



**UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN
PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERA EN
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TEMA

**GASTOS OPERACIONALES EN LA CONTABILIDAD FINANCIERA Y
TRIBUTARIA**

TUTORA

Ing. VERÓNICA OCHOA HIDALGO, MAE

AUTORAS

**BRIGITTE LIZBETH MARTILLO CAMPUZANO
MARÍA VERÓNICA HUREL BOWEN**

Guayaquil Diciembre, 2017

REPOSITORIO



<i>DEPOSITARIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA</i>		
<i>FICHA DE REGISTRO DE TESIS</i>		
Título y subtítulo: Gastos operacionales en la Contabilidad Financiera y Tributaria		
AUTOR/ES: Brigitte Lizbeth Martillo Campuzano Maria Verónica Hurel Bowen	REVISORES: Ing. Verónica Ochoa Hidalgo, MAE	
INSTITUCIÓN: Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil	FACULTAD: Administración	
CARRERA: Contabilidad y Auditoria		
FECHA DE PUBLICACIÓN:	N. DE Págs.: 108	
ÁREAS TEMÁTICAS: Contable		
PALABRAS CLAVE: OPERACIONES, GASTOS, ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL		
RESUMEN:		
N. DE REGISTRO (en base de datos):	N. DE CLASIFICACIÓN:	
DIRECCIÓN URL (tesis en la web):		
ADJUNTO URL (tesis en la web):	SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
ADJUNTO PDF:	SI <input checked="" type="checkbox"/>	NO
CONTACTO CON AUTORES/ES:		
CONTACTO EN LA INSTITUCIÓN:	MSC. ING. Darwin Ordoñez Iturralde, DECANO Teléfono: 2596500 EXT. 201 DECANATO E-mail: dordonezy@ulvr.edu.ec DIRECTOR ABG. BYRON LÓPEZ MAE. TELÉFONO: 2596522 EXT. 271 E-MAIL: blopez@ulvr.edu.ec	

DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS PATRIMONIALES

Las estudiantes egresadas Brigitte Lizbeth Martillo Campuzano y María Verónica Hurel Bowen, declaran bajo juramento, que la autoría del presente trabajo de investigación, corresponde totalmente a las suscritas y nos responsabilizamos con los criterios y opiniones científicas que en el mismo se declaran, como producto de la investigación realizada.

De la misma forma, cedo mis derechos patrimoniales y de titularidad a la Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil, según lo establece la Ley de Propiedad Intelectual del Ecuador.

Este proyecto se ha ejecutado con el propósito de estudiar el Reconocimiento de los Ingresos Ordinarios y su Impacto en las Cuentas por Cobrar.

Autor:



Brigitte Lizbeth Martillo Campuzano

C.I. 0950645283



Maria Verónica Hurel Bowen

C.I. 0931236103

CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor del Proyecto de Investigación **Gastos operacionales en la contabilidad financiera y tributaria** nombrado por el Consejo Directivo de la Facultad de Administración de la Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil.

CERTIFICO:

Haber dirigido, revisado y analizado en todas sus partes el Proyecto de Investigación titulado: **“Gastos operacionales en la Contabilidad Financiera Tributaria”**, presentado por las estudiantes **Brigitte Lizbeth Martillo Campuzano. María Verónica Hurel Bowen**, como requisito previo a la aprobación de la investigación para optar al Título de **INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**, encontrándose apto para su sustentación.

Firma:



Ing. VERÓNICA OCHOA HIDALGO, MAE

CERTIFICADO DE ANTIPLAGIO



Urkund Analysis Result

Analysed Document: Brigitte y Veronica.docx
(D31911992)
Submitted: 10/31/2017 3:08:00 PM
Submitted By:
Significance: 3 %

Sources included in the report:

TESIS NIC 41 nueva.docx (D13786039)
TESIS GENERAL AL 13 ENERO 2015-ING. XT.docx (D12981390)
revision URKUND tesis NIIF.docx (D9964843)
TESIS UNIFICADA PARA ENCUADERNAR SEPTEMBRE 23.doc (D15445191) TESIS
VIRGINIA SORNOZA (1).pdf (D11647603)
<http://www.canelaradio.com/SRI%20RADIO%20EVENTOS%20BALANCE%202015.pdf>
http://resumiendot.blogspot.com/2012/11/gastos-deducibles.html?_escaped_fragment_=%252F2012%252F11%252Fgastos-deducibles.html
<http://www.sri.gob.ec/web/guest/depreciacion-acelarada-de-activos-fijos>
http://descargas.sri.gob.ec/download/pdf/instructivo_101.pdf
<http://www.sri.gob.ec/de/166>

Instances where selected sources appear:

AGRADECIMIENTO

Gracias a Dios infinitamente por darme salud, sabiduría y fuerza a lo largo de este ciclo de mi vida en mi preparación profesional.

A mi familia que fue mi sustento fundamental en este proceso académico a la Sra. Silvia Campuzano, Sr. Ricardo Martillo, Sra. Elena San Andrés, gracias por siempre aconsejarme de la mejor manera e inculcarme la parte humanitaria como prioridad.

Gracias a mi hermano Edwin Martillo (CPA) y a mi prima la Ing. Elena Leal por ilustrarme con sus conocimientos y experiencia en cada momento que he necesitado a nivel académico y personal.

A mi amiga Geovanna Flor (CPA) que me ayudo compartiéndome sus conocimientos en los momentos precisos para culminar este proceso estudiantil muy importante de mi vida.

A los docentes de la universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil que me ilustraron con sus conocimientos y preparación académica a lo largo de todo mi proceso y en la culminación de mi tesis.

Brigitte Lizbeth Martillo Campuzano

DEDICATORIA

Dedico este trabajo de investigación a Dios, por ser aquel que me da la fuerza e inteligencia necesaria para cada meta que me propongo en mi vida.

A mi familia, la me supo encaminar con los valores inculcados para ser más allá de una excelente profesional un gran ser humano.

Brigitte Lizbeth Martillo Campuzano

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios, por haberme dado la oportunidad de culminar esta etapa universitaria con mucha sabiduría siendo mi luz en todo momento.

A mis padres, Nila Bowen y Juan Enrique por siempre alentarme a cumplir mis metas y ser un pilar fundamental en mi diario vivir.

A mis hermanas, Brianna y Waleska por alegrar cada uno de mis días y siempre darme ese cariño sincero e inigualable.

A mis amigas y amigos quienes estuvieron a mí lado apoyándome en cada una de las tareas estudiantiles; Gloria Alfonso, Ing. Daniela Laborde, Byron Pin, quienes estuvieron en esta travesía.

A mis maestros de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil que me impartieron sus conocimientos y experiencias en el transcurso de mi preparación académica y que me ayudaron de una u otra forma para hacer posible la realización de la tesis

A mis familiares, amigos y a todas las personas que me incentivaron y me motivaron para seguir adelante con los objetivos de este propósito.

Maria Verónica Hurel Bowen

DEDICATORIA

Dedico este trabajo de Titulación a Dios por ser siempre mi pilar fundamental para no desfallecer en cualquier obstáculo presentado en estos cinco años de mi carrera universitaria.

A mi Madre, Nila Bowen, por su infinito amor y apoyo incondicional.

A mis Hermanas, Brianna y Waleska, por ser el incentivo para seguir adelante y vean siempre en mí un ejemplo a seguir.

A mis Abuelos, Janeth y Carlos, quienes me inculcaron desde mi infancia sus valores y principios para poder alcanzar todas mis metas en especial por todo su amor y paciencia.

A mi familia en general, por sus palabras de aliento y apoyo total en cada momento.

Maria Verónica Hurel Bowen

INDICE GENERAL

INTRODUCCION.....	1
CAPÍTULO I DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN.....	3
3.1 Tema de investigación.....	3
3.2 Planteamiento del problema de investigación	3
3.3 Formulación del Problema de Investigación	5
3.3.1 Causas y Consecuencias.....	5
3.4 Sistematización del Problema:	6
3.5 Justificación de la Investigación:	6
3.6 Objetivos de la Investigación.....	7
3.6.1 Objetivos Generales	7
3.6.2 Objetivos Específicos:.....	7
3.7 Delimitación o Alcance de la Investigación.....	8
3.8 Idea a Defender	8
3.8.1 Generales.....	8
3.8.2 Especificas.....	9
CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO.....	10
4.1 Antecedentes del trabajo de Investigación.....	10
4.2 Marco teórico.....	11
4.2.1 Estados Financieros.....	11
4.2.2 Finanzas Corporativas	37
4.2.3 Análisis Financiero.....	37
4.2.4 Información Financiera	38
4.2.5 La información Financiera como Herramienta de Competitividad.....	38

4.2.6	Indicadores o Razones Financieras	39
4.2.7	Análisis de las Razones Financieras	39
4.3	Marco Conceptual.....	45
4.4	Marco legal	51
4.4.1	Introducción al marco legal.....	51
4.4.2	Ley de Régimen Tributario Interno (LRTI)	51
4.4.3	Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno (RLRTI)	52
4.4.4	Reglamento de comprobantes de venta, retención y documentos complementarios	53
	CAPÍTULO III METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.....	55
5.1	Metodología	55
3.1.1.	Tipo de investigación	55
5.1.2	Enfoque de la investigación	56
5.1.3	Técnicas de Investigación	57
5.1.4	Población y muestra	58
5.2	Tratamiento de la información y análisis.....	59
5.3	Presentación de los resultados.....	59
5.3.1	Entrevista realizada	61
5.3.2	Análisis general de la entrevista efectuada al gerente general	64
5.3.3	Análisis general de la entrevista efectuada al gerente financiero	64
5.4	De la Información Financiera	65
5.4.1	Estado de Resultado Integral.....	65
5.4.2	Gastos Operacionales en la Contabilidad Financiera y Tributaria.....	69
5.4.3	Contabilización de los Gastos Operacionales 2016	71
5.4.4	Errores encontrados.....	80

5.4.5 Plan de contingencia	81
5.4.6 Impacto de los gastos operacionales en el impuesto a la renta	84
CAPÍTULO IV INFORME FINAL.....	86
Tema de Investigación.	86
Resumen de la investigación.....	86
Actividades realizadas.	86
Pruebas realizadas.	87
Objetivos logrados.....	89
CONCLUSIONES.....	90
RECOMENDACIONES.....	91
BIBLIOGRAFIA.....	92

INDICE DE TABLAS

Tabla 1 Causas y consecuencias del planteamiento del problema.....	5
Tabla 2 Delimitación o alcance de la investigación	8
Tabla 3 Estado financiero según su orden y naturaleza.....	12
Tabla 4 Estado de resultado	14
Tabla 5 Estado de variaciones en el capital contable	14
Tabla 6 Balance General.....	15
Tabla 7 Estado de flujo de efectivo.....	15
Tabla 8 Estado de Resultado Integral	16
Tabla 9: Estado de Resultado Integral según su Naturaleza	20
Tabla 10: Estado de Resultado Integral desglose por función de los gastos	21
Tabla 11: Depreciación de Activos Fijos.....	26
Tabla 12 Análisis Vertical	44
Tabla 13 Población Bhama S.A.	58
Tabla 14: Población del departamento financiero y gerencia general.....	58
Tabla 15 Estado de resultado integral comparativo.....	66
Tabla 16 Análisis horizontal del Estado de resultado comparativo para el año 2016 y 2015	67
Tabla 17 Análisis comparativo de gastos generales de los años 2016 y 2015....	68
Tabla 18 Análisis vertical de los gastos operativos de los años 2015 y 2016 ...	69
Tabla 19 Cedula de sueldos	71
Tabla 20 Cedula de IESS.....	72
Tabla 21 Cedula de Beneficios Sociales.....	73
Tabla 22 Cedula de Servicios Básicos.....	73
Tabla 23 Cedula gastos de depreciación	74
Tabla 24 Cedula gastos de amortización	74
Tabla 25 Cedula de gastos de impuestos	75
Tabla 26 Cedula honorarios profesionales	76
Tabla 27 Cedula servicio, suministros y mantenimiento.....	76
Tabla 28 Cedula de gastos generales	77
Tabla 29 Cedula de ingresos y egresos	79

Tabla 30 Conciliación Tributaria.....	80
Tabla 31 conciliación de los costos y gastos	81
Tabla 32 Contingencia de Sueldos	82
Tabla 33 Contingencia gastos de gestión.....	82
Tabla 34 Contingencia gastos de publicidad	83
Tabla 35 Contingencia de impuestos, tasas y contribuciones.....	84
Tabla 36 Pruebas realizadas gastos operacionales	87

INDICE DE FIGURAS

Figura 1: Detalle de los Estados Financieros	13
Figura 2 Elementos del estado de resultado	17
Figura 3 Estado de resultado integral y estado de resultado	18
Figura 4 Principios de asociación	23
Figura 5: Diferencia entre costos y gastos	25
Figura 6 Proceso de asignar el costo de un activo al gasto	27
Figura 7: Ilustración método de línea recta	28
Figura 8: Ilustración de método acelerado	28
Figura 9: Gastos administrativos	31
Figura 10 Modelo del cálculo de horas extraordinarias y suplementarias	33
Figura 11 Clasificación de los tributos	36
Figura 12 Clasificación de los gastos de ventas	37
Figura 13 Las razones financieras	40
Figura 14 Análisis comparativo gastos generales 2016 y 2015	69
Figura 15 Análisis de gastos operacionales 2016 y 2015	70
Figura 16 Análisis gastos operacionales 2016 y 2015	71
Figura 17 Otros gastos operacionales 2016	78
Figura 18 Porcentaje otros gastos generales 2016	79
Figura 19 Impacto de los gastos no deducibles	84
Figura 20 Impacto al impuesto a la renta por gastos no deducibles	85

INTRODUCCION

Las decisiones que se adopten son un proceso cognitivo complejo, en donde intervienen múltiples factores de nuestra realidad, tanto internos como externos, como la observación directa, comparación, codificación, organización y evaluación de diversas situaciones. Dichas decisiones influyen ampliamente, desde nuestra vida cotidiana hasta situaciones trascendentales, como el éxito empresarial. La finalidad de la oportuna, correcta y adecuada elección de disposiciones es disminuir en la medida posible, el riesgo de fracaso, o en empresarial, disminuir la pérdida del recurso.

El objetivo fundamental de esta investigación es de demostrar a la compañía Bhama S.A. el proceso que se lleva a cabo la contabilización de todos sus gastos operacionales según las entidades reguladoras del país como el Servicio de Rentas Internas al momento de registrar los gastos estar seguros que dichos gastos se registren adecuadamente para resultados razonables y cumplimiento de las leyes Ecuatorianas.

Al concluir este proyecto, como resultado obtendremos gracias al análisis, comparación de datos y pruebas de contingencias se podrá demostrar la correcta dirección que se ha enviado todos los gastos de operación según el criterio del personal financiero y junto al sustento de lo que dictan las entidades que regulan en el país para el respectivo tema investigado.

El presente proyecto de investigación está conformado por cuatro capítulos, que están integrados por las conclusiones y recomendaciones.

Capítulo I: Establecemos la problemática, causas y consecuencias que genera la compañía Bhama S.A. al momento de determinar el tratamiento que se le da a todos los gastos operacionales.

Capítulo II: Marco teórico que utilizaremos para sustentar el proceso del registro contable tributario y financiero de los gastos de operación, describiéndose para cada cita textual el marco referencial. Se formularán las diferentes hipótesis o teorías que se aplicarán en la determinación de los gastos operacionales y su incidencia en el pago de impuesto a la renta en Bhama S.A.

Capítulo III: Detalle explicativo de la metodología y técnica empleada en el proceso de investigación. Determinación de la contabilización financiera y tributaria de los gastos operacionales, el comportamiento en el caso de que registre incumpliendo lo que dicten las leyes, su impacto tributariamente y la presentación en el estado de resultado integral junto con gráficos para una mejor demostración.

Capítulo IV: Conclusiones y recomendaciones de la investigación efectuada, de la empresa Bhama S.A.

Capítulo I DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

2.1 Tema de investigación.

Gastos operacionales en la Contabilidad Financiera y Tributaria

2.2 Planteamiento del problema de investigación

A nivel empresarial los gastos son reconocidos de acuerdo a las Normas Internacionales de Contabilidad y Norma Internacional de Información Financiera, cumpliendo estrictamente lo dispuesto en la normativa vigente, uno de los inconvenientes que se generan en las empresas de multiniveles, es el tratamiento contable que se les da a los gastos, ya que en muchos de los casos no son reconocidos por las entidades reguladoras de nuestro país, tales como, el Servicio de Rentas Internas y la Superintendencia de Compañía, existiendo un divorcio entre las dos entidades reguladoras.

Una de las posibles dificultades que se pueden dar en el departamento financiero de las empresas de Multiniveles o demás entidades, es la falta de conocimiento, actualización e importancia que le dan a las normativas vigentes en la aplicación de los registros tributarios y financieros que el personal debe conocer para realizar coherentemente los procesos y poder estar alineados con la presentación de estados financiero e impuestos según la entidad reguladora del país.

Una de las particularidades a nivel empresarial puede ser la deficiencia al momento de reconocer por parte del personal financiero y contable los gastos operacionales como deducibles y no deducibles. De acuerdo con el servicio de rentas internas podemos señalar que los gastos deducibles deben encontrarse debidamente sustentados en comprobantes de ventas como facturas, liquidación de compra, nota de venta así también como los complementarios que son guía de remisión, nota de

crédito y nota de débito y su respectiva retención a la fuente por compras locales, caso contrario serán designados como no deducibles. Bajo reglamentos fiscales o financieros todo egreso realizado por la entidad de acuerdo con la actividad que realice será identificado como un gasto recuperable.

En la mayoría de las empresas los gastos operacionales son primordiales al ser registrados como deducibles o no deducibles, de allí nace la necesidad de revisar minuciosamente el tipo de egreso; por tal razón el personal a autorizar las provisiones debe analizar y evaluar para llegar a obtener estados financieros con valores razonables y si existe la necesidad de dicho gasto para que el negocio se mantenga en marcha esperando a obtener un beneficio económico futuro.

Bhama S.A. es una empresa multinacional su matriz se encuentra en Malasia (China) y tiene sucursales en América como Colombia, Perú, Venezuela, Bolivia, México, y en Ecuador inicia sus actividades desde diciembre del 2013, la misma que se dedica a la distribución y venta de productos para el bienestar y la salud. Uno de los posibles inconvenientes de la empresa a investigar puede tratarse en la identificación e importancia que les dan a los gastos operacionales en su tratamiento tributario y financiero, los cuales pueden llegar a incidir de manera negativa en los estados financieros o algún pago de impuesto con valores incorrectos.

Bhama S.A. tiene como atracción el multinivel el cual es un negocio conformado por una red de vendedores o distribuidores independientes que generan ingresos por ventas directas de productos que le abastece la empresa y también las ventas realizadas por los vendedores que integren sus redes de afiliados.

Uno de las posibles problemas de Bhama S.A. puede ser el momento de los registros tributarios y financieros de los gastos operacionales por la falta de conocimientos, criterio e incorrecta aplicación de las leyes tributarias y financieras por parte del personal financiero y a su vez pueda causar un efecto en valores que se demuestren poco razonables en los estados financieros o algún pago de impuesto incorrecto, por

lo tanto según lo que se vaya descubriendo a lo largo de la investigación se tomará en consideración la revisión de los gastos de operación que pueden llegar a ser inciertos, y a su vez permita deducir el grado de afectación en el caso que los valores de los gastos operacionales este generando un impacto perjudicial para la entidad.

