



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA

PROCESO DE TITULACIÓN

MAYO – SEPTIEMBRE 2019

EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA

PRUEBA PRÁCTICA

Previo a La Obtención del Título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoria

TEMA:

Análisis del Control Contable “Comercial Gemelos Foyain”

EGRESADO (A):

Denny Elizabeth Carbajal Guerrero

TUTOR:

Ing. Kleber Guillermo Murillo Torres, Msc.

AÑO 2019

INTRODUCCIÓN

El presente estudio de caso trata sobre la importancia del **ANÁLISIS DEL CONTROL CONTABLE DEL "COMERCIAL GEMELOS FOYAIN"**; al ser una persona natural obligada a llevar contabilidad, se busca determinar los niveles jerárquicos del establecimiento para asegurar la ejecución de las operaciones en forma eficaz, eficiente y efectiva de modo que siempre se pueda determinar el efectivo, los bienes, las obligaciones y el patrimonio de los dueños logrando determinar en cualquier momento el resultado de esta actividad empresarial.

El desarrollo del presente tema se llevará a cabo en la empresa Casa Comercial Gemelos Foyain, dedicada a la venta de electrodomésticos y artículos para el hogar, está situada en la ciudad de Babahoyo en las calles 10 de agosto, entre Flores y Olmedo, la misma que cuenta con varios problemas en sus actividades administrativas y operativas.

Al ser obligado a llevar contabilidad y al hacerlo realmente, el dueño del negocio tiene una herramienta para la toma de decisiones, si la información es incorrecta, incompleta o errada provocara que tengan malos resultados y eso a tomar malas decisiones.

El presente trabajo cuenta con una investigación, de campo, descriptiva y aplicativa con métodos, procedimientos, técnicas, y libros de reconocidos autores que se han destacado dentro de la ciencia contable, todo este proceso investigativo se realiza con el fin de obtener el título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría y se encuentra desarrollado bajo la línea de investigación de la carrera que es “gestión de información contable”. Se utilizará como técnica la entrevista con la cual se logrará la obtención de información oral de parte de las personas (entrevistados).

Por esta razón es necesaria la estructuración de técnicas para la implementación de un control contable que permitan analizar, controlar y modificar los procedimientos básicos para mejorar el desempeño de la empresa, mediante la identificación de los problemas existentes y estudio para erradicarlos proponiendo alternativas y soluciones para la entidad.

Por tal motivo, consideramos necesaria la utilización de esta técnica que sirva de plan para que guie el destino de la empresa mediante un esquema de acciones, cambiando el estilo de la empresa, buscando optimizar los procesos con eficiencia y eficacia, alcanzando los objetivos trazados para aumentar su crecimiento y permanecer en el mercado competitivo.

El presente trabajo investigativo tiene como objetivo analizar cada uno de los componentes del control contable de la empresa Gemelos Foyain de la ciudad de Babahoyo, lo cual se convertirá en una herramienta indispensable para la empresa, donde su contenido comprende procedimientos de control como medida de coadyuve a precautelar posibles debilidades e irregularidades en el manejo de estos, por tanto; la contribución en el desarrollo del análisis del control contable es importante, ya que al tener un adecuado control y manejo del mismo, su propietaria podrá salvaguardar los recursos humanos materiales y financieros como la toma de decisiones y el correcto manejo de sus fondos.

Es oportuno indicar en este caso de estudio que llevando un control contable en el comercial facilitaría la ejecución de las operaciones y contribuiría a aplicar evaluaciones que permitan tener conocimientos reales de la situación de la empresa, por ello la importancia radica en tener una planificación que sea capaz de verificar el cumplimiento de

los controles contables, para darles a los dueños una mejor visión sobre las actividades que realizan.

