Situación económica financiera

Conjunto de características o atributos del servicio que se brinda y que han sido previamente convenidas con el cliente, de acuerdo a sus necesidades.

La situación económica hace énfasis al patrimonio de la persona o empresa, se refiere a la capacidad que tiene el dueño de la empresa en obtener ganancia para cancelar sus respectivas deudas.

2.6 Marco conceptual.

2.6.1 El comercio

Según(Cabezas,2009). Es la actividad económica que realizan las personas en la sociedad, ya sea comprando o vendiendo bienes.

La palabra comercio es de origen **latino**, y etimológicamente se deriva de:

Cum (con) y Merx (mercaderías).

2.6.2 La contabilidad

Según (Valdivieso, 2009). Es la ciencia, el arte y la técnica que me permite el análisis, clasificación, registro, control e interpretación de las transacciones que se realizan en una empresa con el objeto de conocer su situación económica y financiera al término de un ejercicio económico o periodo contable.

2.6.3 Ecuación Contable

Es una igualdad que representa los tres elementos fundamentales en los que se basa toda actividad económica (Activo, Pasivo y Patrimonio).

A Activo

P Pasivo

Pt Patrimonio

Activo: Son todos los valores, bienes y derechos de propiedad de la empresa.

$$A = P + Pt$$

Pasivo: Son todas las obligaciones o deudas de la empresa con terceras personas o los derechos de terceras personas sobre la propiedad o activo de la empresa.

$$P = A - Pt$$

Patrimonio: Es el derecho del propietario sobre el activo de la empresa.

$$Pt = A - P$$

Caja/Banco o Efectivo: Según Sánchez. Es Dinero representado por la moneda, billetes o cheques nacionales o extranjeros que posee la empresa en un determinado tiempo y que es de disponibilidad inmediata.

Gastos: Se denomina gasto a la partida contable que disminuye el beneficio o aumenta la pérdida de una sociedad

CAPITULO III

3. MARCO METODOLÓGICO.

3.1 Presentación de la empresa.

La Microempresa “RIQUIN” fue creada el 16 de agosto del año 2004 en la inauguración del Centro Comercial “BUENAVENTURA MORENO” ubicado en el mismo en el local AA-14, sus fundadores fueron los Esposos RIVERA PILAY EDGAR ANTONIO y DOMINGA QUINDE GUALE; la palabra “RIQUIN” proviene de las primeras letras de sus apellidos RI de Rivera y QUIN de Quinde.

Esta microempresa se dedica a la venta de Lencería de hombres, mujeres y niños al por menor y está conformada por cuatro personas como son:

Esposos:

Dueño: Rivera Pilay Edgar Antonio

Dueña: Dominga Quinde Guale

Hijas de los dueños: Erika Letty y Angie Carolina Rivera Quinde

Vendedora: María Mujica Chávez

Personas que día a día cumplen con sus funciones y sobre todo con el amor a la camiseta para sacar adelante la microempresa.

3.2 Diseño de la Investigación.

3.2.1 Investigación Científica.

Son pasos que se siguen para obtener información relevante y verídica, para entender, verificar, corregir o aplicar el conocimiento realizada por los seres humanos a la naturaleza en sí en base a técnicas de observación, razonamiento, predicciones.

Se caracteriza por ser reflexiva, sistemática y metódica; tiene por finalidad obtener conocimientos y solucionar problemas científicos, filosóficos o empírico-técnicos, y se desarrolla mediante un proceso.

Objetivos:

- Conocer hechos y fenómenos y formular hipótesis
- Encontrar respuestas a determinadas interrogantes
- Iniciar, reformular y reenfocar una teoría
- Resolver un problema y mejorar una situación.
- Proporcionar información sobre la cual se basan las teorías.

3.2.2 Métodos de Investigación.

3.2.2.1 Investigación Cualitativa

Se suele considerar técnicas cualitativas todas aquellas distintas a la encuesta y al experimento. Es decir, entrevistas abiertas, grupos de discusión o técnicas de observación y observación participante. La investigación cualitativa recoge los discursos completos de los sujetos, para proceder luego a su interpretación, analizando las relaciones de significado que se producen en determinada cultura o ideología.

Es multimetódica en el enfoque interpretativo, naturalista hacia su objeto de estudio. Esto significa que los investigadores cualitativos estudian la realidad en su contexto natural, tal y como sucede intentando sacar sentido de, o interpretar los fenómenos de acuerdo con los significados para las personas implicadas. Es aquella que produce datos descriptivos:

las propias palabras de las personas, habladas o escritas, y la conducta observable. En la investigación cualitativa, el investigador no descubre, sino construye el conocimiento

3.2.2.2 Tipos de investigación cualitativa

Etnografía: Estudia las cualidades y características de un cuerpo a través de la observación participante, es decir que estudia las etnias y analiza el modo de vida de un grupo de individuos

Investigación Participativa: se trata de interrelacionar la investigación y las acciones de un determinado campo seleccionado por el investigador, el fin último de este tipo de investigación es la búsqueda de cambios en la comunidad o población para mejorar sus condiciones de vida.

Investigación-acción: Semejanza con la participativa, de allí que actualmente se hable con bastante frecuencia de investigación-acción participativa. Es uno de los intentos de resumir lo que tiene que ver de identidad necesaria para construir una teoría que sea efectiva como guía para la acción y producción científica, que esté estrechamente ligada a la ciencia para la transformación y la liberación social. En investigación educativa existe una versión llamada "criterios de evaluación diagnóstica".

3.2.3 Investigación Cuantitativa.

La **investigación** o metodología cuantitativa es el procedimiento de decisión que pretende señalar, entre ciertas alternativas, usando magnitudes numéricas que pueden ser tratadas mediante herramientas del campo de la estadística. Por eso la investigación cuantitativa se produce por la causa y efecto de las cosas. Por ejemplo, si tienes una unidad monetaria y compras un chicle ya no tendrás esa unidad monetaria.

Su naturaleza es descriptiva.

Permite al investigador "predecir" el comportamiento del consumidor.
Los métodos de investigación incluyen experimentos y encuestas.
Los resultados son descriptivos y pueden ser generalizados.

3.2.4 Tipos de investigación

Investigación descriptiva: Se refiere a la etapa preparatoria del trabajo científico que permita ordenar el resultado de las observaciones de las conductas, las características, los factores, los procedimientos y otras variables de fenómenos y hechos. Este tipo de investigación no tiene hipótesis exacta, ya que se fundamenta en una serie de análisis y pruebas para llevar a cabo la valoración de la física

Investigación analítica: Es un procedimiento que es más complejo con respecto a la investigación descriptiva, que consiste fundamentalmente en establecer la comparación de variables entre grupos de estudio y de control sin aplicar o manipular las variables, estudiando éstas según se dan naturalmente en los grupos. Sin embargo, se refiere a la proposición de hipótesis que el investigador trata de probar o negar.

Investigación experimental: Es un procedimiento metodológico en el cual un grupo de individuos o conglomerado, son divididos en forma aleatoria en grupos de estudio y control, y son analizados con respecto a un factor o medida que el investigador introduce para estudiar y evaluar.

Investigación de Campo: Es un proceso que se aplica extrayendo datos e informaciones directamente de una materia con el fin de ampliar y dar nuevos conocimientos de dicho elemento.

La investigación de campo se caracteriza principalmente por la acción del científico en relación continua con el ambiente natural o personal sobre quienes se desea ejecutar el estudio en cuestión.

Investigación correlacional: Este tipo de investigación tiene como objetivo evaluar el nivel de relación que existe entre dos o más factores en un contexto en particular, la misma que es medida por coeficientes de correlación.

3.3 Población

Es el conjunto de todos los elementos que intervienen en un estudio o experimento para sacar una conclusión. La cual tiene dos tipos de población:

3.3.1 Población Finita

Es aquella que indica cuantificablemente un número limitado de información con propiedades similares, accediendo a su fácil identificación y contabilización.

3.3.2 Población infinita

Es aquella que no se puede limitar el número de análisis que pueda generar dicho elemento, o a su vez son elementos que tienen propiedades similares y que no se pueden contabilizar.