Una de las consecuencias que pueden suceder al momento de registrar y considerar mal un gasto en la contabilidad financiera y tributaria, podría ser la asignación de un valor a una cuenta indebida, por desconocer si es o no deducible dicho gasto, el cual da como resultado pagos de impuestos incorrectos por errada clasificación de los gastos operacionales y en muchas ocasiones sin sustentación tributaria o documentación que exigen en la compañía.

2.3 Formulación del Problema de Investigación

¿Cuál es el impacto de los gastos operacionales que se pueden ocasionar en la contabilidad financiera y tributaria?

2.3.1 Causas y Consecuencias

Tabla 1 Causas y consecuencias del planteamiento del problema

<i>Causas</i>	<i>Consecuencias</i>
Reconocimiento en los gastos no deducibles.	Pago incorrecto del impuesto a la renta.
Falta de capacitación al área financiera	Contabilización insegura y equivocada.
Incumplimiento de las normativas tributarias en el registro de los gastos.	Sanciones a la compañía por falta de pagos por el Servicio de Rentas Internas.
Clasificación incorrecta de los gastos.	Presentación poco razonable de estados financieros
Poco análisis en los gastos operativos	Incremento descontrolado en los gastos

Nota: Planteamiento de posibles causas con sus respectivas consecuencias de la investigación a realizar.

2.4 Sistematización del Problema:

¿Cuál es el registro de los gastos operacionales en el estado de resultado integral según la contabilidad financiera y tributaria?

¿Cuál es el grado de los gastos operacionales en el estado de resultado integral?

¿Cómo es el comportamiento de los gastos operacionales y su incidencia en el impuesto a la renta?

2.5 Justificación de la Investigación:

La investigación es factible gracias al interés que tiene la empresa al demostrar si se están llevando un registro correcto de los gastos operacionales, desde su naturaleza, el criterio del contador, leyes tributarias y financieras, a su vez tomar decisiones oportunas en el caso que se esté manejando un registro erróneo por cualquier motivo, ya sea por tiempo, desconcentración del personal o poco conocimiento del personal financiero en materia.

A través de los resultados de este estudio, el personal administrativo de las empresas tendrá otra perspectiva de los gastos operacionales ya que ayudara a mejorar la identificación del tipo de gastos, de acuerdo a su actividad y que cumplan la exigencia de las entidades reguladores para llegar a valores justificables y coherentes. La gerencia podrá conocer la realidad de la situación, a partir de lo cual podrá tomar las medidas que considere más convenientes a los intereses de la entidad. De igual forma, se considera que este estudio es relevante, por cuanto permitirá al investigador aplicar modelos teóricos en las áreas de finanzas y tributarias; lo cual será de beneficio para el desarrollo profesional de este y podrá ser utilizado como elemento de referencia para otros que se interesen en la temática tratada.

En esta investigación, admitirá plasmar el análisis de los estados financieros de años anteriores de la empresa Bhama S.A. con el propósito de examinar las diferentes variaciones contables en los gastos operacionales que se han venido desarrollando hasta la fecha, reconociendo los resultados financieros y tributarios, y si existe algún impacto no beneficioso para la entidad o algún posible incumplimiento tributario.

El tratamiento que le dan a las cuentas contables y la emisión de criterios precisos, para la adecuada toma de decisiones, ayudará a la entidad y al personal del área financiera, como guía de ejecución en las empresas y a los estudiantes de contabilidad de auditoría o carreras administrativas, para reconocer la necesidad que tienen las empresas previo a un análisis tributario y financiero.

Además, aportará a la sociedad a conocer más de la cultura tributaria y tomar decisiones oportunas para obtener un nivel mínimo en los gastos de operación, el pago de impuesto que sea el correcto y por consiguiente logrando que los gastos operacionales sean los que realmente se necesite solventar y se cumplan las normativas tributarias junto con una presentación claramente y coherente de los estados financieros.

2.6 Objetivos de la Investigación

2.6.1 Objetivos Generales

Analizar el impacto que ocasionan los gastos operacionales en la contabilidad financiera y tributaria.

2.6.2 Objetivos Específicos:

- Identificar el registro de los gastos operacionales en el estado de resultado integral según la contabilidad financiera y tributaria.

- Evaluar el grado de los gastos operacionales en el estado de resultado integral.
- Establecer el comportamiento de los gastos operacionales y su incidencia en el impuesto a la renta.

2.7 Delimitación o Alcance de la Investigación

Tabla 2 Delimitación o alcance de la investigación

Campo:	Departamento Contable – Financiero
Área:	Financiero y Tributario
Aspecto:	Análisis de Gastos Operacionales en la contabilidad Financiera y Tributaria
Delimitación temporal:	2015 – 2016
Marco espacial:	Ciudad de Guayaquil en la región costa de la provincia del Guayas en las calles Av. Juan tancamarengo Edificio Cograletsa piso 1 ciudadela Guayaquil

Nota: Presentación de alcance del proyecto a investigar

2.8 Idea a Defender

2.8.1 Generales

Desde un punto de vista financiero y tributario se podrá analizar el comportamiento de los gastos operacionales registrados, con la intención de evaluar y comparar los gastos operacionales con otros periodos, de acuerdo a los reglamentos que amparan la entidad fiscal y tributaria, así mismo se pretende demostrar posibles contingencias que pueden suceder y el impacto que puede causar en el cálculo al pago de impuesto a la renta.

2.8.2 Especificas

Examinar los gastos operacionales los cuales permita conocer si están contabilizados correctamente según la contabilidad tributaria y financiera y las leyes que las amparan.

Analizar el estado de resultado integral el cual permita conocer la situación de todos los gastos operacionales según el comportamiento tributario y financiero, la contabilización, valores y otros movimientos contables que se deriven.

Observar la comparación con otros periodos cada uno de los gastos operacionales de valores más relevantes y la distribución que se le asignan a cada cuenta de los gastos según su naturaleza o función.

.

Capítulo II Marco Teórico

En este capítulo se expondrá mediante deducciones teóricas las cuales van a sustentar el presente proyecto de investigación, de tal manera que se podrá valorar las bases teóricas y presentar términos relacionados a la indagación que ayudarán a responder interrogante planteada y comprender este trabajo.

3.1 Antecedentes del trabajo de Investigación

Bhama S.A. inicia sus actividades en Ecuador desde diciembre del 2013, se encuentra establecida como una sociedad anónima, obligada a llevar contabilidad. La empresa se encuentra ubicada en la ciudad de Guayaquil. Su actividad económica, radica principalmente en la venta de productos para el bienestar y la salud.

Bhama S.A. como toda entidad tiene que incurrir en gastos para poder realizar sus operaciones normalmente, así que son inevitables, pero en la actualidad se busca cada día estar más actualizado en conocimientos al registrar en la contabilidad Financiera y Tributaria consecuencia de esto que no afecte al resultado económico. Algunos de estos gastos son fijos y valores altos por lo tanto se requiere estar en conocimientos actualizados para que no se ocasionen algún registro equivocado constantemente.

La finalidad de esta investigación, es analizar los gastos operacionales desde el punto de vista financiero y tributario de la empresa Bhama S.A. para comprobar que estén correctamente contabilizado según las normativas tributarias y financieras vigentes en el caso que se tenga que corregir la gestión que se les otorga a los gastos operativos de la entidad se realizara mediante análisis utilizando indicadores, razones financieras, reglamentos de entidades reguladoras fiscales y tributarias y análisis comparativos horizontal y vertical del estado de resultado integral u otros detalles.

Sería recomendable realizar un análisis a las cuentas que reflejan un mayor rubro en los gastos operacionales, no solamente en el valor sino hacer un estudio el cual permita evaluar si dichos gastos están correctamente reconocidos

3.2 Marco Teórico

3.2.1 Estados Financieros

Los estados financieros básicos están compuestos por cuatro grandes documentos denominados: estado de situación financiera, estado de resultados integrales, estado de flujo de efectivo y estado de evolución de patrimonio, a esta documentación se le agrega las notas explicativas como parte integradora de los documentos citados anteriormente, así lo cita la norma internacional de contabilidad número uno.

Autores como (Warren, Reeve, & Duchac, 2016) en relación con los estados financieros indicaron: “se llaman estados financieros. Los principales estados financieros de una empresa de propiedad individual son el estado de resultados, el estado de variaciones en el capital contable, el balance general y el estado de flujo de efectivo”.

Así mismo según la opinión expuesta anteriormente acerca de los estados financieros, comparte una idea similar, (Warren, Reeve & Duchac, 2016) señaló que el orden de preparación acerca de los estados financieros y la naturaleza de estos se detallan en la figura que se presenta a continuación en la tabla tres.

El orden al momento de preparar los estados financieros es importante y muy necesario ya que permite observar los procesos y muestra ante cualquier persona la situación de la empresa fácilmente.

Tabla 3 Estado financiero según su orden y naturaleza

<i>Orden de preparación</i>	<i>Estado Financiero</i>	<i>Descripción del estado</i>
1	Estado de Resultados	Resumen de los ingresos y gastos para un periodo específico como un mes o un año.
2	Estado de variaciones en el capital contable de un propietario	Resumen de los cambios en el capital contable del propietario que han ocurrido durante un periodo específico, como un mes o un año.
3	Balance General	Lista de activos, pasivos y capital contable en una fecha específica, que suele ser el último día de un mes o de un año.
4	Estado de Flujo de Efectivo	Resumen de recibos y pagos de efectivo durante un periodo específico, como un mes o de un año.

Nota: Estado financiero según su orden y naturaleza (Warren, Reeve, & Duchac, 2016).

3.2.1.1 Modelos de los Estados Financieros

Los estados financieros son la presentación global que muestra la situación que se encuentra la empresa donde se puede observar detalladamente los movimientos de cada una de sus cuentas y subcuentas que lo conforman de acuerdo con la actividad que realice la entidad. La información que revelan los estados financieros debe ser reflejada de manera entendible y razonable ante cualquier persona que lo desee revisar. Según las Normas internacionales de información financiera los estados financieros son los que se muestran a continuación:



Figura 1: Detalle de los Estados Financieros

A continuación, los Estados Financieros de manera tabular:

Tabla 4 Estado de resultado

<i>Estado de resultados del mes que termina el 30 de noviembre del 2016</i>	
Honorarios devengados	7500
Gastos:	
Gastos por sueldos	2125
Gastos por alquiler	800
Gastos por provisiones	800
Gastos por servicios	450
Gastos diversos	275
Gastos totales	4450
Utilidad neta	3050

Nota: modelo de estado de resultado integral al 30 de noviembre del 2016 según (Warren, et al., 2016)

Tabla 5 Estado de variaciones en el capital contable

<i>Estado de variaciones en el capital contable del mes que termina el 30 de noviembre del 2016</i>	
1 de noviembre del 2016	0,00
Inversión el 1 de noviembre del 2016	25000,00
Utilidad neta de noviembre	3050,00
	28050,00
Menos retiro	2000,00
Aumento en el capital contable del propietario	26050,00
Capital al 30 de noviembre del 2016	26050,00

Nota: Nota: modelo de estado de variaciones en el capital contable según (Warren, et al., 2016)

Tabla 6 Balance General

<i>Balance General, 30 de noviembre del 2016</i>			
Activos		Pasivos	
Efectivo	5900,00	Cuentas por pagar	400,00
Provisiones	550,00		
Terreno	20000,00	Capital contable	
		Capital	26050,00
Activos totales	26450,00	Total pasivo y capital contable	26050,00

Nota: modelo de balance general según (Warren, et al., 2016)

Tabla 7 Estado de flujo de efectivo

<i>Estado de Flujo de Efectivo del mes que termina el 30 de noviembre del 2016</i>	
Flujo de efectivo en actividad de operación:	
Efectivo recibido de los clientes	7500,00
Deducción de pago en efectivo para gastos y pagos a acreedores	4600,00
Flujo de efectivo neto en actividades de operación	2900,00
Flujo de efectivo en actividad de inversión:	
Pagos en efectivos para compra de terreno	(20.000,00)
Flujos de efectivos en actividades de financiamiento:	
Efectivo recibido como inversión del propietario	25000,00
Deducción de retiro de efectivo del propietario	2000,00
Flujo de efectivo neto en actividades de financiamiento	23000,00
Flujo de efectivo neto al 30 de noviembre del 2016, saldo de efectivo	5900,00

Nota: modelo de estado de flujo de efectivo según (Warren, et al., 2016)

3.2.1.2 Estado de Resultados Integral.

El estado de Resultado Integral muestra el ciclo y la relación entre el ingreso, costos, gastos y los valores atribuibles a la carga laboral y tributaria, dando como resultado final cuando es mayor la cantidad de ingresos que de gastos, se llama utilidad neta o ganancia neta o pérdidas si los gastos son mayores que los ingresos, se conocen como pérdida neta, el mismo que luego de los ajustes o reservas son disponibles para los accionistas.

(Warren, et al., 2016) señaló: “El Estado de Resultados informa sobre los ingresos y los gastos para un periodo con base en el concepto de conciliación. Este concepto se aplica al conciliar los gastos con los ingresos generados por esos gastos durante un periodo”.

Otros autores como (Guajardo & Andrade , 2014) señaló: “resume los resultados de las operaciones de la compañía referentes a las cuentas de ingresos y gastos de un determinado periodo”, así mismo recalcó que “el resultado obtenido debe reflejarse luego en la sección del capital contable, dentro del balance general,” (Guajardo & Andrade, 2014, p 135).

Sin duda alguna podemos deducir que el estado de resultado integral es la presentación clara donde se refleja los tipos de transacciones de ingresos, gastos y otros ingresos, la cual se puede analizar y a su vez deducir si las decisiones ejecutadas en periodos anteriores fueron factibles de acuerdo con el resultado dado en dicho estado financiero.

Tabla 8 Estado de Resultado Integral

<i>Ingresos de Actividades Ordinarias</i>	
Venta de Bienes	312.102,09
Costo de Venta	235.696,96
Ganancia Bruta	76.405,13
Gastos Operativos	31.944,00
Gastos	31.944,00
Sueldos, Salarios y demás remuneraciones	12.000,00
APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (incluido fondo de reserva)	2.458,00
Beneficios Sociales e Indemnizaciones	1.366,00
Propiedades, planta y equipo	12.000,00
Otros gastos	4.120,00
Ganancia (perdida) antes de 15% a trabajadores e impuestos a la renta de operaciones continuadas	44.461,13

Ingresos de Actividades Ordinarias	
15% participación trabajadores	6.669,17
Ganancia (perdida) antes de impuestos	37.791,96
Impuesto a la renta causado	8.314,23
Ganancia (perdida) de operaciones continuadas antes de impuesto diferido	29.477,73
Ganancia (perdida) de operaciones continuadas	29.477,73
Ganancia (perdida) neta del periodo	29.477,73
Resultado integral al total del baño	29.477,73

Nota: Modelo de estado de Resultado Integral que muestra las principales cuentas que intervienen en este estado financiero

3.2.1.2.1 Elementos que Integran el Estado de Resultado

Los elementos a considerarse en un estado de resultado son los siguientes:

Ingresos, costos, gastos, ganancias, pérdidas, utilidad neta y/o pérdida.



Figura 2 Elementos del estado de resultado

3.2.1.2.2 Estado de Resultado Integral y Estado de Resultados

El estado resultado integral y estado de resultados, según la sección cinco de las

normas internacionales de contabilidad para pymes especifica los requerimientos de información financiera al momento de presentar el rendimiento de una entidad para el periodo.

El estado de resultado es “el instrumento que utiliza la administración de la sociedad para reportar el resultado de las operaciones efectuadas durante el periodo contable. Con base en ello la administración de la entidad, así como terceros involucrados, toman decisiones” (Diomedes, Enoc, & Celmira, 2014) señaló.

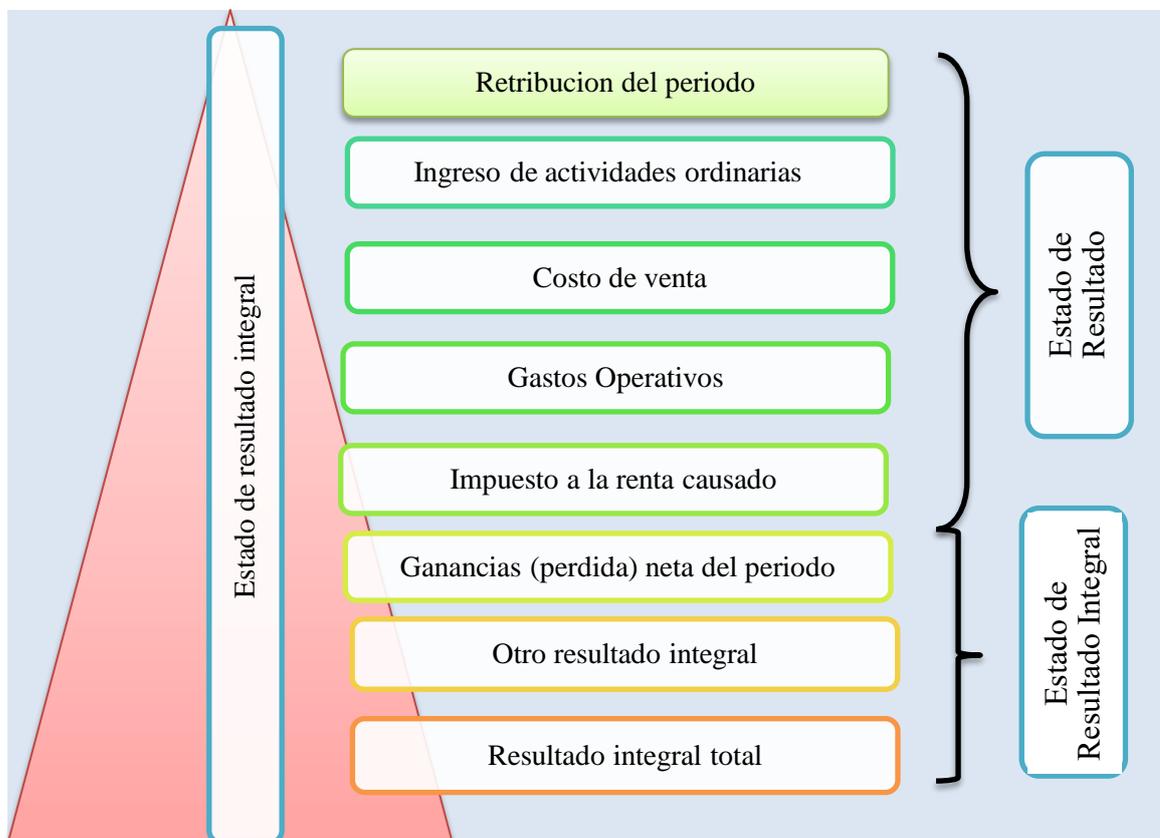


Figura 3 Estado de resultado integral y estado de resultado

3.2.1.2.3 Presentación del Resultado Integral Total

Según (Diomedes et al., 2014 p. 107) “NIIF para pymes sección cinco, los gastos

deben presentarse desglosados utilizando una clasificación basada en la naturaleza o en la función de los gastos dentro de la entidad, lo que proporciona una información fiable y más relevante”

La presentación del estado de resultado integral tiene como propósito demostrar a cualquier interesado la situación de la empresa ya sea conocedor acerca de la materia o lo contrario.

De tal manera de acuerdo a lo que establece la sección cinco de NIIF para pymes más allá de desglosar ciertas cuentas, busca una presentación razonable del estado de resultado integral fácil de comprender.

