



**UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TEMA:

**REGISTROS CONTABLES Y ESTRUCTURA FINANCIERA EFICIENTE
EN LA ASOCIACIÓN DE PEQUEÑOS COMERCIANTES PLAYA, MAR Y
SOL, CANTÓN SALINAS, AÑO 2018.**

TRABAJO DE TITULACIÓN EN OPCIÓN AL TÍTULO DE

Licenciada en Contabilidad y Auditoría

AUTORA

Jessenia Cecilia Suárez Pilay

LA LIBERTAD - ECUADOR

2020



TEMA:

**REGISTROS CONTABLES Y ESTRUCTURA FINANCIERA EFICIENTE
EN LA ASOCIACIÓN DE PEQUEÑOS COMERCIANTES PLAYA, MAR
Y SOL, CANTÓN SALINAS, AÑO 2018.**

AUTOR:

Suárez Pilay Jessenia Cecilia

TUTOR:

Ing. Benavides Benítez Verónica, MBA

Resumen

El presente trabajo de investigación denominado Registros contables y estructura financiera eficiente en la Asociación de pequeños comerciantes Playa, Mar y Sol, Cantón Salinas, año 2018, se enfoca en la importancia de la gestión contable mediante un modelo, debido a que en él se resume cada una de las actividades de la empresa y finalmente permite el análisis de los informes financieros para la toma de decisiones. La asociación controla sus cuentas de forma empírica y como objetivo principal de la investigación se elaborará un modelo de registro contable que contribuya de manera eficiente en la estructura financiera, para tal efecto la metodología utilizada fue descriptiva aplicando el método deductivo, inductivo; se analizó información teórica y conceptualizaciones de diversos autores y se recolectó datos por medio de entrevistas al representante legal, tesorero y contador de la empresa. Los resultados manifiestan que la asociación no posee registros contables y políticas para la correcta aplicación de la contabilidad, por esto el diseño de un modelo de registro contable permitirá obtener una estructura financiera eficiente para la toma de decisiones adecuada.

Palabras claves: Contabilidad, registros, balances, finanzas y toma de decisiones.



TEMA:

**REGISTROS CONTABLES Y ESTRUCTURA FINANCIERA EFICIENTE
EN LA ASOCIACIÓN DE PEQUEÑOS COMERCIANTES PLAYA, MAR Y
SOL, CANTÓN SALINAS, AÑO 2018.**

AUTOR:

Suárez Pilay Jessenia Cecilia

TUTOR:

Ing. Benavides Benítez Verónica, MBA

Abstract

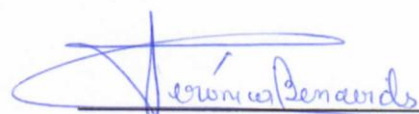
This research work called Accounting records and efficient financial structure in the Association of small merchants Playa, Mar y Sol, Cantón Salinas, year 2018, focuses on the importance of accounting management through a model, because it summarizes each of the activities of the company and finally allows the analysis of financial reports for decision making. The association controls its accounts empirically and the main objective of the investigation will be to develop an accounting record model that contributes efficiently to the financial structure, for this purpose the methodology used was descriptive applying the deductive, inductive method; theoretical information and conceptualizations of various authors were analyzed and the data was collected through interviews with the legal representative, treasurer and accountant of the company. The results show that the association doesn't have accounting records and policies for the correct application of accounting, for this reason the design of an accounting record model will allow obtaining an efficient financial structure for adequate decision making.

Keywords: Accounting, records, balance sheets, finances and decision making.

APROBACIÓN DEL PROFESOR GUÍA

En mi calidad de Profesor Guía del trabajo de titulación, “REGISTROS CONTABLES Y ESTRUCTURA FINANCIERA EFICIENTE EN LA ASOCIACIÓN DE PEQUEÑOS COMERCIANTES PLAYA, MAR Y SOL, CANTÓN SALINAS, AÑO 2018”, elaborado por la Srta. Jessenia Cecilia Suárez Pilay, egresado de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Península de Santa Elena, previo a la obtención del título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría, me permito declarar que luego de haber dirigido científicamente y técnicamente su desarrollo y estructura final del trabajo, éste cumple y se ajusta a los estándares académicos y científico, razón por la cual la apruebo en todas sus partes.

Atentamente



**Ing. Verónica Benavides Benítez, Mgs.
PROFESOR GUÍA**


DECLARATORIA DE RESPONSABILIDAD

El presente Trabajo de Titulación con el Título de “**REGISTROS CONTABLES Y ESTRUCTURA FINANCIERA EFICIENTE EN LA ASOCIACIÓN DE PEQUEÑOS COMERCIANTES PLAYA, MAR Y SOL, CANTÓN SALINAS, AÑO 2018**”, elaborado por **Suárez Pilay Jessenia Cecilia** declara que la concepción, análisis y resultados son originales y aportan a la actividad científica educativa empresarial y administrativa.

Transferencia de derechos autorales.

Declaro que, una vez aprobado el tema de investigación otorgado por la Facultad de **Ciencias Administrativas** carrera de **Contabilidad y Auditoría** pasan a tener derechos autorales correspondientes, que se transforman en propiedad exclusiva de la Universidad Estatal Península de Santa Elena y, su reproducción, total o parcial en su versión original o en otro idioma será prohibida en cualquier instancia.

Atentamente,



SUÁREZ PILAY JESSENIA CECILIA
CC. No.: 240021463-7

AGRADECIMIENTO

Mi más sincero agradecimiento a la prestigiosa alma máter, Universidad Estatal Península de Santa Elena, por haberme permitido ser parte de su progreso institucional y por ende permitir mi desarrollo personal y profesional.

A mi familia en especial por brindarme su apoyo incondicional y motivación para culminar con el trabajo de titulación, y a mis compañeros por compartir esfuerzos, y experiencias para alcanzar la meta de ser profesionales.

Jessenia Cecilia Suárez Pilay

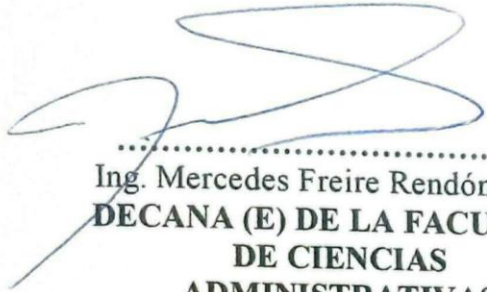
DEDICATORIA

Dedico el presente trabajo de manera muy especial a Dios por guiar mi vida, darme salud, empeño e inteligencia para todas las actividades realizadas.

A mis padres, Andrés y Cecilia, por el esfuerzo sobrehumano realizado para brindarme la educación, por haber manifestado su apoyo, confianza y animarme a continuar para lograr ser una excelente profesional.

Jessenia Cecilia Suárez Pilay

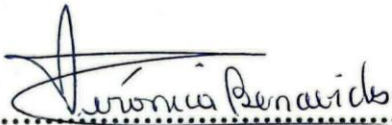
TRIBUNAL DE GRADO



.....
Ing. Mercedes Freire Rendón, MSc.
**DECANA (E) DE LA FACULTAD
DE CIENCIAS
ADMINISTRATIVAS**



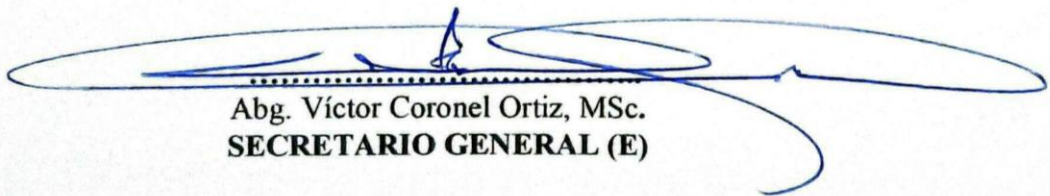
.....
Lcda. María Alejandro Lindao., MCA.
**DIRECTORA (E) DE LA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y
AUDITORÍA**



.....
Ing. Verónica Benavides Benítez, MBA
DOCENTE TUTORA



.....
Ing. Karla Suárez Mena, MSc.
DOCENTE ESPECIALISTA



.....
Abg. Víctor Coronel Ortiz, MSc.
SECRETARIO GENERAL (E)

ÍNDICE

INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I.....	7
MARCO TEÓRICO.....	7
1.1. Revisión de la literatura	7
1.2. Desarrollo de las teorías y conceptos	11
1.2.1. Registro contable.....	12
1.2.1.1. Información contable	12
1.2.1.1.1. Operaciones contables.....	13
1.2.1.1.1.1. Contabilidad	13
1.2.1.1.1.2. Objetivos de la Contabilidad.....	13
1.2.1.1.1.3. Importancia de la Contabilidad	14
1.2.1.1.2. Tipos de registros contables	14
1.2.1.1.3. Plan de cuentas	18
1.2.1.2. Control.....	19
1.2.1.2.1. Mecanismos de control	19
1.2.1.2.2. Políticas y procedimientos	20
1.2.1.3. Toma de decisiones	21
1.2.1.3.1. Decisiones estratégicas.....	21
1.2.1.3.2. Decisiones financieras.....	22
1.2.2. Estructura financiera eficiente.....	22
1.2.2.1. Recursos financieros	23
1.2.2.1.1. Origen de fondos	23
1.2.2.1.1.1. Financiación propia o patrimonio neto	24

1.2.2.1.1.2. Financiación ajena o pasivo	24
1.2.2.1.1.3. Financiación pública	25
1.2.2.1.2. Nivel de financiamiento	25
1.2.2.2. Inversión	25
1.2.2.2.1. Adquisición de bienes	26
1.2.2.3. Pasivos	27
1.2.2.3.1. Cuentas por pagar.....	27
1.3. Fundamentos legales	28
1.3.1. Constitución de la República del Ecuador	28
1.3.2. Plan Nacional de Desarrollo Toda una Vida.....	29
1.3.3. Código Tributario.....	29
1.3.4. Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno.....	30
1.3.5. Reglamento Personalidad Jurídica de Organizaciones Sociales	32
CAPÍTULO II	33
MATERIALES Y MÉTODOS	33
2.1. Tipos de investigación.....	33
2.1.1. Estudio descriptivo.....	33
2.2. Métodos de la investigación.....	33
2.2.1. Deductivo - inductivo.....	33
2.2.2. Entrevista.....	34
2.3. Diseño de muestreo	34
2.3.1. Población.....	34
2.3.2. Muestra.....	35
2.4. Diseño de recolección de datos	35

2.4.1. Entrevista.....	35
CAPÍTULO III.....	36
RESULTADOS Y DISCUSIÓN	36
3.1. Análisis de datos	36
3.1.1. Análisis de entrevista dirigida al presidente Sr. Fredy Vera Tuáres	36
3.1.2. Análisis de entrevista dirigida al tesorero Sr. Benedicto Rodríguez.....	39
3.1.3. Análisis de entrevista dirigida al Contador Lic. Manuel Domínguez	43
3.2. Limitaciones.....	45
3.3. Resultados	46
3.4. Propuesta.....	47
3.4.1. Objetivo General	47
3.4.2. Objetivos Específicos.....	47
3.4.3. Alcance.....	47
3.4.4. Justificación.....	48
3.4.5. Descripción de la propuesta	48
3.4.6. El proceso contable y su secuencia cronológica	49
3.4.7. Plan de cuentas	51
3.4.8. Políticas y procedimientos	52
3.4.8.1. Caja Chica	53
3.4.8.1.1. Políticas de caja chica	53
3.4.8.2. Bancos.....	54
3.4.8.2.1. Políticas de bancos	54
3.4.8.3. Propiedad, planta y equipo	56
3.4.8.3.1. Políticas de propiedad, planta y equipo.....	56

3.4.8.4. Cuentas por cobrar	57
3.4.8.4.1. Políticas de cuentas por cobrar.....	57
3.4.8.5. Cuentas por pagar.....	58
3.4.8.5.1. Políticas de cuentas por pagar	58
3.4.9. Libros y registros contables	60
3.4.9.1. Libro caja y bancos	60
3.4.9.2. Libro de inventarios y balances.....	60
3.4.9.3. Libro diario.....	61
3.4.9.4. Libro mayor.....	62
3.4.9.5. Registro de compras	63
3.4.9.6. Registro de ingresos	64
CONCLUSIONES	65
RECOMENDACIONES	66
BIBLIOGRAFÍA	67
ANEXOS	72

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Población.....	34
Tabla 2 Muestra.....	35
Tabla 3 Plan de cuentas.....	51
Tabla 4 Libro caja y bancos	60
Tabla 5 Libro de inventarios y balances	60
Tabla 6 Libro diario	61
Tabla 7 Libro mayor.....	62
Tabla 8 Registro de compras.....	63
Tabla 9 Registro de ingresos	64

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1 Proceso contable	49
Gráfico 2 Diagrama de flujo de caja chica.....	54
Gráfico 3 Diagrama de flujo de bancos.....	55
Gráfico 4 Diagrama de flujo del proceso de conciliación bancaria	56
Gráfico 5 Diagrama de flujo propiedad, planta y equipo.....	57
Gráfico 6 Diagrama de flujo de cuentas por cobrar	58
Gráfico 7 Diagrama de flujo de cuentas por pagar	59

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1 Matriz de Consistencia	73
Anexo 2 Guía de entrevista estructurada (Administrador)	75
Anexo 3 Guía de entrevista estructurada (Tesorero).....	76
Anexo 4 Guía de entrevista estructurada (Contador).....	77
Anexo 5 Registro único de contribuyente.....	78
Anexo 6 Carta aval.....	79
Anexo 7 Fotografías.....	80
Anexo 8 Cronograma de actividades de trabajo	82

INTRODUCCIÓN

El trabajo de investigación se refiere a “Registros contables y estructura financiera eficiente en la Asociación de pequeños comerciantes Playa, Mar y Sol, Cantón Salinas, año 2018”, temática que evidenció ciertas debilidades respecto a la forma de llevar un control de los registros contables, ocasionando problemas para los directivos considerando que no obtendrán suficientes recursos económicos que le permitan la toma de decisiones.

En la actualidad, si las empresas no tienen un eficiente sistema de información no compiten, y uno de los más importantes es el sistema de Contabilidad, porque en él se resume la totalidad de operaciones de la empresa, permitiendo la adecuada toma de decisiones. Lo básico en un negocio es conocer de dónde proviene y en qué se utilizan los recursos (Herz, 2018, p. 15).

La globalización conlleva a tomar mayor importancia de la contabilidad y surge la necesidad de tener un modelo de registro contable que permita la toma de decisiones efectivas y conlleve a una organización a ser más competitiva, independientemente del sitio geográfico en el que esté ubicada, así como lo afirma Herz (2018) “La globalización de la economía y de las comunicaciones ha llevado a la necesidad de reportar la situación financiera de las empresas en forma comprensible en cualquier parte del mundo” (p. 19).

Ecuador es un país caracterizado por tener una población que se agrupa a fin de obtener desarrollo social y económico, tal es el caso de los sectores sociales que se rigen bajo la Ley de Organizaciones Sociales; cumplen con los requisitos para

conformar la organización, pero descuidan temas tan importantes como el registro de la información contable de forma adecuada, lo cual impide determinar un beneficio económico y ser una organización competitiva (De la Cruz, 2015).

La Asociación de pequeños comerciantes de artículos varios Playa Mar y Sol, ofrece productos y servicios, tales como alquiler de parasol, venta de comida y bebidas y la realización de trenzas, la sede se ubica en la parroquia José Luis Tamayo, Barrio 28 de marzo, cantón Salinas. Al considerar la situación contable de la asociación, se determina que hay escasez de práctica al llevar los registros contables de actividades económicas realizadas a diario, por lo que las cuentas las controlan de forma empírica.

En la Asociación, las decisiones tomadas por los directivos se encaminan a facilitar los mejores servicios posibles con los recursos disponibles. El desarrollo de la asociación surge de una idea orientada a satisfacer una necesidad, la cual al ejecutarla se torna como un proyecto que a lo largo del tiempo se analiza como su funcionamiento genera un beneficio económico o social.

La Asociación debe desarrollar estrategias y contemplar la forma en la que se van a obtener los recursos y como se van a invertir en la organización de tal forma que se cumpla con el objetivo social y a su vez tenga la estructura financiera que le permita su permanencia en el tiempo.