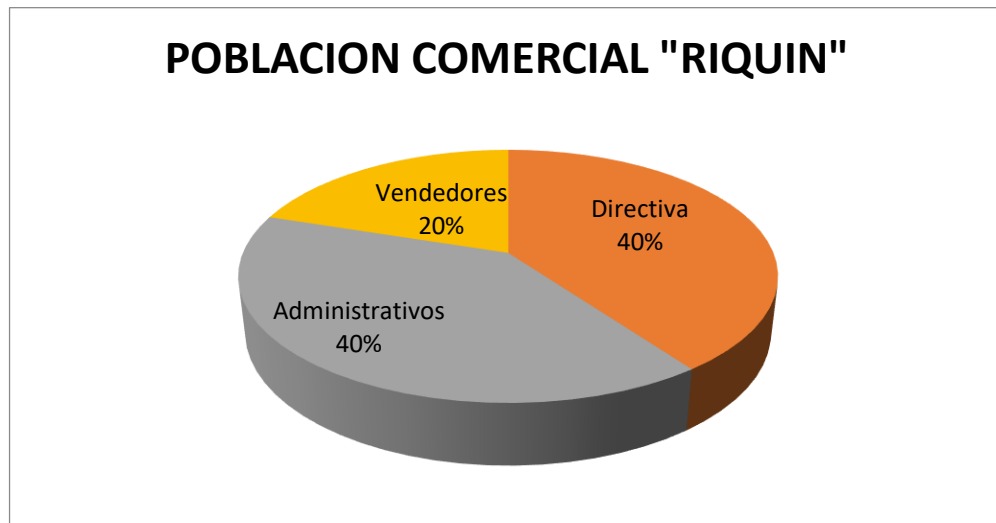
Población Comercial “RIQUIN”

Cuadro N° 6 Población Comercial “RIQUIN”

Elementos de la población	Cantidad
Directiva	2
Administrativos	2
Vendedores	1
Total	5

Autor: Rivera Quinde Mariuxi

Gráfico N° 1 Población Comercial "RIQUIN"



Autor: Rivera Quinde Mariuxi

En el caso de la microempresa RIQUIN, la población se define como población finita, ya que el número de personal es limitado.

3.4 Muestra

Es el proporcional tomado de la población a estudiar, la misma que debe de tener la información deseada a investigar. Si se tiene varias poblaciones a su vez se obtendrán varias muestras.

3.4.1 Muestra no probabilística

Es aquel que no brinda capacidad de escoger a todos los elementos involucrados en iguales probabilidades, es decir los elementos escogidos se basan en el análisis de la persona encargada en hacer la muestra.

3.4.2 Muestra probabilística

Todos los elementos de la población pueden ser escogidos, los mismos que para seleccionarlos se lo hace de manera aleatoria, por lo cual hace posible obtener resultados no transversales.

Tipos de Muestra probabilística

- **Muestreo aleatorio simple:** Es aquel tipo de muestreo que da a todas las variables en nuestra muestra o población las mismas posibilidades de ser seleccionada, esto a su vez se torna riesgoso por lo aleatorio que es y a su vez sin saber que tan confiable sean los datos por tal motivo no es muy utilizado o eficaz.
- **Muestreo sistemático:** La primera variable se la escoge al azar y a partir de este se elige a escala fija hasta culminar con el tamaño de la muestra deseada.
- **Muestreo aleatorio estratificado:** para efectuar este tipo de muestreo se comparte a la población en grupos dependiendo del método especificado y de ahí en adelante cada grupo es muestreado aleatoriamente, consiguiendo una parte que sea proporcional a la muestra.

3.5 Técnicas e Instrumentos de Investigación.

Técnicas de Investigación: Son las diferentes maneras metodológicas de poder hacer una investigación. Las técnicas de investigación son compuestas e inconstante que actúan almacenando los datos de manera inmediata.

Instrumentos de Investigación: Son aquellos que sirven para recolectar los datos para la indagación. Estos instrumentos deben de ser adecuados para recoger la investigación y tener la respuesta verídica.

Las técnicas e Instrumentos de Recolección de datos más utilizados son:

Cuadro Nº 7 Instrumentos de Recolección de datos

TECNICAS	INSTRUMENTO
ENCUESTA	Cuestionarios: Dicotómico, Policotómico y escala
	Pruebas de Actitud, conocimiento
	Aparatos de Medición
	Test.
ENTREVISTA	Guión de Entrevista
OBSERVACION	Guía de observación
	Diario de Campo
	Lista de Cotejo

Autor: Rivera Quinde Mariuxi

3.5.1 Observación.

Es la manera de obtener información, observando, interpretando y acumulando datos sobre el comportamiento y hechos del elemento como tal. Esto lo realiza una persona utilizando los sentidos como instrumentos principales.

Observación Científica.

Es el elemento primordial de todo proceso investigativo. Consiste en observar, analizar, apreciar un elemento determinado con la orientación de una guía o cuestionario para orientar la observación y obtener mayor número de información.

Una de las características principales es determinar lo que se va a observar, que instrumentos vamos a utilizar, fecha y lugar en donde se va a realizar dicha investigación

Guía de observación

Es un documento que permite caminar procesar la acción de observar ciertos fenómenos. Esta guía se realiza a través de la organización de datos recogidos

3.5.2 Entrevista

Es la conversación que existe entre un investigador y la persona que responde a las preguntas, las cuales están orientadas a obtener la información necesaria para mi investigación.

Tipos de entrevista

La entrevista tiene varios ámbitos de aplicación los mismos que son:

Según el número de persona:

Entrevista individual: Es una entrevista personal entre el entrevistado y el entrevistador. Por ejemplo, cuando una persona busca empleo y se encuentra cara a cara con el entrevistador.

Entrevista en grupo: Este tipo de entrevista se la realiza entre el entrevistador y varios entrevistados; suele ser utilizada en el ámbito laboral para valorar distintas competencias de los aspirantes a un determinado puesto de trabajo

Entrevista de panel: Es una entrevista que se realiza por varios entrevistadores hacia una persona los mismos que evaluarán al candidato de manera individual y una vez terminada la entrevista se unificarán criterios para tomar una decisión.

– Según sus contenidos:

Humana: Es aquel tipo de entrevista que se realiza a una persona con sus características de acuerdo a su personalidad en general. Pueden realizarlas a cualquier individuo, sin importar su posición económica, profesión, género, etc.

Temática: Este tipo de entrevista limita a realizar de un tema específico de cualquier índole. Se lo hace de forma imprevista y por un determinado motivo.

De investigación: Se busca aclarar un tema de interés general que estuvo o sigue actualmente en la agenda mediática. Estas se las puede realizar a dos o más personas para lograr el objetivo deseado.

De ficción: Este tipo de entrevistas se realizan a prestigiosos personajes que ya han fallecido y que según el investigador siguen a su espíritu como tal. Se hacen preguntas sobre el presente teniendo en cuenta el pasado en el que vivió.

– Según su planificación:

Programadas: Son aquellos tipos de entrevistas que se agenda con la persona que se le va a realizar dicha entrevista.

Imprevistas: esta, se realiza de manera sorpresiva, sin previa planificación, la cual se hacen más a las personas famosas que encontramos de casualidad.

3.5.3 Encuesta

Es el modo dentro del esquema de una investigación descriptiva, en el cual el investigador aglomera información por medio de preguntas realizadas con anticipación, sin cambiar el entorno en donde se recoge los datos. Esta información se consigue realizando la pertinente encuesta a la muestra escogida en el caso que nuestra población sea incuantificable o a mi población en el caso que sea mínima, con el fin de analizar y saber las opiniones, estados, o hechos de nuestra problemática.

Tipos de encuesta

Según sus objetivos

Encuestas descriptivas.

Relatan la realidad en la cual se halla la población (actitudes o condiciones) al instante que se ejecuta la encuesta, definiendo la veracidad y fenómenos para diferenciarlos de otros.

Encuestas analíticas.

El propósito de una encuesta analítica es encontrar el tipo de relación que se tiene en determinada situación. Este análisis se lo realiza entre dos o más variables.

Según las preguntas

Respuesta Abierta.

En este tipo de encuesta las respuestas tendrán la apertura necesaria para el encuestado el cual le da la libertad de expresarse sobre la pregunta formulada y a su vez de obtener respuestas que nos posibiliten a otra pregunta las cuales no estaban formuladas en el cuestionario.

Este tipo de respuesta se debe de interpretar y a su vez es muy difícil de cuantificar.

Respuesta Cerrada

Este tipo de encuesta es fácil de cuantificar ya que el encuestador realiza un número de preguntas las cuales tienen un límite de posibilidades de respuestas. Sin embargo existe la problemática de no obtener datos deseados por tal motivo siempre se debe agregar la opción de “otros”

3.5.4 Guía o cuestionario de entrevista

Lugar: La Libertad, Centro Comercial “Buenaventura Moreno” Comercial RIQUIN

Objetivo: Construir desde el punto de vista del dueño de la microempresa sobre la importancia de tener contabilidad en el comercial RIQUIN

Entrevista Realizada a la Sra. Dominga Quinde Guale propietaria del Comercial RIQUIN.