DESARROLLO

Dentro de la economía de nuestro país, algunas de la PYMES aún son direccionadas empíricamente, este es el caso de Casa Comercial Gemelos Foyain, empresa fundada hace 23 años por iniciativa familiar propiedad de los esposos, señor Manuel Foyain Vite y Lcda. Eloísa Paguay Amaguaya, debidamente registrada y reconocida por los entes de control; el S.R.I. se encuentra inscrita como una persona natural obligada a llevar contabilidad, constando como propietaria la Lcda. Paguay y como contador el C.P.A. Julio Vicente Manzano Álvarez, su actividad económica principal reconocida es la Venta al por menor de electrodomésticos y artículos para el hogar siendo su RUC el número 1202536940001.

En la Casa Comercial Gemelos Foyain se evidencia varios problemas por falta de métodos y medidas que ayuden con el flujo de comunicación y control de sus activos. Esta situación podría ocasionar que el posicionamiento que cuenta en la actualidad pueda verse afectado posteriormente.

El nicho de mercado en que se desenvuelve el COMERCIAL GEMELOS FOYAIN se encuentra en las Provincias de Los Ríos, Bolívar y Guayas, siendo los segmentos principales las ciudades de:

Montalvo, Vinces, Baba, Pimocha, Guare, La Isla de Bejucal, San Juan, Puebloviejo, Caracol, Catarama, Ricaurte, La Unión, Caluma, La Esmeralda, Balsapamba, Jujan, Babahoyo.

También se debe señalar que algunos de los problemas que se presentan son dados porque no se tienen definidas líneas de autoridad y responsabilidad que permitan una eficiencia administrativa en la organización.

COMERCIAL GEMELOS FOYAIN es una persona natural obligada a llevar contabilidad y cumple con las obligaciones dictaminadas por el Servicio de Rentas Internas, es decir, está sujeta a las regulaciones por parte de los organismos de control, los mismos que se basan en el siguiente marco legal:

Según la Ley de Régimen Tributario Interno:

Art. 19.- Obligación de llevar contabilidad. -Todas las sociedades están obligadas a llevar contabilidad y declarar los impuestos con base en los resultados que arroje la misma. También lo estarán las personas naturales y sucesiones indivisas cuyos ingresos brutos del ejercicio fiscal inmediato anterior, sean mayores a trescientos mil (USD \$. 300.000) dólares de los Estados Unidos, incluyendo las personas naturales que desarrollen actividades agrícolas, pecuarias, forestales o similares, así como los profesionales, comisionistas, artesanos, agentes, representantes y demás trabajadores autónomos. Este monto podrá ser ampliado en el Reglamento a esta ley.

Sin perjuicio de lo señalado en el inciso anterior, también estarán obligadas a llevar contabilidad las personas naturales y sucesiones indivisas cuyo capital con el cual

operen al primero de enero o cuyos gastos anuales del ejercicio inmediato anterior, sean superiores a los límites que en cada caso establezca el Reglamento a esta ley.

Según el Reglamento para la Aplicación a la Ley de Régimen Tributario Interno.

Art. 37.- Contribuyentes Obligados a llevar Contabilidad. - Todas las sucursales y establecimientos permanentes de compañías extranjeras y las sociedades definidas como tales en la Ley de Régimen Tributario Interno, están obligadas a llevar contabilidad.

Igualmente, están obligadas a llevar contabilidad, las personas naturales y las sucesiones indivisas que realicen actividades empresariales y que operen con un capital propio que al inicio de sus actividades económicas o al 1o. de enero de cada ejercicio impositivo hayan superado 9 fracciones básicas desgravadas del impuesto a la renta o cuyos ingresos brutos anuales de esas actividades, del ejercicio fiscal inmediato anterior, hayan sido superiores a 15 fracciones básicas desgravadas o cuyos costos y gastos anuales, imputables a la actividad empresarial, del ejercicio fiscal inmediato anterior hayan sido superiores a 12 fracciones básicas desgravadas. Se entiende como capital propio, la totalidad de los activos menos pasivos que posea el contribuyente, relacionados con la generación de la renta gravada. Para fines del cumplimiento de lo establecido en el presente artículo, el contribuyente evaluará al primero de enero de cada ejercicio fiscal su obligación de llevar contabilidad con referencia a la fracción básica desgravada del impuesto a la renta establecida para el ejercicio fiscal inmediato anterior.