La idea básica de un modelo contable de cualquier organización es proveer información útil a la misma y a terceros, para facilitar la toma de decisiones de sus usuarios: accionistas, proveedores, inversionistas, administradores, analistas,

entidades bancarias, organismos de regulación y control (Lezanski, Mattio, y Merino, 2016) (p. 121).

Surge la importancia de manejar un modelo de registro contable, porque la inexperiencia en contabilidad impide el desarrollo de actividades que permitan controlar los recursos económicos, y si no se posee los medios necesarios, la información contable obtenida sería limitada en el aspecto económico-financiero y por ende los directivos no participarían activamente en la toma de decisiones para el progreso de la Asociación.

Se generan grandes consecuencias de contar con ineficientes registros contables como incumplir disposiciones legales al no poseer informes oportunos requeridos por los organismos de control y socios; además, no se demuestra capacidad para desarrollar procesos contables que corrijan de manera oportuna los inconvenientes que detienen el desarrollo ostentado por la organización.

Se determina que en la asociación existe insuficiente obtención de recursos económicos, es decir, el descuido de parte de los directivos en cuanto al control financiero conlleva a que no se estime oportunamente la situación financiera real de la institución respecto de sus actividades económicas.

Los registros contables no son llevados correctamente, es decir, que los directivos se han basado en procesos empíricos, que conlleva a la escasez de información relevante y oportuna sobre las actividades financieras de la organización, por ende, los beneficios de contar con un modelo de registro contable aplicable a las necesidades de la organización.

Para administrar una empresa es importante tener una comprensión básica de los sistemas de contabilidad, de esta definición se establece que la desinformación contable y el control empírico de las transacciones que llevan los directivos inciden en la forma de evaluar el desarrollo económico de la organización, es así como desconocen cuál es el nivel de productividad que les genera.

La ausencia de registros contables en la Asociación ocasiona que se vea afectada la estructura financiera, debido a que los directivos no cuentan con los conocimientos adecuados para el registro y control de la información contable, es así como surge la necesidad de definir un modelo contable que les permita aplicarlo y evitar inconvenientes al generar beneficios conjuntos.

Dada las problemáticas expuestas anteriormente, la presente investigación planteó la siguiente pregunta: ¿De qué manera el registro contable contribuye en la estructura financiera de la asociación de pequeños comerciantes Playa, Mar y Sol, cantón Salinas, año 2018?

Por ello, se identificaron preguntas científicas de acuerdo con la problemática y son las siguientes:

- ✓ ¿Cuáles son las características de un modelo de registro contable en la Asociación?
- ✓ ¿Qué tipo de instrumento y cuántos tendré que usar para la recolección de información?
- ✓ ¿Qué beneficios obtendrá la Asociación con el diseño de un modelo de registro contable?

De la misma forma, se estableció el objetivo general de la investigación que consistió en: Elaborar un modelo de registro contable, mediante la ejecución de las distintas herramientas metodológicas y de recolección de información, para la obtención de una estructura financiera eficiente en la asociación de pequeños comerciantes Playa, Mar y Sol, cantón Salinas, año 2018.

Para la consecución del objetivo general, se desarrollan las siguientes tareas científicas: Evaluación de la información contable existente mediante técnicas de investigación que evidencien la realidad financiera y económica de la asociación. Diagnóstico de los controles de las operaciones contables mediante la aplicación de políticas y procedimientos para la mejora de la gestión contable. Diseño de un modelo de registro contable que mejore la estructura financiera de forma eficiente en la Asociación de pequeños comerciantes Playa, Mar y Sol, cantón Salinas, año 2018.

El uso correcto de los procesos contables es imprescindible en las actividades productivas, un modelo contable no solo permitirá un seguimiento de las operaciones sino también un buen control de ingresos y egresos; y toma de decisiones, considerando que los informes deben proporcionar información de todas las transacciones efectuadas durante un período de tiempo.

La investigación se justifica considerando que permite a los directivos de la Asociación, fortalecer su preparación acerca del uso de registros contables y a su vez establecer de qué manera contribuyen los mismos en el desarrollo económico de la organización.

Se considera el uso del tipo de investigación descriptiva, basada en métodos deductivo e inductivo; técnica de campo como la entrevista, con su respectivo instrumento que permitió la obtención de información sustentada en la problemática presentada, facilidad de tabulación y la respectiva interpretación de los resultados para identificar soluciones factibles y viables para el problema identificado.

La idea a defender es que la revisión bibliográfica de autores permitirá determinar que el modelo de registro contable contribuye en la estructura financiera de la asociación de pequeños comerciantes Playa, Mar y Sol, cantón Salinas, año 2018.

El desarrollo de la investigación está organizado en tres secciones: El capítulo I se refiere al marco teórico, detallando la revisión de la literatura, desarrollo de conceptos teóricos, y marco legal relacionado a las variables dependiente e independiente, los mismos que fueron obtenidos de libros, artículos científicos y demás fuentes, con el fin de revelar la relación con el problema de investigación.

El capítulo II detalla los materiales y métodos de la investigación, donde el tipo de investigación utilizado es descriptivo, método deductivo inductivo, a fin de tener una comprensión de la realidad actual; el diseño de muestreo y la recolección de datos, especificando la técnica de entrevista con su respectivo instrumento.

El capítulo III especifica los resultados, discusión y análisis de las entrevistas, determinando conclusiones y recomendaciones pertinentes. Además se describe la propuesta investigativa de establecer un modelo contable que evidencie la información de manera oportuna y permita el desarrollo de una estructura financiera eficiente y permanente en el tiempo.

CAPÍTULO I

MARCO TEÓRICO

1.1. Revisión de la literatura

En la contabilidad existen diversos estudios acerca de los registros contables y su contribución en la estructura financiera, los cuales se consideraron como guía para el desarrollo de la presente, se citan los trabajos investigativos más significativos:

Calderón Alfaro y Montes Pérez (2016), en el tema de investigación “El sistema contable-administrativo y su influencia en la rentabilidad de la empresa panificadora Panimax SAC de Villa María el Triunfo”, analizaron los aspectos relevantes de un sistema contable. Por esto, aplicaron el diseño de investigación no experimental y se recolectó datos sin intervención en el contexto natural en que se desarrollan las variables, así mismo hicieron uso del tipo de investigación descriptivo correlacional para comprobar el grado de relación que existe entre las variables. Como resultado determinaron que un sistema contable suministra información confiable para tomar decisiones acertadas en beneficio de la empresa.

Parrales Alay y Silva Matamoros (2016) en el trabajo de investigación: “Análisis de mejoras al proceso del sistema contable en la empresa ABC” cuyo objetivo fue determinar que un modelo contable debe tener procesos diseñados que conlleven la generación de informes que permitan la toma de decisiones oportunas y determinación de indicadores financieros de gran relevancia como la rentabilidad. Para la consecución del objetivo planteado se aplicó la investigación de campo y

un diseño descriptivo, que conduce al análisis de la problemática en el sistema contable. Como resultado del estudio investigativo se determinó que un sistema con registros contables adecuados está encaminado a contribuir con herramientas que suministren información financiera – contable, eficiente y efectiva que revele cuán rentable es o no una organización.

Armijos Tandazo (2013) desarrolló la investigación titulada “Implantación del sistema de contabilidad comercial y aplicación de indicadores financieros a Servicentro L.L. de la ciudad de Machala, por el mes de julio del 2012” cuyo objetivo fue establecer que la implementación de un sistema contable organiza la documentación, permite el registro de las diversas actividades comerciales que sirven para la elaboración de los Estados Financieros y estos informes a su vez reflejan la realidad económica de la empresa. Para la consecución del objetivo planteado se aplicó la investigación científica y los métodos deductivo-inductivo analítico-sintético, que permitieron la obtención de la información financiera por medio de la documentación que reposa en los archivos de la empresa. Los indicadores financieros aplicados suministran datos importantes sobre la gestión y determinan la liquidez y rentabilidad que posee la institución.

Pozo Cadena y Bucheli Rosales (2016) en el tema “Diseño de un sistema de información, bajo un enfoque de inteligencia de negocios, para el proceso de toma de decisiones. Caso: Empresa Diafoot” plantearon el diseño de un sistema de información, bajo el enfoque de inteligencia de negocios que contribuya a la medición de cumplimiento de los objetivos organizacionales, en base a indicadores

creados a partir de los valores de medida de negocio que la empresa almacena y refleja en las operaciones de la empresa. El análisis se realizó mediante un estudio exploratorio, aplicación del método de investigación teórico histórico-lógico para diagnosticar el desenvolvimiento de los procesos de toma de decisiones y los criterios utilizados, estableciendo consideraciones para emplear el diseño propuesto a través de un sistema de datos.

Granadillo (2015) en el trabajo de investigación “El control interno y los sistemas contables en empresas del sector repuestos. Caso: Refre-Diesel, C.A” analiza el control interno del sistema de información contable. La metodología se basó en el método cuantitativo, diseño no experimental y transversal, investigación de campo, bajo un nivel descriptivo con apoyo en la revisión documental generando como resultado que el sistema de información contable no está acorde con los requerimientos exigidos actualmente por el marco jurídico, lo que complica su uso, seguridad y flexibilidad.

Farfán Liévano (2016) desarrolló la investigación titulada “Diseño de un sistema contable de direccionamiento estratégico aplicable a las Pequeñas y medianas empresas latinoamericanas” cuyo objetivo fue estructurar una propuesta de sistema contable para las PYMES latinoamericanas. Para ello se identificó la interdisciplinariedad como metodología además de aplicar el método científico, lo cual permitió identificar la utilidad de un sistema contable que genere los informes financieros y permitan la toma de decisiones estratégicas y de mejora continua para las empresas.

Coque Arboleda (2016) en su investigación denominada “La gestión administrativa y su impacto en la rentabilidad de la empresa Megamicro S.A. de la Ciudad de Ambato” propone un modelo administrativo a fin de tomar acciones que incrementen la rentabilidad de la empresa Megamicro S.A. mediante el enfoque cuantitativo, modalidad de campo y documental bajo el nivel de tipo correlacional se obtuvo los resultados que determinan la deficiente gestión que impide el incremento de la rentabilidad por lo que es necesario manejar un modelo que permita mejorar la organización y planificación de actividades.

Mera Gómez (2017) en el trabajo investigativo titulado “La gestión financiera y su impacto en la rentabilidad de Farmambato Cía. Ltda.” realiza un estudio del impacto de la gestión financiera para la oportuna toma de decisiones, haciendo uso del enfoque cuantitativo, modalidad de investigación de campo y documental bajo un nivel descriptivo. Los resultados demuestran que los indicadores de rentabilidad muestran el aumento o disminución de la utilidad y es indispensable tener un control adecuado de gastos e ingresos.

Por lo antes expuesto, se pretende realizar un estudio en el cual se aplique el método científico para la recolección de fuentes bibliográficas; método deductivo que permita la comparación de hechos con leyes y conceptos; y analítico que facilita el estudio de la situación económica de la organización. Así mismo se hace uso de técnicas como la entrevista la cual permita determinar cómo se desenvuelve la empresa en su proceso contable para posteriormente establecer posibles soluciones a la problemática.

Los trabajos realizados constituirán un gran aporte para direccionar y elaborar el marco teórico, determinar las variables con sus respectivas dimensiones. Por otra parte se evidencia que el uso de un modelo contable proporciona información confiable, lo cual permite que se tenga una base para establecer si hay un margen de utilidad y rentabilidad representativas.

1.2. Desarrollo de las teorías y conceptos

Desarrollo de teorías

Un modelo de registro contable es un conjunto integrado de recursos materiales, políticas y procedimientos que procesan y evidencian datos para la elaboración de balances y estados financieros, información que demuestra la estructura financiera de la organización (Fernández Lorenzo, 2015).

Un modelo contable comprende los métodos, procedimientos y recursos utilizados por una entidad para llevar un control de las actividades financieras- económicas y resumirlas en forma útil para la toma de decisiones, demostrar los recursos controlados por un ente económico, las obligaciones adquiridas, evaluar la gestión administrativa y facilitar la elaboración de los estados financieros, esto ayuda al desarrollo eficiente y oportuno de la información financiera para establecer la situación real de la empresa (Lezanski, Mattio y Merino, 2016).

El desarrollo de las teorías permitió sustentar el marco contextual de la problemática, mediante los aportes de los diferentes autores, destaca también la relación existente entre las variables registros contables y estructura financiera

eficiente, contribuyendo de esta manera a una mejor comprensión en el uso e implementación de un modelo contable a través de las diferentes políticas, procedimientos y libros de contabilidad para mejorar la toma de decisiones por parte del administrador de la asociación.

A continuación se procede a definir los conceptos más importantes que sustentan el trabajo de investigación.

Desarrollo de conceptos

1.2.1. Registro contable

Es una herramienta de información contable que refleja las operaciones que se llevan a cabo en la organización, a base de esta se prepara los estados financieros de la empresa para facilitar el control y la toma de decisiones de sus usuarios. Esta herramienta contiene todos los hechos económicos que ejecuta una empresa, es así como el diseño de un modelo contable depende mucho de la organización a la que se va a aplicar, para que satisfaga sus necesidades de una manera eficiente y eficaz (Prieto Panadero, 2013).

1.2.1.1. Información contable

Es un conjunto de datos estructurados provenientes de los hechos económicos respaldados en una documentación denominada comprobantes contables, los cuales son de origen interno o externo. Aquella documentación que respalda los hechos relacionados con la gestión cumple requisitos formales de las organizaciones y surgen de relaciones jurídicas con terceros (Lezanski, Mattio y Merino, 2016).

1.2.1.1.1. Operaciones contables

Son la representación monetaria de los elementos que componen el patrimonio de una organización, es decir sus derechos y obligaciones, además del resultado de la gestión de esta, evidenciando ingresos o gastos, beneficio o pérdida. Permite realizar un seguimiento ordenado del progreso de estos aspectos contables en un periodo de tiempo (Oficina Internacional del Trabajo, 2016).

1.2.1.1.1.1. Contabilidad

Pascual Pedreño (2015) afirma que “la contabilidad es aquella técnica empresarial que permite llegar a conocer la situación de la empresa en un momento concreto, así como su evolución a lo largo de un determinado período” (p.20). La contabilidad se define como el proceso de observar, calcular, clasificar y sintetizar las actividades de una estructura organizativa, determinadas en términos cambiarios o financieros, y de interpretar los resultados obtenidos en un período de tiempo. Guía a los interesados en la actividad de la empresa para que dispongan y clasifiquen en registros contables adecuados la estructura cualitativa y cuantitativa de su capital y sus cambios en un tiempo específico.

1.2.1.1.1.2. Objetivos de la Contabilidad

“El objetivo principal de la contabilidad es el de suministrar información financiera acerca de una determinada organización. A fin de proveer información financiera actualizada sobre un negocio, se hace necesario crear un registro sistemático de su actividad diaria” (Irrázabal C., 2015, p. 23).

Proporcionar la información financiera veraz y oportuna de la situación actual o progreso de la empresa en un período de tiempo, a los distintos usuarios de la misma, que son: propietarios, inversionistas y proveedores. Al enfocarse en la contabilidad de la asociación le proporcionará información al presidente para determinar si ha obtenido ganancias o pérdidas al finalizar un período.

1.2.1.1.3. Importancia de la Contabilidad

Irarrázabal C. (2015) afirma lo siguiente:

La contabilidad proporciona información financiera acerca de una organización. La información financiera que suministra un sistema de contabilidad es requerida por general por todas las personas que tengan algún interés sobre la situación financiera y los resultados de una organización. (p. 23).

La importancia de la contabilidad radica en los beneficios que se obtiene al conocer la situación financiera de una empresa u organización, porque facilita tomar decisiones oportunas para administrar eficientemente los recursos económicos. La contabilidad no sólo se usa dentro de una empresa sino también en la vida diaria de las personas considerando que es necesario para todo individuo saber cómo controlar los ingresos y egresos de una manera que le permita ser equilibrado.

1.2.1.1.2. Tipos de registros contables

Los libros de contabilidad son los documentos donde se registran las transacciones y hechos monetarios ocurridos en la organización y que serán el fundamento de los

estados económicos, porque los saldos y las operaciones detalladas serán la fuente para su elaboración.