Mediante la realización de esta entrevista se ha realizado varias preguntas de acuerdo a la problemática que se ha encontrado en la microempresa, sírvase a responder a las siguientes propuestas:

- 1) ¿Cree usted que el comercial RIQUIN no necesita llevar contabilidad?
- 2) ¿Cómo sabe usted la cantidad de producto que tiene en su microempresa?
- 3) ¿Cómo calcula el porcentaje de ganancia que tendría en la venta de sus productos?
- 4) ¿Cree usted que los precios de venta del producto le proporcionan ganancia?
- 5) ¿Considera usted que aplicando contabilidad en la microempresa podría llevar un mejor control tanto en ventas, inventario y ganancia?
- 6) ¿Cree usted que aplicando contabilidad en su microempresa existirá mejores resultados para la toma de decisiones financieras?
- 7) ¿Habría una persona responsable que lleve la contabilidad en el comercial?

Cuestionario de encuesta

Objetivo: Conocer la percepción del personal que labora en el comercial RIQUIN

Encuesta realizada al personal del Comercial RIQUIN

1) ¿Cuál es su nivel de estudio?

Primaria Superior

Secundaria Maestría

2) ¿Cuántos años ha laborado en el comercial RIQUIN?

Menos de 1 año 1 a 2 años

3 a 4 años más de 5 años

3) ¿Llevan algún tipo de contabilidad en el comercial RIQUIN?

SI NO

4) ¿Cree usted que es necesario llevar contabilidad en el comercial RIQUIN?

SI NO

¿Por qué?

5) ¿Qué tan importante es tener contabilidad en el comercial RIQUIN?

MUCHA POCA

NADA

6) ¿Sabe realizar una factura?

SI NO

Capítulo IV

4. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.1 De los resultados de la entrevista.

Entrevista Realizada a la Sra. Dominga Quinde Guale propietaria del Comercial RIQUIN.

Mediante la ejecución de esta entrevista se ha realizado varias preguntas de acuerdo a la problemática que se ha encontrado en la microempresa, sírvase a responder a las siguientes propuestas:

1) ¿Cree usted que el comercial RIQUIN no necesita llevar contabilidad?

Mi negocio como tal debe de llevar contabilidad.

2) ¿Cómo sabe usted la cantidad de producto que tiene en su microempresa?

Realmente no sé qué cantidad de producto tenga de cada uno de los modelos de lencería que tengo, ya que son varios; solo se la cantidad cuando voy a exhibir mi producto y no encuentro ninguno.

3) ¿Cómo calcula el porcentaje de ganancia que tendría en la venta de sus productos?

Bueno en realidad no me baso en porcentajes, más bien lo hago viendo cómo están en el mercado.

4) ¿Cree usted que los precios de venta del producto le proporcionan ganancia?

Obtengo ganancias a nivel general mas no por productos ya que para que no se me queden me toca a veces ofertar y

venderlos inclusive al precio que me sale de factura; pero actualmente los negocios han bajado y con los gastos más el personal que tengo más bien puedo tener pérdidas.

5) ¿Considera usted que aplicando contabilidad en la microempresa podría llevar un mejor control tanto en ventas, inventario y ganancia?

Por supuesto, tengo la necesidad de saber mi stock ya que me facilitaría la cantidad de producto que debería comprar viendo la demanda que tiene cada producto.

6) ¿Cree usted que aplicando contabilidad en su microempresa existirán mejores resultados para la toma de decisiones financieras?

Claro, el objetivo de tener un comercial es tener ganancias y con el mismo poder subsistir, además que sería de mucha ayuda para poder aumentar mi negocio.

7) ¿Habría una persona responsable que lleve la contabilidad en el comercial?

Mi hija Erika Rivera egresó hace poco y está empezando a realizar su tesis en vista que mi otra hija no se encuentra en la península sería la persona directa que se encargaría de la parte contable de nuestro negocio.

4.1.1 CRITERIO PERSONAL

En base a la entrevista realizada al Comercial RIQUIN ubicado en el Centro Comercial Buenaventura Moreno con su propietaria Dominga Quinde pudimos apreciar lo siguiente:

La entrevistada tiene un conocimiento básico en lo que respecta a la contabilidad por tal motivo este comercial carece de información contable no llevan un registro de los ingresos, egresos de mercadería y peor aún de las ventas realizadas a diario o mensual, tienen facturas las mismas que utilizan solo cuando el cliente se la solicita mas no de hacerlas por cada venta que se realice en consecuencia no toman las debidas decisiones e inclusive no saben la realidad de su negocio como tal.

4.2 De los resultados de la encuesta.

Tabulación de la encuesta.

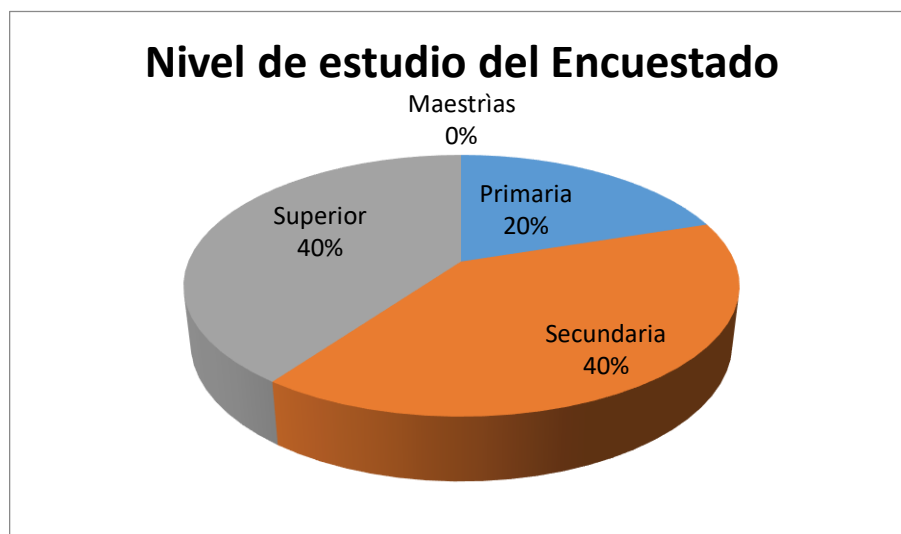
1) ¿Cuál es su nivel de estudio?

Cuadro N° 8 Nivel de estudio

Población	Cantidad	Porcentaje
Primaria	1	20%
Secundaria	2	40%
Superior	2	40%
Maestrías		0%
Total	5	100%

Autor: Rivera Quinde Mariuxi

Gráfico N° 2 “Nivel de estudio”



Autor: Rivera Quinde Mariuxi

Análisis e interpretación de la pregunta 1

Podemos apreciar que el 40% del personal tiene estudios superiores y secundarios y el 20% estudios primarios, es decir que en su mayoría el personal podrá aprender a manejar un Kardex y a realizar facturas.

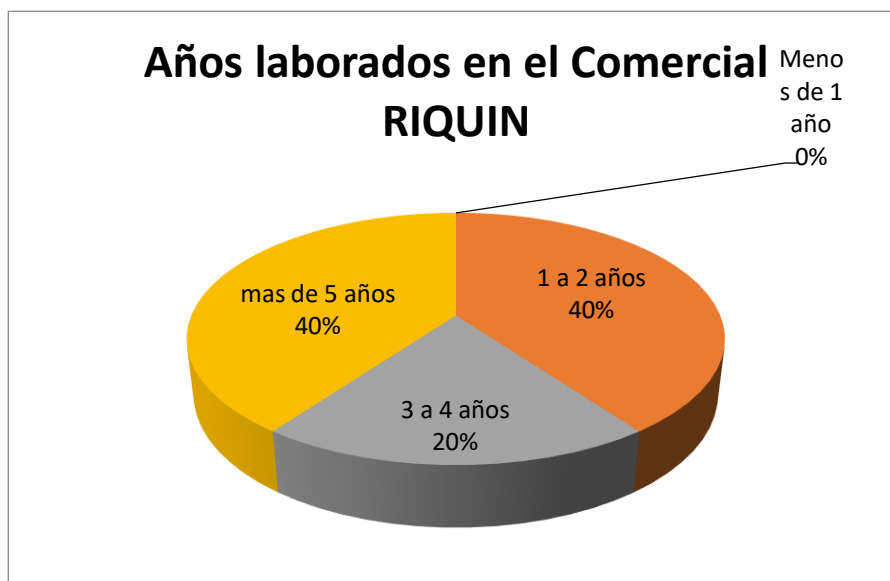
2) ¿Cuántos años ha laborado en el comercial RIQUIN?