3.2.1.2.4 Desglose de Gastos

Se especifica que en el desglose de los gastos por su naturaleza o su función se excluyen los costos financieros, los gastos de operaciones discontinuadas, los impuestos a las ganancias y las partidas de otro resultado integral (Diomedes et al., 2014 p. 107) señaló

3.2.1.2.4.1 Desglose por la naturaleza de los Gastos

Cuando el desglose se realiza por naturales según (Diomedes et al., 2014 p. 107) “la agrupación en el estado de resultado integral incluye por ejemplo la depreciación, compras de materiales, costo de transporte, beneficios a empleados, entre otros, y no se retribuirán entre las diferentes funciones dentro de la entidad”

El desglose por naturaleza de los gastos se clasifica según el criterio que le da administración y la relación según todos los activos que sean susceptibles del gasto que se esté realizando, se lo registrará en dicho rubro.

Tabla 9: Estado de Resultado Integral según su Naturaleza

<i>Estado del Resultado Integral y Ganancias Acumuladas Consolidado para el año que termina el 31 de diciembre de 2012</i>			
<i>(Gastos por naturaleza)</i>			
	NOTAS	2012	2011
Ingresos de actividades ordinarias	5	6.863.545	5.808.653
Otros ingresos	6	88.850	25.000
Variación en los inventarios de productos terminados y en proceso		3.310	1.360
Consumos de materias primas y consumibles		(4.786.699)	(4.092.185)
Salarios y beneficios a los empleados		(936.142)	(879.900)
Gastos por depreciación y amortización		(272.060)	(221.247)
Deterioro del valor de propiedades, planta y equipo		(30.000)	
Otros gastos		(249.482)	(145.102)
Costos financieros	7	(26.366)	(36.712)
Ganancia antes de impuestos	8	654.956	457.147
Gasto por impuestos a las ganancias	9	(270.250)	(189.559)
Ganancia del año		384.706	267.588
Ganancias acumuladas al comienzo del año		2.171.353	2.003.765
Dividendos		(150.000,000)	(100.000,000)
Ganancias acumuladas al final del año		2.406.059	2.171.353,00

Nota: Ilustración de Estado de Resultado Integral según su naturaleza

3.2.1.2.4.2 Desglose por función de los Gastos

En cambio, cuando el desglose de los gastos que se efectúa por función “se clasifican y agrupan de acuerdo con su función como parte del costo de las ventas, costos por actividades de distribución o administración.

Como mínimo una entidad revelara, su costo de ventas de forma separada de los otros gastos” (Diomedes et al., 2014 p. 107) señaló.

Tabla 10: Estado de Resultado Integral desglose por función de los gastos

<i>Estado del Resultado Integral y ganancias acumuladas consolidado para el año que termina el 31 de diciembre de 2012</i>			
<i>(Gastos por función)</i>			
	NOTAS	2012	2011
Ingresos de actividades ordinarias	5	6.863.545	5.808.653
Costos de ventas		(5.178.530)	(4.422.575)
Ganancia bruta		1.685.015	1.386.078
Otros ingresos	6	88.850	25.000
Costos de distribución		(175.550)	(156.800)
Gastos de administración		(810.230)	(660.389)
Otros gastos		(106.763)	(100.030)
Costos financieros	7	(26.366)	(36712)
Ganancia antes de impuestos	8	654.956	457.147
Gasto por impuestos a las ganancias	9	(270.250)	(189.559)
Ganancia del año		384.706	267.588
Ganancias acumuladas al comienzo del año		2.171.353	2.003.765
Dividendos		(150.000)	(100000)
Ganancias acumuladas al final del año		2.406.059	2.171.353

Nota: Ilustración de Estado de Resultado Integral según su función

3.2.1.3 Gastos

El gasto es un concepto relativo o derivados de contraprestaciones es decir que el gasto se origina cuando se produce la utilización real de los bienes o servicios, pagados en su totalidad y no con la financiación de los pagos

Según (Meigs, Williams, Haka & Bettner, 2000 p. 91) señaló que los gastos “son los costos de los bienes y servicios utilizados en el proceso de obtención de ingreso. Algunos ejemplos son el costo de salario de los empleados, la publicidad, el alquiler, los servicios públicos y el gasto gradual de activos”

Todos estos costos son necesarios para atraer y atender a los clientes y por consiguiente ganan ingreso con frecuencia, se llaman gastos a “los costos de hacer negocios” esto quiere decir que el costo de las diversas actividades es necesario para realizar un negocio. (Meigs et al., 2000) señaló:

“Un gasto siempre ocasiona una disminución en el patrimonio del propietario. El gasto relacionado en la ecuación contable puede ser (1) una disminución en los activos (2) un incremento en los pasivos” y por último indicó. “Un gasto reduce los activos si el pago ocurre en el momento en que se incurre en el gasto. Si el gasto no se paga hasta después, como, por ejemplo, la compra de servicios de publicidad a cuenta, el registro del gasto estará acompañado por un aumento en los pasivos”. (Meigs et al., 2000) señaló.

3.2.1.3.1 Principios de Asociación

Existe una relación significativa entre los ingresos y gastos según (Meigs et al., 2000 p. 94) “al medir la utilidad neta para un periodo, el ingreso debe compensarse con todos los gastos en que se ha incurrido al producir ese ingreso” de tal forma señala que “el tiempo es un factor importante al asociar ingresos con los gastos relacionados.

Es decir, al enfocarse directamente a las ventas, es importante que estén sustentados los gastos y a su vez que se demuestre que los desembolsos que se realizaron en dicho periodo se justifiquen con los ingresos de ese mismo tiempo.

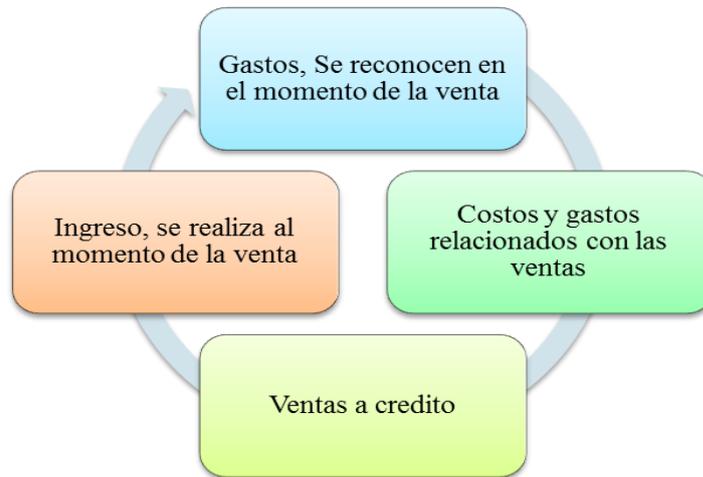


Figura 4 Principios de Asociación

Para que exista el principio de asociación, todo gasto debe estar justificado, es decir que tenga una relación coherente con los ingresos del periodo correspondiente de dicho gasto para demostrar que las decisiones de los egresos en sus momentos fueron efectivas.

3.2.1.4 Gastos Deducibles

Los gastos deducibles son los que ayudan a determinar la base imponible del impuesto a la renta, dichos gastos deben estar sustentados con comprobantes de venta debidamente autorizados por el Servicio de rentas internas y son considerados como tal según las normativas tributarias.

Según el Servicio de rentas internas indicó que: “en general, con el propósito de determinar la base imponible sujeta a este impuesto se deducirán los gastos que se efectúen con el propósito de obtener, mantener y mejorar los ingresos de fuente ecuatoriana que no estén exentos”

3.2.1.4.1 Deduciones Aplicables

3.2.1.4.1.1 Costos y gastos

Señalo (Art. 10 LRTI, numeral 1) “Los costos y gastos imputables al ingreso, que se encuentren debidamente sustentados en comprobantes de venta”

“Los costos y gastos imputables al ingreso serán considerados como deducibles siempre y cuando estén debidamente sustentados en comprobantes de venta debidamente autorizados por el servicio de rentas internas”, de tal manera que “deberán respaldar la transacción realizada por los contribuyentes en la transferencia de bienes, prestación de servicios o alguna otra transacción que grabe un impuesto” indicado (Art. 10 LRTI, numeral 1).

Sin lugar a duda podemos deducir que los gastos y costo son erogaciones y serán considerados como deducibles según los documentos que los sustenten, sin embargo, tienen sus diferencias ya que los costos son desembolsos que tiene como propósito incrementar la producción como la materia prima dependiendo de la actividad de la empresa es decir son recuperables ya que es sinónimo de inversión. El costo hace referencia a un conjunto de erogaciones de egresos que se incurren para adquirir una cantidad de activos que se quiere convertir en un producto final Y los gastos se involucran para poder generar el proceso de venta por ejemplo los pagos de distribución, comercialización o el mismo proceso de venta, serán considerados como gastos ya que ninguno de esos ítems están incluidos en la fabricación del producto.

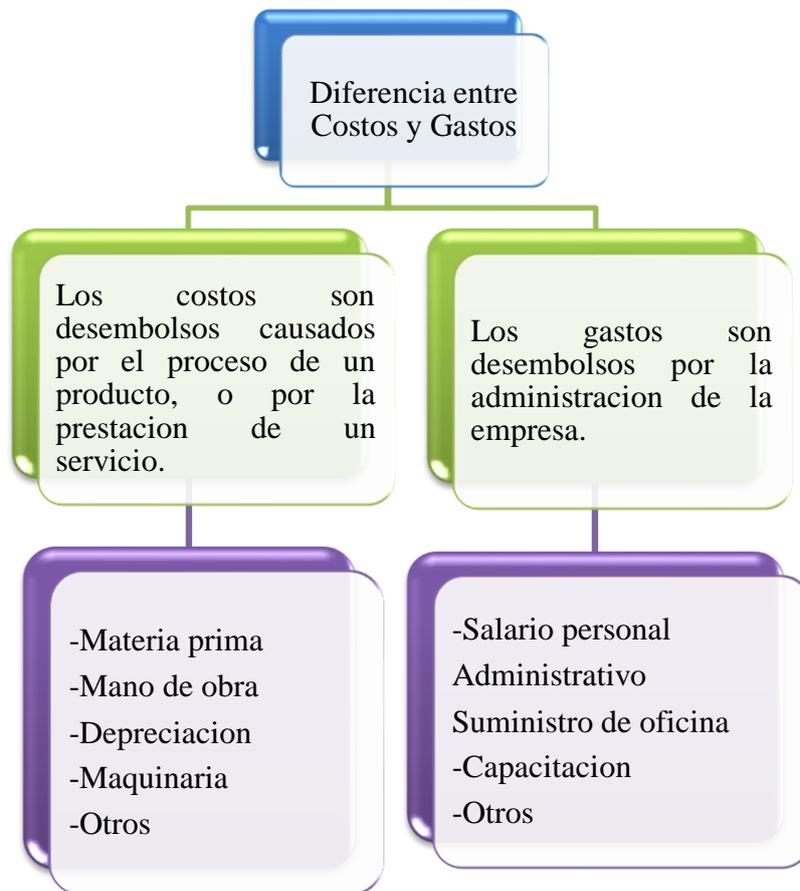


Figura 5: Diferencia entre Costos y Gastos

3.2.1.4.1.2 La Depreciación y Amortización

Según (Art. 10 LRTI, numeral 7) La depreciación y amortización, conforme a la naturaleza de los bienes, a la duración de su vida útil, a la corrección monetaria, y la técnica contable, así como las que se conceden por obsolescencia y otros casos, en conformidad a lo previsto en esta Ley y su reglamento;

Podemos deducir que los activos fijos al momento de su depreciación y amortización se tomaran en cuenta algunos factores según la característica de cada uno de los activos, basados en leyes o reglamentos estipulados por entidades pertinentes al caso.

3.2.1.4.1.3 Importe Depreciable y Periodo de Depreciación

Según (Art. 28 Reglamento de aplicación de la ley de régimen tributario interno literal a) la depreciación de los activos fijos se realizará de acuerdo con la naturaleza de los bienes, a la duración de su vida útil y la técnica contable. Para que este gasto sea deducible, no podrá superar los siguientes porcentajes:

Tabla 11: Depreciación de Activos Fijos

Inmuebles (excepto terrenos), naves, aeronaves, barcasas y similares	5 % anual
Instalaciones, maquinarias, equipos y muebles	10 % anual
Vehículos, equipos de transporte y equipo caminero móvil	20 % anual
Equipos de cómputo y software	33 % anual

Nota: Porcentaje y tiempo de depreciación de activos fijos según (Art. 28 Reglamento de la aplicación de la ley de régimen tributario interno)

“Depreciación es la asignación del costo de un activo fijo tangible al gasto en los periodos en los cuales se reciben los servicios del activo”. En resumen “la finalidad básica de la depreciación es aplicar el principio de asociación, es decir, compensar el ingreso de un periodo contable con los costos de los bienes y servicios que son consumidos en el esfuerzo de generar ese ingreso” señaló (Meigs, Williams, Haka & Bettner, 2000 p. 374)

La depreciación es el desgaste de un activo el cual se lo mide según el porcentaje que se le asigna a cada uno según las leyes tributarias o lo el tiempo considere los administradores de la entidad.



Figura 6 Proceso de asignar el costo de un activo al gasto

“La depreciación no es un proceso de valuación es un proceso de asignación de costos. Los registros contables no tratan de mostrar los valores de mercado corrientes de los activos fijos”. Señaló (Meigs, Williams, Haka & Bettner, 2000 p. 375)

Podemos mencionar un ejemplo de un edificio el cual puede aumentar durante algunos periodos contables dentro de la vida útil del edificio, el conocimiento del gasto de depreciación continua, sin embargo, sin considerar esos incrementos temporales en el valor del mercado. Generalmente los contadores reconocen que el edificio solo prestará servicios útiles durante un número limitado de años y que el costo total del edificio debe ser asignado a gastos durante esos años.

3.2.1.4.1.4 Métodos de Depreciación

Según (Meigs, Williams, Haka & Bettner, 2000 p. 376) “las compañías pueden escoger entre muchos métodos de depreciación diferentes. Los principios de contabilidad generalmente aceptados solo exigen que un método de depreciación dé como resultado una asignación racional y sistemática del costo durante la vida útil del activo”.

Dentro de los métodos de depreciación de activos fijos podemos mencionar línea recta y depreciación acelerada los cuales tienen una diferencia al depreciar los activos, pero el resultado de la depreciación al final es igual.

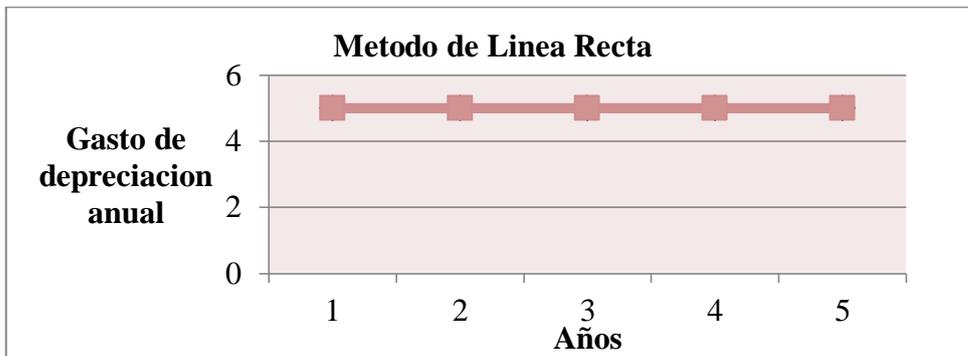


Figura 7: Ilustración método de línea recta

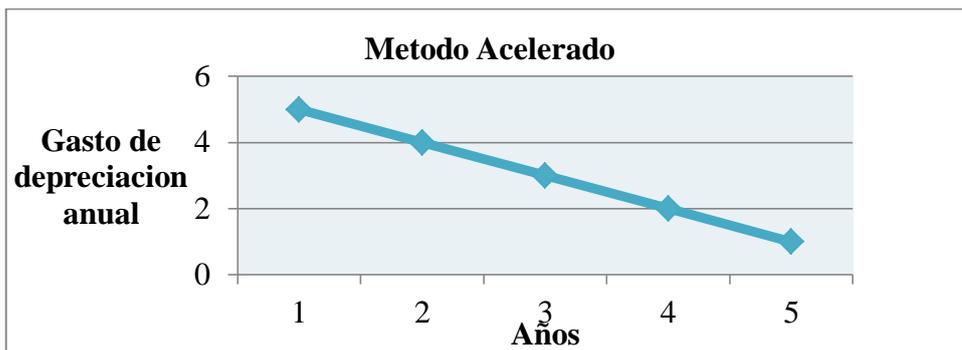


Figura 8: Ilustración de método acelerado

3.2.1.5 GASTOS OPERACIONALES

Los gastos operacionales son esenciales para que la empresa se encuentre en marcha y poder realizar sus actividades correctamente sin ningún retraso.

Se puede dividir los gastos operacionales en gastos administrativos y gastos de ventas con el fin de ayudar al personal administrativo a identificar de forma individual cada gasto operacional, a su vez analizar de una forma más concreta si dichos gastos están siendo favorables para gestionar las actividades de la entidad

eficientemente y su resultado final de cada periodo sea el esperado.

Según (Florencia, 2010) se llama gastos operacionales al dinero que una empresa o una organización debe desembolsar en concepto del desarrollo de las diferentes actividades que despliega. Entre las más comunes podemos citar los siguientes: pago por el alquiler del local o la oficina en la cual está asentada, pago de salarios a sus empleados y compra de suministros.

Estos gastos son el motor que una compañía incurre para que el negocio siga en marcha de acuerdo con sus actividades usuales del negocio. Dentro de estos gastos están los administrativos como los suministros de oficina y salarios para el personal administrativo y los gastos de ventas como las comisiones y publicidad.

Por lo tanto, los gastos operacionales son los que una empresa consignara para conservar en actividad su posición de la compañía o su defecto para transformar la situación de inactiva en caso que no le este para así poder regresar estar en óptimas condiciones de trabajo.

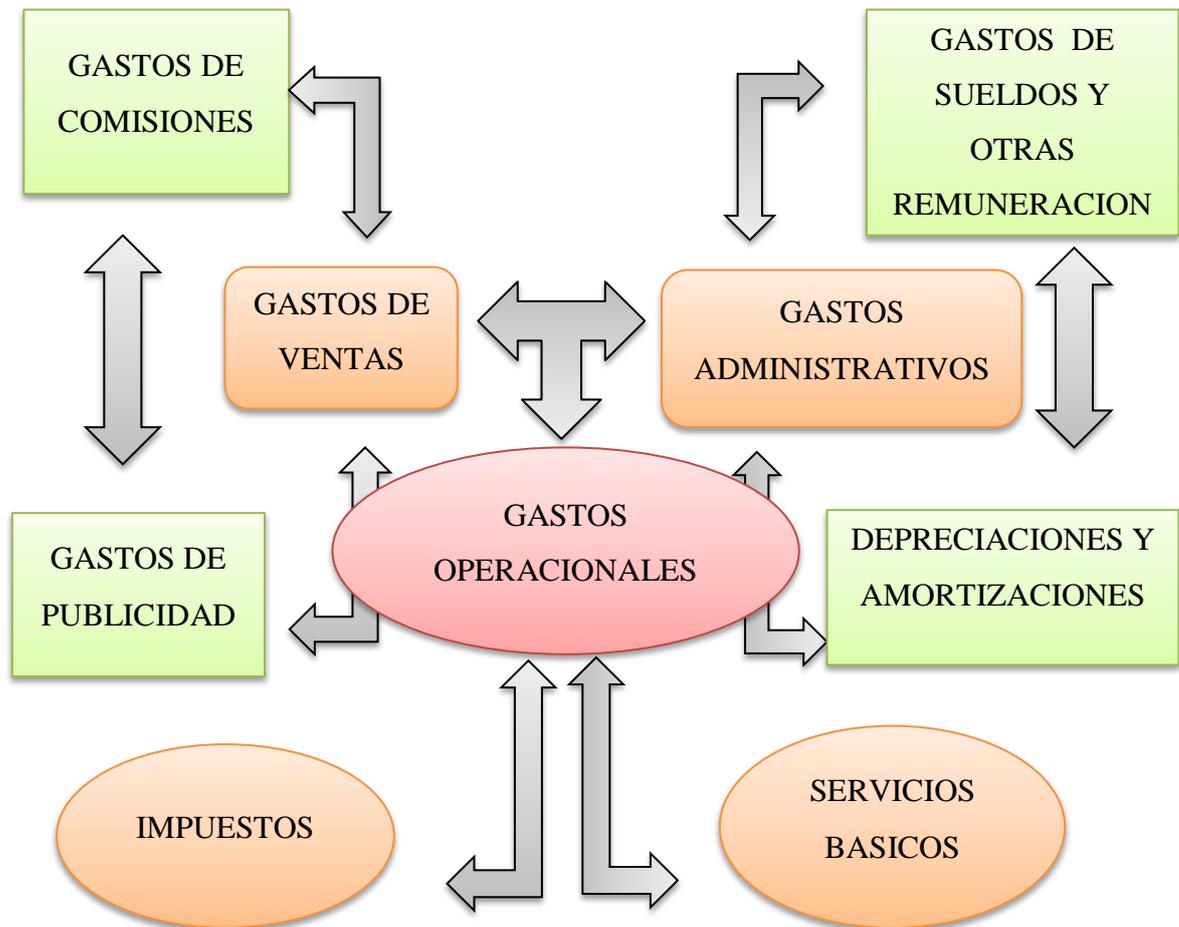


Figura 9: Gastos Operacionales

3.2.1.5.1 GASTOS ADMINISTRATIVOS

Los gastos operacionales de administración son egresos primordiales que la entidad incurre según la actividad que se dedica la empresa, de esta forma podemos verificar que los gastos vayan relacionado a los ingresos y se pueda gestionar de forma eficiente las decisiones propuestas y a su vez poder cumplir con las expectativas empresariales.