Una de las características es el del diseño en columnas dobles para registrar los valores débito y crédito que resultan del resumen de las transacciones. En las organizaciones sin fines de lucro el llevar libros contables es importante, los libros forman parte de este proceso, porque resumen las transacciones económicas, lo que ayuda a que los informes financieros se elaboren (Prieto Panadero, 2013).

Libro Caja y Bancos

En este libro se registra mensualmente la información proveniente del movimiento del equivalente de efectivo. Cuando el deudor tributario lleva sus registros utilizando hojas sueltas o continuas, se encuentra exceptuado de llevar el libro caja y bancos siempre que su información esté contenida en el libro mayor. Está integrado por: detalle del efectivo y cuenta corriente (González Gallardo, 2016).

Es importante porque permite controlar todos los valores que recibe y desembolsa la empresa, llámese dinero en efectivo, cheques representativos de valor, para luego determinar su saldo disponible, esto le permite ser considerado como parte integrante de la contabilidad completa, por lo tanto es obligatorio su registro.

Libro de Inventarios y Balances

Es un resumen de los activos físicos de la empresa (mercaderías y activos fijos principalmente), así como de las deudas pendientes (deudores y acreedores). En las deudas pendientes se detallan todos los préstamos, tanto a corto como a largo plazo.

Este libro evidencia el inventario que debe formar el comerciante al inicio de sus operaciones y contiene: La relación exacta del dinero, valores, créditos efectos al cobro, bienes muebles e inmuebles, mercaderías, apreciados en su valor real que constituye el activo; las deudas y obligaciones pendientes, forman el pasivo. Se fija la diferencia exacta entre activo y pasivo, lo cual conforma el capital con que se inician las operaciones (González Gallardo, 2016).

Libro Diario

Mediante este libro se registra de manera cronológica y consecutiva las operaciones de un ente económico, bien sea en forma individual o por resúmenes globales, para luego trasladar los movimientos débitos o créditos de las cuentas, al libro mayor o de balances. Se distingue por su diseño en columnas dobles para el registro del resumen de las operaciones mercantiles por cada una de las cuentas y, con base en la identificación de cada uno de los comprobantes que soportan tales asientos.

Una de las principales características de este libro es el del diseño en columnas dobles para registrar en ellas los valores débito y crédito que resultan del resumen de las transacciones. El número de columnas varía de acuerdo con las necesidades y el número de cuentas que se utilizan en la contabilidad para cada empresa (Abolacio Bosch, 2018).

Libro mayor

En este libro se registra mensualmente el resumen de todas las transacciones de la empresa por cada una de sus cuentas, de acuerdo con se movimiento débito y

crédito, para así obtener los saldos, que son la base para preparar los estados financieros básicos: estado de situación financiera, estado de resultados, estados de flujos de efectivo y estado de cambios en el patrimonio.

Características de su diseño

Primera columna: se anota el código de la cuenta.

Segunda columna: nombre de la cuenta.

Tercera columna: será doble para anotar los saldos anteriores.

Cuarta columna: tiene que ser doble para anotar el movimiento de las operaciones débito y crédito del mes, trasladados del diario columnario.

Quinta columna: tiene que ser doble para determinar los nuevos saldos débito o crédito de las cuentas, teniendo en cuenta su naturaleza (Fernández Lorenzo, 2015).

Registro de Compras

Es un libro auxiliar obligatorio de característica tributario de foliación doble. El registro se realiza en forma detallada, ordenada y cronológica de cada uno de los documentos de compras de bienes y servicios que registre diariamente. Los documentos que sustentan las operaciones realizadas son las facturas, las boletas de venta, notas de crédito, notas de débito, etc.

Este libro contiene, en columnas separadas, la información mínima que se indica a continuación, detallando todas las compras realizadas por la empresa; número

correlativo del registro o código único de la operación de compra; fecha de emisión del comprobante de pago o documento; fecha de vencimiento o fecha de pago en los casos de servicios de suministros de energía eléctrica, agua potable y servicios telefónicos, lo que ocurra primero; fecha de pago del impuesto retenido por liquidaciones de compran y fecha de pago del impuesto de bienes (Herz, 2018).

Registro de Ventas e Ingresos

Es un auxiliar obligatorio de característica tributario de foliación doble en el cual se registran en forma detallada, ordenada y cronológica, cada una de las ventas de bienes o servicios que realiza la empresa en el desarrollo habitual de sus operaciones.

Este libro contiene, en columnas separadas, la información que se indica a continuación, detallando todas las ventas de la empresa: número correlativo del registro o código único de la operación de venta, fecha de emisión del comprobante de pago o documento. En los casos de empresas de servicios públicos, adicionalmente, se registra la fecha de vencimiento del servicio, tipo de comprobante de pago; número del comprobante de pago, en forma correlativa por serie o por número de la máquina registradora (Abolacio Bosch, 2018).

1.2.1.1.3. Plan de cuentas

El plan o catálogo de cuentas es un registro ordenado y cronológico de las cuentas individuales que se usan para registrar transacciones y llevar un control de las operaciones contables de la institución, quedando sujeto este listado a una constante

actualización cuando el caso lo requiera. Cada una de las cuentas integran los grupos de cuentas tales como: activo, pasivo, patrimonio, ingresos y gastos de una entidad (Lezanski, Mattio, & Merino, 2016).

1.2.1.2. Control

Es el proceso de realizar un seguimiento de las actividades para asegurar que se están cumpliendo como fueron planeadas y corrigiendo algún desvío importante. Las actividades de control se apoyan en políticas, procesos, procedimientos o sistemas que utiliza la institución. El control efectivo permite que las actividades se cumplan, de manera que conduzcan al logro de las metas de la empresa (Reyes Erazo, 2015).

Las actividades de control son importantes porque ayudan a la supervisión, autorización y verificación de los procesos que se ejecutan en la organización, además permite la salvaguarda de los recursos que posee la empresa y el uso óptimo de los mismos.

1.2.1.2.1. Mecanismos de control

Sistema que se conforma por un conjunto de planes, normas, métodos y procedimientos de verificación y evaluación que adopta la institución, con la finalidad de que las actividades y la administración de información y recursos, sean ejecutadas de acuerdo con las normas legales dentro del marco político definido por la dirección y en atención a los objetivos establecidos (Irrázabal C., 2015).

1.2.1.2.2. Políticas y procedimientos

Las políticas y procedimientos forman parte de los mecanismos para encaminar el control, lo cual facilita el manejo de la empresa y la consecución de un fin, son una base para cumplir los objetivos. La aplicación de los procedimientos y políticas de control es importante dentro de la empresa para generar un ambiente de control adecuado que asegure la correcta determinación de los lineamientos por parte del gerente y se genere un adecuado seguimiento con el fin de revisar en forma periódica la obtención de los objetivos (Otáñez Barreno, 2015).

Las políticas son orientaciones para el accionar dentro de la organización, definen los límites generales dentro de los cuales se deben realizar las actividades, se comunican continuamente a toda la línea de organización para que las operaciones se ejecuten de acuerdo con los planes y programas (Vacacela Belduma, 2016).

Los procedimientos permiten que se apliquen los procesos de los registros contables de forma sistemática, que empieza con la documentación fuente y el registro de las transacciones en los libros contables hasta la preparación de los informes financieros que servirán de base a los usuarios en la toma de decisiones (Macías Bravo, 2018).

La contabilidad es importante para la empresa debido a que permite obtener, analizar y procesar las operaciones diarias para concluir en los estados financieros. La aplicación de esta garantiza que los documentos fuente lleguen al departamento contable, a partir de esto se ordena y registra en el sistema contable sirviendo como base para la preparación de los estados financieros.

1.2.1.3. Toma de decisiones

Es el proceso que se realiza para seleccionar un curso de acción de entre varias opciones. A nivel organizacional se define como un proceso para identificar y solucionar los inconvenientes mediante un plan de acción, buscando siempre la manera óptima. El tomador de decisiones formalmente pertenece a la alta dirección o gerencia (Viteri Moya, 2015).

Las decisiones que se toman son diferentes de acuerdo con el horizonte de tiempo para el que se tengan. Así, las decisiones de largo plazo corresponden a un ámbito estructural, mientras que las decisiones de corto plazo se toman en un ambiente operativo (Buenaventura Vera, 2016).

La acción de tomar decisiones es la actividad de escoger la mejor alternativa para solucionar problemas. Tomar una decisión a nivel empresarial de forma acertada debe iniciar con el proceso de reflexión tomando como base un plan de acción.

1.2.1.3.1. Decisiones estratégicas

Este tipo de decisiones son tomadas por los altos mandos de la empresa, quienes a su vez plantean y definen los objetivos, es por ello por lo que el juicio y la reflexión deben ser extremadamente acertados considerando que los errores modifican o cambian la estabilidad de la empresa (Macías Bravo, 2018).

Son decisiones tomadas por los niveles jerárquicos superiores en la empresa, trascienden debido a que delimitan los objetivos y perfeccionan los planes para lograr los objetivos, los errores en decisiones estratégicas afectarían la estabilidad

de la empresa tomando en cuenta que requieren un alto grado de sensatez y reflexión.

1.2.1.3.2. Decisiones financieras

Se encuentran implícitas en el establecimiento de las políticas de la empresa, a través del presupuesto del capital, planeación a corto y largo plazo, evaluación de uso de fondos y la fijación de normas de desempeño de fácil medición. Las decisiones financieras a corto plazo relacionan entradas y salidas de efectivo que ocurren dentro del término de un año; las decisiones financieras a largo plazo relacionan flujos de efectivo producidos en un periodo mayor a un año (Palacios Rojas, 2017).

Las decisiones financieras facilitan el crecimiento económico de la empresa, porque una vez proporcionada la información de la situación de la organización, se conoce si se necesita un crédito y se demuestra cómo está económicamente dentro del mercado, llegando a convertirse en las decisiones más importantes dentro de una organización.

1.2.2. Estructura financiera eficiente

Álvarez Chávez, Figueredo Álvarez, y Méndez Jiménez (2014) afirman que una adecuada estructura financiera es aquella que garantice a la empresa su permanencia en el mercado y genere los beneficios económicos que esperan los usuarios de la contabilidad de la empresa. La elección de una estructura financiera que maximice el valor de la empresa mediante la optimización del coste financiero pasa por

garantizar la liquidez como primera medida política. El conocimiento de las diversas fuentes financieras y su correspondiente coste financiero permitirá analizar, comparar y elegir la que mejor se adapte a cada circunstancia concreta (Montoya Crespo, 2015).

Conjunto de recursos financieros o económicos que detallan la composición del patrimonio neto y pasivos que permiten a la empresa la inversión y su desarrollo eficiente. Se refiere a la forma como se financia una empresa y define el conjunto de recursos financieros que permiten la adquisición de los bienes en los que se materializan las inversiones de la entidad.

1.2.2.1. Recursos financieros

Es el dinero disponible para gastar en un determinado momento, en forma de efectivo, valores netos y cuentas por cobrar. De esta manera en una empresa se necesita asegurar suficientes recursos financieros para la operación eficiente, por lo que se debe disponer de los mismos para solventar o sustentar los pasivos en los que incurra la empresa a corto o largo plazo (Rengifo Daza, 2018).

1.2.2.1.1. Origen de fondos

Todas las empresas deben obtener capital en diversos momentos, y para ello toman prestado dinero (financiamiento mediante deuda), venden parte de la empresa (financiamiento mediante capital accionario) o ambas cosas. La forma en que se capitalicen depende en gran medida de su tamaño, de la etapa en su ciclo de vida y de sus perspectivas de crecimiento (Palacios Rojas, 2017).

1.2.2.1.1.1. Financiación propia o patrimonio neto

Álvarez Chávez, Figueredo Álvarez, y Méndez Jiménez, (2014) afirman que son aquellos fondos generados desde la propia empresa o que forman parte de la aportación de los socios en forma de capital. Se incluyen las reservas, el resultado y el capital propio como partidas más destacables. Las características son:

- No es exigible por terceros.
- No existe en principio ninguna fecha de amortización preestablecida.
- Tiene un coste variable, difícil de valorar y diferente en función de cada tipo de fondo. En cuanto al capital propio, su coste dependerá de las expectativas de riesgo de los accionistas. Las reservas son una opción de cobertura ante el riesgo de insolvencia y que, por ello, tienen un coste de oportunidad.

1.2.2.1.1.2. Financiación ajena o pasivo

Montoya Crespo (2015) afirma que la financiación ajena está formada por aquellos recursos que la empresa obtiene del exterior: Cuotas o aportaciones de los socios, por prestación de servicios y donativos, ingresos por venta de bienes en el ejercicio de una actividad comercial, financiación bancaria, de acreedores, etc. Las principales características son:

- Tienen fijado contractualmente cierta retribución periódica en forma de intereses. Además, el derecho de cobro de esta remuneración es independiente del resultado de explotación obtenido y, por ello, es preferible el pago de posibles retribuciones de los recursos propios.

- Las entidades que aportan estos recursos no forman parte del grupo que toma las decisiones en la empresa, aunque si las condicionan.

1.2.2.1.1.3. Financiación pública

La financiación pública proviene de organismos públicos y es un ingreso muy importante de las organizaciones no lucrativas, sea mediante subvenciones, convenios, etc. La dependencia de los ingresos públicos es un arma de doble filo porque es una fuente de financiación accesible en relación con la que proporciona el mercado pero supone que la continuidad en la prestación del servicio esté sujeta a la existencia de factores externos en todo momento (Montoya Crespo, 2015).

1.2.2.1.2. Nivel de financiamiento

El financiamiento es importante debido a que obteniendo un crédito con terceros o aportes de los accionistas la empresa ofertará beneficios por dicha prestación considerando la información financiera. Se deberá determinar qué tipo de recursos se afectarán tomando en cuenta el nivel de endeudamiento o beneficio económico de la empresa. Los informes contables deben proporcionar la información necesaria para contestar a preguntas tales como: ¿se debe pedir prestado o no?, ¿qué importe se solicita?, ¿a qué entidad financiera?, ¿hay capacidad para endeudarse? (Buenaventura Vera, 2016).

1.2.2.2. Inversión

Es una cantidad limitada de efectivo que se pone a disposición de terceros, empresa o conjunto de acciones, a fin de lograr que se incremente con los beneficios

económicos que genere ese proyecto. Al invertir se utiliza una serie de herramientas, entre las que se cuentan presupuestos, matemática financiera, el periodo de recuperación del capital y microeconomía (Palacios Rojas, 2017).

Los informes contables deben proporcionar la información necesaria para tener que contestar ¿se debe ampliar el negocio adquiriendo más locales?, ¿hay fondos disponibles para invertir?, ¿qué empresa es más rentable?, ¿qué actividades de las que realiza la empresa se debe potenciar? (Buenaventura Vera, 2016).

Es el egreso de fondos con miras a recuperar con mayores beneficios el valor de dicha erogación, recuperación en forma de flujos de efectivo en su mayoría ingresos netos. Las empresas requieren de inversiones al momento de iniciar un proyecto, por ello se necesita la información de los recursos a utilizarse, así, la información financiera y contable es importante para conseguir los resultados esperados.

1.2.2.2.1. Adquisición de bienes

Es un acto que se relaciona con que un bien o servicio esté bajo el dominio de un dueño, la adquisición es mediante compra, donación, herencia, u ocupación de bienes sin dueño; o ilegal como un usurpador de inmuebles. (Huaquisto Puma, 2018).

Las adquisiciones legales son a título oneroso, por ejemplo por compra o a título gratuito como ocurre con una donación. También se adquieren bienes en posesión o tenencia, que dan derecho a usarlos y gozarlos reconociendo en otros el derecho de propiedad sobre los mismos.

1.2.2.3. Pasivos

Corresponde al conjunto de obligaciones que tiene la organización las cuales deben ser cubiertas en el presente o futuro, surgidas como resultado de hechos pasados en los cuales la organización, participa por acción u omisión en el uso, consumo, disposición y explotación de riqueza, que era directa o indirectamente controlada por otra organización o que estando bajo propio control, tenía el deber de conservarla y no lo hizo (Mejía Soto y Ceballos Rincón, 2016).

Son las obligaciones que mantiene la empresa como resultado de hechos económicos en los que hizo uso de algún tipo de riqueza. El cumplimiento de dichas obligaciones implica que la obligación transfiere parte de su riqueza controlada a otra organización para dar cumplimiento con la obligación existente.