Cuadro N°9 Años laborados en el Comercial RIQUIN

Población	Cantidad	Porcentaje
Menos de 1 año	0	0%
1 a 2 años	2	40%
3 a 4 años	1	20%
más de 5 años	2	40%
Total	5	100%

Autor: Rivera Quinde Mariuxi

Gráfico N° 3 “Años laborados en el Comercial RIQUIN”



Autor: Rivera Quinde Mariuxi

Análisis e interpretación de de la pregunta 2

Podemos apreciar que el 40% del personal tiene entre 1 a 2 años laborando en el comercial, el 20% entre 3 a 4 años y el 40% restante a laborado por más de 5 años en el comercial, es decir que en su mayoría el personal tiene pleno conocimiento del manejo del comercial por tal motivo no tendrán inconveniente con la respectiva capacitación como registrar los ingresos y egresos de mercadería, además de saber el stock de cada uno de ellos; también de como ofertar en el caso que amerite los productos oferentes.

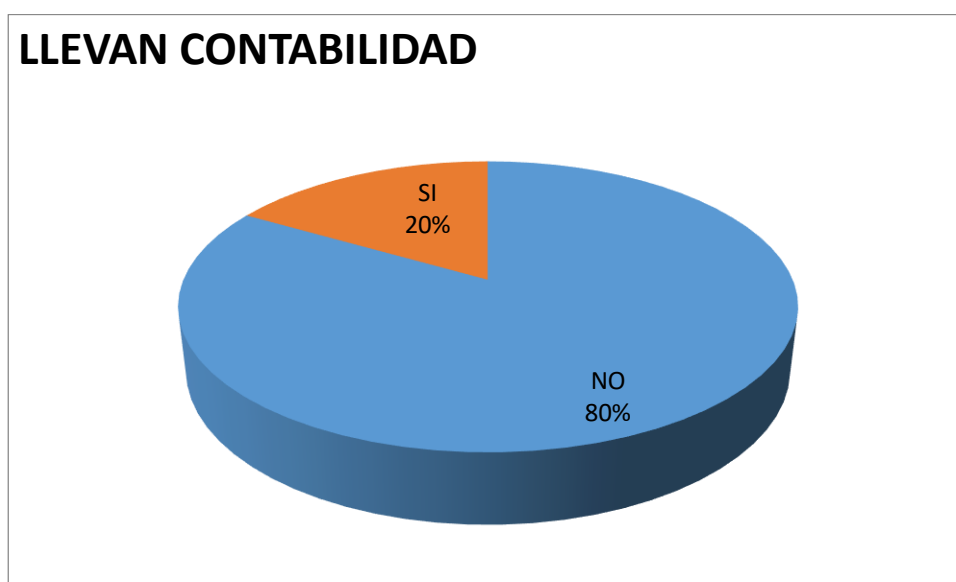
3) ¿Llevar algún tipo de contabilidad en el comercial RIQUIN?

Cuadro N°10 Llevar contabilidad en el Comercial RIQUIN

Población	Cantidad	Porcentaje
SI	1	20%
NO	4	80%
Total	5	100%

Autor: Rivera Quinde Mariuxi

Gráfico N° 4 “Llevar Contabilidad en el Comercial RIQUIN”



Autor: Rivera Quinde Mariuxi

Análisis e interpretación de la pregunta 3

Podemos apreciar que el 20% del personal dice que llevan algún tipo de contabilidad y el 80% dice que no llevan contabilidad, esta pregunta responde a la problemática que existe en el comercial el cual indica que no existe ningún tipo de registro contable.

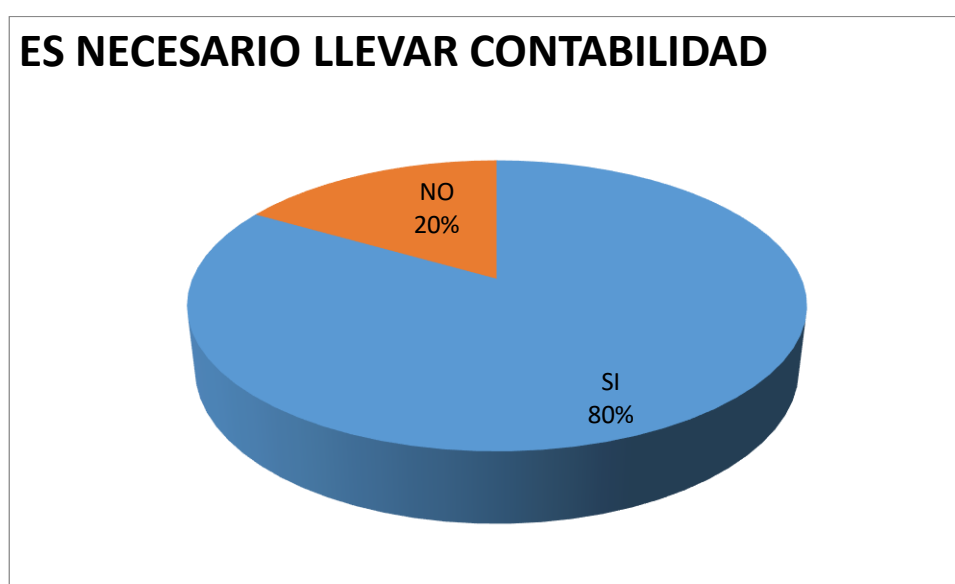
4)¿ Cree usted que es necesario llevar contabilidad en el comercial RIQUIN?

Cuadro N°11 Necesidad de llevar contabilidad en el comercial RIQUIN

Población	Cantidad	Porcentaje
SI	4	80%
NO	1	20%
Total	5	100%

Autor: Rivera Quinde Mariuxi

Gráfico N° 5 “Necesidad de Llevar Contabilidad en el Comercial RIQUIN”



Autor: Rivera Quinde Mariuxi

Análisis e interpretación de la pregunta 4

Podemos apreciar que el 20% del personal dice que NO es necesario llevar algún tipo de contabilidad y el 80% dice que si es necesario llevar contabilidad ya que les interesa saber el bienestar del comercial, en todo negocio es necesario llevar contabilidad así sea la más básica ya que toca realizar las respectivas declaraciones de impuestos o a su vez saber cuál es la realidad de su negocio, saber si le da rentabilidad o como podría hacer para aumentar sus ventas.

5) ¿Qué tan importante es tener contabilidad en el comercial RIQUIN?

Cuadro N°12 Importancia de llevar contabilidad

Población	Cantidad	Porcentaje
MUCHA	3	60%
POCA	1	20%
NADA	1	20%
Total	5	100%

Autor: Rivera Quinde Mariuxi

Gráfico N° 6 “Importancia de llevar Contabilidad en el Comercial RIQUIN”



Autor: Rivera Quinde Mariuxi

Análisis e interpretación de la pregunta 5

Podemos apreciar que el 40% del personal dice que llevar contabilidad en el comercial es de nada o poca importancia y el 60% del personal dice que si es importante llevar contabilidad ya que les ayudará a tomar decisiones con respecto a precios, ofertas e inclusive para la contratación de personal. Todo ingreso es para mejora del comercial en general ya que puede tener más fuentes de trabajo y aumentar la economía del cantón.

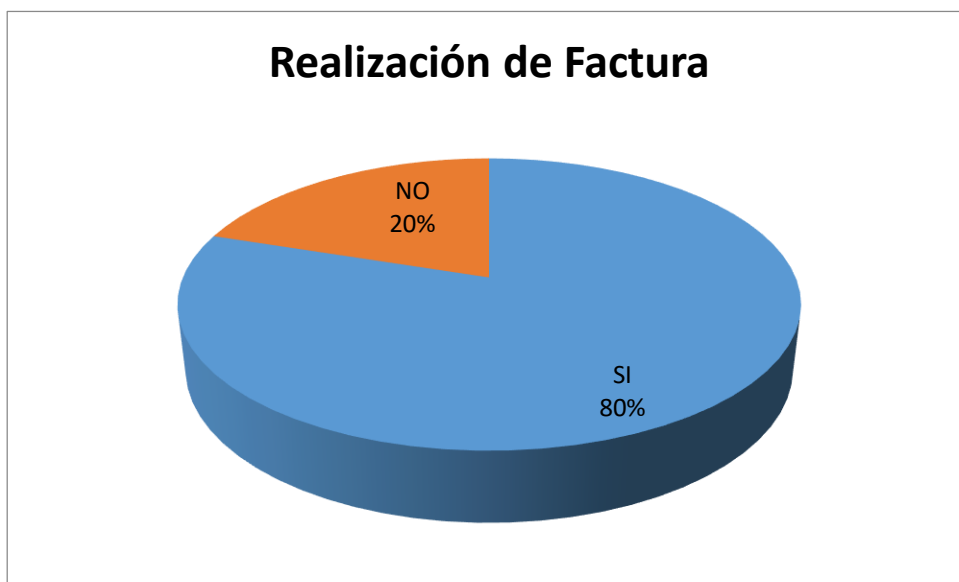
6) ¿Sabe realizar una Factura?