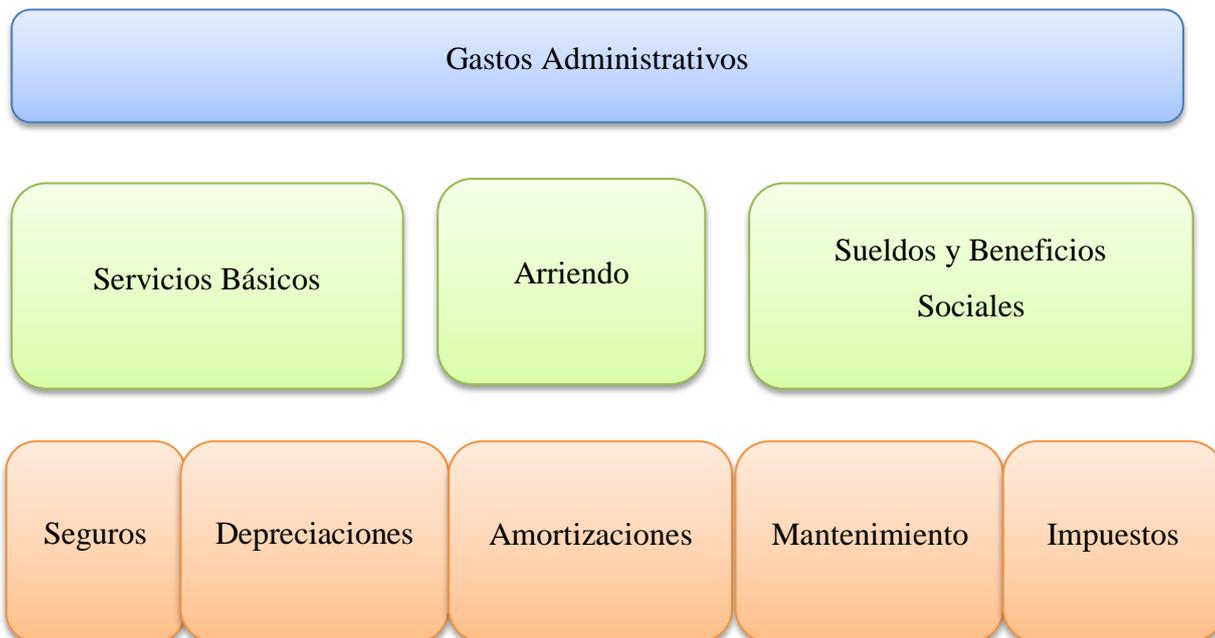


Figura 9: Gastos Administrativos

(Alonso, 2005) Sostuvo que los gastos administrativos son “los costos y gastos incluidos en el presupuesto, afectan el precio final de los productos, de los ingresos que allí se generan y por ende inciden en el monto de las utilidades que se esperan obtener en un periodo determinado”,

Un buen control de los gastos administrativos es hacer un estudio previo al incluir gastos o costos dentro del presupuesto ya que esto afecta directamente al precio final de los productos, en algunos casos gastos innecesarios que a futuro no tendrán una correcta sustentación según los ingresos y como resultado afectara a la utilidad que se espera obtener al final de cada periodo.

3.2.1.5.1.1 SUELDOS Y DEMÁS REMUNERACIONES

Los sueldos, salarios y remuneraciones en general; los beneficios sociales; la participación de los trabajadores en las utilidades; las indemnizaciones y bonificaciones legales y otras erogaciones” según (código de trabajo Art. 10 numeral 9)

El sueldo hace referencia a la remuneración que se paga a un profesional o trabajador por parte de un empleador a cambio de su trabajo o sus servicios prestados. Sin embargo, el sueldo y salario no significan exactamente lo mismo, por tal razón es necesario distinguirlos cuando se refieren a la nómina de empleados y procedimientos de retribución para la contabilidad de la entidad. Dentro de sueldos y demás remuneraciones hace referencia a beneficios sociales, bonificaciones y otros beneficios dependiendo a varios factores tanto como la entidad otorgue por cuenta propia a sus empleados o los beneficios establecidos por alguna entidad que los regule.

Según (Warren, Reeve, & Duchac, 2016) sostuvieron que “algunos tipos de servicios que se utilizan para obtener ingresos se pagan después de que el servicio se ha realizado”.

El gasto por sueldos (Warren, Reeve, & Duchac, 2016) señaló “se utiliza hora tras hora, pero sólo se paga a diario, por semana, por dos semanas o por mes. Al final del periodo contable, importe de tales partidas devengadas, pero no pagadas es un gasto y un pasivo” por lo tanto “si el último día del periodo de pago de los empleados no es el último día del periodo contable, debe registrarse un gasto devengado (gastos por sueldos) y el pasivo relacionado (sueldos por pagar) mediante un asiento de ajuste”.

Éste es necesario para que los gastos concilien adecuadamente en el periodo en el cual se utilizaron para ganar ingresos.

3.2.1.5.1.2 Remuneración por horas Suplementarias y Extraordinarias

Esta remuneración es acerca de las horas trabajadas más de la jornada normal que suelen ser ocho horas por los empleados

Según el (Art. 5 del ministerio coordinador de producción, empleo y competitividad sección 1) “Se entiende como horas suplementarias a aquellas en las cuales la o le

servidor público labore justificadamente, entre la terminación de la jornada legal de trabajo y las 24 horas” es decir, “hasta por cuatro (4) horas posteriores a la misma, hasta un total máximo de sesenta (60) horas al mes”.

Por otro lado, indica que las horas extraordinarias “la o el servidor público labore justificadamente fuera de su jornada legal de trabajo, a partir de las 24:00 hasta las 06:00, del siguiente día durante los días hábiles; y durante los días feriados y de descanso obligatorio”.

Sueldos, salarios	Horas extras		=	Caja Bancos	Cuentas por pagar
	Horas suplementarias	Horas extraordinarias			
SL	$HS = \left(\frac{sl}{240}\right)(1,50)$	$HS = \left(\frac{sl}{240}\right)(2)$	=	CB	CP

Figura 10 Modelo del cálculo de horas extraordinarias y suplementarias

Según (Código de trabajo capítulo V de la duración máxima de la jornada de trabajo, de los descansos obligatorios y de las vacaciones Art. 47) “la jornada máxima de trabajo será de ocho horas diarias, de manera que no exceda de cuarenta horas semanales, salvo disposición de la ley en contrario”

Una de las circunstancias que se generan las horas extraordinarias y suplementarias es por motivos de situación inesperadas o esperadas por un tiempo determinado, dichas horas se las lleva mediante un control donde constan los registros de las horas trabajadas fuera del horario normal, se los puede controlar de forma manual firmando una asistencia, un reloj electrónico, huella digital o tarjeta de banda magnética, estas horas se pagan en base al sueldo neto acordado por el empleador y el empleado mediante un contrato.

3.2.1.5.1.3 Vacaciones

Son parte de los beneficios sociales que posee el empleado a partir del año que tiene laborando en una misma empresa, es un descanso remunerado que consta de quince días incluido los fines de semana, en caso de que el empleado tenga menos de un año laborando en una misma empresa se le reconocerá sus vacaciones de manera proporcional al tiempo trabajado.

Según (código de trabajo Art. 69 párrafo 3ero) “todo trabajador tendrá derecho a gozar anualmente de un periodo ininterrumpido de quince días de descanso, incluido los días no laborables” a si también “los trabajadores que hubieren prestados servicios por más de cinco años en la misma empresa o el mismo empleador tendrán derecho a gozar adicionalmente de un día de vacaciones por cada uno de los años excedentes”.

3.2.1.5.1.4 Fondo de Reserva

“Todo trabajador que preste servicios por más de un año tiene derecho a que el empleador le abone una suma equivalente a un mes de sueldo o salario Por cada año completo posterior al primero de sus servicios” señaló (código de trabajo Art. 196, párrafo 1ero)

Los fondos de reserva corresponden a un mes de sueldo siempre y cuando el empleado tenga más de un año laborando en la misma empresa, los empleados pueden solicitar a la entidad encargada para reservar los fondos de reserva.

3.2.1.5.1.5 Décimo tercero y décimo cuarto sueldo

Según (Reglamento aplicación de la ley de régimen tributario interno Art. 28 literal k) “son deducibles decimotercera y decimocuarta remuneración de los empleados o trabajadores, siempre y cuando estén en los límites que la normativa laboral lo

permite”

Estas remuneraciones adicionales son beneficios para los empleados, el decimotercer sueldo o también llamado bono navideño se lo calcula desde el primero de diciembre del año anterior hasta noviembre del año en curso para dicho cálculo se toma en cuenta la remuneración percibida por el empleado, horas extras, comisiones y otras retribuciones, la fecha máximo para el pago de este bono es hasta el 24 de diciembre del año en curso, cabe recalcar que este decimo se puede solicitar que se acumule para recibir su totalidad las fechas antes mencionadas o recibirá de forma mensual un proporcional. Por otro lado el décimo cuarto sueldo también se lo conoce como bono escolar se les paga a todos los empleados que están bajo relación de dependencia, este bono en lo particular tiene dos fechas de pago ya que se lo acredita antes de empezar el periodo escolar, en la costa y galápagos su fecha máxima es 15 de marzo y en la sierra y oriente 15 de agosto esto bono es equivalente al sueldo básico estipulado por el Consejo nacional de trabajo y salarios Según (Art. 115 del código de trabajo) “Quedan excluidos de las gratificaciones, los operarios y aprendices de artesanos”

3.2.1.5.1.6 Honorarios, comisiones

Según el (Art. 28 del RALRTI numeral 2) serán gastos deducibles “los costos de servicio prestados por terceros que se utilizan con el propósito de obtener, mantener y mejorar los ingresos gravados y no exentos, como honorarios, comisiones, comunicaciones, energía eléctrica, agua, aseo, vigilancia y arrendamientos”.

3.2.1.5.1.7 Impuestos/tasas/Contribuciones

Según (ley de régimen tributario interno Art. 10 numeral 3) “Los impuestos, tasas, contribuciones, aportes al sistema de seguridad social obligatorio que soportare la actividad generadora del ingreso, con exclusión de los intereses y multas que deba cancelar el sujeto pasivo u obligado, por el retraso en el pago” así mismo “No podrá

deducirse el propio impuesto a la renta, ni los gravámenes que se hayan integrado al costo de bienes y activos”

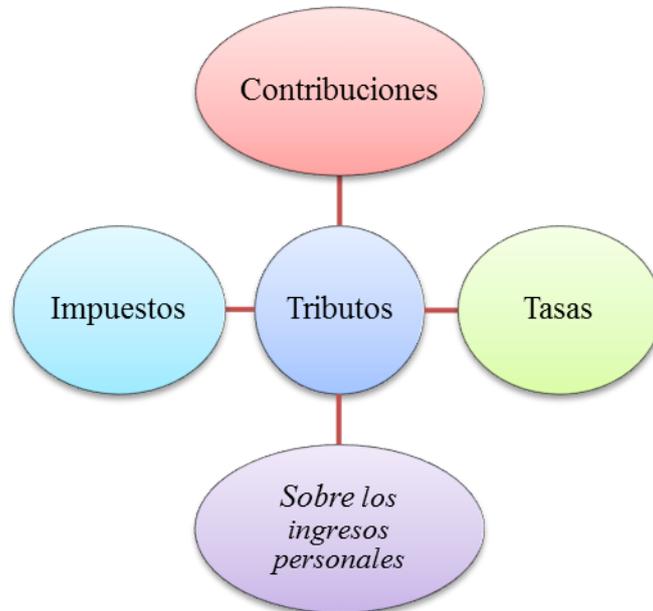


Figura 11 Clasificación de los Tributos

Los impuestos son aportaciones que realiza el sujeto pasivo como consecuencias de adquirir o vender bienes, o gastos, según su manera del pago de los impuestos da a conocer la capacidad de su giro de negocio a la entidad pública encargada de recaudar estas aportaciones. Dentro de los tributos existen las contribuciones especiales las cuales radican principalmente en las obras que se han realizado gracias a las contribuciones de los sujetos pasivos y como beneficio aumenta el valor de bienes es decir le da más plusvalía gracias a alguna obra que se he realizo cerca de dichos bienes.

Por lo contrario, las tasas no es un impuesto, las tasas son valores que se deben pagar solo en el caso de utilizar un servicio, si el servicio no se utiliza simplemente no hay obligación de pagar.

3.2.1.5.2 Gasto de Venta

Los gastos de ventas son parte del estado de resultado los cuales se relacionan con los productos destinados para la venta e incurren egresos para incrementar los ingresos como promociones de ventas, publicidad y en el caso de no tener servicio de envío, se pagará por eso.



Figura 12 Clasificación de los gastos de ventas

3.2.2 Finanzas Corporativas

“Para realizar el estudio, se tomará el balance general, para introducirse a las finanzas corporativas. Para que una compañía, pueda invertir en activos debe obtener un financiamiento, esto conlleva a que la sociedad debe conseguir dinero para pagar la inversión” señaló (Westerfield,2012).

Las finanzas corporativas buscan administrar de la mejor manera las decisiones monetarias, y poder invertir en activos una vez evaluados correctamente, consecuencias de esto empezar a producir y que se reflejen en el balance general

3.2.3 Análisis Financiero

Es conveniente señalar dos puntos muy importantes. Primero, “aunque por lo general el análisis financiero se estudia en el contexto de una empresa, sus principios y procedimientos también son aplicables a otros tipos de organizaciones”. Segundo, “el análisis financiero por sí mismo, no toma decisiones, son las personas quienes toman las decisiones. (Viscione, 1991).

El análisis financiero es una herramienta la cual tiene como propósito ayudar a revisar, evaluar, diagnosticar y a tomar la mejor decisión a las personas encargadas de llevar las finanzas de la compañía, tomando en cuenta valores que resalten ya sea de manera positiva o negativa en los estados financieros, para llegar a una conclusión y tomar medidas respectivas acerca de los resultados que estos generen.

3.2.4 Información Financiera

“La contabilidad genera información oportuna para la toma de decisiones de los acreedores y accionistas de un negocio, así como para terceras personas interesadas en la situación financiera de una organización”. Sin embargo “en el caso de organizaciones económicas lucrativas, uno de los datos que genera la contabilidad es la cifra de utilidad o pérdida y su correspondiente efecto es de suma importancia para los accionistas y acreedores de un negocio”. (Richard a. Brealey; Stewart c. Myres; Alien, 2010).

La información financiera es resultados en base o lo que está registrado contablemente por los funcionarios de la entidad, dicha información refleja los acontecimientos de la empresa en cifras económicas, por lo tanto, debe ser una información comprensible ante cualquier sujeto que la desee revisar previa autorización del personal correspondiente.

3.2.5 La información Financiera como Herramienta de Competitividad

“Actualmente si las empresas no cuentan con sistemas de información eficiente, no pueden competir, necesitan un sistema de contabilidad. Con la información proporcionada por el sistema contable, es posible tomar decisiones adecuadas”. Y “las decisiones que se toman en los negocios se refieren a como se obtienen y como se utilizan los recursos, que pueden ser provenientes de la operación del negocio, aportados por los socios, u obtenidos mediante préstamos bancarios”. Señaló. (Allen, 2013).

La información financiera como herramienta de competitividad permite conocer el uso que se les da a los recursos los cuales son derivados de la actividad de la empresa, y ayuda a evaluar de forma razonable la futura inversión que se desee realizar en la compañía

3.2.6 Indicadores o Razones Financieras

Según (Lawrence J Gitman; Chad J. Zutter, 2012) Sirven para medir los resultados de las operaciones de la empresa, permiten evaluar los periodos anteriores.

Un indicador financiero sirve para comparar y medir los valores significativos de las cuentas que se presentan en los estados financieros, la cual proporciona mucha ayuda al momento de analizar la liquidez y solvencia de la entidad.

3.2.7 Análisis de las Razones Financieras

“Es sencillamente la división de un valor dividido entre otro. Para los analistas y gerentes financieros, es bastante útil calcular las razones financieras para interpretar los estados financieros de la empresa”. (Emery, Finnerty, & Stowe, 2000)

Hoy en día a nivel empresarial es preciso comparar los saldos de varias cuentas con el fin de conocer la realidad financiera de la entidad, diagnosticar bajo el análisis de las razones financieras si hubo cambios satisfactorios o no para la compañía estos pueden ser comparados con periodos anteriores y a su vez tomar correctivos acerca de los resultado del análisis.



Figura 13 Las razones financieras

3.2.7.1 Las razones financieras

Las razones financieras tienen como objetivo poder demostrar, como se encuentra realmente la compañía ya sea con resultados lucrativos o no, de acuerdo con la administración se viene manejando por parte del personal en la empresa y poder reflejar los resultados reales alcanzados. Una vez identificados los efectos según el análisis financiero, se debe tomar muy en cuenta la actividad del negocio ya que de esta forma podemos aplicar correctamente y descifrar de manera clara, los resultados obtenidos por las razones financieras. Realizar un correcto análisis en los estados financieros, debemos hacer una comparación entre periodos anteriores de la misma empresa o con otra pero que realice actividades similares.

3.2.7.2 Razones de Liquidez

La liquidez tiene como propósito evaluar la capacidad que tiene la empresa en convertir sus activos fácilmente en efectivo para poder asumir sus obligaciones a corto plazos. La razón de la liquidez dispone de los fondos suficientes para hacer frente a sus responsabilidades financieras de la compañía. Sirve para medir los recursos de la entidad, para satisfacer sus obligaciones de efectivo a corto plazo.