1.2.2.3.1. Cuentas por pagar

Las cuentas por pagar son rubros que surgen a consecuencia de la actividad normal de la empresa, como compra de bienes, productos o materiales (inventarios) servicios que fueron prestados por terceros, gastos originados y adquisiciones de Propiedades, Planta y Equipos (Equal Normativa Contable y Legal, 2018).

Una cuenta por pagar corresponde al conjunto de obligaciones que la entidad mantiene para con un tercero, sean estas de corto o largo plazo, por las cuales se tendrá que realizar un desembolso de efectivo en el futuro. Se originan cuando se adquieren materiales u otros bienes que no son cancelados inmediatamente y deben ser cancelados en el tiempo acordado y registrarse en los libros contables.

1.3. Fundamentos legales

Es de gran relevancia mencionar la normativa sobre la cual se basa el estudio realizado, por esta razón; para efectos del presente trabajo se constituyen las siguientes normativas vigentes: Constitución de la República del Ecuador, Plan Nacional de Desarrollo Toda una Vida, Código Tributario, la Ley del Régimen Tributario Interno, el Reglamento Personalidad Jurídica de Organizaciones Sociales, entre otras leyes y reglamentos que recalcan la importancia y trascendencia de estas.

1.3.1. Constitución de la República del Ecuador

La Constitución de la República del Ecuador mediante el régimen de desarrollo concede el derecho a todos los ciudadanos del país el desarrollo de actividades económicas, las mismas que se realizan en forma individual o colectiva con responsabilidad social, respetando y haciendo respetar los derechos de la naturaleza.

En este punto, el numeral 2 del artículo 276 en la constitución tiene como objetivo “construir un sistema económico justo, democrático, productivo, solidario y sostenible basado en la distribución igualitaria de los beneficios del desarrollo, de los medios de producción y en la generación del trabajo digno y estable” (Asamblea Nacional, 2018).

En la Constitución ecuatoriana se hace énfasis en la importancia de realizar actividades económicas de manera solidaria y sostenible, específicamente en la

Asociación de comerciantes se realiza una actividad asociativa en busca de optimizar la calidad del servicio que ofrecen los socios en beneficio de desarrollo económico social de la provincia de Santa Elena.

1.3.2. Plan Nacional de Desarrollo Toda una Vida

El objetivo 5 del Plan Nacional de Desarrollo Toda una Vida establece “impulsar la productividad y competitividad para el crecimiento económico sostenible de manera redistributiva y solidaria”. La ciudadanía destaca que para lograrlo, se requiere investigación e innovación para la producción, transferencia tecnológica; vinculación del sector académico con los procesos de desarrollo; pertinencia productiva y laboral de la oferta académica, junto con la profesionalización de la población; mecanismos de protección de propiedad intelectual y de la inversión en mecanización, industrialización e infraestructura productiva (Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo, 2017).

1.3.3. Código Tributario

El Código Tributario establece que el Registro Único de Contribuyentes (RUC) es fundamental para las empresas debido a que permite realizar actividades económicas sin ningún inconveniente y con la formalidad del caso.

El Código tributario en el artículo 96 establece que uno de los deberes formales de los contribuyentes es: llevar los libros y registros contables relacionados con la correspondiente actividad económica, en idioma castellano; anotar, en moneda de curso legal, sus operaciones o transacciones y conservar tales libros y registros,

mientras la obligación tributaria no esté prescrita (Servicio de Rentas Internas, 2018).

1.3.4. Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno

En base a la normativa vigente y a las disposiciones establecidas por el ente regulador y de control, existen obligaciones para cada uno de los contribuyentes. Por esta razón, la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno en su parte pertinente expresa:

Están obligadas a llevar Contabilidad y declarar el impuesto en base a los resultados que arroje la misma todas las sociedades. También lo harán las personas naturales y sucesiones indivisas que al primero de enero operen con un capital o cuyos ingresos o gastos anuales del ejercicio inmediato anterior, sean superiores a los límites que en cada caso se establezcan en el reglamento, incluyendo las personas naturales que desarrollen actividades agrícolas, pecuarias, forestales o similares (Asamblea Nacional, 2018).

Impuesto a la Renta

El impuesto a la renta significa que todo ingreso que percibe un contribuyente (persona natural o sociedad) que incremente su patrimonio se convierte en ingreso gravado con el impuesto, de ahí se deriva el concepto de renta de fuente ecuatoriana, que es aquel que se obtiene a título oneroso o a título gratuito. El impuesto grava a la renta global que perciban las personas, las sucesiones indivisas y las sociedades naturales o extranjeras.

Es importante señalar que la ley al referirse a las sociedades incluye no sólo a las legalmente constituidas, sino también aquellas conocidas como “de hecho”, es decir, la asociación de dos o más personas que aportan sus capitales para explotar una determinada actividad; y, el consorcio de empresas o cualquier entidad que, aunque carente de personalidad jurídica, constituya una unidad económica o un patrimonio independiente de los de sus miembros.

Las sociedades sin fines de lucro están exoneradas del pago del Impuesto a la Renta, según el Art. 9 de la misma ley, numeral 5: Los de las instituciones de carácter privado sin fines de lucro legalmente constituidas, definidas como tales en el Reglamento; siempre que sus bienes e ingresos se destinen a sus fines específicos y solamente en la parte que se invierta directamente en ellos. Los excedentes que se generaren al final del ejercicio económico deberán ser invertidos en sus fines específicos hasta el cierre del siguiente ejercicio.

Para que las instituciones antes mencionadas se beneficien de esta exoneración, es requisito indispensable que se encuentren inscritas en el Registro Único de Contribuyentes, lleven contabilidad y cumplan con los demás deberes formales contemplados en el Código Tributario y demás Leyes de la República (Asamblea Nacional, 2018).

1.3.5. Reglamento Personalidad Jurídica de Organizaciones Sociales

El correcto funcionamiento de este tipo de asociaciones se encuentra debidamente regulada a través del Reglamento Personalidad Jurídica de Organizaciones Sociales, el cual en su artículo 5 establece: Las organizaciones sociales tendrán derecho a:

1. Solicitar el acceso a los programas públicos de asistencia técnica y capacitación.
2. Acceder a la información sobre los planes programas y proyectos que ofertan las entidades del Estado en favor del desarrollo de las organizaciones sociales.
3. Promocionar, de considerarlo pertinente, los programas, proyectos o actividades que realicen o en los que participen en beneficio del interés público.

El reglamento en su artículo 6 hace referencia a las obligaciones que poseen las asociaciones: Sin perjuicio de las obligaciones establecidas en otras disposiciones normativas, las organizaciones sociales tendrán las siguientes obligaciones:

1. Entregar a la entidad competente del Estado, cuando el caso lo requiera, la documentación e información establecida en este Reglamento, incluyendo la que se genere en el futuro como consecuencia de la operatividad de la organización.
2. Rendir cuentas a sus miembros a través de sus directivos o a la persona responsable para el efecto, al menos una vez por año, o por petición formal de una tercera parte o más de ellos. La obligación de los directivos de rendir cuentas se cumplirá respecto del período de sus funciones aun cuando hubieren finalizado.

CAPÍTULO II

MATERIALES Y MÉTODOS

2.1. Tipos de investigación

2.1.1. Estudio descriptivo

Se tomó como base las distintas definiciones de autores metodólogos por lo que se aplicó el tipo de investigación descriptivo, considerando que se realizó un estudio exhaustivo, tanto de campo como bibliográfico e interpretar la información recabada de cada uno de los elementos relacionados con el problema, a fin de obtener lo necesario para contribuir con una mejora en la situación contable que presenta la Asociación.

Para llevar a cabo el presente estudio y con el fin de cumplir los objetivos, se planteó el uso del enfoque cuanti-cualitativo, debido a que es importante realizar la recolección de información, tanto cualitativa como cuantitativa, basada en datos anteriores y actuales para que consecuentemente permita el análisis del estado actual de la contabilidad de la Asociación Playa, Mar y Sol.

2.2. Métodos de la investigación

2.2.1. Deductivo - inductivo

Se aplicó métodos de investigación, tales como: deductivo e inductivo, puesto que con el método inductivo se mantiene contacto de forma directa con la realidad del problema, así mismo con la información recabada a través de las técnicas, se logró

el análisis del problema para posteriormente determinar las conclusiones obtenidas e interpretar la naturaleza del objeto de estudio.

El uso del método deductivo se evidencia en el análisis de teorías y conceptualizaciones de diversos autores que permitió relacionarlas con los hechos particulares evidenciados en el problema para detectar una posible solución a la problemática.

2.2.2. Entrevista

El método de la entrevista se realizó para evidenciar la comunicación interpersonal entre el investigador y los dirigentes de la empresa a fin de obtener respuestas orales y reales a las interrogantes planteadas acerca de la problemática propuesta del modelo de registro contable y estructura financiera eficiente.

2.3. Diseño de muestreo

2.3.1. Población

Para el desarrollo de la investigación se tomó en cuenta la población constituida por: el representante legal, junta directiva y contador, es decir, un total de 6 personas.

Tabla 1 Población

<i>Elementos</i>	<i>Ni</i>
Representante legal	1
Junta directiva	4
Contador	1
Total	6

Fuente: Asociación Playa, Mar y Sol

Elaborado por: Jessenia Suárez Pilay

2.3.2. Muestra

La muestra es considerada como aquel subconjunto que pertenece a una población o conjunto universo. Se selecciona el tamaño de la muestra por medio de dos tipos de muestreo el probabilístico o aleatorio y el no probabilístico, en la presente se empleó el tipo muestreo no probabilístico.

La selección del tamaño de la muestra fue por conveniencia considerando la población finita, la necesidad de adquirir información relevante para la investigación y personas involucradas en la interacción con la contabilidad de la empresa. De allí que se consideró al representante legal, tesorero y contador de la Asociación.

Tabla 2 Muestra

<i>Elementos</i>	<i>Ni</i>
Representante legal	1
Tesorero	1
Contador	1
Total	3

Fuente: Asociación Playa, Mar y Sol

Elaborado por: Jessenia Suárez Pilay

2.4. Diseño de recolección de datos

2.4.1. Entrevista

En el trabajo se aplicó la técnica de la entrevista con su respectiva guía de preguntas, considerando que permitió la indagación a las personas involucradas, a su vez fue elaborada con una serie de preguntas, con formatos específicos, dirigidas al representante legal, tesorero y contador de la Asociación Playa, Mar y Sol.

CAPÍTULO III

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

3.1. Análisis de datos

En el desarrollo de este capítulo se elaboró un análisis de la información obtenida en la entrevista realizada al Presidente, Tesorero y Contador de la Asociación de pequeños comerciantes Playa, Mar y Sol, con la finalidad de conocer a profundidad el manejo de los registros contables para proporcionar un modelo que contribuya al desarrollo de una estructura financiera eficiente. Entre los aspectos que han sido definidos y los resultados relevantes se deriva lo siguiente:

3.1.1. Análisis de entrevista dirigida al presidente Sr. Fredy Vera Tuáres

1. Describa el proceso de control y archivo de los documentos que soportan las operaciones contables.

El tesorero es el encargado de verificar el correcto archivo de los documentos de manera que la información esté al alcance, sin embargo no se realiza el registro de transacciones diariamente debido a que el contador no permanece en la institución y presta sus servicios independientemente.

2. ¿Cuáles son los registros contables con los que actualmente cuenta la asociación?

En la asociación es importante controlar el registro de aportaciones de socios, libros de ingresos y gastos, registro de cuentas por pagar y cuentas por cobrar.

3. ¿Dentro de los registros contables y comprobantes contables como mantiene el control, elaborado, revisado y autorizado?

Al manejar los registros contables empíricamente por parte del tesorero, no se lleva un control sobre las firmas pertinentes y los documentos de respaldo, esta situación retrasa la elaboración de informes contables de parte del contador porque es necesario sustentar todos los movimientos económicos.

4. ¿De qué manera el plan de cuentas contribuye al cumplimiento de los fines contables en la Asociación?

El contador se encarga de manejar aquellos datos pero se tiene poco conocimiento acerca del plan de cuentas definido para el desarrollo de informes contables, es importante tener como base un plan de cuentas porque define y permite la identificación del hecho económico suscitado para su posterior registro que finalmente contribuirá a presentar una información contable más confiable.

5. ¿Cuáles son las políticas y procedimientos para el control de los elementos de la contabilidad?

Las actividades a ejecutarse sólo están definidas verbalmente y mediante reglamento y actas de constitución para los miembros de la Junta Directiva. En la Asociación no hay políticas contables que regularicen el buen uso de recursos económicos y tampoco se han desarrollado procedimientos para el manejo de la contabilidad, lo cual sería de gran aporte porque serviría como guía para ejecutar las operaciones y así se evitarían inconvenientes futuros o de tal manera estar respaldadas mediante políticas.

6. ¿Cuáles son los mecanismos de control que permiten asegurar el registro de todas las transacciones que pueden afectar el patrimonio de la entidad?

La forma en la que se controla el registro de todas las transacciones es manteniendo copias de los respaldos de las operaciones ejecutadas sin embargo este mecanismo es ineficiente considerando que sólo el contador es quien maneja la información contable y los encargados de la asociación tienen escaso conocimiento del mismo.

7. ¿Cuáles son los objetivos que se plantean para tratar soluciones que a largo plazo que ayudarán al crecimiento de la asociación?

Entre los objetivos a largo plazo están captar donaciones de empresas públicas o privadas a fin de invertir en activos que generen mayores beneficios económicos, de esta forma se cumpliría con los objetivos institucionales y se brindaría mayor apoyo a los asociados.

8. ¿De qué manera los informes contables le permiten la toma de decisiones?

La información no siempre está disponible, hay ocasiones en las que se solicita los informes contables y no están listos porque aún no están los registros, no llegan las facturas o porque se ha registrado mal algo, pero siempre se busca la solución antes de realizar las declaraciones y en ciertos casos se retrasan las reuniones planificadas. Manteniendo un mayor control de cada tarea se evitaría estos inconvenientes y se presentaría documentos a tiempo para tomar las decisiones oportunamente.

9. Describa como obtiene los recursos para financiar la actividad operativa de la asociación.

Se obtienen los recursos de parte de los socios que aportan su cuota mensual y además se reciben donaciones de parte de empresas públicas o privadas como parte de la publicidad que se le brinda a dichas instituciones.

10. Detalle la situación financiera que atraviesa la entidad.

Se ha mantenido la situación financiera a lo largo del tiempo, sin embargo es complicado conocer si la asociación logrará un desarrollo mayor, tomando en cuenta que los administradores se eligen por períodos y quienes son electos no poseen los conocimientos contables y financieros que permitan la gestión contable eficiente en la asociación.

11. ¿Qué influencia tiene el registro contable al momento de la elaboración del informe y futura toma de decisiones?

La contabilidad es una actividad importante y todo inicia de realizar los registros de cada una de las transacciones, por esto es relevante mantener registros adecuados con base a normativas y reglamentos para posteriormente expresar la situación financiera de la asociación que permita tomar la decisión de invertir o financiar.

3.1.2. Análisis de entrevista dirigida al tesorero Sr. Benedicto Rodríguez

1. Describa el proceso de control y archivo de los documentos que soportan las operaciones contables.

Cada vez que se realiza una operación económica se realiza el registro diario en un cuaderno común y los documentos de respaldo se archivan, en este sentido se presenta pérdida de información debido a que el contador se lleva cierta

documentación y no la regresa a su debido tiempo. El hecho de no tener definidas las políticas y procedimientos adecuados para las operaciones contables permite que sucedan situaciones que mejoren la estructura financiera de la institución.

2. ¿De qué manera organiza las operaciones contables y los soportes necesarios para mantener un buen control?

El archivo de documentos es bueno pero se debería mejorar considerando que en el escritorio donde se localizan los documentos por archivar se encuentran documentos de meses anteriores e incluso algunos de años atrás y siempre hay documentación pendiente de archivar pero no hay espacio para archivar y tampoco un registro electrónico del mismo.

3. ¿Cuáles son los registros contables con los que actualmente cuenta la asociación?

Se mantiene para el control contable el registro de aportaciones de socios, registro de cuentas por pagar y cuentas por cobrar, etc. Los registros contables del tesorero son escasos para mantener una gestión contable adecuada y no se delega toda la responsabilidad de la institución al profesional independiente.