Cuadro N°13 Realización de factura

Población	Cantidad	Porcentaje
SI	4	80%
NO	1	20%
Total	5	100%

Autor: Rivera Quinde Mariuxi

Gráfico N° 6 “Realización de Factura”



Autor: Rivera Quinde Mariuxi

Análisis e interpretación de la pregunta 6

Podemos apreciar que el 20% del personal dice que no tiene conocimiento en realizar facturas, y el 80% si lo puede realizar, es decir que no vamos a tener ningún inconveniente en llevar el registro de las ventas que se realicen a diario y aquellas personas que no tengan el conocimiento respectivo con la debida capacitación podrán realizarlas sin ningún inconveniente.

4.2.1 CONCLUSIONES

- Después de realizar las respectivas entrevistas y encuestas se puede concluir que la propietaria no tiene conocimientos contables, solo un conocimiento básico que es en la elaboración de facturas, por tal motivo se carece de la aplicación de contabilidad en el Comercial RIQUIN.
- En documentación contable en la microempresa no existe, solo tienen las facturas de compras y facturas de ventas solo cuando se las pide el cliente, por tal motivo no se encontró ningún tipo de información que contenga la contabilidad.
- La aplicación de la contabilidad permitirá mejorar eficiente y eficazmente el control de la microempresa en general, sabiendo las pérdidas y ganancias que se obtienen de sus productos y a la vez facilitará la toma de decisiones por la directiva para tener mayor acogida en el mercado tanto del presente como a cambios futuros.
- Además tenemos al 80% del personal que se encuentra con estudios secundarios el cual les dará facilidad de aprendizaje en lo que respecta a la realización de facturas y a llevar un kardex por producto, al igual que hay dos personas capaz de llevar la contabilidad de la microempresa.
- El único propósito de mantener la contabilidad al día es obtener beneficios económicos, con utilidades y ventajas comparativas frente a la competencia que se mantiene a diario en el Comercial y en el cantón de La Libertaden General, además de fomentar fuente de trabajo.

4.2.2 PLAN DE MEJORAS PARA EL COMERCIAL RIQUIN.

El objetivo del plan de mejoras se basa en esclarecer la problemática planteada al inicio de nuestro proyecto investigativo, como consecuencia de las respuestas dadas a las variables con las que se inició la realización del estudio.

Para lo cual este plan de mejoras involucra los siguientes puntos:

MEJORA 1.- Aplicación de proceso contable.

Objetivo.-Aplicar contabilidad básica en el comercial para un manejo fácil de sus propietarios y empleados.

- Aplicar contabilidad básica en el comercial ya que en la misma carece de esta área. Es viable y de marcha inmediata considerando que no se lleva ningún registro contable, esto sugiere a la seguridad de la dueña del comercial a tomar decisiones inmediatas y verídicas aumentando así su oferta y demanda de la microempresa. Para esto se le dará la apertura total del manejo del negocio en el área contable a su hija Erika Rivera en la fecha estimada lo cual permitirá que a finales de año se tenga un balance real del negocio

MEJORA 2.- Capacitación para manejo de facturas y Kardex

Objetivo.- Capacitar al personal de la empresa el manejo correcto de facturas y Kardex

- Proponer a la propietaria del comercial la respectiva capacitación para todo el personal en realizar un Kardex y facturas ya que así tendrán el conocimiento de lo importante que es facturar sus ventas y a la vez registrar los ingresos y egresos de cada producto. A cargo de esto estará el profesional de contabilidad la misma que impartirá sus conocimientos para llevar un mejor control de ventas e inventario en el comercial. Esta capacitación no tendrá costo alguno y se llevará a cabo en la fecha determinada.

¿Qué vamos a hacer?	¿Por qué?	¿Cómo hacerlo?	¿Cuándo hacerlo?	¿Quién?	¿Dónde hacerlo?	¿Cuánto costará?
Proponer a la propietaria del comercial la aplicación de contabilidad en su microempresa para saber la realidad de su negocio.	Para lograr obtener un manejo contable en la microempresa y saber los estados financieros reales de la misma.	Dándole apertura completa en la parte financiera del comercial a una de sus hijas que está estudiando Contabilidad y Auditoría.	Octubre 2017	Contador(a) del Comercial RIQUIN Srta. Erika Rivera estudiante de Contabilidad y Auditoría..	Comercial RIQUIN	Aproximadamente \$50.00 ya que se tiene una integrante de la familia que trabaja y lo seguirá haciendo en el comercial..
Proponer a la propietaria del comercial la capacitación para todo el personal del comercial.	Para llevar un mejor manejo de factura y empezar a usar el kardex para el inventario de productos.	Designar al requerimiento para la capacitación.	La tercera Semana de Septiembre del 2017	Profesional del área contable	Comercial RIQUIN	Sin Costo alguno

4.2.3 RECOMENDACIONES.

- Para todo negocio sea pequeño o mediano es importante llevar contabilidad que le permita obtener información verídica en los estados financieros para la toma de decisiones en la actividad económica que se ejerza en el mercado tanto del Cantón La Libertad como a nivel nacional.
- Programar con los directivos de la microempresa días de capacitación con temas de facturación, Ventas, manejo del Kardex de todo el personal que trabaje en el comercial para poder empezar con la contabilidad.
- Presentar al personal del comercial el(a) contador(a) para que esta a su vez mantenga una comunicación amena con todos además de contribuir en el manejo diario de todo lo referente a la parte financiera.
- Mantener las facturas de compra de este año 2017 para poder realizar un balance inicial.

Bibliografía

- ACFI, A. Y. (2015). *CONTABILIDAD*. Recuperado el 10 de 12 de 2016, de <http://www.auditoresycontadores.com/contabilidad/>
- Alcarria Jaime, J. J. (2008.). Contabilidad financiera I. En J. ALCARRIA. JAUME: Publicacions de la Universitat Jaume I.
- Alencastro, E. P. (18 de 06 de 2012). *Dspace*. Recuperado el 20 de 06 de 2017, de www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/638/1/T-UCE-0003-39.pdf
- Andrea, T. (10 de 02 de 2016). *Dspace*. Recuperado el 20 de 06 de 2017, de dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/.../1/Tinoco_Tinoco_Andrea_Veronica.pdf
- Angelotti et aln. (2010). Plan de negocios para empresa de catering "Sabores Delivery". Chile: Universidad de Chile.
- Baena. (1985).
- Barquero Corrales, A. (1990). *Administración de Recursos Humanos*. Costa Rica : Universidad a distancia, San José de Costa Rica.
- Barquero Corrales, A. (1990). *Administración de Recursos Humanos*. Costa Rica: Universidad a distancia, San José de Costa Rica.
- Barquero Corrales, A. (2005). *Administración de Recursos Humanos*. Segunda Parte.
- BASSA. (01 de Enero de 2014). *BASSA*. (B. ECUADOR, Editor, & L. y. Almerini, Productor) Recuperado el 18 de FEBRERO de 2014, de <http://www.bassa.com.ec/linea-dermocosmetica/jabones-naturales/manzanilla.htm>
- BOTTURA, D. F. (31 de MAYO de 2011). Recuperado el 21 de FEBRERO de 2014, de BLOGSPOT: http://dicasdepele.blogspot.com/2011_05_01_archive.html
- Briones, G. (1982). *Métodos y técnicas de investigación para las ciencias sociales*. México.
- BUNGE. (s.f.). *LA INVESTIGACION CIENTIFICA*. BARCELONA: EDICIONES ARIEL.
- Cabezas, D. C. (2009). Contabilidad Básica por Competencias, Estándares y Desempeños; 8vo Año. En D. C. Cabezas, *Contabilidad Básica por Competencias, Estándares y Desempeños; 8vo Año* (pág. 2). Guayaquil.
- Cartagena. (2013). Plan de empresa de cadena de restaurantes de comida rápida y saludable en Valencia. Valencia: Facultad de Administración y Dirección de empresas UPV.
- Castillo Aponte, J. (2006). *Administración de personal*. Bogotá: Segunda Edición.
- Castillo Aponte, J. (2006). *Administración de personal*. Bogotá: Segunda Edición.