“Esta razón representa la liquidez o eficiencia, de un activo para volverse efectivo. Las razones de liquidez otorgan información para medir la capacidad de la empresa para cubrir sus obligaciones financieras de forma oportuna”. Señaló (Emery, Finnerty, & Stowe, 2000)

3.2.7.3 Diferencia entre Liquidez y Solvencia

Liquidez es la disponibilidad de dinero o activos que se pueden convertir fácilmente en efectivo ante cualquier situación que presente la empresa sin necesidad de vender algún activo fijo. Solvencia es obtener los suficientes recursos y bienes para poder afrontar las obligaciones aun el efectivo sea diferente. Cuando la empresa presenta liquidez, también se considera que es solvente pero no todo negocio solvente, quiere decir que obligatoriamente tiene liquidez.

3.2.7.4 Liquidez Corriente

Muestra el número de veces que el activo circulante de una compañía cubre su pasivo circulante. (Emery, Finnerty, & Stowe, 2000)

$$Liquidez\ Corriente = \frac{Activos\ Corrientes}{Pasivos\ Corrientes}$$

Demuestra el nivel de capacidad que la entidad puede convertir sus bienes en efectivo sin la necesidad de vender sus activos fijos y a su vez poder cumplir con sus obligaciones a corto plazo es decir menor a un año.

Cabe mencionar si un índice de 1.0 es un resultado aceptable para una compañía la cual es la prestación de servicios, pero para una empresa industrial no es beneficioso este resultado. Una razón baja refleja la carencia de posibilidades para poder cumplir con obligaciones a corto plazo, por lo contrario, una razón alta demuestra la capacidad suficiente para poder asumir las cuentas por pagar menores a un año.

3.2.7.5 Razón rápida o de prueba acida

Es una razón rigurosa la cual permite conocer las veces que el pasivo circulante puede ser asumido a corto plazo por los activos circulante excluyendo el inventario ya que requiere de más tiempo para poder convertirse en efectivo

Es una prueba la cual debe ser bastante impecable ya que demuestra la liquidez y a su vez la solvencia inmediata.

La baja liquidez del inventario, se debe principalmente a dos factores “muchos tipos de inventario no se pueden comercializar fácilmente, porque son productos parcialmente terminados, artículos con una finalidad especial y Las ventas son por lo general a crédito, lo que significa que se vuelve una cuenta por cobrar” señaló (Emery, Finnerty, & Stowe, 2000)

$$\text{Razon de prueba acida} = \frac{\text{Activos corrientes} - \text{Inventario}}{\text{Pasivos corrientes}}$$

3.2.7.6 Razones de Rentabilidad

Las razones de rentabilidad son aquellas que permiten evaluar la utilidad de la entidad según los ingresos como las ventas o la inversión.

Consiste en medir cada dólar de ventas luego del pago de los bienes y cuanto más alto sea el margen de utilidad bruta es conveniente ya que demuestra que el costo es menor que la mercadería que se vendió.

El uso de estas ratios permite analizar y evaluar las utilidades de la empresa con relación a sus niveles de ventas, sus activos o de las inversiones realizadas. La compañía no podría atraer a inversionistas externos si no cuenta con utilidades. Los propietarios, los acreedores, inversionistas y administradores toman en cuenta el incremento en las utilidades, porque es de gran importancia para el desarrollo en el mercado. (Gitman & Zutter, 2012)

3.2.7.7 Margen de utilidad

Indica el porcentaje de utilidad de las ventas realizadas dentro de un periodo terminado. (Gitman & Zutter, 2012)

$$\text{Margen de utilidad} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}}$$

3.2.7.8 Análisis Horizontal y Análisis Vertical de los Estados Financieros

Para un análisis más eficiente podemos realizar el análisis horizontal y el vertical son dos instrumentales que estipulan el porcentaje en términos relativos que tiene cada partida de los estados financieros y su estructura

3.2.7.8.1 Análisis Vertical

Este análisis permite determinar si la empresa está distribuyendo sus activos de forma equitativa y según sus requerimientos financieros y operativos. El objetivo del análisis vertical es determinar por medio de porcentajes lo que representa cada rubro y cada cuenta en base al total; para aplicarlo se debe dividir la cuenta o rubro que se quiera analizar, por el total y el resultado obtenido multiplicarlo por 100. (Federico Gan, 2013)

En el análisis vertical, se puede observar mediante el porcentaje la situación de las cuentas y su diferencia con otras. Esto nos permite determinar si la empresa tiene una distribución adecuada según sus necesidades operativas y financieras. Hay que tener en cuenta que, dependiendo del sector, tamaño, etc. Los pesos de las cuentas varían adaptándose a las situaciones. A través del análisis vertical estudiamos las diferentes ponderaciones que tienen las masas patrimoniales dentro del activo y del pasivo y neto patrimonial.

Tabla 12 Análisis Vertical

<u>COMPAÑÍA XYZ S.A.</u>			
<u>ESTADO DE SITUACION FINANCIERA</u>			
<u>ANALISIS VERTICAL</u>			
ACTIVOS	VALOR	ANALISIS VERTICAL	%
CAJA Y BANCOS	2.074,00	\$ 2074/841277 X100	0,25
INVENTARIO	184.160,00	\$ 184160/841277 X100	21,89
CUENTAS POR COBRAR	160.499,00	\$ 160499/841277 X100	19,08
INVERSIONES	33.197,00	\$ 33197/841277 X100	3,95
TOTAL ACT. CORRIENTE	379.930,00		
EQUIPOS DE COMPUTO	4.696,00	\$ 4696/841277 X100	0,56
EDIFICIO	46.166,00	\$ 46166/841277 X100	5,49
INVERSIONES EN EMPRESAS Y SOCIEDADES A L/P	371.649,00	\$ 371649/841277 X100	44,18
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	183,00	\$ 183/841277 X100	0,02
ACTIVOS POR IMPUESTO DIFERIDO	38.653,00	\$ 38653/841277 X100	4,59
TOTAL ACT. NO CORRIENTE	461.347,00		
TOTAL ACTIVOS	841.277,00		100

Nota: Modelo de Análisis Vertical de Estado de Situación Financiera.

3.2.7.8.2 Análisis Horizontal

El análisis horizontal evalúa la variación absoluta y relativa, mide como han ido creciendo; esto permite determinar si el comportamiento de la empresa ha sido bueno o malo. Para determinar la variación absoluta se procede a obtener la diferencia de un periodo con otro. La variación relativa se obtiene por medio de porcentajes dividiendo un periodo con otro y restándole uno y luego multiplicándolo por 100 para convertirlo en porcentaje. (FEDERICO GAN, 2013)

Es importante, diferenciar periodos para darse cuenta el comportamiento y resultados de los estados financieros; para poder determinar los cambios y analizar los efectos o consecuencias que estas tienen para la entidad. Los datos finales del análisis horizontal ayudan a examinar el desempeño de la compañía, el cumplimiento de los objetivos, la eficiencia y eficacia en la gestión de los gastos operacionales resultado de las decisiones que se hayan realizado.

Es de mucha ayuda al momento de realizar un proyecto a futuro o visionar nuevas metas, con los resultados que nos demuestra el análisis horizontal ya que gracias a ese análisis se puede mejorar los resultados económicos y financieros de la compañía. De tal forma este análisis nos demuestra alguna deficiencia y a su vez poder conseguir nuevas estrategias y adquirir las medidas óptimas para llevar a cabo resultados lucrativos

3.3 Marco Conceptual

Sociedad.

Organización de dos o más personas que se asocian de acuerdo con las disposiciones legales con el fin de realizar actividades de operaciones y negocios.

Flujos de Efectivo.

Variación de entrada y salida de efectivo y sus variaciones junto con sus equivalentes de efectivo durante un periodo determinado

Utilidades Retenidas.

Dividendos no distribuidos entre socios y accionistas para incrementar su capital de trabajo y realizar inversiones.

Ingresos.

Incremento de los recursos económicos denominado activo durante un periodo contable con un impacto favorable en la utilidad.

Solvencia.

Capacidad económica que poseen las organizaciones para generar fondos con el fin de atender los compromisos que mantienen con las empresas.

Estados de Flujo de Efectivo.

Refleja y detalla el efectivo generado en las compañías de las actividades de financiación, inversión y operación.

Estado de Posición Financiera.

Conocido como Balance General, nos ayuda a verificar la situación financiera de una entidad económica a una fecha determinada.

Ecuación Contable.

La ecuación contable se determina como los activos son iguales a la suma de los pasivos más el patrimonio.

Activos.

Conjunto de bienes económicos de una empresa, donde puede convertirse en dinero u otros capitales líquidos de la compañía.

Balance General.

En un estado financiero donde se encuentra detallado los activos, pasivos y el patrimonio que posee una empresa y a su vez refleja la situación contable de la compañía.

Entidad de Negocios.

Radica en una actividad o forma de obtener dinero a cambio de ofrecer un beneficio a otras personas con responsabilidad controlando sus recursos.

Acreedor.

Organización o persona que mantienen una deuda con derecho a exigir un pago o realizar el cumplimiento de una obligación con una entidad financiera.

Revelación.

Se define como una interpretación a cierta información financiera con el fin de aclarar y proporcionar a revisores externos para realizar posibles inversiones en el negocio.

Gastos.

Es el desembolso de dinero en una compañía en su partida contable, donde es reflejado a través de una cuenta bancaria o movimiento en efectivo.

Estado Financiero.

Informe o registro contable donde se detalla la información de diferentes actividades económicas que realiza la empresa, elaborado de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados.

Actividades de Financiación.

Es la capacidad de las actividades de una entidad económica donde genera efectivo y equivalentes que producen cambios en el tamaño y la composición de los capitales propios.

Supuesto de Empresa en Marcha.

Es considerado como un supuesto del futuro de una compañía que continuara con sus operaciones principales del negocio.

Estado de Resultados.

Es una herramienta que nos ayudara a tener una mejor visión la situación financiera de una compañía donde se detalla las entradas y salidas de efectivo entre otros aspectos de mayor relevancia.

Pasivos.

Definido como un conjunto de deudas que una empresa posee, sus resultados son aquellas operaciones de la actividad financiera que son derivadas hacia un acreedor.

Flujos de efectivo negativo.

Considerado como un flujo de salida de efectivo fuera del presupuesto de la empresa, es decir se termina gastando más del dinero que ganamos.

Actividades de Operación.

Permite realizar un informe del uso de efectivo y sus equivalentes al efectivo teniendo relación con sus actividades de operación y financiamiento.

Deducible.

El término deducible cuando el gasto que se incurre esté alineado con la actividad de la entidad los cuales deberán estar sustentados por comprobantes de ventas de acuerdo como lo designe la entidad que lo regule.

No deducible.

Un gasto no deducible implica que no se puede soportar con algún documento autorizado por la entidad reguladora o no se encuentra alineado con la actividad de la empresa.

Razonabilidad.

Un resultado entendible que demuestra transparencia al momento de ser revisado en el cual todo está debidamente soportado, sincronizado y cualquier persona que desee revisarlo puedan comprender con absoluta facilidad lo que se quiere demostrar.

Perdida del Ejercicio Contable.

Son resultados negativos que por algún motivo de decisiones o desconocimientos, al momento de querer implementar nuevos retos económicos no se establecieron de la mejor manera haciendo evaluaciones oportunas y ocasionó la pérdida.

Rentabilidad.

Es medir y analizar si las inversiones hechas por los accionistas las cuales están siendo desembolsos benéficos y los resultados de las operaciones se están demostrando de forma efectiva para las consecuencias que se muestran periódicamente en la entidad.

Procesos contables.

Son pasos que ayudan a llevar con orden cada transacción que se realice en la empresa según su actividad y poder estar al tanto de cualquier novedad diariamente, semanalmente, mensualmente o de manera anual según lo que se vaya mostrando en las operaciones y registros contables.

Recursos financieros.

Son los activos con un grado liquidez alta que la empresa posee, así también podemos decir que para generar estos recursos va depender mucho de las ventas de los productos o los servicios según la actividad que la empresa se dedique. Ya que esto ve a generar eficientes recursos financieros.

Análisis Financiero.

Es un estudio detallado que se hace a los estados financieros o a las cuentas que

intervienen, el cual se lo puede realizar de varias formas para llegar a la realidad que se encuentra la empresa según sus operaciones, y de acuerdo al resultado luego del análisis, llegar a una conclusión que va ayudar a tomar decisiones efectivas para un futuro.

Impuesto.

Son tributos que están obligados a pagar las personas o empresas también llamados sujetos pasivos, los impuestos deberán ser pagados según la fecha que lo establezca la entidad reguladora y los impuestos a declarar va depender del tipo de sujeto pasivo que sea o la actividad que se dedique dicho sujeto.

Resultados.

Puede ser denominado como positivo o negativo haciendo referencia a las variaciones de los fondos propios de una entidad como consecuencia de sus operaciones presupuestaria y no presupuestaria.

Principio de asociación.

Determina la relación que debe existir entre los ingresos, costos y gastos incurridos para generar los ingresos de una entidad.

Utilidad Neta.

Son los resultados de una compañía como un beneficio económico que se obtiene después de realizar los descuentos de los gastos, obligaciones tributarias y con terceros.

Vida Útil: Tiempo o periodo de un activo que se encuentra en funcionamiento operativo dentro de la compañía, no se encuentra sujeto a un ciclo económico en corto plazo.

3.4 Marco legal

3.4.1 Introducción al marco legal

Según la actividad u operaciones que realiza la empresa y los movimientos contables que integran en la contabilidad se encuentra regulado por entidades de control que de detallan a continuación:

Servicio de Rentas Internas: Es una entidad regulada por el estado ecuatoriano la cual tiene como finalidad recaudar todos los tributos que aporten los contribuyentes, dicha recaudación será inyectados en infraestructura del país, educación, salud y todo lo que sea beneficioso para los Ecuatorianos o extranjeros residentes en el país., respetando lo que dicte la ley de régimen tributario interno y su reglamento de aplicación

Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros: es un organismo que se encarga de supervisar y controlar el sector financiero, de valores así mismo aprobar y saber actos societarios.

3.4.2 Ley de Régimen Tributario Interno (LRTI)

3.4.2.1 Art. 10 Numeral 1 Deducciones

Los costos y gastos son considerados como deducibles para determinar la base imponible todos aquellos que tengan como propósito mejorar los ingresos y estén sustentados debidamente con comprobantes de ventas establecidos en el reglamento.

“En general, para determinar la base imponible sujeta a este impuesto se deducirán los gastos que se efectúen con el propósito de obtener, mantener y mejorar los

ingresos de fuente ecuatoriana que no estén exentos”. Ley de Régimen Tributario Interno

3.4.2.2 Art. 10 Numeral 3 Deducciones

Los impuestos tasas, contribuciones, aportes al sistema de seguridad social y se excluirán el interés y multas fiscales y municipales para el cálculo del impuesto a la renta.

3.4.2.3 Art. 10 Numeral 9 Deducciones

Todas las remuneraciones y los beneficios sociales serán considerados como deducibles los que son parte según lo que el contribuyente haya cumplido con las responsabilidades con el seguro social hasta la fecha de presentación del impuesto a la renta, caso contrario será considerado como no deducible.

3.4.2.4 Art. 10 Numeral 19 Deducciones

Los costos y gastos de conformidad con las excepciones establecidas en el reglamento.

3.4.3 Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno (RLRTI)

3.4.3.1 Art. 28 numeral 2

Todo costo de servicios prestados por terceros con el propósito de mantener y a su vez mejor los ingresos

3.4.3.2 Art. 28 numeral 4

Los suministros y materiales serán deducibles siempre sean utilizados en la actividad del contribuyente.

3.4.3.3 Art. 28 numeral 5

Reparaciones y mantenimiento los gastos o costos que son cancelados según los conceptos que indique el reglamento los cuales deberán ser parte de los activos y sean útil para las actividades de la entidad, con la excepción de los que no se encuentran en correcto estado y necesiten alguna mejora.

“Los costos y gastos pagados en concepto de reparación y mantenimiento de edificios, muebles, equipos, vehículos e instalaciones que integren los activos del negocio y se utilicen exclusivamente para su operación, excepto aquellos que signifiquen rehabilitación o mejora”. Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno”

3.4.3.4 Art. 28 numeral 6

La depreciación de activos fijos según la naturaleza se los considerara como deducible siempre y cuando no superen los porcentajes destinados a cada uno según el activo, su vida útil y método de depreciación.

3.4.3.5 Art. 28 numeral 9

Tributos y aportaciones consecuencias de los ingresos gravados, excepto a el impuesto a la renta, las moras y multas por retraso de obligaciones tributarias.

3.4.4 Reglamento de comprobantes de venta, retención y documentos complementarios

Art. 1 Son considerados como comprobantes de ventas siempre y cuando dichos

documentos sustenten debidamente la transferencia de bienes, servicios u otras transacciones.

“Son comprobantes de venta los siguientes documentos facturas, notas de ventas, liquidación de compras de bienes y prestación de servicios, tiquetes emitidos por máquinas registradoras, boletos o entradas a espectáculos públicos, otros documentos autorizados en el reglamento” Reglamento de comprobante de venta, retención y documentos complementarios.

Capítulo III METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

4.1 Metodología

La metodología que se aplicó en el presente proyecto de investigación permitió recopilar, comparar y analizar todos los datos que incurren en los gastos operacionales y establecer facilidades en la toma de decisiones, dicho análisis se concentró en establecer diversos procedimientos que permitan esclarecer el impacto financiero y tributario en el estado de resultados y el comportamiento de los gastos operacionales.

3.1.1. Tipo de investigación

4.1.1.1 Investigación descriptiva

Se aplicó la **investigación descriptiva**, porque es importante para el proyecto de investigación describir, analizar e interpretar la naturaleza de los gastos y composición de los procesos, que permitirá recopilar datos e informes necesarios que van a permitir revelar las características específicas y generales en los gastos operacionales.

4.1.1.2 Investigación cualitativa

El método aplicado en la **investigación es cualitativo**, ya que permitió establecer parámetros y procedimientos relevantes para la identificación y el comportamiento que tienen los gastos operacionales en base a las diversas teorías que se han recopilado en diversos escenarios.

4.1.1.3 Método analítico

El método analítico nos ayudó a plasmar la eficacia y el origen de la investigación del proyecto señalando los términos más relevantes en los estados financieros del periodo en análisis. La participación de este método fue de gran ayuda ya que mediante la observación de los valores más significativos se pudo reflejar el impacto que causa en los gastos operacionales. Uno de los problemas fue el principio de asociación y desconocimientos al registrar los gastos operacionales

4.1.2 Enfoque de la investigación

Para el enfoque de esta investigación se va realizar el cualitativo ya que se va a evaluar los movimientos de la empresa según su actividad, experiencia en el mercado y la capacidad y eficiencia que tiene para la toma de decisiones, ya que el enfoque de investigación se basa en la agrupación de procesos críticos y empíricos que ayudan a evaluar la situación.

El presente proyecto se enfocó en el análisis de los gastos operacionales según su tratamiento financiero y tributario mediante una investigación cualitativa la cual permite medir periódicamente los gastos, su contabilización, su compensación con los ingresos y diagnosticar si son necesarios según la actividad que se dedica la empresa.

Este proyecto de investigación también tiene un enfoque analítico ya que desea observar e indagar cuales fueron los procesos que se realizaron para llegar a resultados y comparar con varios periodos cifras más significativos lo gastos operacionales.

4.1.3 Técnicas de Investigación

Las técnicas de investigación son utilizadas para el desarrollo del presente proyecto con el objetivo de agrupar, evaluar, comparar, analizar y recomendar según la obtención de los resultados del proyecto estudiado.

De acuerdo a las técnicas de investigación en este proyecto, tiene como objetivo de recolectar la información más necesaria, y capaz de llegar a descubrir que tanto conocen autoridades responsables del área por lo tanto una de las técnicas a utilizar será la entrevista que estará dirigida a la gerencia general y al departamento financiero, con la finalidad de recopilar información más correcta y precisa del proceso contable y del control interno que ayuda la entidad a manejar decisiones en los gastos operacionales de manera tributaria y financiera.