4. ¿Cuáles son las cuentas principales de su plan de cuentas?

No se maneja un plan de cuentas específico considerando que el contador es quien se encarga de registrar todo y más bien se le proporciona los insumos para que maneje la contabilidad de la asociación. En la asociación se debería definir un plan de cuentas que le permita el registro de las operaciones y los dirigentes tener un amplio conocimiento de la contabilidad.

5. Describa la importancia de contar con políticas y procedimientos para el desarrollo de la gestión contable.

Es importante la existencia de un manual de políticas y procedimientos contables, la ausencia de esta herramienta ocasiona que el riesgo de incumplimiento de objetivos sea alto, la implementación del manual contribuye a desarrollar las tareas en forma adecuada y sistemática con el fin de cumplir con los objetivos planteados a través de la uniformidad del trabajo evitando duplicidad de funciones.

6. ¿Cómo se controla el cumplimiento de las obligaciones que la organización mantiene con terceros?

No existe control alguno para cumplir las obligaciones puntualmente, considerando que en ocasiones no se logra reunir toda la documentación a tiempo o se extravía, provocando inconvenientes a la asamblea y multas por incumplimiento. Es inadecuado mantener escaso control de las actividades de la organización porque pone en riesgo la estabilidad económica de la misma.

7. ¿Qué tipo de informes financieros se elaboran en la Asociación a fin de hacer uso de la información contable en la toma de decisiones?

El informe financiero que se toma en cuenta para la toma de decisiones es el estado de situación financiera y el estado de resultados. En la toma de decisiones siempre es importante tener información actualizada de la situación económica y los estados financieros son el resultado de la gestión contable.

8. ¿De qué manera el modelo de registros contables le permite optimizar recursos y dar cumplimiento a los objetivos definidos?

En la asociación no hay un modelo de registros y no se hace un control para optimizar los recursos, sólo se hace el registro empírico de los valores con los soportes necesarios y el contador se encarga de elaborar los informes contables.

9. ¿Cuáles son las inversiones que se ejecutaron en el último año en la asociación?

Se invirtió en equipo y muebles de oficina que permitan el desarrollo de las actividades propias de la institución. No se generan mayores inversiones en la institución durante los últimos años considerando que se mantiene una estructura financiera limitada porque no se tiene un modelo contable que sirva de guía para la gestión adecuada.

10. ¿Cuáles son las obligaciones a corto y largo plazo que mantiene la asociación en la actualidad?

Se mantiene deudas con el Servicio de Rentas Internas debido a que no se ha ejecutado la última declaración tributaria por inconvenientes que ha tenido el contador. La institución posee deudas pendientes que se cancelaron si se hubiera mantenido mayores mecanismos de control con la gestión contable.

11. ¿Considera que la asociación posee los recursos para hacer frente a sus obligaciones?

La contabilidad de la asociación es adecuada pero se debería buscar estrategias contables para que los recursos económicos sean mayores y permitan realizar mayores inversiones en beneficio de la asociación. El presidente mantiene una gestión contable que le impide ofrecer mayores beneficios para la institución.

3.1.3. Análisis de entrevista dirigida al Contador Lic. Manuel Domínguez

1. ¿Mencione quiénes participan en el desarrollo de las funciones contables, quién controla y supervisa la contabilización de los registros?

En el desarrollo de las funciones contables participan el tesorero y el contador, las actividades ejecutadas por el tesorero son supervisadas por el presidente y el contador, las actividades del contador las controla el presidente y los órganos reguladores contables y tributarios del país. El presidente mantiene el control del personal pero conoce muy poco de la manera adecuada de la gestión contable y eso impide que se tenga un control eficiente.

2. ¿Cómo se registran los ingresos, cuentas por cobrar que se maneja en la organización?

En el caso de registro del ingreso primero se firma el recibo de pago por cuotas, posteriormente se hace el registro en el libro común que maneja el contador y si hubiera la retención se anotan los detalles. Se debe tener un auxiliar para controlar de mejor forma las cuentas por cobrar y así evitar inconvenientes futuros.

3. ¿Cuáles cuentas usa en la contabilidad o plan maestro?

Las cuentas que maneja son las básicas en toda empresa sin fin de lucro, aportes de socios, donaciones, cuentas por cobrar a socios, beneficio económico, etc.

4. ¿Bajo que normas ejecuta sus actividades, procesos y procedimientos?

El contador rige su accionar bajo normas contables vigentes a nivel nacional pero que no hay normas a nivel institucional establecidas para su cargo tomando en

cuenta que es un profesional independiente en la organización. Tener un profesional externo minimiza la capacidad de control que se tiene de la institución y de la gestión contable por lo que es imprescindible definir políticas que minimicen ese riesgo.

5. ¿En la organización se hacen controles a los egresos e ingresos y se cuenta con los auxiliares contables para el registro? ¿cómo se lleva este registro?

Los egresos e ingresos se manejan mediante la cuenta contable bancos, cuando se gira un cheque este es enviado al presidente para su aprobación, se ejecuta el pago, se verifica los datos y se realiza el registro. En el caso de un ingreso se verifica la factura, forma de pago y se ejecuta el detalle del mismo. Tener un control exhaustivo de los ingresos y egresos mediante auxiliares sería de gran ayuda porque facilitaría la gestión contable.

6. ¿Cómo se conforma la estructura financiera de la asociación?

La estructura financiera de la asociación se compone de los recursos disponibles para hacer frente a su actividad social, entre ellos están los activos, pasivos como las obligaciones al Servicio de Rentas Internas y el patrimonio que representa el aporte de cada socio. La asociación posee un estructura financiera adecuada sin embargo teniendo una guía para realizar sus actividades controlarían de mejor manera sus recursos económicos.

7. ¿Qué fuente de financiamiento aplica la asociación?

En la asociación hay diversos tipos de financiamientos tales como financiamiento propio y financiamiento externo de parte de instituciones públicas o privadas. La

capacidad de financiamiento es limitada y se debe atraer inversión externa que permita un mayor desarrollo de la institución.

8. ¿Cómo utiliza la información financiera para asegurar un nivel de financiamiento eficiente para la asociación?

Los directivos toman las decisiones, sin embargo si hay asesoría para obtener financiamiento u otra actividad que se desee ejecutar. Es de gran importancia obtener los informes contables para tomar buenas decisiones considerando que en ellos se detalla información acerca de la realidad económica de la asociación.

9. ¿Cuál es su opinión en cuanto al diseño de un modelo de registro contable? y ¿De qué manera considera que contribuya a generar mayores beneficios económicos?

Es importante que los directivos e incluso los socios manejen la información contable de forma adecuada y cuenten con un modelo que los guíe. Sería de gran ayuda un modelo contable porque le permitiría generar mayor control de las operaciones ejecutadas a diario.

3.2. Limitaciones

En el presente estudio para la obtención de datos hubo predisposición de parte del presidente, tesorero y contador de la asociación, sin embargo durante el desarrollo se originó una novedad, la limitante fue la inexistencia de datos históricos, pese a que la asociación tiene varios años de funcionamiento los registros no reposan dentro de la organización debido a que no se establece jerarquía de procesos en la empresa.

3.3. Resultados

Se evidencia que en la asociación no manejan un modelo de registros contables que facilite el manejo de la contabilidad, respecto al control se verifica que los registros contables lo realizan sin tomar como base las políticas contables, no cuentan con un manual de procedimientos que regule el use de los recursos, se contrasta la información obtenida con el escaso conocimiento que los socios tienen con respecto a la normativa y su aplicación.

Existe poco control de parte de la directiva de la asociación respecto a la contabilidad, la confianza de parte de ellos es brindada hacia el contador independiente, dejando que él sea el responsable del manejo económico de la organización.

Se determina que no se proporciona la información contable de manera oportuna, limitando el alcance que la misma tiene dentro de la toma de decisiones financieras en beneficio de la asociación.

Se evidencia que en la asociación de pequeños comerciantes los recursos financieros son limitados y esto es consecuencia de la inexistencia de control en los recursos y los registros inadecuados que no evidencian la capacidad financiera y conlleva a no realizar inversiones en beneficio de la asociación y al incumplimiento de sus obligaciones monetarias.

3.4. Propuesta

Modelo de registro contable que contribuya de manera eficiente en la estructura financiera de la Asociación de pequeños comerciantes Playa, Mar y Sol, cantón Salinas, año 2018.

3.4.1. Objetivo General

- ✓ Elaborar un modelo de registro contable que contribuya de manera eficiente en la estructura financiera de la Asociación de pequeños comerciantes Playa, Mar y Sol, cantón Salinas, año 2018.

3.4.2. Objetivos Específicos

- ✓ Proponer un modelo de plan de cuentas para la identificación y codificación de las cuentas que intervienen en las operaciones contables.
- ✓ Determinar políticas y flujograma de procedimientos para la administración y control de los recursos de manera eficiente.
- ✓ Establecer los formatos de libros contables para la presentación de una estructura financiera eficiente en la Asociación de pequeños comerciantes Playa, Mar y Sol.

3.4.3. Alcance

La propuesta para el presente trabajo está implícita al año 2018 con proyección a optimizar los resultados económicos y estructura financiera en los períodos posteriores, de la misma forma corresponde el análisis de cuentas, movimientos y registros contables de la empresa incurridos durante el período establecido.

3.4.4. Justificación

El modelo de registro contable permitirá conseguir una estructura financiera eficiente en la asociación, garantizará un control apropiado de las operaciones contables proporcionando información confiable para la toma de decisiones, así mismo fortalecer el desarrollo de la organización. Su importancia radica en la utilidad que tiene para emitir información y posteriormente los informes financieros contribuyen a mantener una estructura financiera eficiente.

En la asociación para tomar decisiones se necesita información contable debido a que es necesario conocer los beneficios que se obtendrán si adquieren o conservan un instrumento financiero. En las decisiones de inversión y crédito, los interesados de esta información son aquellos que aportan un financiamiento u otorgan un crédito, para conocer la estabilidad y el crecimiento de la organización y así saber el rendimiento o recuperación de la inversión. Finalmente los registros contables generan información sobre el pasado o hechos históricos de la organización y así evidenciar el desarrollo de la institución con relación a períodos anteriores.

3.4.5. Descripción de la propuesta

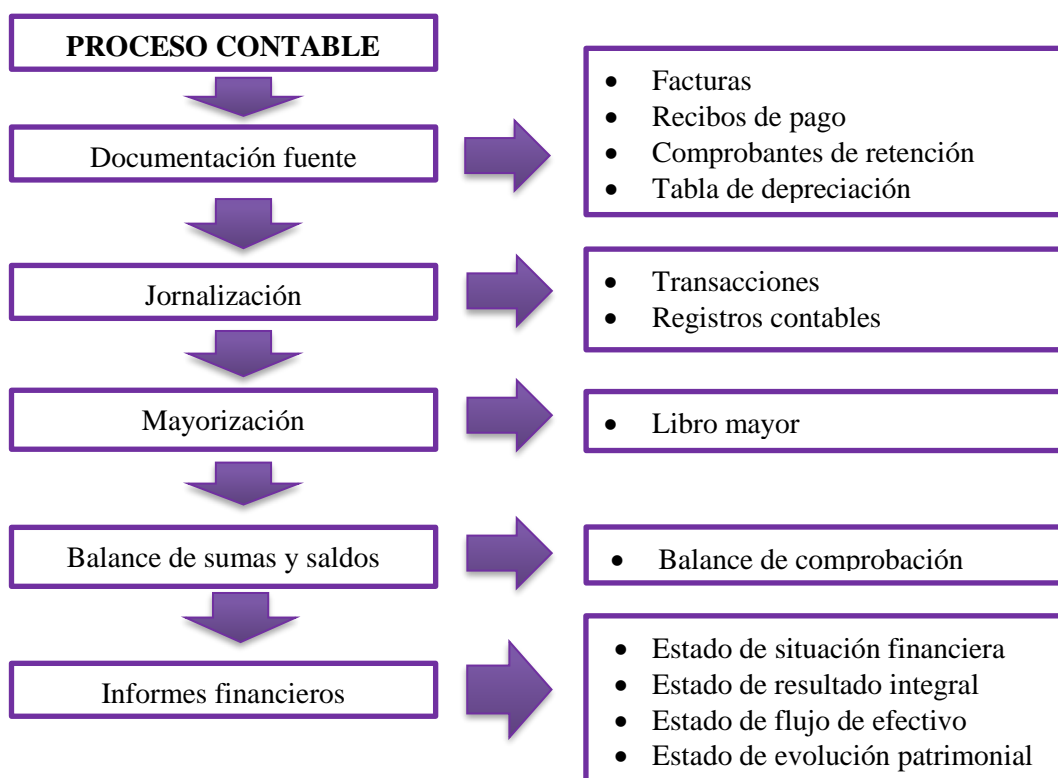
El modelo representa una contribución importante, puesto que se propone la implementación del proceso contable lo cual conlleva a la estructuración del plan de cuentas con la codificación de cada una de las cuentas relacionadas a sus actividades económicas, el formato de cada uno de los libros contables necesarios para evidenciar y mantener el control de la estructura financiera y el detalle de políticas y procedimientos para las operaciones de la organización.

La entidad está considerada como sociedad y al estar constituida como persona jurídica es un contribuyente obligado a llevar contabilidad, se describe a continuación el tipo de registros obligatorios: Libros Principales (libro de inventarios y balances, libro mayor, libro diario), Libros Auxiliares (registro de compras, libro caja y bancos y registro de ventas o ingresos).

3.4.6. El proceso contable y su secuencia cronológica

El proceso contable es el ciclo mediante el cual se registran todas las operaciones comerciales de la empresa en los libros de contabilidad y se resumen en los informes contables. Todo proceso tiene un sistema de integración, donde se entrelazan todos los libros de contabilidad tanto principales como auxiliares. La secuencia del proceso contable propuesto para la asociación se basa en el siguiente esquema:

Gráfico 1 Proceso contable



Fuente: Investigación directa - Asociación Playa, Mar y Sol

Elaborado por: Jessenia Suárez Pilay

El proceso contable de la Asociación de comerciantes inicia con la identificación de las cuentas y sus operaciones comerciales de forma cronológica, las mismas que se sustentan con los documentos de soporte tales como comprobantes, recibos de pago, comprobante de retención, tabla de depreciación entre otros, los cuales son parte del ejercicio en un determinado período económico.

El proceso de jurnalización es parte del ciclo contable y consiste en detallar en los libros contables los movimientos ejecutados de acuerdo con las fechas de manera cronológica, este registro es importante para el proceso de mayorización cuyo registro es orientado a cuentas únicas e independientes. Posteriormente estos saldos deudores o acreedores son trasladados al balance de comprobación de sumas y saldos que es imprescindible para la preparación de los informes financieros como el estado de resultados para finalmente elaborar con estos resultados el estado de situación financiera.

Esta información resultante es fundamental para realizar los respectivos análisis que darán como resultados herramientas e insumos para la toma de decisiones de la directiva de la asociación, a fin de establecer estrategias de financiación o reinversión de los resultados económicos que permitan el desarrollo y evolución de la Asociación de pequeños comerciantes Playa, Mar y Sol.

Las transacciones económicas se realizan a diario como resultado de las actividades a la que se dedica la empresa, éstas se justifican y respaldan con los documentos como facturas, notas de débitos, notas de créditos entre otros que sustentan los movimientos como base para realizar los registros y facilita la determinación de cuentas que intervienen lo que constituyen el inicio de la actividad contable.

Los informes financieros son documentos de gran trascendencia considerando que tienen como finalidad conocer la verdadera situación económica y financiera de la entidad al finalizar un periodo contable, tales como: Estado de situación financiera, estado de resultado integral, estado de flujo de efectivo y estado de evolución patrimonial.

3.4.7. Plan de cuentas

Para que el proceso contable evidencie una normal estructura es necesario identificar y codificar las cuentas que intervienen en las operaciones, por ello se plantea un plan de cuentas.