- CHAGOYA, E. R. (2008). METODOS Y TECNICAS DE INVESTIGACION. En E. R. CHAGOYA, *METODOS Y TECNICAS DE INVESTIGACION*. MINATITLAN, MEXICO.
- Chávez, A. d. (10 de 2012). *Dspace*. Recuperado el 20 de 06 de 2017, de <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/1159/1/T-UCE-0003-166.pdf>
- CLASIFICACIONES(2017), E. D. (2017). *ENCICLOPEDIA DE CLASIFICACIONES*. Obtenido de <http://www.tiposde.org/general/32-tipos-de-entrevista/#ixzz4kBUHTOyG>
- COMERCIO, D. E. (15 de 04 de 2016). www.elcomercio.com/actualidad/desempleo-ecuador-aumento-economia.html. Recuperado el 08 de 12 de 2016, de www.elcomercio.com/actualidad/desempleo-ecuador-aumento-economia.html
- Comercio, G. E. (01 de ENERO de 2013). *Revista líderes EC*. Recuperado el FEBRERO de 2014, de http://www.revistalideres.ec/empresas/jabones_artesanal-anis-natural-higiene_0_1019298069.html
- Constitución Política de la República. (s.f.). Art. 92.
- Equipo Editorial. (1 de Noviembre de 2013). *Cuida tu futuro*. Recuperado el 04 de Febrero de 2014, de <http://cuidatufuturo.com/2013/11/pasos-para-crear-una-empresa-en-ecuador/>
- Esteban Fernández, B. J., Fernández, E., Junquera, B., & Angle del Brío, J. (2008). *Iniciación a los negocios - Aspectos directivos*.
- Fernández Aguado, J. (2000). *Liderar: Mil consejos para un directivo*. Narcea S.A.
- Garza. (1988).
- Gomez, y. (2 de 12 de 2016). *Docs.com*. Recuperado el 15 de 01 de 2017, de <https://docs.com/yessica-gomez-gamboa/8807/diferencias-contables>
- INTERNAS, S. D. (2015). *SRI GUIA BASICA TRIBUTARIA*. Recuperado el 10 de 12 de 2016, de DOCUMENTOS AUTORIZADOS POR EL SRI: <http://www.sri.gob.ec/web/guest/144>
- John H Magill, D. A. (1 de Marzo de 2005). *Microempresas y Microfinanzas en el Ecuador*. Recuperado el 18 de 07 de 2015, de http://www.ruralfinance.org/fileadmin/templates/rflc/documents/Microempresas_y_microfinanzas_en_Ecuador.pdf
- Lanchimba, C. B. (2012). *ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA CREAR UNA EMPRESA PRODUCTORA Y COMERCIALIZADORA DE JABON ARTESANAL EXFOLIANTE DE HARINA DE MAIZ Y EFERVESCENTE EN LA CIUDAD DE QUITO*. UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR, FACULTAD CIENCIAS ADMINISTRATIVA ESCUELA DE ADMINISTRACION DE EMPRESAS. QUITO: TESIS DE GRADO.

- Lasso-Burbano. (2010). Plan de negocios para la creación de una empresa de servicio de dietas a domicilio en la ciudad de Quito. Quito: Pontificia Universidad Católica del Ecuador.
- Ley Orgánica de Defensa del Consumidor. (13 de Octubre de 2011).
- Loor et aln. (2010). Proyecto de inversión para la implementación de una empresa de entrega a domicilio de desayunos con sorpresa para el mercado de Guayaquil. Escuela Superior Politécnica del Litoral.
- M., R. L. (1 de Junio de 2002). *DESARROLLO Y PERSPECTIVAS DE LA MICROEMPRESA EN LA ECONOMÍA NACIONAL : 1990-2005*. Obtenido de <https://www.google.com.ec/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=5&cad=rja&uact=8&ved=0CDYQFjAEahUKEwimyLDPpOXGAhWJiZAKHef9Bo4&url=http%3A%2F%2F repositorio.iaen.edu.ec%2Fbitstream%2F24000%2F157%2F1%2FI AEN.018-2002.pdf&ei=vpeqVabxFImTwgTn-5vwCA&usg=AFQjCNF>
- MALLO, C. Y. (2008). CONTABILIDAD FINANCIERA UN ENFOQUE ACTUAL. En C. Y. MALLO, *CONTABILIDAD FINANCIERA UN ENFOQUE ACTUAL*. PARANINFO.
- MARTINEZ, J. (02 de 08 de 2012). *MONOGRAFIAS.COM*. Recuperado el 10 de 12 de 2016, de HISTORIA DE LA CONTABILIDAD: <http://www.monografias.com/trabajos93/monografia-historia-contabilidad/monografia-historia-contabilidad.shtml>
- Mayra, G. (10 de 2011). *Dspace*. Recuperado el 20 de 06 de 2017, de dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/5005/1/UPS-QT00080.pdf
- Montalvo. (2008). Plan de negocios para la creación de un restaurante de comida tradicional italiana. Bogotá, Colombia: Pontificia Universidad Javeriana.
- Portilla Rodriguez , M., & Avendaño Soto, P. (2005). Mujeres, capital social y empresas rurales. *Sinopsis*, 12.
- Raul, R. (06 de 2010). *Dspace*. Recuperado el 20 de 06 de 2017, de dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/4531/1/UPS-QT02349.pdf
- Robbins, S. (2004). *Comportamiento Organizacional* . México: Prentice Hall Inc.
- Robbins, S. P. (2002). *Fundamentos de Administración*. México.
- Robbins, S. P. (2002). *Fundamentos de Adminsitración*. Mexico.
- S.N., S. (2013). *PLAN NACIONAL PARA EL BUEN VIVIR 2013 - 2017 QUITO - PICHINCHA - ECUADOR*. Recuperado el 15 de 01 de 2017, de www.buenvivir.gob.ec/mapa-del-sitio
- Sánchez, C. P. (2011). *Contabilidad General* (Vol. Séptimo). Bogotá, Colombia: Lily Solano Arévalo.
- SRI. (25 de 05 de 2010). *SRI - RISE*. Obtenido de <http://www.sri.gob.ec/>

- Tapia. (2015). Plan de negocio para la creación de una microempresa de servicio de cafetería gourmet en la ciudad de Cuenca. Cuenca: Universidad Politécnica Salesiana.
- Telégrafo, E. (19 de Septiembre de 2011). *Diario PP El Verdadero*. Recuperado el 01 de Marzo de 2014, de <http://www.ppelverdadero.com.ec/mi-guayaquil/item/guayaquil-es-la-ciudad-mas-poblada-segun-el-censo-2010.html>
- Valdivieso, M. B. (2009). Contabilidad General. En M. B. Valdivieso, & Nuevodía (Ed.), *Contabilidad General* (Vol. Novena Edición, págs. 1-287). Quito, Pichincha, Ecuador: Nuevodía.
- Velecela, N. (06 de 09 de 2013). *Dspace*. Recuperado el 20 de 06 de 2017, de <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/5269/1/Tesis.pdf>
- WIKIPEDIA. (28 de 11 de 2016). *WIKIPEDIA*. Obtenido de WWW.WIKIPEDIA.ORG/WIKI/INVESTIGACION_CUALITATIVA
- WIKIPEDIA. (20 de 03 de 2016). *WIKIPEDIA LA ENCICLOPEDIA LIBRE - ARTICULOS*. Obtenido de <http://es.wikipedia.org/wiki/Encuesta+&cd=2&hl=es&ct=clnk>
- WIKIPEDIA. (03 de 01 de 2017). *WIKIPEDIA*. Obtenido de www.wikipedia.org/wiki/investigacion_cuantitativa
- WIKIPEDIA. (s.f.). *WIKIPEDIA*. Obtenido de <https://es.wikipedia.org/wiki/investigacioncientifica>

ANEXOS

Resolución Actualización tablas RISE 2014 - 2016



Resolución No. NAC-DGERCGC13-00862

EL DIRECTOR GENERAL DEL SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

12 Dic. 2013

Considerando:

Que el artículo 226 de la Constitución de la República del Ecuador, determina que las instituciones del Estado, sus organismos, dependencias, las servidoras o servidores públicos y las personas que actúen en virtud de una potestad estatal ejercerán solamente las competencias y facultades que les sean atribuidas en la Constitución y la ley;

Que 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. Se priorizarán los impuestos directos y progresivos.