Para el caso de personas naturales cuya actividad habitual sea el arrendamiento de bienes inmuebles, no se considerará el límite del capital propio.

Las personas naturales que, de acuerdo con el inciso anterior, hayan llevado contabilidad en un ejercicio impositivo y que luego no alcancen los niveles de capital propio o ingresos brutos anuales o gastos anuales antes mencionados, no podrán dejar de llevar contabilidad sin autorización previa del Director Regional del Servicio de Rentas Internas.

La contabilidad deberá ser llevada bajo la responsabilidad y con la firma de un contador legalmente autorizado. Los documentos sustentatorios de la contabilidad deberán conservarse durante el plazo mínimo de siete años de acuerdo a lo establecido en el Código Tributario como plazo máximo para la prescripción de la obligación tributaria, sin perjuicio de los plazos establecidos en otras disposiciones legales.

En el siguiente estudio de caso titulado **ANÁLISIS DEL CONTROL CONTABLE DEL "COMERCIAL GEMELOS FOYAIN"**; se determina cual es la estructura administrativa con que cuentan, así como las funciones a desarrollar por cada una de las personas responsables de la parte contable, cuáles son los conocimientos, las obligaciones y las responsabilidades de cada uno y determinar los responsables del control contable.

Un modelo regulatorio contable es una interpretación de la teoría básica de la contabilidad que generalmente está conformada por cualidades del entorno, objetivos y características de la información, principio y reglas, que la dotan de una estructura cognoscitiva que le permite dar cuenta de los fenómenos adscritos a su campo de reflexión, en un entorno social y geográfico específico. (Rubiela Jiménez Aguirre, 2018)

Al ser Comercial Gemelos Foyain una institución netamente familiar, su estructura administrativa no está correctamente definida, carece de controles internos en los procesos contables que realiza por lo tanto la información financiera no es procesada en conformidad a las Normas Internacionales de Contabilidad y con las Normas de Internacionales de Información Financiera para Pymes, siendo el proceso contable una “Herramienta que brinda una información importante sobre la conducción o manejo de un negocio, en lo que al aspecto financiero se refiere, un correcto tratamiento de esta información, permitirá una toma de decisiones oportuna.” (Picazo Cornejo, 2012, pág. 4)

La empresa cuenta con un Contador cuya función es únicamente la de cumplir con las obligaciones tributarias que tiene el Comercial, a los dueños solo les interesa estar al día, cumplir a tiempo con la presentación de la información tributaria y jamás realizar un análisis de resultados o proyectarse. Cada año que el contador realiza sus declaraciones tributarias emite los respectivos Estados Financieros a un nuevo periodo, estado de situación financiera y estados de resultados integrales, los administradores y empleados al no tener conocimientos claros sobre el uso que podrían darles a estos informes proceden a su archivo.

El Contador es “el profesional responsable y encargado del sistema de información gerencial de las entidades y debe, por lo consiguiente, elaborar los Estados Financieros de una empresa particular o una entidad pública, recurriendo para ello en un cuerpo de conocimientos organizados que le permiten aplicar las técnicas contables en forma totalmente científica”. (Campos Meza & Saenz Rodriguez, 2016)

Los estados financieros, son informes preparados por los contadores de las empresas y supervisados por quienes desempeñan la función de administradores, se consolidan como el medio principal con el que cuenta la gerencia de una compañía para suministrar información contable y económica a quienes no tienen acceso directo a cada uno de los registros contables de la empresa, pues es a través de éstos en los que se refleja, a una fecha o durante un periodo determinado, el efecto de la recopilación de todas las transacciones financieras realizadas.