Tabla 3 Plan de cuentas

ASOCIACIÓN DE PEQUEÑOS COMERCIANTES “PLAYA, MAR Y SOL”	
PLAN DE CUENTAS	
CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA
1.	ACTIVO
1.1	ACTIVO CORRIENTE
1.1.1	EFFECTIVOS Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO
1.1.1.01	CAJA
1.1.1.01.02	CAJA CHICA
1.1.1.02	BANCOS
1.1.1.02.01	BANCO DE GUAYAQUIL
1.1.1.03	CUENTAS POR COBRAR
1.1.1.03.01	APORTE DE LOS SOCIOS
1.1.1.04	ÚTILES DE OFICINA
1.1.1.05	IVA EN COMPRA
1.2	ACTIVOS NO CORRIENTES
1.2.1	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO
1.2.1.01	TERRENOS
1.2.1.02	EDIFICIOS
1.2.1.03	MUEBLES DE OFICINA
1.2.1.04	EQUIPO DE OFICINA

1.2.1.05	EQUIPO DE CÓMPUTO
1.2.1.02.01	(-) DEPRECIACIÓN EDIFICIOS
1.2.1.03.01	(-) DEPRECIACIÓN MUEBLES DE OFICINA
1.2.1.04.01	(-) DEPRECIACIÓN EQUIPO DE OFICINA
1.2.1.05.01	(-) DEPRECIACIÓN EQUIPO DE CÓMPUTO
2.	PASIVO
2.1	PASIVO CORRIENTE A CORTO PLAZO
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR
2.1.1.01	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES
2.1.1.01.01	IVA POR PAGAR
2.1.1.01.02	RETENCIÓN IVA
2.1.1.01.03	RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA
3.	PATRIMONIO
3.1	CAPITAL
3.2	APORTE DE SOCIOS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN
4.	INGRESOS
4.1	INGRESOS OPERACIONALES
4.1.01	INGRESOS POR SERVICIOS
4.1.02	OTROS INGRESOS
5	GASTOS
5.1	GASTOS ADMINISTRATIVOS
5.1.01	HONORARIOS PROFESIONALES
5.1.02	GASTOS POR DEPRECIACIÓN
5.1.03	SUMINISTROS Y MATERIALES
5.1.04	SERVICIOS BÁSICOS
5.1.05	OTROS GASTOS
5.1.06	GASTOS FINANCIEROS

Fuente: Investigación directa - Asociación Playa, Mar y Sol

Elaborado por: Jessenia Suárez Pilay

3.4.8. Políticas y procedimientos

El proceso contable está formado por una serie de pasos o acciones que tienen una secuencia lógica de la información contable desde que inicia la transacción hasta la presentación de los informes financieros, toda operación que se registra en los libros contables durante un ejercicio económico constituye el inicio del proceso contable

e implica el reconocimiento de cuentas, análisis de los documentos de sustento para las transacciones y registro de estas. Se establece políticas y flujograma de procedimientos para cada uno de los registros contables, para tal efecto se consideran las cuentas presentadas a continuación.

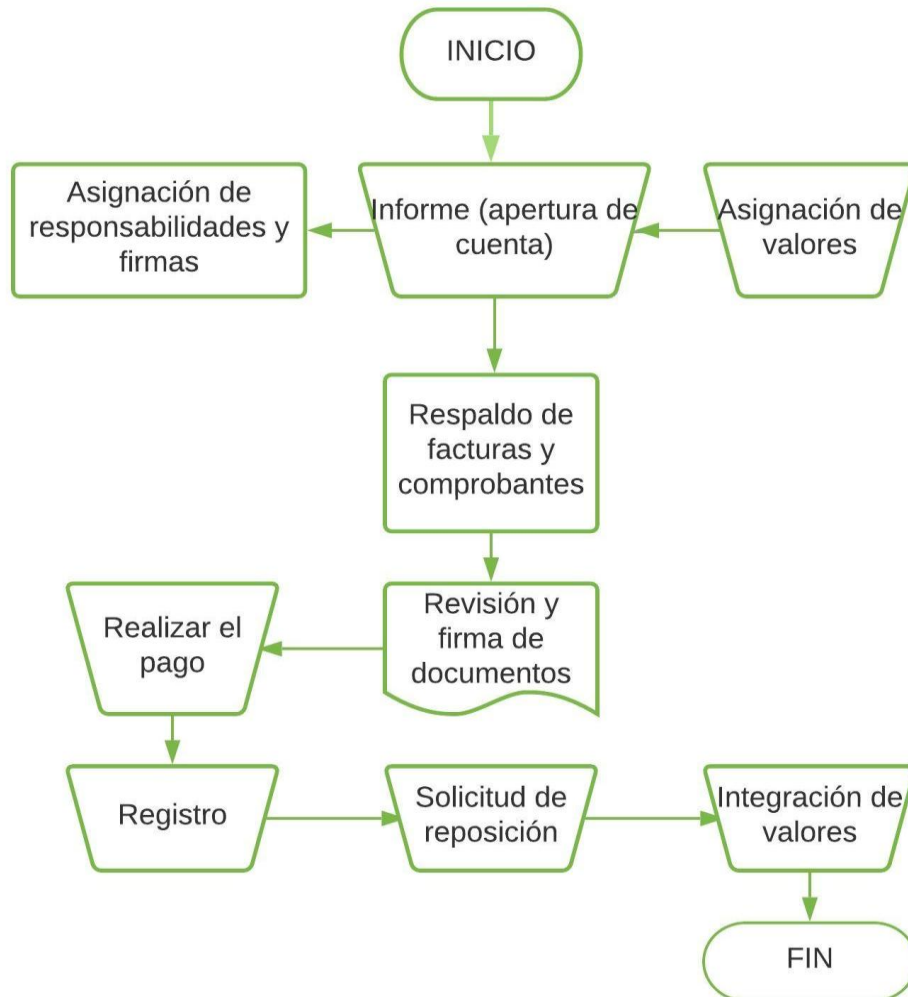
3.4.8.1. Caja Chica

3.4.8.1.1. Políticas de caja chica

1. El registro contable en la cuenta de caja chica le compete al contador, pero la administración de la cuenta de caja chica es responsabilidad del custodio (tesorero).
2. Los desembolsos de caja chica se respaldan con facturas que son enviadas al contador.
3. La reposición de dinero será acorde a lo que se necesite y al uso de este, para los correspondientes gastos.
4. El dinero de caja chica se utilizará para desembolsos que no excedan los \$40.
5. Los desembolsos ejecutados con caja chica deberán estar supervisados previamente por el administrador y autorizados por el contador. Se limitará los adelantos en calidad de préstamos de caja chica a los asociados.
6. Se ejecutarán arqueos de caja chica de manera periódica para controlar el funcionamiento correcto de la misma.
7. Habrá un solo responsable de operar el dinero en efectivo de caja chica quien será el tesorero.

8. El dinero de caja chica estará protegido bajo cerradura para su seguridad.

Gráfico 2 Diagrama de flujo de caja chica



Fuente: Investigación directa - Asociación Playa, Mar y Sol

Elaborado por: Jessenia Suárez Pilay

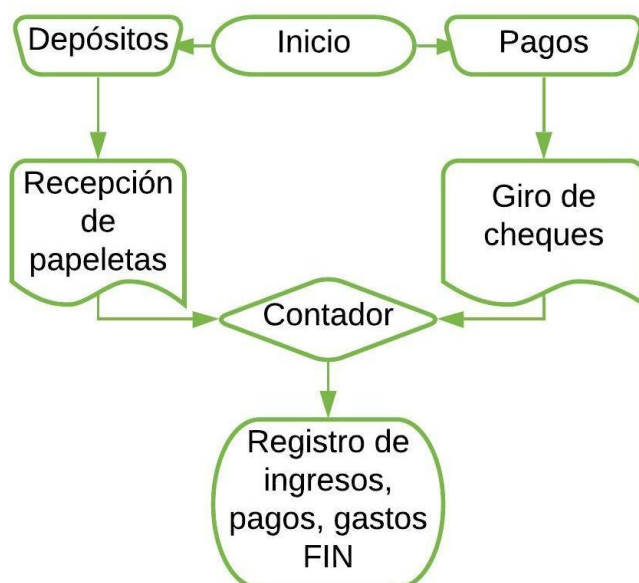
3.4.8.2. Bancos

3.4.8.2.1. Políticas de bancos

1. Los valores de bancos serán registrados contablemente de parte del contador y custodiados por el tesorero. Los depósitos a la cuenta se respaldan con papeletas de depósitos.

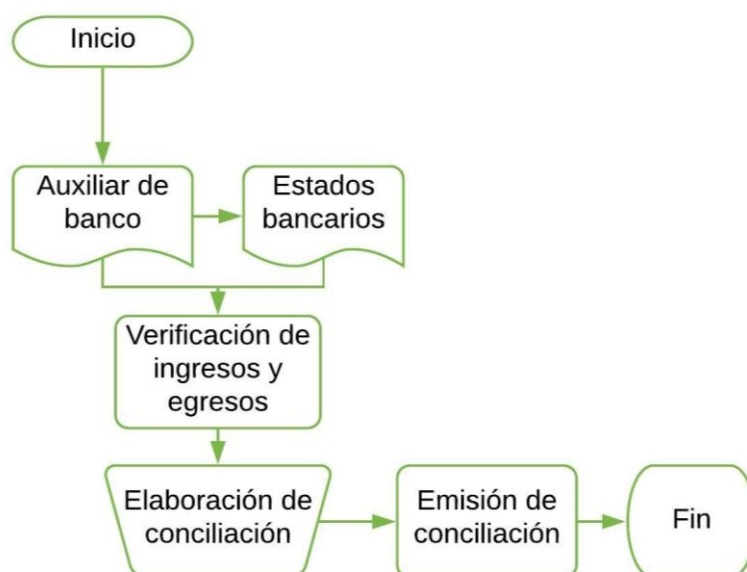
2. Los desembolsos de la cuenta de bancos se respaldan con los cheques girados.
3. Para la legalización, realización y protección de los registros bancarios deberá existir una división de actividades. La emisión de un cheque o transferencia bancaria deberá realizarse después de una verificación de saldos en la cuenta bancos. La administración de los cheque es responsabilidad de la Administración.
4. Durante los primeros 5 días de cada mes se efectuarán conciliaciones bancarias por lo que se anexará copia del estado de cuenta y auxiliar de bancos.
5. Los desembolsos realizados en efectivo o cheque deberán ser depositados o transferidos en un periodo máximo de 24 horas.
6. Para ejecutar pagos o transferencias bancarias deberá existir documentos de respaldo, los cuales contendrán las respectivas firmas del presidente y contador.

Gráfico 3 Diagrama de flujo de bancos



Fuente: Investigación directa - Asociación Playa, Mar y Sol
Elaborado por: Jessenia Suárez Pilay

Gráfico 4 Diagrama de flujo del proceso de conciliación bancaria



Fuente: Investigación directa - Asociación Playa, Mar y Sol

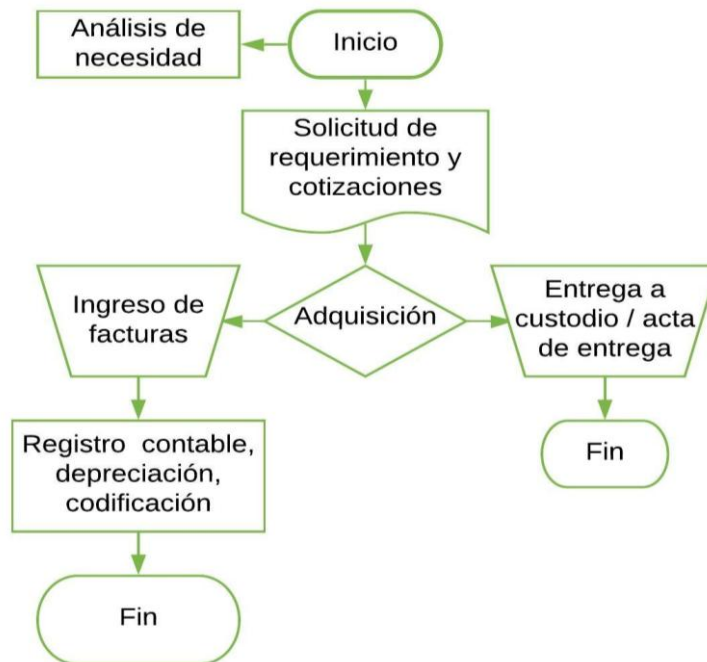
Elaborado por: Jessenia Suárez Pilay

3.4.8.3. Propiedad, planta y equipo

3.4.8.3.1. Políticas de propiedad, planta y equipo

1. El registro contable de la propiedad, planta y equipo es competencia del Contador.
2. Se considera como propiedad, planta y equipo todo bien que adquiera la organización o aporten los socios relativos a su naturaleza.
3. Para hacer una requisición de un bien se hará una orden para adquisición de la propiedad, planta y equipo y se realiza un análisis para considerar la necesidad de adquirir el bien.
4. El custodio responsable de la propiedad, planta y equipo es el tesorero.
5. La propiedad, planta y equipo debe ser inventariada y codificada.

Gráfico 5 Diagrama de flujo propiedad, planta y equipo



Fuente: Investigación directa - Asociación Playa, Mar y Sol

Elaborado por: Jessenia Suárez Pilay

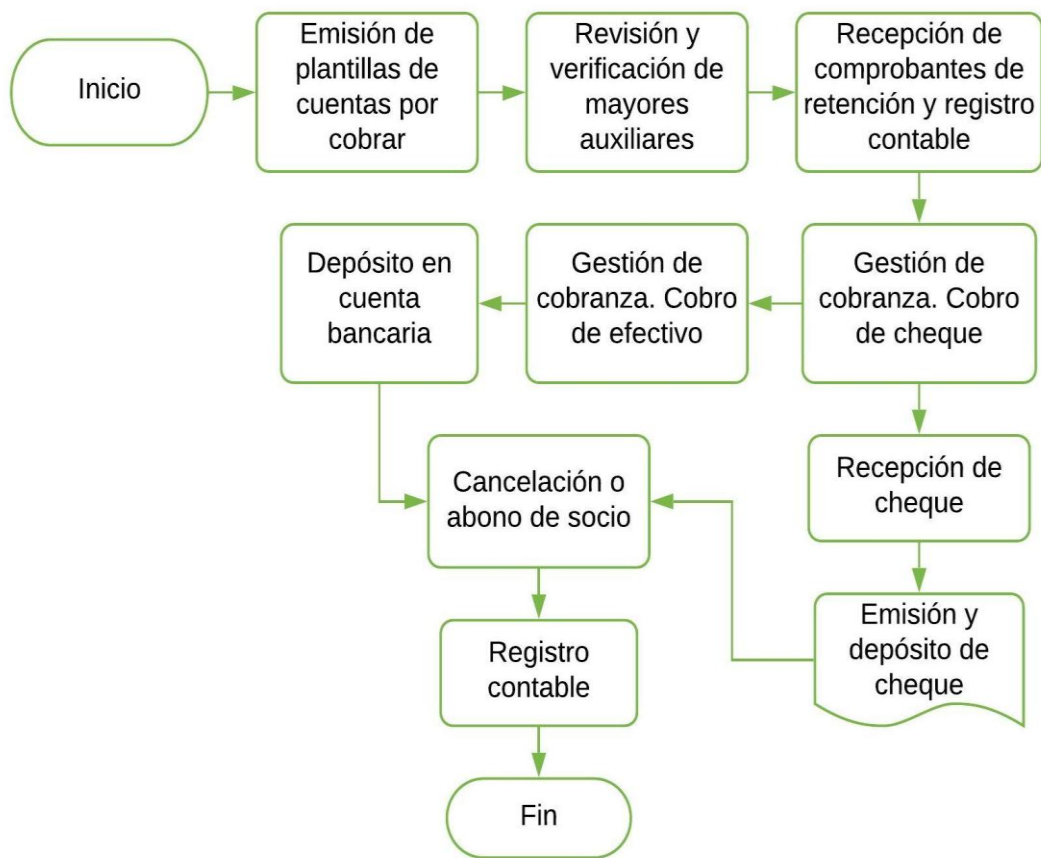
3.4.8.4. Cuentas por cobrar

3.4.8.4.1. Políticas de cuentas por cobrar

1. Es competencia del tesorero el registro contable de las cuentas por cobrar. Las cuentas por cobrar se respaldan mediante facturas y actas de entregas u otro documento de soporte.
2. Las cuentas por cobrar generalmente son por aportaciones de los socios o por contratos de servicios de publicidad.
3. Minimizar el rubro de cuentas por cobrar mediante la implementación de políticas donde se establezca el cobro a socios dentro de 60 días para aumentar el circulante que se espera obtener.