Que el artículo 1 de la Ley de Creación del Servicio de Rentas Internas, publicada en el Registro Oficial No. 206 de 02 de Diciembre de 1997, establece la creación del Servicio de Rentas Internas (SRI) como una entidad técnica y autónoma, con personería jurídica, de derecho público, patrimonio y fondos propios, jurisdicción nacional y sede principal en la ciudad de Quito. Su gestión estará sujeta a las disposiciones de la citada Ley, del Código Tributario, de la Ley de Régimen Tributario Interno y de las demás leyes y reglamentos que fueren aplicables y su autonomía concierne a los órdenes administrativo, financiero y operativo;

Que conforme lo establece el artículo 8 de la Ley de Creación del Servicio de Rentas Internas, el Director General del SRI expedirá resoluciones de carácter general y obligatorio, tendientes a la correcta aplicación de normas legales y reglamentarias;

Que el artículo 7 del Código Tributario establece que el Director General del Servicio de Rentas Internas dictará circulares o disposiciones generales necesarias para la aplicación de las leyes tributarias y para la armonía y eficiencia de su administración;

Que el título innumerado agregado a continuación del título cuarto de la Ley de Régimen Tributario Interno regula el Régimen Impositivo Simplificado;

Que el inciso segundo del artículo 97.6 de la norma ídem establece que las tablas respecto al Régimen Impositivo Simplificado (RISE) serán actualizadas cada tres años por el Servicio de Rentas Internas, mediante resolución de carácter general que se publicará en el Registro Oficial, de acuerdo a la variación anual acumulada de los tres años del Índice de Precios al Consumidor en el Área urbana (IPCU), editado por el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC) al mes de noviembre del último año, siempre y cuando dicha variación supere el 5%. Los valores resultantes se redondearán y regirán a partir del 1 de enero del siguiente año;

SRI.gov.ec

Que, el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) es el organismo técnico que tiene a su cargo la preparación y difusión del Índice de Precios al Consumidor de Área Urbana;

Que la Ley para la Transformación Económica del Ecuador, publicada en el Suplemento del Registro Oficial No. 34 de 13 de marzo de 2000, estableció en su disposición general tercera que las declaraciones por impuestos administrados por el Servicio de Rentas Internas, deben efectuarse en dólares de los Estados Unidos de América;

Que debido a que el dólar de los Estados Unidos de América se compone de cien centavos, y que la moneda fraccionaria de menor denominación que circula en el país corresponde a un centavo de dólar, existe una limitación técnica de expresar valores monetarios menores a un centavo;

Que de conformidad con lo dispuesto en la normativa vigente es obligación de la Administración Tributaria actualizar los ingresos brutos anuales, los límites máximos establecidos para cada actividad y categoría de ingresos y la actividad del contribuyente, dentro del Sistema Simplificado en las siete (7) categorías de pago;

Que es obligación de la Administración Tributaria velar por el estricto cumplimiento de las normas tributarias, así como facilitar a los sujetos pasivos el cumplimiento de las mismas; y,

En uso de las atribuciones que le otorga la ley,

Resuelve:

Artículo 1.- Expedir las TABLAS DE CUOTAS RISE ACTUALIZADAS AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2013, expresadas en dólares de los Estados Unidos de América:

ACTIVIDADES DE COMERCIO					
CATEGORÍA	INTERVALOS DE INGRESOS ANUALES		INTERVALOS DE INGRESOS MENSUALES PROMEDIO		CUOTA MENSUAL
	INFERIOR	SUPERIOR	INFERIOR	SUPERIOR	
	1	-	5,000	-	
2	5,000	10,000	417	833	3.96
3	10,000	20,000	833	1,667	7.92
4	20,000	30,000	1,667	2,500	14.52
5	30,000	40,000	2,500	3,333	19.80
6	40,000	50,000	3,333	4,167	26.40
7	50,000	60,000	4,167	5,000	34.32



ACTIVIDADES DE SERVICIOS					
CATEGORÍA	INTERVALOS DE INGRESOS		INTERVALOS DE INGRESOS		CUOTA MENSUAL
	ANUALES		MENSUALES PROMEDIO		
	INFERIOR	SUPERIOR	INFERIOR	SUPERIOR	
1	-	5,000	-	417	3.96
2	5,000	10,000	417	833	21.12
3	10,000	20,000	833	1,667	42.24
4	20,000	30,000	1,667	2,500	79.20
5	30,000	40,000	2,500	3,333	120.13
6	40,000	50,000	3,333	4,167	172.93
7	50,000	60,000	4,167	5,000	237.61

ACTIVIDADES DE MANUFACTURA					
CATEGORÍA	INTERVALOS DE INGRESOS		INTERVALOS DE INGRESOS		CUOTA MENSUAL
	ANUALES		MENSUALES PROMEDIO		
	INFERIOR	SUPERIOR	INFERIOR	SUPERIOR	
1	-	5,000	-	417	1.32
2	5,000	10,000	417	833	6.60
3	10,000	20,000	833	1,667	13.20
4	20,000	30,000	1,667	2,500	23.76
5	30,000	40,000	2,500	3,333	33.00
6	40,000	50,000	3,333	4,167	42.24
7	50,000	60,000	4,167	5,000	59.40

ACTIVIDADES DE CONSTRUCCIÓN					
CATEGORÍA	INTERVALOS DE INGRESOS		INTERVALOS DE INGRESOS		CUOTA MENSUAL
	ANUALES		MENSUALES PROMEDIO		
	INFERIOR	SUPERIOR	INFERIOR	SUPERIOR	
1	-	5,000	-	417	3.96
2	5,000	10,000	417	833	14.52
3	10,000	20,000	833	1,667	30.36
4	20,000	30,000	1,667	2,500	56.76
5	30,000	40,000	2,500	3,333	80.52
6	40,000	50,000	3,333	4,167	125.41
7	50,000	60,000	4,167	5,000	178.21

HOTELES Y RESTAURANTES					
CATEGORÍA	INTERVALOS DE INGRESOS		INTERVALOS DE INGRESOS MENSUALES PROMEDIO		CUOTA MENSUAL
	ANUALES				
	INFERIOR	SUPERIOR	INFERIOR	SUPERIOR	
1	-	5,000	-	417	6.60
2	5,000	10,000	417	833	25.08
3	10,000	20,000	833	1,667	50.16
4	20,000	30,000	1,667	2,500	87.12
5	30,000	40,000	2,500	3,333	138.61
6	40,000	50,000	3,333	4,167	190.09
7	50,000	60,000	4,167	5,000	240.25

ACTIVIDADES DE TRANSPORTE					
CATEGORÍA	INTERVALOS DE INGRESOS		INTERVALOS DE INGRESOS MENSUALES PROMEDIO		CUOTA MENSUAL
	ANUALES				
	INFERIOR	SUPERIOR	INFERIOR	SUPERIOR	
1	-	5,000	-	417	1.32
2	5,000	10,000	417	833	2.64
3	10,000	20,000	833	1,667	3.96
4	20,000	30,000	1,667	2,500	5.28
5	30,000	40,000	2,500	3,333	17.16
6	40,000	50,000	3,333	4,167	35.64
7	50,000	60,000	4,167	5,000	64.68

ACTIVIDADES AGRÍCOLAS					
CATEGORÍA	INTERVALOS DE INGRESOS		INTERVALOS DE INGRESOS MENSUALES PROMEDIO		CUOTA MENSUAL
	ANUALES				
	INFERIOR	SUPERIOR	INFERIOR	SUPERIOR	
1	-	5,000	-	417	1.32
2	5,000	10,000	417	833	2.64
3	10,000	20,000	833	1,667	3.96
4	20,000	30,000	1,667	2,500	6.60
5	30,000	40,000	2,500	3,333	10.56
6	40,000	50,000	3,333	4,167	15.84
7	50,000	60,000	4,167	5,000	19.80



CATEGORÍA	ACTIVIDADES DE MINAS Y CANTERAS				CUOTA MENSUAL
	INTERVALOS DE INGRESOS		INTERVALOS DE INGRESOS		
	ANUALES		MENSUALES PROMEDIO		
	INFERIOR	SUPERIOR	INFERIOR	SUPERIOR	
1	-	5,000	-	417	1.32
2	5,000	10,000	417	833	2.64
3	10,000	20,000	833	1,667	3.96
4	20,000	30,000	1,667	2,500	6.60
5	30,000	40,000	2,500	3,333	10.56
6	40,000	50,000	3,333	4,167	15.84
7	50,000	60,000	4,167	5,000	19.80

La presente resolución entrará en vigencia a partir del 01 de enero de 2014 sin perjuicio de su publicación en el Registro Oficial.