El proceso contable se origina al momento en que una entidad presenta una realidad económica tal momento que esta entabla relación con otras entidades o sujetos económicos, como pueden ser: clientes, proveedores, instituciones financieras, entre otras. El fin de que se dé el proceso contable recae en que por medio de este se capta una realidad económica, luego se la valora y también se la mide, con el fin de sintetizarla y exponerla en los estados financieros. (Caraballo & Zubiaur, 2014)

Durante las entrevistas realizadas al gerente general y al asistente administrativo de la empresa se verifico que los dueños carecen de un adecuado control contable, que le permita tener claridad sobre los registros de los ingresos y egresos, del libro diario, mayores, estados de situación financiera, estados de resultado y flujos de efectivo, es necesario detallar que para la empresa es necesario conocer sobre las ventas y los gastos incurridos para generar los beneficios económicos durante sus actividades comerciales.

Si se trata de definir la contabilidad en términos generales; a través de los años se ha utilizado la frase “es el lenguaje de los negocios” o “la historia de los negocios” ya que detalla lo que sucede en una empresa. (Ayala Cardenas & Fino Serrano, 2017)

El comercial efectúa operaciones comerciales a diario, ya sea comprar y/o vender artículos, estas operaciones no se inspeccionan de manera atenta, simplemente se ha considerado un registro de ingresos y egresos, no se separa el dinero siendo este usado en gastos familiares de manera general, esto es en las cuentas corrientes se verifican cheques cobrados por colegios, supermercados y otras instituciones que no tienen nada que ver con la línea general del negocio y son de carácter personal. (Ver anexo #3)

El Comercial no tiene definida una política de control de inventarios, durante años el contador ha intentado implementar un método de control, pero los dueños son reacios a tratar de usarlo. Utiliza el método del costo promedio ponderado, para tener un Kardex, pero al no existir el debido control existe una diferencia enorme entre lo que dicen los informes entregados por el contador y lo que está expresado en los Kardex.

Este método pondera el costo por unidad como el costo unitario promedio durante un periodo, esto es, si el costo de la unidad baja o sube durante el periodo, se utiliza el promedio de estos costos. Pero el comercial Foyain lo lleva solo por un periodo el control del inventario, luego de eso se olvidan y otra vez no siguen la secuencia y no saben con exactitud cuánto son las existencias en bodega.

Durante el desarrollo del presente estudio de caso se tomó una tarjeta de Kardex referente a televisores en existencia, se realizó un inventario personalizado y se evidenció que lo escrito era muy diferente a lo real.

Otro problema que afecta al comercial son sus cuentas por cobrar, la costumbre es dar crédito a instituciones públicas, como sucede en el Ecuador al momento de liquidar la deuda no lo hacen en el tiempo acordado; las instituciones públicas manejan un proceso

para realizar sus pagos, por lo general lo hacen después de un mes o hasta seis meses después de su vencimiento.

El control de las cuentas por cobrar a personas naturales (clientes) es llevado en un cuaderno y/o en los últimos meses en una hoja en Excel. No se tiene un valor exacto del total de cartera por cobrar, son valores que no están de acuerdo con los informes que entrega el contador.

Esto implica que la liquidez del negocio siempre se encuentra en riesgo, el no tener un conocimiento exacto del efectivo por ingresar hace que no se pueda manejar con exactitud esa liquidez. Al ser una empresa familiar los saldos de las cuentas bancarias son manejados por más de 2 personas y la falta de comunicación entre ellos ha hecho que en más de una ocasión se presenten inconvenientes como el protesto de cheques por falta de fondo, generando un gasto adicional por la falta de fondos en la cuenta de la empresa Gemelos Foyain, el banco le cobrara una multa del 10% del valor del cheque, y otra comisión mínima por el cheque protestado.

En cuanto al control que se ejerce en las cuentas por pagar también es deficiente, una persona es la encargada de llevar ese control en un cuaderno, aunque en los últimos tiempos lo realiza en una hoja en Excel. Ocurre que en cierta ocasión un proveedor se acercó a realizar el cobro de una factura pendiente, la misma fue cancelada en el plazo por la persona designada, y más tarde se acercó nuevamente al comercial y como no estaba quien ya había cancelado, la persona que se encontraba volvió a cancelar la misma factura, ese problema pasa al no tener un sistema especializado en la administración de las cuentas por

pagar o simplemente llevar un archivo en Excel en donde tenga el control de sus proveedores y los días exactos de dichos pagos.