Observación directa. - esta técnica nos permite controlar el comportamiento de forma natural a las personas, para poder cumplir el objetivo de esta técnica se debe determinar el objetivo o el motivo de la investigación y tener la información necesaria que se va indagar la cual nos llevara a obtener resultados exactos que no podríamos obtener de otra forma por diversos motivos y cabe recalcar que es una técnica fácil de aplicar

Entrevistas. - Se aplicara esta técnica de investigación para obtener información de la gerencia general y jefes del departamento financiero acerca de los procesos contables y gastos operacionales para conocer si están siendo contabilizados correctamente de manera tributaria o financiera, estas fueron formalizadas a través de preguntas abiertas.

Análisis de datos. - Esta técnica nos permite inspeccionar el comportamiento de los datos de la entidad con el fin de obtener conclusiones acerca de la información proporcionada.

4.1.4 Población y muestra

Para determinar la población, el estudio se realizó a la población de la empresa Bhama.S.A. se detallan los departamentos y el número de personal de cada área.

Tabla 13 Población Bhama S.A.

Área	Número de empleados
Gerencia general	1
Recursos humanos	2
Financiero	4
Sistema	4
Bodega	2
Marketing	3
Financiero regional	2
TOTAL	18

Nota: Detalle de los departamentos y número del personal de Bhama S.A.

4.1.4.1 Población

Se estudiará al personal involucrado en la investigación financiera. En la siguiente tabla se muestra el personal que interviene en áreas específicas que ayudaran con la información.

Tabla 14: Población del departamento financiero y gerencia general

Área	Número de empleados
Gerencia General	1
Financiero	4
<ul style="list-style-type: none"> • Gerente financiero • Contador general • Asistente financiero • Asistente contable 	
TOTAL	5

Nota: Detalle de los departamentos y número del personal financiero y gerencia general

Para esta investigación interviene el gerente general, y cuatro personas más que son parte del área financiera como se detalla en la tabla 14, obteniendo una población total de cinco personas, las cuales desarrollan sus funciones asignadas en Bhama.S.A.

4.2 Tratamiento de la información y análisis.

El procedimiento que se ejecutará para obtener la información de acuerdo a los datos recolectados por medio de entrevistas realizadas a la gerencia general y a la gerencia financiera de la entidad, la cual va ser estudiada a través de análisis.

Análisis e interpretación: En esta parte del tratamiento se procederá a explicar de manera clara y sencilla las deducciones adquiridas de los datos procesados, para poder tener una conclusión según los resultados que obtengan de las actividades realizadas según las respuestas de los encuestados

4.3 Presentación de los resultados

Mediante una ficha de observación se realizó ciertas preguntas con alternativas de respuestas de, si, no, y la opción de a veces, para conocer los posibles y primordiales inconvenientes de la entidad, también se realizó una entrevista acerca de los procesos y tratamiento contable en los gastos operacionales tributarios y financieros realizada directamente al gerente general y gerente financiero.

FICHA DE OBSERVACION					
N°	OBSERVACIONES	SI	NO	A VECES	DETALLE
1	¿existe mensualmente un analisis de los gastos operacionales según la contabilidad financiera y tributaria?	ü			
2	¿se realizan capacitaciones constantes para el area financiera ?	ü			
3	¿se plantean correctamente las funciones designadas en el area financiera ?	ü			
4	se asigna el tratamiento correspondiente a todos los gastos operacionales?	ü			
5	existe politcas para realizar pagos ?	ü			
6	¿ el tratamiento financiero y tributario en las cuentas a ocasionado alguna duda en la presentacion del estado de resultado integral ?		ü		
7	¿ se tiene alguna duda al registrar alguna subcuenta en el grupo que corresponda ?			ü	

Según los resultados obtenidos luego de haber realizado la ficha de observación podemos deducir que aparentemente la empresa tiene un buen control en el tratamiento de los gastos operacionales con una sola duda al momento de contabilizar una subcuenta al grupo que corresponda, dado al análisis de la ficha podemos concluir que los resultados no fueron preocupantes

4.3.1 Entrevista realizada

A continuación, se le realizó una entrevista al Gerente General y Gerente Financiero de la empresa Bhamá S.A.

Perfil del entrevistado: Nombre del entrevistado: Entrevistadores:	Gerente General Renato Álvarez Moreno
P r e g u n t a s	R e s p u e s t a s
1 ¿Conoce si los gastos de operación realizados mensualmente están debidamente sustentados con documentos contables y tributarios?	Como política todo egreso está debidamente sustentado, su autorización depende de los montos y el pago depende de los niveles de autorización, pago mayor, yo como gerente, pagos de otros montos la gerencia financiera.
2 ¿En la compañía se analizan los gastos que son considerados como no deducibles según ley de régimen tributario interno y su reglamento de aplicación?	Tengo en conocimiento que el personal financiero da el tratamiento idóneo al considera un gasto no deducible según como lo establece las leyes tributarias.
3 ¿Cree Usted que el tratamiento que se le otorga a los gastos al ser considerados como no deducibles es correcto?	A mi criterio todo gasto es gasto, que lamentablemente como en todos los países uno debe cumplir con disposición como la ley de factura donde dicen que para que tengan validez deba existir una retención y esto hace que no sea deducible, pero es un gasto real.
4 ¿Conoce los requisitos de los gastos para ser considerados como deducibles?	Tengo conocimiento al momento de considerar un gasto deducible, pero es muy básico.

Perfil del entrevistado: Nombre del entrevistado: Entrevistadores:	Gerente General Renato Álvarez Moreno
5 ¿Considera Usted que el pago de impuesto a la renta es el correcto	Confió en las personas encargadas del área financiera en el cálculo de ese impuesto, además cuando realizan el cierre de la información contable realizan su exposición muy detalladamente, lo cual significa que está correcto.

Perfil del entrevistado: Nombre del entrevistado: Entrevistadores:	Gerente Financiero Alicia Noriega Abad
P r e g u n t a s	R e s p u e s t a s
1 ¿Conoce si los gastos de operación realizados mensualmente están debidamente sustentados con documentos contables y tributarios?	Todo gasto que se pretende realizar se revisa antes de que pase a gerencia general para la autorización del pago, el cual de tener adjunto los documentos pertinentes de acuerdo con lo tributario, contable o los exigidos por las políticas de la compañía.
2 ¿En la compañía se analizan los gastos que son considerados como no deducibles según ley de régimen tributario interno y su reglamento de aplicación?	Se asegura que todos los gastos sean analizados correctamente según las leyes tributarias u otras, para darles el correcto tratamiento tributario o contable y poder cumplir como lo exigen las entidades reguladoras del país.

Perfil del entrevistado: Nombre del entrevistado: Entrevistadores:	Gerente Financiero Alicia Noriega Abad
3 ¿Cree Usted que el tratamiento que se le otorga a los gastos al ser considerados como no deducibles es correcto?	Yo soy la última persona encargada de revisar y verificar que este todo correctamente registrado en las cuentas correspondientes, por lo tanto, puedo asegurar que el tratamiento que se les da a los gastos deducibles es el indicado.
4 ¿Conoce los requisitos de los gastos para ser considerados como deducibles?	Completamente, según lo que dice la ley de régimen tributario interno y el reglamento de su aplicación.
5 ¿Considera Usted que el pago de impuesto a la renta es el correcto?	Si, ya que el personal del área financiera se encuentra debidamente capacitado y actualizado en conocimientos tributarios y contables para poder realizar acertadamente todo gasto como corresponda y tener la base correcta para el cálculo del impuesto a la renta.

4.3.2 Análisis general de la entrevista efectuada al gerente general

Después de haber sostenido una entrevista con la gerencia general llegamos a una conclusión que se detalla a continuación:

Según la respuesta obtenida del gerente, no se recibió una respuesta positiva ni negativa, por lo tanto, podemos deducir que el gerente general tiene conocimiento según las políticas que mantiene la entidad para los gastos de operación de los documentos que son necesarios para poder sustentar un gasto antes de ser autorizado y por consiguiente pagado. Acerca de la respuesta del análisis de los gastos no deducibles se puede concluir que existe una seguridad de él hacia los encargados del área financiera al omento de analizar los gastos en la contabilidad financiera y tributaria. Así mismo de acuerdo a la respuesta obtenida se puede apreciar que se desvía un poco de lo que se le preguntó acerca del tratamiento de los gastos no deducibles, sin embargo, se puede recalcar que está de acuerdo con el pago del impuesto según las leyes tributarias y tiene una idea muy básica y primordial al momento de considerar un gasto como tal. Como se pudo apreciar en la conclusión anterior se pudo notar que los conocimientos del gerente general son muy básicos al momento de considerarlos deducible o no deducible. El gerente general está de acuerdo que se paga un correcto impuesto a la renta ya que confía en el trabajo, la capacidad y conocimientos del personal del área financiera al registrar en contabilidad cualquier transacción que vaya afectar a dicho impuesto.

4.3.3 Análisis general de la entrevista efectuada al gerente financiero

Luego de la entrevista que se realizó al gerente financiero se puede determinar varias conclusiones a continuación:

El gerente financiero da a conocer que se lleva a cabo el respectivo control en los gastos operacionales desde que se recibe la factura u otro documento autorizado por el servicio de rentas internas, se revisa que estén adjuntos otros documentos exigidos por las políticas de la entidad hasta las firmas necesarias para proceder con el pago. Se asegura que todo movimiento contable este registrado según la naturaleza de cada cuenta y lo que indican las leyes reguladoras del país, con el objetivo de mantener todo en orden y presentar resultados razonables. El tratamiento que se les da al registrar los movimientos tributarios y financieros asegura el gerente financiero que es el correcto, dado al conocimiento del personal del área financiera que se encuentra en amplios conocimientos acerca del tratamiento contable y tributario junto con las leyes que amparan ciertas cuentas y su contabilización. Podemos señalar de forma positiva la respuesta del gerente financiero acerca del conocimiento de los requisitos al considerar unos gastos deducibles, el cual se encuentra capaz para poder identificar como tal según lo que requiere la ley de régimen tributario interno y su reglamento de aplicación. Como se puede apreciar en las respuestas anteriores acerca del personal y sus conocimientos actualizados en la materia, esto trae como consecuencia un buen registro de los gastos que afectan directamente al pago de impuesto a la renta, el cual se puede concluir que el gerente financiero considera que el pago de ese impuesto es correcto.

4.4 De la Información Financiera

4.4.1 Estado de Resultado Integral.

Se efectuó el análisis horizontal del Estado de Resultado Integral de los años 2016-2015 y 2014, de esta forma va permitir observar el comportamiento de la información tanto financiero y tributario. Información que comprende la totalidad

de las cuentas de dichos estados financieros para el estudio de la investigación, el análisis se centrará especialmente a los gastos imperativos bajo el enfoque de la contabilidad financiera y tributaria. Investigación que se mostrara comparando los años 2014 y 2015, 2015 y 2016, y el movimiento de las cuentas que integran el estado de resultado integral del año 2016 el cual será la base la investigación.

Tabla 15 Estado de resultado integral comparativo

Bhama S.A.				
Estado de Resultado Integral comparativo				
al 31 de diciembre de los años 2014 – 2015				
Expresado en dólares estadounidenses.				
	2015	2014	Variación	
			Dólares	%
Ventas	2.125.280,01	482.395,45	1.642.884,56	340,57
Costos de Ventas	556.535,37	129.389,78	427.145,59	330,12
Utilidad bruta	1.568.744,64	353.005,67	1.215.738,97	344,40
Gastos Administrativos	1.297.123,24	569.108,53	269.860,08	47,42
Gastos de Marketing	1.006.001,12	333.629,76	880.704,27	263,98
Gastos Financieros	2.684,50	775,13	1.909,37	246,33
Otros Ingresos y Egresos	5.042,23	1.477,73	3.564,50	241,21
Total Gastos	2.300.766,63	902.035,69	1.156.038,22	128,16
Utilidad - Perdida del			59.700,75	
Ejercicio Actual	(732.021,99)	(549.030,02)		(10,87)

Nota: Presentación del estado de resultado integral 2014 y 2015, información facilitada por la empresa Bhama S.A.

En base a la información facilitada por la compañía se realizó la comparación de los gastos de operación del año 2016 y 2015, como se detalla en la tabla 16 se pudo observar un aumento del 21% en gastos de marketing y disminución en gastos administrativos del 33% correspondientemente, el resultado porcentual de los gastos operacionales corresponde en su mayoría a otros gastos generales, así como se detalla en la tabla 17 cada uno de los gastos y su variación.

Tabla 16 Análisis horizontal del Estado de resultado comparativo para el año 2016 y 2015

Bhama S.A.			
Estado de Resultado Integral comparativo			
al 31 de diciembre de los años 2015 – 2016			
expresado en dólares estadounidenses			
Cuentas	2015	2016	Variación %
Total de Ingresos	2.125.280,01	2.259.726,17	6%
Total de Costos	556.535,37	466.351,13	-16%
Ganancia en ventas	1.568.744,64	1.793.375,04	14%
Gastos Administrativos			
Remuneraciones	466.397,22	265.343,95	-44%
Aporte patronal	52.003,29	29.585,85	-43%
SECAP IECE	4.663,86	2.653,52	-43%
Fondo de reservas	16.017,88	20.994,63	31%
Honorarios Profesionales	25.637,09	9.625,78	-62%
Depreciaciones/Amortizaciones	35.157,25	23.386,96	-33%
Servicios básicos	284.196,63	167.458,93	-41%
Suministros/mantenimiento	40.427,99	10.981,17	-73%
Impuestos	21.840,92	11.925,95	-45%
Otros gastos generales	277.117,73	290.481,45	5%
Beneficios sociales e indemnizaciones	70.796,11	43.502,75	-39%
Total gastos administrativos	1.294.255,97	875.940,94	-33%
Gastos de marketing			
Remuneraciones	44.163,14	30.155,07	-29%
Aporte patronal	4.924,19	3.362,29	-32%
SECAP IECE	441,72	301,56	-32%
Fondo de reservas	1.641,09	2.511,90	53%
Servicios básicos	114.084,73	67.848,73	-41%
Suministros/mantenimiento	10.805,62	5.107,41	-53%
Otros gastos generales	825.956,35	1.092.370,26	33%
Beneficios sociales e indemnizaciones	6.851,55	10.948,21	60%
Total gastos de marketing	1.008.868,39	1.212.605,43	21%
Gastos financieros			
Intereses	-	0,86	100%
Gastos bancarios	2.684,50	2.612,29	-3%
Total gastos financieros	2.684,50	2.613,15	-3%
Total gastos	2.305.808,86	2.091.159,52	-9%
Otros ingresos y egresos			
Ingresos varios	5.042,23	1.689,95	-66%
Gastos bancarios	-	0,99	100%
Total otros ingresos y egresos	5.042,23	1.688,96	-67%
Pérdida del ejercicio	-732.021,99	-296.095,52	-60%

Nota: Presentación del estado de resultado integral 2015 y 2016, información facilitada por BhamaS.A.

Según la información que consta en la Tabla 17 se observó que los valores más significativos son los otros gastos generales, que para los años 2015 y 2016 representaron \$ 1.099.657,80 y \$ 1.382.851,71 tal como se muestran en la Figura 15 se puede observar a simple vista el crecimiento de dos cuentas al año 2016 con relación al año anterior con una representación del 87% en comisiones y 57% en otros gastos generales.

Tabla 17 Análisis comparativo de gastos generales de los años 2016 y 2015.

Gastos Generales			
al 31 de diciembre de los años 2016 – 2015			
expresado en dólares estadounidenses			
Gastos	2015	2016	Variación
Afiliaciones y Suscripciones	997,50	570,00	(42,86)
Agasajos Consultores	2.401,80	-	(100,00)
Agasajos Staff	8,00	-	(100,00)
Ajustes por Inventarios	1.809,47	426,99	(76,40)
Alimentación	13.473,53	4.983,37	(63,01)
Alquiler Parqueadero Vehículo	1.908,11	1.552,80	(18,62)
Alquiler Salón Eventos	43.463,40	22.716,46	(47,73)
Capacitaciones	910,36	733,83	(19,39)
Combustible	2.384,34	785,82	(67,04)
Comisión Tarjetas de Crédito	38.725,03	39.927,49	3,11
Comisiones	515.899,48	967.479,63	87,53
Consumo Celular	4.224,71	3.990,54	(5,54)
Courrier	10.591,87	3.292,06	(68,92)
Gastos de Viaje	130.826,85	75.921,11	(41,97)
Gastos no Deducibles	63.359,14	4.172,49	(93,41)
Hospedaje	21.807,91	3.064,18	(85,95)
Imprenta	28.356,25	4.903,34	(82,71)
Intereses	1.239,63	40,69	(96,72)
IVA que se carga al Gasto	16.299,23	5.266,25	(67,69)
Movilización N/D	6.177,70	480,49	(92,22)
Otros Gastos Generales	126.518,31	198.777,17	57,11
Perdida de Activos Fijos	803,43	70,12	(91,27)
Promoción y Publicidad	35.928,55	26.651,06	(25,82)
Seguro de Vehículos	6.630,33	2.550,19	(61,54)
Trámites Aduaneros	4.449,54	501,00	(88,74)
Transporte y Fletes	15.899,78	9.129,68	(42,58)
Uniformes	4.563,54	4.864,95	6,60
Total	1.099.657,79	1.382.851,71	25,75

Nota: Presentación de los gastos generales 2015 y 2016, información facilitada por la empresa Bhama S.A.