Comuníquese y publíquese.-

Dado en Quito D.M, a 12 DIC. 2013

Dictó y firmó la Resolución que antecede, Carlos Marx Carrasco V., Director General del Servicio de Rentas Internas, en Quito D. M., a 12 Dic. 2013

Lo certifico.-

Dra. Alba Molina P.
SECRETARIA GENERAL
SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

TABLAS CUOTAS RISE VIGENTES 2014 AL 2016

CUOTAS VIGENTES RISE DESDE EL 2014 AL 2016								
No.	Ingresos Anuales	0-5.000	5.001-10.000	10.001-20.000	20.001-30.000	30.001-40.000	40.001-50.000	50.001-60.000
	Promedio Ingreso	0-417	417-833	833-1.667	1.667-2.500	2.500-3.333	3.333-4.167	4.167-5.000
1	Comercio	1.32	3.96	7.92	14.52	19.80	26.40	34.32
2	Servicios	3.96	21.12	42.24	79.20	120.13	172.93	237.61
3	Manufactura	1.32	6.60	13.20	23.76	33.00	42.24	59.40
4	Construcción	3.96	14.52	30.36	56.76	80.52	125.41	178.21
5	Hoteles y Restaur	6.60	25.08	50.16	87.12	138.16	190.09	240.25
6	Transporte	1.32	2.64	3.96	5.28	17.16	35.64	64.68
7	Agrícolas	1.32	2.64	3.96	6.60	10.56	15.84	19.80
8	Minas y Canteras	1.32	2.64	3.96	6.60	10.56	15.84	19.80

Montos Máximos en Comprobantes de Venta RISE

MONTOS MÁXIMOS EN COMPROBANTES DE VENTA RISE							
ACTIVIDAD	SEGMENTO 1		SEGMENTO 2			SEGMENTO 3	
	CATEGORÍA 1	CATEGORÍA 2	CATEGORÍA 3	CATEGORÍA 4	CATEGORÍA 5	CATEGORÍA 6	CATEGORÍA 7
	DE 0 A 5.000	DE 5.001 A 10.000	DE 10.001 A 20.000	DE 20.001 A 30.000	DE 30.001 A 40.000	DE 40.001 A 50.000	DE 50.001 A 60.000
COMERCIO	150	150	200	200	200	300	300
HOTELES Y RESTAURANTES	150	150	200	200	200	250	250
SERVICIO	250	250	350	350	350	500	500
MANUFACTURA	250	250	350	350	350	500	500
TRANSPORTE	500	500	1.500	1.500	1.500	2.500	2.500
CONSTRUCCIÓN	600	600	800	800	800	1.200	1.200
AGRÍCOLAS	500	500	700	700	700	1.100	1.100
MINAS Y CANTERAS	400	400	800	800	800	1.200	1.200

¿Cuáles son las condiciones y requisitos que debe cumplir una persona que quiera acogerse al RISE?

Condiciones:

- Ser persona natural
- No tener ingresos mayores a USD 60,000 en el año, o si se encuentra bajo relación de dependencia el ingreso por este concepto no supere la fracción básica del Impuesto a la Renta gravada con tarifa cero por ciento (0%) para cada año
- No dedicarse a alguna de las actividades restringidas
- No haber sido agente de retención durante los últimos 3 años.

Requisitos:

- Persona natural

¿Qué beneficios ofrece el RISE?

- No necesita hacer declaraciones, por lo tanto se evita los costos por compra de formularios y por la contratación de terceras personas, como tramitadores, para el llenado de los mismos
- Se evita que le hagan retenciones de impuestos
- Entregar comprobantes de venta simplificados en los cuales solo se llenará fecha y monto de venta
- No tendrá obligación de llevar contabilidad
- Por cada nuevo trabajador que incorpore a su nómina y que sea afiliado en el IESS, ud. podrá solicitar un descuento del 5% de su cuota, hasta llegar a un máximo del 50% de descuento.

¿Qué tipo de actividades no pueden inscribirse en el RISE?

Existen ciertas actividades económicas que NO pueden incorporarse al Régimen Simplificado.

Actividades excluidas del régimen impositivo simplificado

ACTIVIDADES EXCLUIDAS DEL RÉGIMENIMPOSITIVO SIMPLIFICADO No podrán acogerse al Régimen Simplificado (RS) las personas naturales que hayan sido agentes de retención de impuestos en los últimos tres años o que desarrollen las siguientes actividades:

- 1) De agenciamiento de Bolsa
- 2) De propaganda y publicidad
- 3) De almacenamiento o depósito de productos de terceros
- 4) De organización de espectáculos públicos
- 5) Del libre ejercicio profesional que requiera título terminal universitario
- 6) De agentes de aduana
- 7) De producción de bienes o prestación de servicios gravados con el Impuesto a los Consumos Especiales
- 8) De personas naturales que obtengan ingresos en relación de dependencia, salvo lo dispuesto en esta Ley
- 9) De comercialización y distribución de combustibles
- 10) De impresión de comprobantes de venta, retención y documentos complementarios realizadas por establecimientos gráficos autorizados por el SRI
- 11) De casinos, bingos y salas de juego
- 12) De corretaje de bienes raíces
- 13) De arrendamiento de Bienes inmuebles

14) De comisionistas

15) De alquiler de Bienes muebles

16) De naturaleza agropecuaria, contempladas en el artículo 27 de la ley s/n, R.O. 583-S, 24-XI-2011

Actividades económicas que no pueden acogerse al RISE.

¿Si me inscribo en el RISE que tipo de comprobante de venta debo entregar?

Un contribuyente RISE entregará comprobantes de venta simplificados, es decir notas de venta o ticket de máquina registradora autorizada por el SRI, para los requisitos de llenado solo deberá registrarse la fecha de la transacción y el monto total de la venta (no se desglosará el 12% del IVA).

Los documentos emitidos sustentarán costos y gastos siempre que identifiquen al consumidor y se detalle el bien y/o servicio transferido. Un contribuyente inscrito en el RISE tiene la obligación de emitir y entregar comprobantes de venta por transacciones superiores a US\$ 12,00, sin embargo a petición del comprador, estará en la obligación de entregar el comprobante por cualquier valor.

Al final de las operaciones de cada día, se deberá emitir una nota de venta resumen por las transacciones realizadas por montos inferiores o iguales a US\$ 12,00 por lo que no se emitió un comprobante.

Formato o modelo de Nota de Venta

Las notas de venta no tienen un formato establecido, este depende de las necesidades del contribuyente, sin embargo estos documentos deberán contener como mínimo los requisitos de impresión y de llenado que se detallan a continuación.

Formato de Autorización de débito automático

Autorización de débito automático a través de las instituciones financieras que mantienen convenio de recaudación con el SRI.

Nota de Venta

Nota de Venta RISE

EL BUEN PAN		R.U.C.	1717888713001
JUAN EFRAÍN PÉREZ LARA		NOTA DE VENTA - RISE	
Contribuyente Régimen Simplificado		NO. 002-001 - 123456789	
Actividad de comercio hasta \$150,00		AUT. SRI:	1234567890
Dirección Matriz: Páez N22-53 y Ramirez Dávalos		FECHA DE AUTORIZACIÓN: 01 - 08 - 2013	
Dirección Sucursal: García Moreno y Sucre			
Sr (es):	Carlos Enrique Avilés Carrasco	R.U.C./C.I.	170123456-7
FECHA:	26 de enero de 2014		
CANT.	DESCRIPCIÓN	P. UNITARIO	V. TOTAL
1	Pastel de chocolate	20,00	20,00
VALORTOTAL			20,00
Carlos Ángel Bolívar Mora / Imprenta Bolívar RUC: 1709876543001 / No. Autorización 1234		VÁLIDO PARA SU EMISIÓN HASTA 01 - 08 - 2014	
Original: Adquirente / Copia: Emisor		DOCUMENTO PARA USO EDUCATIVO (SIN VALIDEZ COMERCIAL). SRI	

Convenio de débito automático

A través del convenio de débito automático, Usted autoriza para que se le debite mensualmente el valor de su cuota en la fecha de vencimiento de acuerdo a su noveno dígito del RUC, sin necesidad de que se acerque a las Instituciones del Sistema Financiero a realizar el pago. Para esto, deberá firmar (por una sola vez) previamente un Convenio de Débito Automático, el mismo que debe ser entregado en las oficinas del SRI a nivel nacional.

¿Cuáles son las obligaciones de un contribuyente inscrito en el RISE?

- Pagar su cuota puntualmente o pre pagar el año.
- Emitir los comprobantes de venta autorizados.

¿Cuáles son las sanciones por no pago de cuotas?

- No paga 3 cuotas es clausurado
- No paga 6 cuotas es excluido, debe ponerse al día y no puede re ingresar al régimen simplificado hasta después de un 24 meses.
- Además al no pagar se expone a perder todos los beneficios que tiene un contribuyente RISE es decir:

- Deberá presentar formularios de declaración de IVA y Renta
- No estará exento de retenciones en la fuente de impuestos
- Deberá llevar contabilidad en caso necesario
- Deberán emitir facturas con datos informativos sobres clientes completos además de notas de venta