Las obligaciones bancarias, aunque son pocas están marcadas en un calendario su fecha de vencimiento y por todos los medios tratan de tener la liquidez necesaria para cubrir en esas fechas.

Proceso contable.

El proceso contable contiene la clasificación de las cuentas y de los libros de Contabilidad, formas, procedimientos y controles, que sirven para contabilizar y controlar el activo, pasivo, patrimonio, ingresos, gastos y los resultados de las transacciones. (Bravo Valdivieso, Contabilidad General, 2013, pág. 17)

Comercial Gemelos Foyain no maneja de manera correcta su contabilidad lo que ocasiona que en su proceso contable no lo lleven acorde a los procedimientos que tiene que llevar dicha entidad.

El proceso contable contiene lo siguiente:

- Comprobantes o documentos
- Estado de Situación Inicial
- Libro Diario
- Libro Mayor

- Balance de Comprobación
- Ajustes
- Cierres
- Estados Financieros

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

El balance general o también llamado estado de situación financiera muestra de manera correcta la situación de la empresa en una fecha determinada. Ilustra la relación entre propiedades, inversiones, derechos y la forma como fueron financiados, ya sea con recursos de fuentes externas o con recursos propios. (Mendoza Ortiz O. C., 2016)

El balance, es como una fotografía o resumen instantáneo de la situación de la empresa y, por tanto, su carácter estático, frente al sentido dinámico del Estado de Resultados Integral. (Rajadell, 2014)

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

El estado de pérdidas y ganancias recoge el resultado del ejercicio, formado por los ingresos y los gastos del mismo, excepto cuando proceda su imputación directa al patrimonio neto de acuerdo con lo previsto en las normas de registro y valoración. (Wolters Kluwer, 2015, pág. 283)

El estado de resultado integral también llamado estado de pérdidas y ganancias se trata este de un informe financiero de extrema utilidad para la empresa. Lo ideal es realizarlo de forma mensual, trimestral o anual, dependiendo de la magnitud de las operaciones económicas, Comercial Foyain lo maneja solo anualmente para lo que es las declaraciones,

no para ver cómo van sus operaciones en la empresa. Siendo este estado financiero una radiografía de la empresa, es esencial que la información empleada para su elaboración sea completamente cierta y refleje en su integridad todos los movimientos del negocio.

ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO

La valoración de determinados elementos patrimoniales mediante el criterio de valor razonable genera la aparición de revalorizaciones positivas o negativas; estas, junto con otros ajustes, tales como los cambios en políticas contables y el tratamiento de errores procedentes de ejercicios anteriores, hacen surgir cambios en el patrimonio neto a lo largo del ejercicio que no proceden de la cuenta de resultados del mismo. Además de estas variaciones en el patrimonio neto, también las operaciones con los propietarios, no conceptuadas como ingresos o gastos, son causa de variaciones del patrimonio neto de la empresa. (Montesinos Julve, 2015, pág. 429)

Para la elaboración del estado de cambios en el patrimonio se requiere del estado de situación financiera y del estado de resultado integral, cosa que el comercial no los realiza, y si los hacen los realiza el contador para hacer las declaraciones tributarias.

Para la empresa es primordial conocer el porqué del comportamiento de su patrimonio en un año determinado. De su análisis se pueden detectar infinidad de situaciones negativas y positivas que pueden servir de base para tomar decisiones correctas, o para aprovechar oportunidades y fortalezas detectadas del comportamiento del patrimonio de la empresa.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

El estado de flujos de efectivo se enmarca en el conjunto de estados financieros que pretende suministrar información sobre las variaciones producidas en las magnitudes de la empresa. Ni el balance por tratarse de un documento estático, ni la cuenta de pérdidas y ganancias, por estar sujeta al principio de devengo, permiten comprender el efecto de determinadas transacciones financieras. El estado de flujos de efectivo es el que en los últimos años ha tenido más aceptación en los principales pronunciamientos. (Montesinos Julve, 2015, pág. 434)