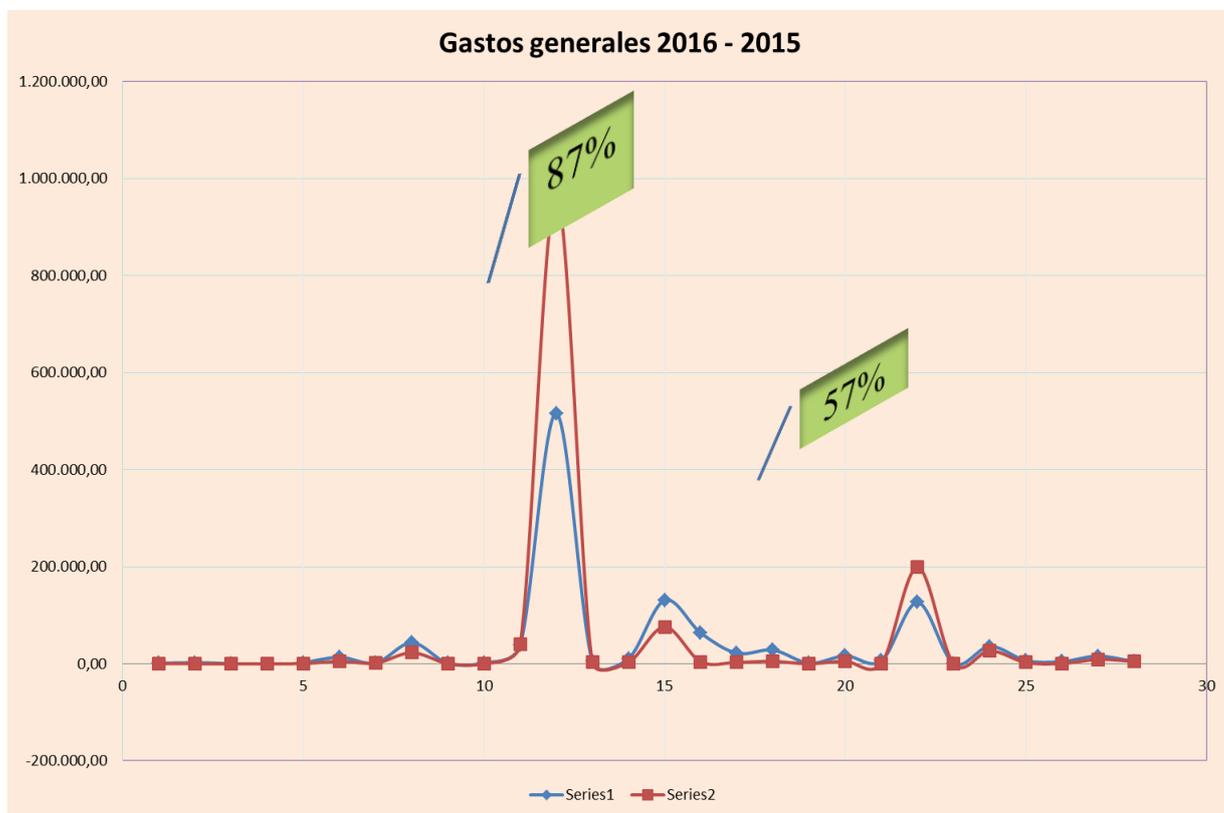


Figura 14 Análisis comparativo gastos generales 2016 y 2015

4.4.2 Gastos Operacionales en la Contabilidad Financiera y Tributaria

Los gastos operacionales en subconjunto muestran su comportamiento del 2016 y 2015 a continuación:

Tabla 18 Análisis vertical de los gastos operativos de los años 2015 y 2016

Bhama S.A.				
Gastos Operacionales				
al 31 de diciembre de los años 2016 - 2015				
expresado en dólares estadounidenses				
Cuentas	2015	2016	2015	2016
	Dólares	Dólares	%	%
Remuneraciones	513.976,64	295.499,02	22,32 %	14,15%
Aporte patronal	56.927,48	32.948,14	2,47%	1,58%
SECAP IECE	5.105,58	2.955,08	0,22%	0,14%
Fondo de reservas	17.658,97	23.506,53	0,77%	1,13%
Honorarios Profesionales	25.637,09	9.625,78	1,11%	0,46%

Bhama S.A.
Gastos Operacionales
al 31 de diciembre de los años 2016 - 2015
expresado en dólares estadounidenses

Cuentas	2015	2016	2015	2016
	Dólares	Dólares	%	%
Depreciaciones/Amortizaciones	35.157,25	23.386,96	1,53%	1,12%
Servicios Básicos	398.281,36	235.307,66	17,29%	11,27%
Suministros/Mantenimiento	51.233,61	16.088,58	2,22%	0,77%
Impuestos	21.840,92	11.925,95	0,95%	0,57%
Otros Gastos Generales	1.099.657,73	1.382.851,71	47,75%	66,21%
Beneficios Sociales e Indemnizaciones	77.647,66	54.450,96	3,37%	2,61%
TOTAL	2.303.124,29	2.088.546,37	100,00%	100,00%

Nota: Detalle de comparación de los gastos operacionales del 2015 y 2016



Figura 15 Análisis de gastos operacionales 2016 y 2015

Como se puede apreciar en la Figura 16 existen tres puntos que sobresalen, de los cuales hay un incremento en el 2016 y dos disminuciones en relación al año 2015, según la Tabla 18 las cuentas son remuneraciones con el 14% y servicios básicos con el 11% y aumentó en otros gastos generales con el 66%.

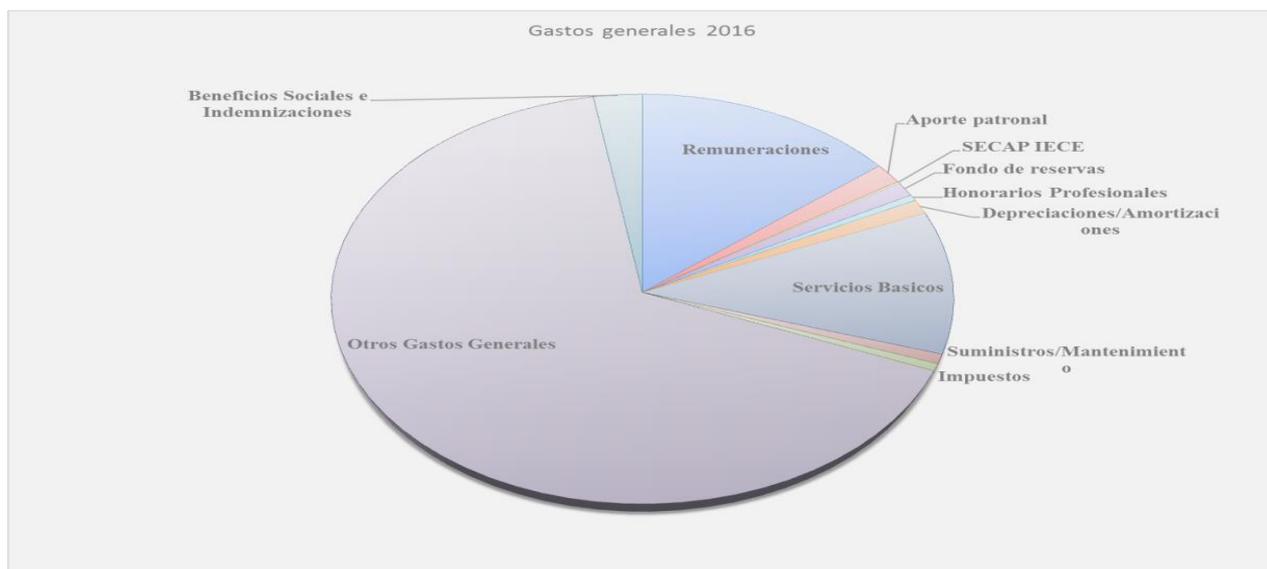


Figura 16 Análisis gastos operacionales 2016 y 2015

4.4.3 Contabilización de los Gastos Operacionales 2016

Sueldos

Luego de observar el tratamiento tributario de los gastos de sueldo y las subcuentas que lo integran se pudo verificar que el registro de los gastos que presenta la entidad es correcto según lo que indica la ley de régimen tributario interno en el Art. 10 Numeral 9

Tabla 19 Cedula de sueldos

Bhama S.A.				
Movimiento de Gastos de Sueldo				
Expresado en dólares estadounidenses				
Concepto	Registro en libros	Gastos		Observación
		Deducibles	No deducibles	
Sueldos y Salarios	270.885,24	270.885,24	-	Art. 10 Numeral. 9 ley de régimen tributario interno
Bonos e Incentivos	3.211,00	3.211,00	-	
Horas Extras	21.402,78	21.402,78	-	
TOTAL	295499,02	295499,02	-	

Nota: Presentación de contabilización de la cuenta de sueldos y las subcuentas que lo integran, datos proporcionados por la empresa Bhama S.A.

I.E.S.S.

Según el análisis de la cuenta I.E.S.S. los valores se encuentran registrados y pagados correctamente en base al sueldo cancelado al personal de la compañía según lo que indica el Art. 10 Núm. 9 Ley de régimen tributario interno, dado a este resultado se puede opinar que se maneja correctamente la clasificación de dicho gasto y los rubros que lo conforman.

Tabla 20 Cedula de IESS

Bhama S.A.				
Movimiento de Gastos de I.E.S.S.				
expresado en dólares estadounidenses				
Concepto	Registro en libros	Gastos		Observación
		Deducibles	No deducibles	
Fondo de reserva	23506,63	23506,63	-	Art. 10
Aporte patronal 11.15%	32948,14	32948,14	-	Numeral. 9
SETEC	1477,54	1477,54	-	ley de régimen
IECE	1477,54	1477,54	-	tributario
TOTAL	59409,75	59409,75	-	interno

Nota: Presentación de contabilización de IESS y las subcuentas que lo integran, datos proporcionados por la empresa BhamaS.A.

Beneficios sociales

Según lo estipulado en el Art. 10 Núm. 9 LRTI luego de verificar cada valor con su respectiva cuenta y comprobar que se cumple lo que dicta dicho artículo podemos concluir que se cumple el registro de los valores en la cuenta de todos los beneficios sociales en la compañía, por lo tanto, tal como lo demuestra la tabla 21 el total de gastos de beneficios sociales es considerado correctamente como deducible es correcto.

Tabla 21 Cedula de Beneficios Sociales

Bhama S.A.					
Movimiento de Gastos de Beneficios Sociales					
expresado en dólares estadounidenses					
Concepto	Registro en libros	Gastos		Observación	
		Deducibles	No deducibles		
Vacaciones	13346,53	13346,53	-	Art.	10
Décimo tercer sueldo	26317,52	26317,52	-	Numeral.	9
Décimo cuarto sueldo	7712,65	7712,65	-	ley	de
Bonificación por desahucio	1058,15	1058,15	-	régimen	
Indemnización por despido intempestivo	6016,11	6016,11		tributario interno	
TOTAL	54.450,96	54.450,96			

Nota: Presentación de contabilización de Beneficios sociales y las subcuentas que lo integran, datos proporcionados por la empresa Bhama S.A.

Servicios básicos

Todos los servicios básicos se encuentran dirigidos como gastos deducibles siguiendo los parámetros y las excepciones según lo estipulado en la ley de régimen tributario interno Art. 28 Núm. 2 R-LRTI.

Tabla 22 Cedula de Servicios Básicos

Bhama S.A.					
Movimiento de Gastos de Servicios Básicos					
expresado en dólares estadounidenses					
Concepto	Registro en libros	Gastos		Observación	
		Deducibles	No deducibles		
Agua	548,37	548,37	-	Art.	28
Luz	10349,69	10349,69	-	Numeral	2
Teléfono	4743,88	4743,88	-	reglamento de	
Alquiler de oficina	170563,50	170563,50	-	la ley de	
Alícuotas	9553,50	9553,50	-	régimen	
Internet	9008,00	9008,00		tributario	
Alquiler bodega Duran	12540,72	12540,72			
Alquiler de departamento	18000,00	18000,00			
TOTAL	235.307,66	235.307,66			

Nota: Presentación de contabilización de servicios básicos y las subcuentas que lo integran, datos proporcionados por la empresa Bhama S.A.

Depreciación y Amortización

Se puede observar que los valores de depreciación y amortización son deducibles ya que no se pasan del porcentaje de depreciación exigido por ley, al momento de clasificarlos estos se rigen según lo que indica la ley y reglamento de régimen tributario interno según el artículo que se detalla en la tabla 23 y 24.

Tabla 23 Cedula gastos de depreciación

Bhama S.A.				
Movimiento de gastos de depreciación expresado en dólares estadounidenses				
Concepto	Registro en libros	Gastos		Observación
		Deducibles	No deducibles	
Depreciación Instalaciones y Adecuaciones	1029,42	1029,42	-	Art.10 Numeral 7 ley de régimen tributario interno
Depreciación Equipo de Oficina	882,43	882,43	-	Art. 28 Numeral 6 reglamento de la ley de régimen tributario interno.
Depreciación Muebles y Enseres	2126,98	2126,98	-	
Depreciación Equipo de Computación	7351,25	7351,25	-	
Depreciación de Vehículo	9815,28	9815,28	-	
TOTAL	21205,36	21205,36		

Nota: Presentación de contabilización de gastos de depreciación y las subcuentas que lo integran, datos proporcionados por la empresa Bhama S.A.

Tabla 24 Cedula gastos de amortización

Bhama S.A.				
Movimiento de gastos de amortización expresado en dólares estadounidenses				
Concepto	Registro en libros	Gastos		Observación
		Deducibles	No deducibles	
Amortización	2181,60	2181,60	-	Art.10 Numeral 7 ley de régimen tributario interno
TOTAL	2181,60	2181,60	-	

Nota: Presentación de contabilización de amortización y las subcuentas que lo integran, datos proporcionados por la empresa Bhama S.A.

Gastos de impuestos

El registro de los gastos de impuestos en la compañía en el que se pudo determinar la calidad tributaria de este gasto es correcto de acuerdo con la normativa que lo ampara siendo deducibles y no deducibles ciertos rubros.

Tabla 25 Cedula de gastos de impuestos

Bhama S.A.				
Movimiento de gastos de impuestos				
expresado en dólares estadounidenses				
Concepto	Registro en libros	Gastos		Observación
		Deducibles	No deducibles	
Impuestos/tasas/contribución	7934,59	7934,59	-	Art.28 Numeral 9 reglamento de la ley de régimen tributario.
Multas y moras	308,00	308,00	-	
Matriculación de Vehículo	1256,98	1256,98	-	
Impuesto salida de divisas	2426,38	2426,38	-	
TOTAL	11925,95	11925,95		

Nota: Presentación de contabilización de amortización, y datos proporcionados por la empresa Bhama S.A.

Gastos de honorarios profesionales

Se puede deducir que los gastos por honorarios profesionales según las condiciones que estipula la ley de régimen tributario interno Art. 28 numeral 2 que ampara este gasto para ser considerado como deducible, se puede concluir que está correctamente registrado en la compañía Bhama S.A.

Tabla 26 Cedula honorarios profesionales

Bhama S.A.				
Movimiento de los gastos de honorarios profesionales expresado en dólares estadounidenses				
Concepto	Registro en libros	Gastos		Observación
		Deducibles	No deducibles	
Honorarios	6309,96	6309,96	-	Art. 28 Numeral 2 reglamento de la ley de régimen tributario interno.
Servicios prestados	3315,82	3315,82	-	
TOTAL	9625,78	9625,78		

Nota: Presentación de contabilización de honorarios profesionales y las subcuentas que lo integran, datos proporcionados por la empresa Bhama S.A.

Servicios, suministros y mantenimiento

Se puede observar en la tabla 27 que todos los rubros de gastos de suministros que fueron caracterizados como deducibles por los documentos que los sustentan rigiéndose según lo que dicta el reglamento de la ley de régimen tributario interno.

Tabla 27 Cedula servicio, suministros y mantenimiento

Bhama S.A.				
Movimiento de los gastos de servicios, suministros y mantenimiento expresado en dólares estadounidenses				
Concepto	Registro en libros	Gastos		Observación
		Deducibles	No deducibles	
Suministro de oficina	8670,87	8670,00	-	Art. 28 Numeral 2-4-5 reglamento de la ley de régimen tributario interno.
Mantenimiento y reparaciones	2669,04	2669,04	-	
Suministros de limpieza	1726,87	1726,87		
Instalaciones y adecuaciones	1100,17	1100,17		
Suministros de cafetería	1921,63	1921,63		
TOTAL	16088,58	16088,58		

Nota: Presentación de contabilización de Servicios, suministros y mantenimiento y las subcuentas que lo integran, datos proporcionados por la empresa Bhama S.A.

Análisis de gastos generales.

Se pudo concluir que en otros gastos generales existe el mayor registro de movimientos, según la tabla 28 se puede observar que los existen tres rubros muy importantes como comisiones, servicios básicos y otros gastos generales tal como se aprecia en la figura 17 y 18.

Tabla 28 Cedula de gastos generales

Bhama S.A.				
Movimiento de gastos generales expresado en dólares estadounidenses				
Concepto	Registro en libros	Gastos		Observación
		Deducibles	No deducibles	
Afiliaciones y Suscripciones	570,00	570,00	-	
Ajustes por Inventarios	426,99	426,99		
Alimentación	4.983,37	4.983,37		
Alquiler Parqueadero Vehículo	1.552,80	1.552,80		
Alquiler Salón Eventos	22.716,46	22.716,46		
Capacitaciones	733,83	733,83		
Combustible	785,82	785,82		
Comisión Tarjetas de Crédito	39.927,49	39.927,49		
Comisiones	967.479,63	967.479,63		
Consumo Celular	3.990,54	3.990,54		
Courrier	3.292,06	3.292,06		
Gastos de Viaje	75.921,11	75.921,11		
Gastos no Deducibles	4.172,49		4.172,49	
Hospedaje	3.064,18	3.064,18		
Imprenta	4.903,34	4.903,34		
Intereses	40,69	40,69		
IVA que se carga al Gasto	5.266,25	5.266,25		
Movilización N/D	480,49	480,49		
Otros Gastos Generales	198.777,17	198.777,17		

Bhama S.A.				
Movimiento de gastos generales expresado en dólares estadounidenses				
Concepto	Registro en libros	Gastos		Observación
		Deducibles	No deducibles	
Perdida de Activos Fijos	70,12	70,12		
Promoción y Publicidad	26.651,06	26.651,06		
Seguro de Vehículos	2.550,19	2.550,19		
Trámites Aduaneros	501,00	501,00		
Transporte y Fletes	9.129,68	9.129,68		
Uniformes	4.864,95	4.864,95		
Tota	1.382.851,71	1.378.679,22	4.172,49	-

Nota: Presentación de contabilización de gastos generales y las subcuentas que lo integran, datos proporcionados por la empresa Bhama S.A.

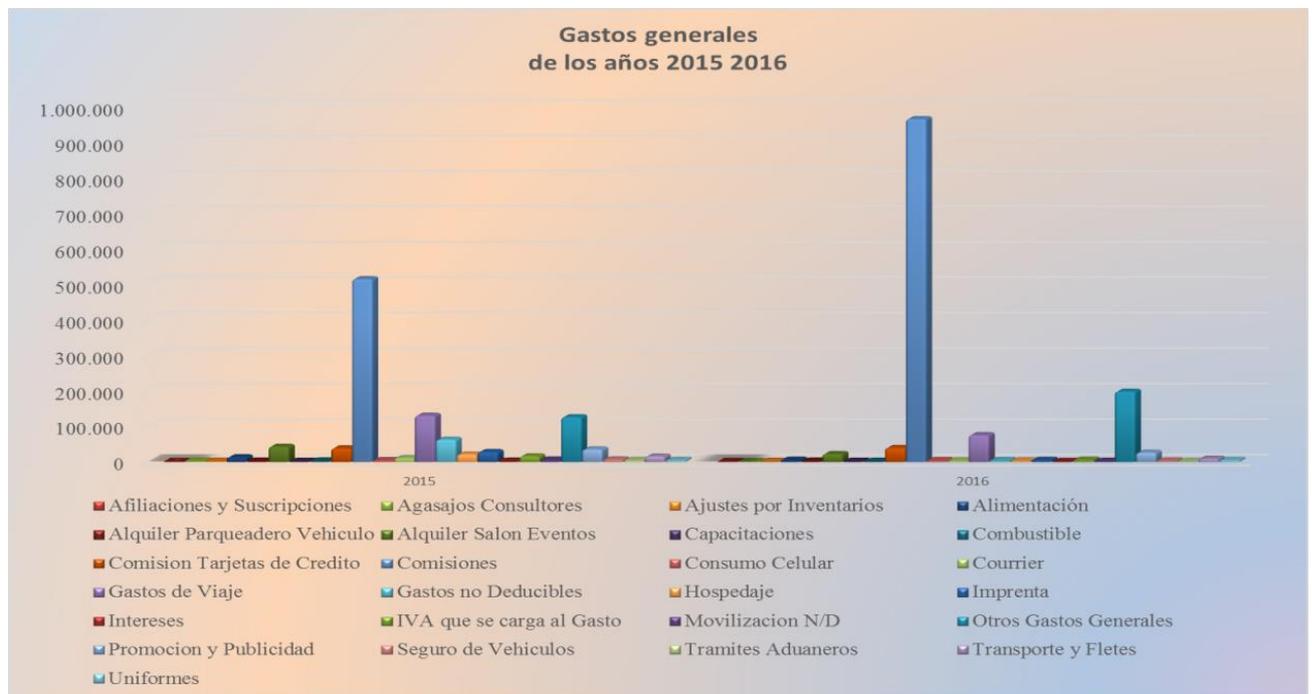


Figura 17 Gastos generales 2016



Figura 18 Porcentaje Gastos Generales 2016

Análisis de otros Ingresos y Egresos

Dentro de los registros en libros se pudo contabilizar a los otros ingresos y egresos correctamente luego de haber sido revisados según los límites y exigencias que dicta las normativas tributarias.