4. Las ocupaciones del representante del mayor auxiliar de esta cuenta deberán ser libres e independientes del control de efectivo, revisión de los soportes económicos, notas de crédito, ventas y otros créditos.

Gráfico 6 Diagrama de flujo de cuentas por cobrar



Fuente: Investigación directa - Asociación Playa, Mar y Sol
Elaborado por: Jessenia Suárez Pilay

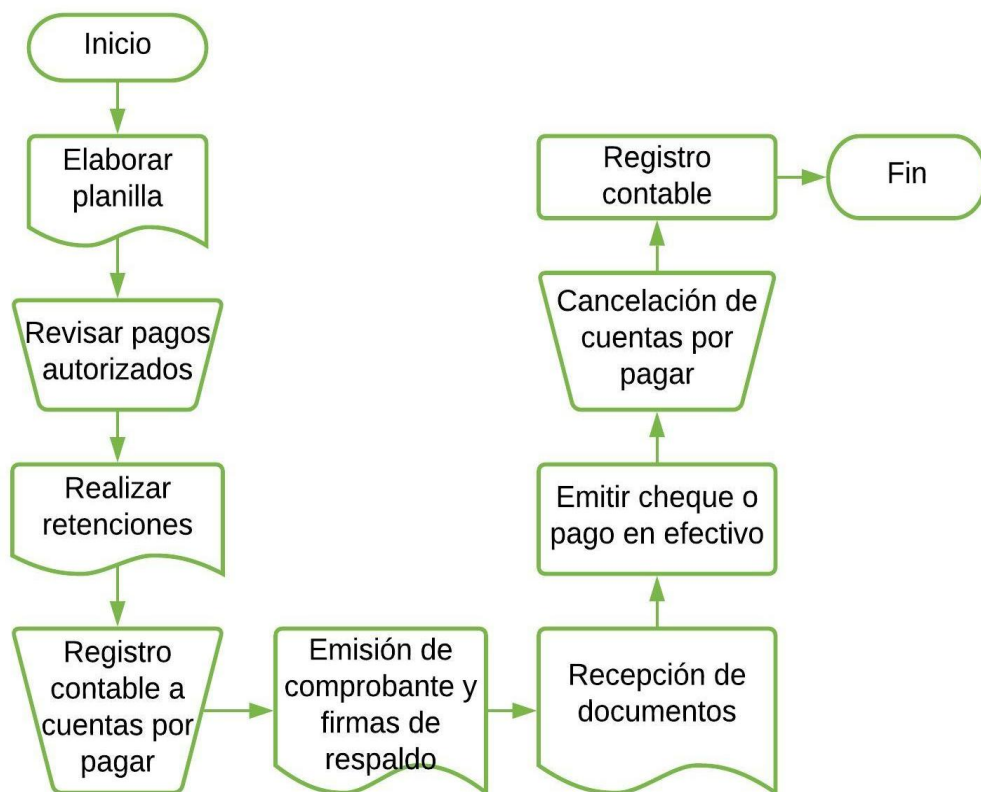
3.4.8.5. Cuentas por pagar

3.4.8.5.1. Políticas de cuentas por pagar

1. La apertura de una cuenta por pagar se realizará cuando haya evidencia de movimiento de efectivo con su respectivo documento de respaldo.

2. El contador será el custodio y el único que controla las cuentas por pagar previa autorización del administrador.
3. Las cuentas por pagar tienen que estar autorizadas por el administrador y respaldada por documentos consistentes.
4. Se considera la elaboración de un reporte de cuenta por pagar para que se le de sustento a la cuenta existente.
5. Las obligaciones financieras y cuentas por pagar se cancelarán en un 50% pendiente para el año posterior.

Gráfico 7 Diagrama de flujo de cuentas por pagar



Fuente: Investigación directa - Asociación Playa, Mar y Sol

Elaborado por: Jessenia Suárez Pilay

3.4.9. Libros y registros contables

3.4.9.1. Libro caja y bancos

Tabla 4 Libro caja y bancos

ASOCIACIÓN DE PEQUEÑOS COMERCIANTES "PLAYA, MAR Y SOL"						
LIBRO DE CAJA - BANCOS						
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018						
CÓDIGO DE TRANSACCIÓN	FECHA	DESCRIPCIÓN	REFERENCIA DE LA CUENTA		SALDO CONTABLE FINAL	
			CÓDIGO	DENOMINACIÓN	DEUDOR	ACREEDOR
				TOTALES		

Fuente: Investigación directa - Asociación Playa, Mar y Sol

Elaborado por: Jessenia Suárez Pilay

El libro de caja y bancos debe contener los registros mensuales de toda la información, proveniente del movimiento del efectivo y del equivalente de efectivo que acontezca en la asociación.

3.4.9.2. Libro de inventarios y balances

Tabla 5 Libro de inventarios y balances

ASOCIACIÓN DE PEQUEÑOS COMERCIANTES "PLAYA, MAR Y SOL"	
LIBRO DE INVENTARIO Y BALANCE	
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018	
ACTIVOS	
ACTIVOS CORRIENTES	
Disponibilidades	
Cuentas por cobrar	
Otros activos corrientes	
Total Activos Corrientes	
ACTIVOS NO CORRIENTE	
Activos fijos netos	
Inversiones temporales	
Otros activos no corrientes	
Total Activo No Corriente	

ACTIVOS TOTALES	
PASIVOS	
PASIVOS CORRIENTES	
Cuentas por pagar	
Deudas bancarias	
Otros pasivos a pagar	
Total Pasivo Corriente	
PASIVOS TOTALES	
PATRIMONIO	
Capital social	
Total Patrimonio	
Total pasivo y patrimonio	

Fuente: Investigación directa - Asociación Playa, Mar y Sol

Elaborado por: Jessenia Suárez Pilay

El libro de inventario y balances será obligatorio y permitirá mostrar la situación económica de la asociación, considerando que se registrarán los activos, pasivos y patrimonio que posee. Su presentación será obligatoria al iniciar un periodo y al finalizar. Se deberá anotar el inventario de todo lo que se posea para el funcionamiento y desarrollo de la asociación bajo la firma y responsabilidad del representante.

3.4.9.3. Libro diario

Tabla 6 Libro diario

ASOCIACIÓN DE PEQUEÑOS COMERCIANTES "PLAYA, MAR Y SOL"				
LIBRO DIARIO				
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018				
FECHA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
	TOTAL			

Fuente: Investigación directa - Asociación Playa, Mar y Sol

Elaborado por: Jessenia Suárez Pilay

En el libro diario se deberá registrar diariamente todas las transacciones relativas a la actividad de la asociación en un determinado período contable, indicando en cada transacción cuál es el valor deudor y cuál es el valor acreedor. Este libro es importante porque es un detalle minucioso de toda la actividad comercial que realiza el negocio. Los asientos sirven para registrar las transacciones en cuentas deudoras que reciben valores y en cuentas acreedoras que entregan valores, aplicando el principio de la partida doble (no hay deudor sin acreedor, ni acreedor sin deudor). Todo asiento contiene: fecha cuenta o cuentas deudoras, cuenta o cuentas acreedoras y explicación del asiento y el comprobante que originó la journalización.

3.4.9.4. Libro mayor

Tabla 7 Libro mayor

ASOCIACIÓN DE PEQUEÑOS COMERCIANTES "PLAYA, MAR Y SOL"					
LIBRO MAYOR					
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018					
NOMBRE DE LA CUENTA:					
FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DÉBITO	CRÉDITO	SALDO
	TOTAL				

Fuente: Investigación directa - Asociación Playa, Mar y Sol

Elaborado por: Jessenia Suárez Pilay

El libro mayor es otro de los libros principales de la contabilidad, se deberán registrar valores de una misma naturaleza, clasificando la información que se encuentra detallada en el Libro Diario. Los asientos del libro diario se transcriben

al libro mayor por orden cronológico, ahí se relacionan todas las cuentas que han tenido movimiento durante el ejercicio económico, es decir, los valores registrados en el debe del diario pasan al debe de una cuenta mayor, de igual manera los valores registrados en el haber del diario pasan al haber de una cuenta mayor. El libro mayor tendrá tantas cuentas como número de cuentas utilice la empresa y que se encuentre codificado en el plan de cuentas.

3.4.9.5. Registro de compras

Tabla 8 Registro de compras

ASOCIACIÓN DE PEQUEÑOS COMERCIANTES "PLAYA, MAR Y SOL"							
REGISTRO DE COMPRAS							
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018							
FEC HA	PROVEED OR	DOCUME NTO	NÚMERO/ REF	DESCRIPC IÓN	VALOR DE COMP RA	IVA EN COMP RA	PRECI O DE COMP RA
				TOTALES			

Fuente: Investigación directa - Asociación Playa, Mar y Sol

Elaborado por: Jessenia Suárez Pilay

El registro de compras es un libro auxiliar obligatorio de característica tributario, considerando que permitirá liquidar el impuesto al valor agregado. El registro se realizará en forma detallada, ordenada y cronológica de cada uno de los documentos de compras de bienes y servicios que se registre diariamente. Los documentos que sustentan las operaciones realizadas son las facturas, las boletas de venta, notas de crédito, notas de débito, etc.

3.4.9.6. Registro de ingresos

Tabla 9 Registro de ingresos

ASOCIACIÓN DE PEQUEÑOS COMERCIANTES "PLAYA, MAR Y SOL"						
REGISTRO DE INGRESOS						
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018						
FECHA	NÚMERO	DOCUMENTO	DESCRIPCIÓN	VALOR DE VENTA	IVA EN VENTA	PRECIO DE VENTA
			TOTALES			

Fuente: Investigación directa - Asociación Playa, Mar y Sol

Elaborado por: Jessenia Suárez Pilay

El registro de ventas es considerado como un libro auxiliar obligatorio, y en él se anotarán en orden cronológico y correlativo aquellas operaciones gravadas, exoneradas y otras no gravadas con impuestos fiscales, por las cuales se ha emitido el respectivo comprobante de pago, tales como facturas, recibos de pago etc.

En el mismo se anotarán diariamente todas las ventas e ingresos de la actividad que se desarrolla con la siguiente relación: El número de anotación, fecha, número de factura o documento equivalente, concepto e importe, con separación del I.V.A. del precio de venta.

Este libro permitirá determinar con exactitud el total de ingresos realizados en un período explícito, determinar el total de impuestos, intereses y otros datos inherentes a la operación de ingreso.

CONCLUSIONES

- ✓ La asociación no presenta los registros pertinentes y consistentes de la información contable que le permita evidenciar su estado económico y financiero, aun cuando tiene varios años en el entorno comercial, lo que ocasiona la limitación en la toma de decisiones que propendan al desarrollo.
- ✓ La asociación no cuenta con procedimientos para el control de los movimientos económicos de las cuentas por lo cual no se administra los recursos adecuadamente para ser reinvertidos en beneficio de la organización.
- ✓ La asociación no posee un modelo de registros contables que garantice la gestión financiera eficiente e impide evidenciar los resultados financieros y económicos de la organización.

RECOMENDACIONES

- ✓ Efectuar un análisis de la situación financiera de manera permanente, con el fin de identificar la situación real de la empresa para una correcta toma de decisiones, garantizando el máximo beneficio de la institución.
- ✓ Se sugiere a los directivos se socialice oportunamente las necesidades de aplicar políticas y procedimientos para un correcto manejo y control de las cuentas, que servirán como guía en las actividades cotidianas de la asociación, para un correcto y eficaz control de los recursos.
- ✓ Se recomienda a la asociación la implementación del modelo de registros contables que le permita el registro adecuado de la información para así emitir reportes que demuestren la realidad financiera y económica de la organización garantizando que sea información oportuna y consistente.

BIBLIOGRAFÍA

- Abolacio Bosch, M. (2018). *Plan general de contabilidad* (2a ed.). IC Editorial.
Obtenido de <https://ebookcentral.proquest.com>
- Álvarez Chávez, E. R., Figueredo Álvarez, C., & Méndez Jiménez, E. M. (2014).
Comportamiento de la estructura financiera de las instituciones de
Educación Superior privadas en Venezuela. *Gestión y Gerencia*, 130 -
149.
- Arias, F. (2012). *El proyecto de Investigación: Introducción a la metodología
científica*. Caracas: Editorial Episteme, C.A.
- Armijos Tandazo, L. (2013). *Repositorio Universidad Nacional de Loja*. Obtenido
de Repositorio Universidad Nacional de Loja: <http://dspace.unl.edu.ec/>
- Asamblea Nacional*. (2018). Obtenido de Asamblea Nacional:
<https://www.asambleanacional.gob.ec/es/leyes-aprobadas>
- Baena Paz , G. (2017). *Metodología de la investigación*. México: Grupo Editorial
Patria. Obtenido de
[https://ebookcentral.proquest.com/lib/upsesp/detail.action?docID=521356
3](https://ebookcentral.proquest.com/lib/upsesp/detail.action?docID=5213563).
- Bernal Torres, C. (2015). *Metodología de la investigación. Administración,
economía, humanidades*. Colombia: Pearson Educación.
- Calderón Alfaro, J., & Montes Pérez, S. (2016). *Repositorio de la Universidad
Autonoma del Perú*. Obtenido de Repositorio de la Universidad Autonoma
del Perú: <http://repositorio.autonoma.edu.pe/handle/AUTONOMA/350>
- Castillo , C., & Reyes, B. (2015). *Guía metodológica de proyectos de
investigación social*. Santa Elena: Universidad Estatal Península de Santa
Elena.

- Coque Arboleda, D. C. (2016). *Repositorio Universidad Técnica de Ambato*.
Obtenido de Repositorio Universidad Técnica de Ambato:
<http://repositorio.uta.edu.ec>
- De la Cruz, L. (6 de noviembre de 2015). *Repositorio Universidad Estatal
Península de Santa Elena*. Obtenido de Repositorio Universidad Estatal
Península de Santa Elena: <http://repositorio.upse.edu.ec/>
- del Río Sadornil , D. (2013). *Diccionario-Glosario de Metodología de la
Investigación Social*. Madrid: Universidad Nacional de Educación a
Distancia.
- Equal Normativa Contable y Legal. (2018). *Equal Normativa Contable y Legal*.
Obtenido de Equal Normativa Contable y Legal:
[http://www.abaco.ec/equal/php/equal.php?id=2503&hash=6fdb74a8a64c9
85a67f3d6aca84243ec](http://www.abaco.ec/equal/php/equal.php?id=2503&hash=6fdb74a8a64c985a67f3d6aca84243ec)
- Farfán Liévano, M. A. (2016). *Repositorio digital Universidad de Buenos Aires*.
Obtenido de Repositorio digital Universidad de Buenos Aires:
[http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/tesis/1501-
1257_FarfanLievanoMA.pdf](http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/tesis/1501-1257_FarfanLievanoMA.pdf)
- Fernández Lorenzo, L. (2015). *Introducción a la teoría y práctica contables*. La
Plata: Ediciones Haber. Obtenido de <https://ebookcentral.proquest.com>
- González Gallardo, A. (2016). *Cuentas contables y financieras en restauración*.
Andalucía: IC Editorial. Obtenido de <https://ebookcentral.proquest.com>
- Granadillo, O. (2015). *Repositorio Universidad de Carabobo*. Obtenido de
Repositorio Universidad de Carabobo:
<https://studylib.es/doc/1241401/ogranadillo.pdf>
- Guerrero Reyes, J. C. (2014). *Contabilidad 1*. México, D.F: Grupo Editorial
Patria.