El flujo de efectivo es uno de los estados financieros más complejos de realizar y exige un conocimiento profundo de la contabilidad de la empresa para poder desarrollarla. El flujo de efectivo “es un estado financiero básico que muestra el efectivo generado y es utilizado en las actividades de operación, inversión y financiación. Para el efecto de determinarse el cambio en las diferentes partidas del estado de situación financiera que inciden en el efectivo” (Mendoza Ortiz C. , 2016)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Las notas en los estados financieros representan la divulgación de cierta información que no está de manera directa reflejada en dichos estados, y que es de utilidad para los usuarios de la información financiera tomando decisiones con una base objetiva. Estas notas explicativas no son en sí mismas un estado financiero, sino que forman parte integral de ellos, siendo obligatorio su presentación. (C. Guerrero & Galindo, 2014)

El análisis de los estados financieros permite ver en cifras y números, todas las operaciones de la empresa, ver en que está fallando, ver si hay capacidad de pago y de

endeudamiento, un buen analista vera las mejores opciones al momento de adquirir una deuda y no permitirá que la empresa se vea comprometida en sus obligaciones.

El análisis de estados financieros es el proceso critico dirigido a evaluar la posición financiera, presente y pasada, y los resultados de las operaciones de una empresa, con el objetivo principal de establecer las mejores estimaciones y predicciones posibles sobre las condiciones y resultados futuros.

Los estados financieros son de vital importancia, pues en base a la información presentada se toman decisiones que se verán reflejadas en los resultados que se obtendrán en el futuro, es por esta razón que se deben analizar la información que le brindan estos estados para tomar decisiones que proyectan los resultados a futuro de la empresa.

En el caso del Comercial Gemelos Foyain no se puede a analizar dichos estados con los indicadores financieros como el de índice de Liquidez, Endeudamiento y el de índice de Rentabilidad ya que la empresa solo elabora dichos estados financieros solo para hacer las declaraciones tributarias, mas no para saber cómo se encuentra la empresa.

Tomando en cuenta que los impuestos los tienen que pagar las personas naturales y las jurídicas denominados contribuyentes, impuestos que sirven para financiar servicios y obras que presta el Estado Ecuatoriano, no podemos dejarlos de un lado en el cumplimiento de las obligaciones tributarias que mantiene el negocio.

“Las personas naturales obligadas a llevar contabilidad tienen la obligación de hacer declaraciones mensuales del Impuesto al Valor Agregado, en el formulario # 104 Declaración de Impuesto a la Renta Para Personas Naturales Obligadas a llevar

Contabilidad, declaración anual del Impuesto a la Renta, a más de convertirse en un agente de Retención.”

De la entrevista realizada en el Comercial Gemelos Foyain a los propietarios y administradores, se deduce lo siguiente:

- ❖ La empresa no cuenta con una estructura organizativa y funcional.
- ❖ No posee el debido control en el área contable.
- ❖ El personal contable no está totalmente capacitado para desempeñar sus funciones.
- ❖ No hay supervisión contable del manejo de la información del departamento de contabilidad.
- ❖ Inexistencia de un manual de control interno contable en la empresa.
- ❖ Existe falta de comunicación entre propietarios y administradores.
- ❖ Los soportes contables están desorganizados y no existe una política adecuada sobre el archivo de los mismos.
- ❖ En la revisión de los registros contables se pudo constatar que estos estaban incompletos.
- ❖ No están cumpliendo con las disposiciones que establece el SRI de llevar contabilidad.

CONCLUSIONES

Al finalizar el estudio de caso Análisis del Control Contable “Comercial Gemelos Foyain” se ha determinado las siguientes conclusiones;

- ✚ Comercial Gemelos Foyain, de acuerdo al análisis realizado se puede observar que no llevan la contabilidad de la manera adecuada, en el momento de evaluar cada componente de este, se encontró deficiencias que afectan de una manera negativa a la entidad.
- ✚ Su papel en el registro de ingresos y egresos, la estimación del valor de activos y pasivos, la determinación de costos y del nivel de rentabilidad del negocio, así como la evaluación de sus riesgos financieros y la forma de compensarlos, puede determinar el éxito o fracaso de la empresa
- ✚ El Comercial no cuenta con un control contable que le permita identificar de manera oportuna los riesgos y la prevención de los mismos por tal motivo se realizó este estudio de caso para analizar cada componente de la empresa y ver en que están fallando los empleados de la ya mencionada entidad.

- ✚ También se alcanzó dar a conocer a los propietarios del negocio que deben de implementar un sistema para que lleve el control contable de una manera más apropiada, y que al momento de necesitar una información para la toma de decisiones lo realicen de una manera más eficiente y correcta.

BIBLIOGRAFIA

Ayala Cardenas , S. I., & Fino Serrano, G. (2017). Contabilidad basica general . Un enfoque Administrativo y de control interno.

Bravo Valdivieso, M. (2013). Contabilidad General. Quito: Escobar Impresores.

C. Guerrero, J., & Galindo, J. (2014). Contabilidad para administradores .

Campos Meza, I. S., & Saenz Rodriguez, M. A. (2016). En el presente seminario de graduacion abordado el Sistema Contable.

Caraballo, A., & Zubiaur. (2014). Informacion financiera y analisis contable .

Galeas Guijarro, E. E. (2016). Politicas Contables.

Mendoza Ortiz, C. (2016). Contabilidad financiera para contaduria y administracion .

Montesinos Julve, V. (2015). Fundamentos de la contabilidad financiera . Madrid: Ediciones Piramide .

Picazo Cornejo, G. (2012). Proceso Contable.

Rajadell, M. (2014). Contabilidad para todos. Introduccion al registro contable .

REGLAMENTO PARA LA APLICACION DE LA LEY DE REGIMEN TRIBUTARIO
INTERNO. (Registro Oficial 448, 28-Febrero-2015). Vigente.

Rubiela Jiménez Aguirre, J. S. (2018). Información contable para la gestión y el control.
Bogota, Colombia: Editorial U.

Wolters Kluwer, E. (2015). Todo contabilidad 2015-2016. Madrid: Wolters Kluwer.

ANEXOS

ANEXO N.- 1

REGISTRO ÚNICO DEL CONTRIBUYENTE DE PERSONAS NATURALES



**REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES
PERSONAS NATURALES**



NÚMERO RUC: 1202536940001
APELLIDOS Y NOMBRES: PAGUAY AMAGUAYA ELOISA HERLINDA

NOMBRE COMERCIAL:
CONTADOR: MANZANO ALVAREZ JULIO VICENTE
CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS
CALIFICACIÓN ARTESANAL: S/N
OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD: SI
NÚMERO: S/N

FEC. NACIMIENTO: 06/04/1967
FEC. INSCRIPCIÓN: 19/08/1996
FEC. SUSPENSIÓN DEFINITIVA:
FEC. INICIO ACTIVIDADES: 25/06/1996
FEC. ACTUALIZACIÓN: 02/03/2018
FEC. REINICIO ACTIVIDADES:

ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL
VENTA AL POR MENOR DE ELECTRODOMESTICOS Y ARTICULOS PARA EL HOGAR

DOMICILIO TRIBUTARIO
Provincia: LOS RIOS Canton: BABAHOYO Parroquia: DR. CAMILO PONCE Calle: 5 DE JUNIO Numero: 1211 Interseccion: FLORES Referencia: JUNTO A LA TERCENA SUSPIRO Telefono: 052732831 Email: eloisapaguay_1967@hotmail.com E-mail: eloisapaguay_1967@hotmail.com

- OBLIGACIONES TRIBUTARIAS**
- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
 - * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
 - * DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
 - * DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA
 - * IMPUESTO A LA PROPIEDAD DE VEHÍCULOS MOTORIZADOS