- Herz, J. (2018). *Apuntes de contabilidad financiera* (3a ed.). Lima: Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC). Obtenido de <https://ebookcentral.proquest.com>
- Huaquisto Puma, A. E. (2018). *Repositorio Universidad Nacional del Altiplano de Puno*. Obtenido de Repositorio Universidad Nacional del Altiplano de Puno: <http://repositorio.unap.edu.pe>
- Intriago Bravo, J., & Villón Acuña, A. (2016). *Repositorio de Universidad de Guayaquil*. Obtenido de Repositorio de Universidad de Guayaquil: <http://repositorio.ug.edu.ec/>
- Irarrázabal C., A. (2015). *Contabilidad: Fundamentos y Usos*. Santiago: Universidad Católica de Chile.
- Label, W. A., Ledesma, J. d., & Ramos Arriagada, R. A. (2012). *Contabilidad para no contadores: una forma rápida y sencilla de entender la contabilidad*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Lezanski, P., Mattio, A., & Merino, S. (2016). *Sistema de información contable II*. Ituzaingó: Maipue.
- Mejía Soto, E., & Ceballos Rincón, O. I. (2016). Medición contable de la sustentabilidad organizacional desde la Teoría Tridimensional de la Contabilidad. *Revista Científica General José María Córdova*, 215-243.
- Mera Gómez, A. M. (2017). *Repositorio Universidad Técnica de Ambato*. Obtenido de Repositorio Universidad Técnica de Ambato: <http://repositorio.uta.edu.ec/>
- Montaño Orozco, E. (2014). *Contabilidad y Legislación: Control, Valuación y Revelaciones*. Santiago de Cali, Colombia: Facultad de Ciencias de la Administración. Universidad del Valle. Recuperado el 29 de noviembre de 2015, de bibliotecadigital.univalle.edu.co

- Montoya Crespo, B. (2015). La estructura financiera de las empresas familiares y su cambio con la crisis económica. *Universidad de la Rioja*.
- Oficina Internacional del Trabajo. (2016). *Mejore su negocio: registros contables*. Ginebra: Departamento de Empresas OIT.
- Otáñez Barreno, M. V. (2015). *Universidad Técnica de Ambato*. Obtenido de Universidad Técnica de Ambato: <http://repositorio.uta.edu.ec>
- Parrales Alay , M., & Silva Matamoros, Y. (2016). *Repositorio Universidad de Guayaquil*. Obtenido de Repositorio Universidad de Guayaquil: <http://repositorio.ug.edu.ec/>
- Pascual Pedreño, E. (2010). *Contabilidad: Iniciación práctica*. Valladolid: LEX NOVA, S.A.
- Pozo Cadena, J., & Bucheli Rosales, C. (2016). *Repositorio Universidad Andina Simón Bolívar*. Obtenido de Repositorio Universidad Andina Simón Bolívar: http://190.15.141.105/Record/0035_0dc612e01fdbe4954b385df2bde19130
- Prieto Panadero, R. (2013). *Registros contables: actividades de gestión administrativa*. Madrid: Editorial CEP, S.L. Obtenido de <https://ebookcentral.proquest.com>
- Rengifo Daza, F. H. (2018). *Repositorio Universidad Nacional de La Amazonia Peruana*. Obtenido de Repositorio Universidad Nacional de La Amazonia Peruana: <http://repositorio.unapiquitos.edu.pe/>
- Reyes Erazo, E. J. (agosto de 2015). *Repositorio Universidad de Guayaquil*. Obtenido de Repositorio Universidad de Guayaquil: <http://repositorio.ug.edu.ec>
- Ruiz Olabuénaga, J. I. (2012). *Metodología de la investigación cualitativa*. Bilbao: Universidad de Deusto.

Sánchez Parra, C. P., & Paredes Toscano, L. J. (2013). *Repositorio Escuela Superior Politécnica de Chimborazo*. Obtenido de <http://repositorio.esPOCH.edu.ec/>

Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo, S. (2017). *Plan Nacional De Desarrollo 2017-2021 Toda Una Vida*. Quito. Obtenido de Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo, Senplades. .

Servicio de Rentas Internas. (2018). Obtenido de Servicio de Rentas Internas: <https://www.sri.gob.ec/BibliotecaPortlet/descargar/>

Somoza López, A. (2016). *Estados contables* . Barcelona: Editorial UOC.

Vacacela Belduma, E. M. (2016). *Repositorio Universidad Técnica de Machala*. Obtenido de Repositorio Universidad Técnica de Machala: <http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/4721>

Viteri Moya, J. R. (2015). *Repositorio Universidad Central del Ecuador*. Obtenido de Repositorio Universidad Central del Ecuador: <http://www.dspace.uce.edu.ec>

ANEXOS

Anexo 1 Matriz de Consistencia

TÍTULO	VARIABLES	PROBLEMA	OBJETIVOS	IDEA A DEFENDER	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS	METODOLOGÍA
Registros contables y estructura financiera eficiente en la Asociación de pequeños comerciantes Playa, Mar y Sol, Cantón Salinas, año 2018.	I: Registro contable: Es una herramienta de información contable que refleja las operaciones que se llevan a cabo en la organización, prepara los estados económicos y financieros de la empresa para facilitar el control y la toma de decisiones de sus usuarios.	¿¿De qué manera el registro contable contribuye en la estructura financiera de la Asociación de pequeños comerciantes Playa, Mar y Sol, cantón Salinas, año 2018?	<ul style="list-style-type: none"> • Evaluar la información contable existente mediante técnicas de investigación que evidencien la realidad y económica de la asociación. • Diagnóstico de los controles de las operaciones contables mediante la aplicación de políticas y procedimientos para la mejora de la gestión contable. 	El modelo de registro contable influye en asegurar una estructura financiera eficiente en la asociación de pequeños comerciantes Playa, Mar y Sol, cantón Salinas, año 2018.	Información contable	Operaciones Tipos De Registros Contables Plan de cuentas Políticas y procedimientos Mecanismos de control	<p>Describa el proceso de control y archivo de los documentos que soportan las operaciones contables. ¿Cuáles son los registros contables con los que actualmente cuenta la asociación? ¿Cuáles cuentas usa en la contabilidad o plan maestro? ¿Cuáles son las políticas y procedimientos para el control de los elementos de la contabilidad? ¿Cuáles son los mecanismos de control que permiten asegurar el registro financiero de todas las transacciones que pueden afectar el patrimonio de la entidad? ¿Cuáles son los objetivos que se plantean para tratar soluciones que a largo plazo que ayudarán al crecimiento de la asociación? ¿Qué influencia tiene el registro contable adecuado al momento de tomar decisiones de inversión o financiamiento?</p>	<p>Tipo de Investigación Método de Investigación Técnica de investigación Instrumento de investigación Guía de entrevista</p>
					Control	Decisiones estratégicas Decisiones financieras		

D: Estructura financiera eficiente:

Conjunto de recursos financieros o económicos que detallan la composición del patrimonio neto y pasivos que permiten a la empresa la inversión y su desarrollo eficiente.

- Diseñar un modelo de registro contable que mejore la estructura financiera de forma eficiente en la Asociación de pequeños comerciantes Playa, Mar y Sol, cantón Salinas, año 2018.

Recursos financieros	Composición estructura	o	¿Cómo se conforma la estructura financiera de la asociación? Describe como obtiene los recursos para financiar la actividad operativa de la asociación.
	Origen de fondos		¿Cómo utiliza la información contable para asegurar niveles de financiamiento eficientes para la asociación? ¿Cuál es su opinión en cuanto al diseño de un modelo de registro contable que le permita solventar las inversión?
Inversión	Nivel de financiamiento	de	¿Cuáles son las obligaciones a corto y largo plazo que mantiene la asociación?
	Adquisición de bienes		
Pasivos	Cuentas por pagar		

Fuente: Investigación directa

Elaborado por: Jessenia Suárez Pilay

Anexo 2 Guía de entrevista estructurada (Administrador)



UNIVERSIDAD ESTADAL PENÍNSULA DE
SANTA ELENA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA



Objetivo: Obtener información relevante acerca de los registros contables y la estructura financiera de la Asociación de pequeños comerciantes Playa, Mar y Sol, Cantón Salinas, año 2018.

1. Describa el proceso de control y archivo de los documentos que soportan las operaciones contables.
2. ¿Cuáles son los registros contables con los que actualmente cuenta la asociación?
3. ¿Dentro de los registros contables y comprobantes contables como mantiene el control, elaborado, revisado y autorizado?
4. ¿De qué manera el plan de cuentas contribuye al cumplimiento de los fines contables en la Asociación?
5. ¿Cuáles son las políticas y procedimientos para el control de los elementos de la contabilidad?
6. ¿Cuáles son los mecanismos de control que permiten asegurar el registro de todas las transacciones que pueden afectar el patrimonio de la entidad?
7. ¿Cuáles son los objetivos que se plantean para tratar soluciones que a largo plazo que ayudarán al crecimiento de la asociación?
8. ¿De qué manera los informes contables le permiten la toma de decisiones?
9. Describa como obtiene los recursos para financiar la actividad operativa de la asociación.
10. Detalle la situación situación financiera que atraviesa la entidad.
11. ¿Qué influencia tiene el registro contable al momento de la elaboración del informe y futura toma de decisiones?

Anexo 3 Guía de entrevista estructurada (Tesorero)



**UNIVERSIDAD ESTADAL PENÍNSULA DE SANTA
ELENA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**



Objetivo: Obtener información relevante acerca de los registros contables y la estructura financiera de la Asociación de pequeños comerciantes Playa, Mar y Sol, Cantón Salinas, año 2018.

1. Describa el proceso de control y archivo de los documentos que soportan las operaciones contables.
2. ¿De qué manera organiza las operaciones contables y los soportes necesarios para mantener un buen control?
3. ¿Cuáles son los registros contables con los que actualmente cuenta la asociación?
4. ¿Cuáles son las cuentas principales de su plan de cuentas?
5. Describa la importancia de contar con políticas y procedimientos para el desarrollo de la gestión contable.
6. ¿Cómo se controla el cumplimiento de las obligaciones que la organización mantiene con terceros?
7. ¿Qué tipo de informes financieros se elaboran en la Asociación a fin de hacer uso de la información contable en la toma de decisiones?
8. ¿De qué manera el modelo de registros contables le permite optimizar recursos y dar cumplimiento a los objetivos definidos?
9. ¿Cuáles son las inversiones que se ejecutaron en el último año en la asociación?
10. ¿Cuáles son las obligaciones a corto y largo plazo que mantiene la asociación en la actualidad?
11. ¿Considera que la asociación posee los recursos para hacer frente a sus obligaciones?

Anexo 4 Guía de entrevista estructurada (Contador)



**UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE
SANTA ELENA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**



Objetivo: Obtener información relevante acerca de los registros contables y la estructura financiera de la Asociación de pequeños comerciantes Playa, Mar y Sol, Cantón Salinas, año 2018.

1. ¿Mencione quiénes participan en el desarrollo de las funciones contables, quién controla y supervisa la contabilización de los registros?
2. ¿Cómo se registran los ingresos, cuentas por cobrar que se maneja en la organización?
3. ¿Cuáles cuentas usa en la contabilidad o plan maestro?
4. ¿Bajo que normas ejecuta sus actividades, procesos y procedimientos?
5. ¿En la organización se hacen controles a los egresos e ingresos y se cuenta con los auxiliares contables para el registro? ¿cómo se lleva este registro?
6. ¿Cómo se conforma la estructura financiera de la asociación?
7. ¿Qué fuente de financiamiento aplica la asociación?
8. ¿Cómo utiliza la información financiera para asegurar un nivel de financiamiento eficiente para la asociación?
9. ¿Cuál es su opinión en cuanto al diseño de un modelo de registro contable? y ¿De qué manera considera que contribuya a generar mayores beneficios económicos?

Anexo 5 Registro único de contribuyente

Consulta de RUC		
RUC	Razón social	
0992159332001	ASOCIACION DE PEQUEÑOS COMERCIANTES DE ARTICULOS VARIOS PLAYA, MAR Y SOL	
Estado contribuyente en el RUC	Nombre comercial	
ACTIVO		
Representante legal		
Nombre:	VERA TUARES FREDY DIONICIO	
Cédula/RUC:	1204202699	
Actividad económica principal	DEFENSA DE LOS INTERESES DE LOS SINDICATOS Y DE SUS AFILIADOS; ACTIVIDADES DE ASOCIACIONES CUYOS AFILIADOS SON EMPLEADOS INTERESADOS PRINCIPALMENTE EN DAR A CONOCER SUS OPINIONES SOBRE LA SITUACIÓN LABORAL Y SALARIAL Y EN TOMAR MEDIDAS CONCERTADAS POR CONDUCTO DE SU ORGANIZACIÓN.	
Tipo contribuyente	Subtipo contribuyente	
SOCIEDAD	SOCIEDADES Y ORGANIZACIONES NO GUBERNAMENTALES SIN FINES DE LUCRO	
Clase contribuyente	Obligado a llevar contabilidad	
OTROS	SI	
Fecha inicio actividades	Fecha actualización	Fecha cese actividades
02/08/1996	16/07/2018	

Anexo 6 Carta aval

ASOCIACIÓN DE PEQUEÑOS COMERCIANTES PLAYA, MAR Y SOL

Salinas, 16 de octubre de 2019

CARTA AVAL

Lda. María Fernanda Alejandro, MSc.
DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
Universidad Estatal Península de Santa Elena

En su despacho. –

Yo, Fredy Dionicio Vera Tuáres, representante legal de **ASOCIACIÓN DE PEQUEÑOS COMERCIANTES VARIOS PLAYA, MAR Y SOL**, con RUC N° 0992159332001 me dirijo a usted con la finalidad de darle a conocer lo siguiente:

Que la Srta. **Jessenia Cecilia Suárez Pilay**, con cédula de identidad N° 2400214637, se le concede la respectiva autorización para que realice su trabajo de titulación denominado **“REGISTROS CONTABLES Y ESTRUCTURA FINANCIERA EFICIENTE EN LA ASOCIACIÓN DE PEQUEÑOS COMERCIANTES PLAYA, MAR Y SOL, CANTÓN SALINAS, AÑO 2018”** con la finalidad de realizar actividades de investigación que aporte al desarrollo de la organización, por lo que me comprometo a otorgar la información necesaria para que el trabajo de titulación alcance su objetivo final.

Por su amable atención me suscribo.

Atentamente,


.....
Fredy Dionicio Vera Tuáres
Representante Legal
C.I.: 1204202699

Anexo 7 Fotografías



Fuente: Investigación directa
Elaborado por: Jessenia Suárez Pilay



Fuente: Entrevista al Representante Legal
Elaborado por: Jessenia Suárez Pilay



Fuente: Entrevista al Contador
Elaborado por: Jessenia Suárez Pilay

Anexo 8 Cronograma de actividades de trabajo

ESTRUCTURA DE TT	ACTIVIDADES	MAYO																																				TOTALES	
		JUNIO						JULIO						AGOSTO						SEPTIEMBRE						OCTUBRE													
		24	25	01	02	08	09	15	16	23	29	30	05	06	12	13	19	20	26	27	02	03	09	10	16	17	23	24	30	01	07	08	14	15	21	22	28		
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36		
		2	3	5	7	8	10	12	13	15	17	18	20	22	23	25	27	28	30	32	33	35	37	38	40	45	50	56	58	60	70	75	80	85	90	96	100		
Introducción al TT.	Reglamentos para la elaboración de TT. Compromisos	1																																					1
	Revisión del tema de titulación		1																																				1
	Planteamiento del problema			1																																			1
	Formulación del problema				1																																		1
	Objetivos de la					1																																	1
	Tareas científicas						1																																1
	Justificación							2																															2
Capítulo I Elaboración del Marco teórico	Matriz de consistencia y de operativización de							2																														2	
	Elaboración del Marco								2	2																												4	
	Revisión de literatura										2	1	2																									5	
	Desarrollo de conceptos											2																										11	
Capítulo II Materiales y métodos	Fundamentos sociales psicológicos, filosóficos, legales														1	2	2	2	2	2																	2		
	Tipo de investigación																					2															2		
	Método de investigación																						2														2		
	Diseño de muestreo																							2													2		
	Diseño de recolección de datos																								2												2		
Capítulo III Resultados y discusión	Explicación de los componentes de los Resultados y discusión																								2												2		
	Análisis de datos (depende cualitativo /																									2											2		
	Limitaciones																										2	2									4		
Conclusión	Resultados																										2	2									2		
	Conclusión																												2								2		
Bibliografía	Bibliografía																													2							2		
Revisión	Revisión																																1				1		
Redacción final.	Redacción final.																																1				1		
Anexos	Anexos de la investigación general																																	1	1	2	4		
TOTAL		1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	1	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	2	60	

Fuente: Investigación directa
 Elaborado por: Jessenia Suárez Pilay