*Son derechos de los contribuyentes: Derechos de trato y confidencialidad, Derechos de asistencia o colaboración, Derechos económicos, Derechos de información, Derechos procedimentales; para mayor información consulte en www.sri.gov.ec.
Las personas naturales cuyo capital, ingresos anuales o costos y gastos anuales sean superiores a los límites establecidos en el Reglamento para la aplicación de la ley de régimen tributario interno están obligados a llevar contabilidad, convirtiéndose en agentes de retención, no podrán acogerse al Régimen Simplificado (RISE) y sus declaraciones de IVA deberán ser presentadas de manera mensual.
Recuerde que sus declaraciones de IVA podrán presentarse de manera semestral siempre y cuando no se encuentre obligado a llevar contabilidad, transfiera bienes o preste servicios únicamente con tarifa 0% de IVA y/o sus ventas con tarifa diferente de 0% sean objeto de retención del 100% de IVA.*

# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS			
# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS	1	ABIERTOS	1
JURISDICCIÓN	\ ZONA 5\ LOS RIOS	CERRADOS	0



Código: RIMRUC2019000822975
Fecha: 02/04/2019 10:44:46 AM



**REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES
PERSONAS NATURALES**



NÚMERO RUC: 1202536940001
APELLIDOS Y NOMBRES: PAGUAY AMAGUAYA ELOISA HERLINDA

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS

No. ESTABLECIMIENTO: 001	Estado: ABIERTO - MATRIZ	FEC. INICIO ACT.: 25/06/1996
NOMBRE COMERCIAL: CASA COMERCIAL LOS GEMELOS FOYAIN	FEC. CIERRE:	FEC. REINICIO:

ACTIVIDAD ECONÓMICA:
VENTA AL POR MAYOR DE INSTRUMENTOS MUSICALES
VENTA AL POR MAYOR DE PRODUCTOS DE LIMPIEZA
VENTA AL POR MENOR DE ELECTRODOMESTICOS Y ARTICULOS PARA EL HOGAR
VENTA AL POR MENOR DE COMPUTADORAS INCLUSO PARTES Y PIEZAS
VENTA AL POR MENOR DE MATERIALES Y MUEBLES DE DE OFICINA MANTENIMIENTO DE MOBILIARIO
ACTIVIDADES DE ALQUILER DE BIENES INMUEBLES A CAMBIO DE UNA RETRIBUCIÓN O POR CONTRATO (LOCALES COMERCIALES).

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:
Provincia: LOS RIOS Canton: BABAHOYO Parroquia: DR. CAMILO PONCE Calle: 5 DE JUNIO Numero: 1211 Interseccion: FLORES Referencia: JUNTO A LA TERCENA SUSPIRO Telefono Domicilio: 052732831 Celular: 0989805860 Email: epaguay@hotmail.com



Código: RIMRUC2019000822975
Fecha: 02/04/2019 10:44:46 AM

ANEXO # 2

		VERNAZA GRAFIC	
	Uargas Aurora Beatriz s/r	80.00	
27	Escritorio en L.	200.00	250.00
	Ojeda Ivanna		50.00
	Comida	4.50	
	Comida	20.80	
	1 Postre	2.50	
	Arreglo de bolso	2.00	
30	Pago a Diners dob. Manuel Pagan.	768.93	
	FACTURA VENTA DE ESCRITORIO Y ARCHIVADOR AEREO		258.90
	FRUTA	6.00	
31	Valverde Santana Carmen 1-1		24.00
	Transporte Hora camion	6.00	
	100 Manzanas, 100 Mandarinos, 25 Manzanas.	9.50	
31	Doris Zambrano abona deuda		107.50
	1 Sillon Ejecutivo.		179.00
01	AGOSTO		
01	Gardenia Pagan Canceled con cheque del banco Bolivariano N=cheque: 0001959 N=Cuenta: 205-50 2030-3 con fecha de 01-08-2019 el valor de		150.00
	Traza Burbano Blanca.	3-10	62.00
	1 Sello		6.00
	1 Escritorio		170.00
	1 Archivador		75.00
Ag	01	Patricio Veloz abona deuda (3-10)	75.00
Ag	2	Presio boom	6.00
Ag	8	Cilindro de gas	50.00
Ag	2	Flores Susan	109.00
Ad	2	Comidas	28.50