Tabla 29 Cedula de ingresos y egresos

Bhama S.A.				
Movimiento de otros ingresos y egresos expresado en dólares estadounidenses				
Concepto	Registro en libros	Gastos		Observación
		Deducibles	No deducibles	
Ingresos varios	1689,95	1689,95	-	Art. 29 Numeral. 1 Reglamento de la ley de régimen tributario interno
Gastos bancarios	2613,28	2613,28	-	
TOTAL	923,33	923,33		

Nota: Presentación de contabilización de ingresos y gastos y las subcuentas que lo integran, datos proporcionados por la empresa Bhama S.A.

4.4.4 Errores encontrados

Al revisar la conciliación tributaria parte del formulario 101, se pudo observar que existen valores considerables poco razonables según la pérdida y otros valores del estado de resultado integral respectivo al año analizado a continuación los cuales no coinciden y ocasiona un impuesto por pagar a continuación la conciliación tributaria:

Tabla 30 Conciliación Tributaria

Conciliación tributaria		
	Saldos	
	Contables Formulario 101	Conciliados Investigación
Utilidad del ejercicio		
Pérdida del ejercicio	\$1.100,30	\$1.100,30
(+) Gastos no deducibles locales	\$4.480,49	\$292.381,08
Utilidad gravable	\$3.380,19	\$291.280,78
(=) Impuesto a la renta causado mayor al anticipo determinado	\$743,64	\$64.081,77
(-) Retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio fiscal	\$28.298,08	\$28.298,08
Impuesto a la renta a pagar		\$35.783,69
Subtotal saldo a favor	\$27.554,44	
Anticipo calculado próximo año sin exoneraciones ni rebajas	\$16443,41	\$16443,41
(-) Exoneraciones y rebajas al anticipo	\$16443,41	\$16443,41
Primera cuota	0,00	0,00
Segunda cuota	0,00	0,00
Saldo a liquidarse en declaración próximo año	0,00	0,00

Nota: Presentación de conciliación tributaria

Según la tabla 30 se pudo obtener una diferencia del formulario 101 con lo investigado de \$ 292381,08 los cuales son considerados como no deducibles, consecuencia de esto aumenta el impuesto a la renta independiente de otra cuenta ya que se puede deducir que el impuesto a la renta aumenta según los gastos que son considerados como no deducibles.

Tabla 31 conciliación de los costos y gastos

Contables	
Conciliación de los costos y gastos	
Según investigación	\$2.554.897,50
Según formulario 101	\$2.262.516,42
Gastos no deducibles	\$292.381,08

4.4.5 Plan de contingencia

Dicho plan se añadió en el caso de que lleguen a existir estos casos y no se tome las medidas correctas al momento de contabilizarlos según lo que dicten las normativas tributarias. Según el caso afectara al impuesto a la renta y se notara la diferencia según el tratamiento tributario o financiero que le asigne al contabilizarlo, a continuación las siguientes cuentas parten del plan de contingencia:

Gastos de sueldos

Como se puede apreciar en la siguiente tabla 32 los sueldos registrados en contabilidad no fueron en su totalidad aportados al Instituto Ecuatoriano de seguridad social, de tal forma según lo que señala la ley tributaria no serán deducibles los que no se aporten, a continuación podemos observar el tratamiento que se le da a la cuenta y el impacto que esto causa en el pago de impuesto a la renta

Tabla 32 Contingencia de Sueldos

Concepto	Registro en libros	Gastos de sueldo		Impuesto a la renta	ley de régimen tributario interno
		Deducible	No deducible		
Sueldos y Salarios					Art. 10, Numeral 9 Las deducciones que correspondan a remuneraciones y beneficios sociales sobre los que se aporte al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social
Administrativo	264.453,80	265.343,95	(890,15)	(195,83)	
Marketing	31.864,80	30.155,07	1.709,73	376,14	
Aporte patronal					
Administrativo	29.585,85				
Marketing	3.362,29				
TOTAL	296.318,60	295.499,01	819,59	180,31	
Contabilidad					
		Financiera	Tributaria		
Ingresos		5.000.000,00	5.000.000,00		
Gastos		296.318,60	295.499,01		
Utilidad antes de impuesto		4.703.681,40	4.704.500,99		
Impuesto a la renta		1.034.809,91	1.034.990,22		
		180,31			

Nota: Exposición en el caso de contingencia a la cuenta de sueldos

Gastos de gestión

De acuerdo al detalle de los gastos de gestión incurridos en la tabla 33 se puede apreciar según el tratamiento financiero y tributario que se le otorga a dichos gastos que existe una diferencia de \$ 3.129,66 del impuesto a la renta ya que el 2% corresponde al límite máximo de gastos de gestión, es decir todo lo que exceda a ese valor será un gasto no deducible.

Tabla 33 Contingencia gastos de gestión

Concepto	Registro en libros	Gastos de gestión		Impuesto a la renta	ley de régimen tributario interno
		Deducible	No deducible		
Gastos de gestión			-		Art.28 numeral 10 reglamento ley régimen tributario interno el 2% de tal valor corresponde al límite máximo de gastos de gestión caso contrario será no deducible.
Administrativo	1.120.972,00				
Marketing	643.027,00				
Gastos de gestión	48.535,00	34.309,28	14.225,72	3.129,66	
TOTAL	1.715.464,00	34.309,28	14.225,72	3.129,66	
Contabilidad					
		Financiera	Tributaria		
Ingresos		8.000.000,00	8.000.000,00		
Gastos		48.535,00	34.309,28		
Utilidad antes de impuesto:		7.951.465,00	7.965.690,72		
Impuesto a la renta		1.749.322,30	1.752.451,96		
		3129,66			

Nota: Exposición en el caso de contingencia a la cuenta de gastos de gestión.

Gastos de publicidad

El límite de este gasto es del 4% del total de los ingresos gravado, dado a esto en la tabla 34 se puede verificar que no está dentro del límite establecido, por lo tanto parte de este gasto es considerado como no deducible, así mismo los registros financieros y tributarios al momento de hacer el cálculo de la base para el pago de impuesto a la renta me generan un incremento en dicho impuesto de \$1.748,99.

Tabla 34 Contingencia gastos de publicidad

<i>Gastos de publicidad</i>					
<i>Concepto</i>	Registro en libros	Gastos		Impuesto a la renta	ley de régimen tributario interno
		Deducible	No deducible		
<i>Gastos de publicidad</i>					
<i>total ingresos gravados</i>	1.155.001,00				
<i>Gastos de publicidad</i>	54.150,00	46.200,04	7.949,96	1.748,99	Art. 28, Numeral 11 R-LRTI El límite de este gasto es del 4% del total de ingresos gravados.
TOTAL	54.150,00	46.200,04	7.949,96	1.748,99	
		Contabilidad			
		Financiera	Tributaria		
Ingresos		1.155.001,00	1.155.001,00		
Gastos		54.150,00	46.200,04		
Utilidad antes de impuestos		1.100.851,00	1.108.800,96		
Impuesto a la renta		242.187,22	243.936,21		
			1748,99		

Nota: Exposición en el caso de contingencia a la cuenta de gastos de gestión.

Impuestos, tasas y contribuciones

Al momento de observar en la tabla 35 se puede comprobar la característica tributaria y financiera de los impuestos, tasas y contribuciones de acuerdo a la normativa tributaria, los cuales están considerados como no deducibles las multas fiscales y municipales, calculando de forma financiera y tributaria genera un incremento en el pago de impuesto a la renta de \$ 694,34

Tabla 35 Contingencia de impuestos, tasas y contribuciones

<i>Impuestos, tasas y contribuciones</i>																									
<i>Concepto</i>	Registro en libros	Gastos		Impuesto a la renta	ley de régimen tributario interno																				
		Deducible	No deducible																						
<i>Impuestos, tasas y contribuciones</i>					Art. 28, Numeral 9																				
<i>Impuesto 1.5 por 1000</i>	4.491,00	4.491,00			No son deducibles los intereses y multas pagados a los																				
<i>Impuesto de patentes municipales</i>	1.050,00	1.050,00			orgnismos de control, por lo que																				
<i>Intereses y multas fiscales</i>	1.892,00		1.892,00	416,24	tanto las multas fiscales y																				
<i>Intereses y multas municipales</i>	1.264,00		1.264,00	278,08	municipales serian gastos no																				
<i>superintendencia de compañías</i>	4.759,00	4.759,00			deducibles.																				
TOTAL	13.456,00	10.300,00	3.156,00	694,32																					
<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2"></th> <th colspan="2">Contabilidad</th> </tr> <tr> <th>Financiera</th> <th>Tributaria</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Ingresos</td> <td>5.000.000,00</td> <td>5.000.000,00</td> </tr> <tr> <td>Gastos</td> <td>13.456,00</td> <td>10.300,00</td> </tr> <tr> <td>Utilidad antes de impuestos</td> <td>4.986.544,00</td> <td>4.989.700,00</td> </tr> <tr> <td>Impuesto a la renta</td> <td>1.097.039,68</td> <td>1.097.734,00</td> </tr> <tr> <td></td> <td>694,32</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>							Contabilidad		Financiera	Tributaria	Ingresos	5.000.000,00	5.000.000,00	Gastos	13.456,00	10.300,00	Utilidad antes de impuestos	4.986.544,00	4.989.700,00	Impuesto a la renta	1.097.039,68	1.097.734,00		694,32	
	Contabilidad																								
	Financiera	Tributaria																							
Ingresos	5.000.000,00	5.000.000,00																							
Gastos	13.456,00	10.300,00																							
Utilidad antes de impuestos	4.986.544,00	4.989.700,00																							
Impuesto a la renta	1.097.039,68	1.097.734,00																							
	694,32																								

Nota: Exposición en el caso de contingencia a la cuenta de gastos de gestión.

4.4.6 Impacto de los gastos operacionales en el impuesto a la renta

Gasto no deducible	Alto	Sin control y análisis de las cuentas		
	Medio		Control medio de las cuentas	
	Bajo			Buen control y análisis de cuentas
		Alto	Medio	Bajo
		Impuesto a la renta		

Figura 19 Impacto de los gastos no deducibles

Gasto no deducible	Alto	\$.5000	\$2000	\$120
	Medio			
	Bajo			
		\$1.100	\$440	\$26,40
		Alto	Medio	Bajo
Impuesto a la renta				

Figura 20 Impacto al impuesto a la renta por gastos no deducibles

Como se puede apreciar en la figura 20 el impacto de los gastos operacionales va a cambiar según los gastos no deducibles que existan en la entidad, de tal forma es importante y necesario estar actualizados para que no existan algún tipo de registro incorrecto y se presente una correcta declaración del impuesto a la renta, este impuesto va a variar de tal forma como se muestra en la figura 21 si hay valores altos que corresponden a gastos no deducibles el impuesto a la renta a pagar será alto, si los valores de dichos gastos son medios el impuesto a la renta también, y si disminuyen los gastos por ende disminuye el impuesto a renta.

Capítulo IV INFORME FINAL

Tema de Investigación.

Gastos operacionales en la contabilidad financiera y tributaria.

Resumen de la investigación.

El actual proyecto de investigación plantea la relevancia que tienen todas las cuentas de gastos operacionales en la contabilidad financiera y tributaria, con el propósito de analizar el impacto que pueden llegar a causar por darles un tratamiento erróneo a las cuentas según lo que indican las normativas tributarias y financieras. En cuestión de ésta investigación se comprobó que no existen registros mal direccionados en las cuentas que maneja la empresa, sin embargo existe una inconformidad en el pago de impuesto la renta el cual los valores calculados para llegar a la base imponible del impuesto a la renta no se relacionan con los que se demuestran en el estado de resultado.

Actividades realizadas.

La investigación realizó un análisis de los estados de resultado integral de los dos últimos años 2015 y 2016, detalle de los gastos operacionales más relevantes del último año analizado, revisión y análisis de cédulas acerca de todos los gastos operacionales y su comportamiento deducible y no deducible, investigación que demostró que la entidad tiene los gastos debidamente reconocidos como tal según su naturaleza o las leyes que lo amparan, sin embargo demuestran en el cálculo valores poco razonables que afecta al valor a pagar del impuesto a la renta.

Pruebas realizadas.

Tabla 36 Pruebas realizadas gastos operacionales

Concepto	Registro en libros	Gastos	
		Deducibles	No deducibles
Sueldos y Salarios	270.885,24	270.885,24	-
Bonos e Incentivos	3.211,00	3.211,00	-
Horas Extras	21.402,78	21.402,78	-
Fondo de reserva	23506,53	23506,53	-
Aporte patronal 11.15%	32948,14	32948,14	-
SETEC	1477,54	1477,54	-
IECE	1477,54	1477,54	-
Vacaciones	13346,53	13346,53	-
Décimo tercer sueldo	26317,52	26317,52	-
Décimo cuarto sueldo	7712,65	7712,65	-
Bonificación por desahucio	1058,15	1058,15	-
Indemnización por despido intempestivo	6016,11	6016,11	-
Honorarios profesionales	9625,78	9625,78	-
Depreciación Instalaciones y Adecuaciones	1.029,42	1.029,42	-
Depreciación Equipo de Oficina	882,43	882,43	-
Depreciación Muebles y Enseres	2.126,98	2.126,98	-
Depreciación Equipo de Computación	7.351,25	7.351,25	-
Depreciación de Vehículo	9.815,28	9.815,28	-
Amortización	2.181,60	2.181,60	-
Agua	548,37	548,37	-
Luz	10349,69	10349,69	-
Teléfono	4743,88	4743,88	-
Alquiler de oficina	170563,5	170563,5	-
Alícuota	9553,5	9553,5	-
Internet	9008	9008	-
Alquiler de bodega duran	12540,72	12540,72	-
Alquiler del departamento	18000	18000	-
Impuestos, tasas y contribuciones	7934,59	7934,59	-
Multas y moras	308	308	-
Matriculación de vehículo	1256,98	1256,98	-
Impuesto salida de vehículos	2426,38	2426,38	-

Concepto	Registro en libros	Gastos	
		Deducibles	No deducibles
Suministro de oficina	8670,87	8670,87	-
Mantenimiento y reparaciones	2669,04	2669,04	-
Suministro de limpieza	1726,87	1726,87	-
Instalaciones y adecuaciones	1100,17	1100,17	-
Suministro de cafetería	1921,63	1921,63	-
Afiliaciones y Suscripciones	1.230,00	1.230,00	-
Agasajos Consultores	3.025,00	3.025,00	-
Ajustes por Inventarios	2.288,66	2.288,66	-
Alimentación	16.041,11	16.041,11	-
Alquiler Parqueadero Vehículo	2.103,00	2.103,00	-
Alquiler Salón Eventos	48.362,00	48.362,00	-
Capacitaciones	735	735	-
Combustible	3.070,00	3.070,00	-
Comisión Tarjetas de Crédito	47.890,00	47.890,00	-
Comisiones	677.080,12	677.080,12	-
Consumo Celular	3.287,00	3.287,00	-
Courier	5.425,00	5.425,00	-
Gastos de Viaje	175.896,45	175.896,45	-
Gastos no Deducibles	78.547,00		78.547,00
Hospedaje	19.860,04	19.860,04	-
Imprenta	37.055,11	37.055,11	-
Intereses	1.603,00	1.603,00	-
IVA que se carga al Gasto	20.325,10	20.325,10	-
Movilización N/D	8.021,77	8.021,77	-
Otros Gastos Generales	144.865,50	144.865,50	-
Promoción y Publicidad	47.022,88	47.022,88	-
Seguro de Vehículos	6.950,55	6.950,55	-
Trámites Aduaneros	6.012,50	6.012,50	-
Transporte y Fletes	21.066,22	21.066,22	-
Uniformes	5.088,70	5.088,70	-
Ingresos varios	1689,95	8670	-
Gastos bancarios	2613,28	2669,04	-

Nota: Presentación global de las pruebas realizadas contabilizadas correctamente de Bhamá S.A. Un procedimiento que permitirá eliminar contingencias tributarias son aquellos señalados en el numeral 3.4.5.

Objetivos logrados.

Esta investigación ha permitido demostrar que a pesar que los gastos operacionales se encuentran debidamente contabilizados ya sea tributariamente o financieramente, existe una contingencia en el cálculo del impuesto a la renta con lo investigado según la información que facilito Bhama S.A. Revisar los políticas y pasos que se respetan al realizar la conciliación tributaria o formulario 101 ya que se pudo percatar que los valores a pagar en el impuesto a la renta son otros y se presenta con poca razonabilidad el formulario 101 en este caso nos referimos a la conciliación tributaria. Así mismo estar pendiente en el caso que existan otras consecuencias tributarias que puedan afectar en el pago del impuesto a la renta.

Conclusiones

Según los métodos que se utilizaron en el presente proyecto de investigación, gracias a la información que obtuvimos por parte de los encargados de la empresa Bhama S.A. la cual fue investigada y de acuerdo a las normativas tributarias vigentes como la ley de régimen tributario interno y su reglamento de aplicación se permitió concluir con lo que se detalla a continuación:

- Se determinó el tratamiento y registro de todas las cuentas correspondiente a los gastos operacionales con el objetivo de revisar la distribución que se le asigna a cada una de las cuentas y estas estén correctamente direccionadas según su naturaleza y función en el estado de resultado integral.
- Según las normativas tributarias como la ley de régimen tributario interno y su reglamento de aplicación, la empresa ha otorgado el adecuado tratamiento a cada una de las cuentas según lo que dictan las leyes tributarias y sus excepciones. Sin embargo se pudo detectar que en el formulario 101 cambian ciertos valores y consecuencia de esto se observó que existe un impuesto pendiente de pago.
- Los gastos operacionales de Bhama S.A. los cuales fueron parte de la investigación que se realizó se pudo determinar que a pesar del correcto tratamiento tributario y financiero existe un incremento en los gastos generales y otros que al parecer no se compensan con los ingresos dados a su resultado económico.
- A pesar de la correcta contabilización tributaria y financiera se puede concluir que el pago del impuesto a la recta no está conforme a la revisión que se realizó a todos los gastos operacionales y sus valores.

Recomendaciones

Con respecto a los resultados obtenidos, gracias a la investigación que se ejecutó a todas las cuentas de los gastos operacionales y su contabilización tributaria y financiera de la empresa Bhama S.A. se recomienda lo siguiente:

- Se recomienda realizar una sustitutiva para el pago del impuesto a la renta que está pendiente por ser cancelado, seguido de eso calcular los intereses y multas a la fecha que se realice la sustitutiva.
- Continuar con la inversión de capacitaciones y actualizaciones acerca de procedimientos, controles, reglamentos, leyes, cálculos, multas, pagos, excepciones y todo en lo posibles para una correcta administración de la contabilidad de la compañía y aportar a los conocimientos del personal del área financiera a presentar informes y los estados financieros razonablemente.
- Se recomienda analizar más detalladamente ciertas cuentas de valores realmente poco significativos para obtener un plan de cuentas más concreto y eficiente al momento de contabilizar gastos con valores irrelevantes.
- Se sugiere analizar las estrategias que tiene el personal del área de marketing para mejorar el crecimiento de las ventas y ejecutar un seguimiento para que se puedan alcanzar las metas deseadas, ya que la utilidad de la compañía no depende el 100% del ahorro o disminución de los gastos sino de la producción que tiene la entidad.

BIBLIOGRAFIA

- Emery, Finnerty, & Stowe. (2007). *Corporate Financial Management* (3 ed.).
<https://books.google.com.ec/books?id=sWbTAQAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=niif&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwj4Zqh4trXAhUCYt8KHTVBAdcQ6AEILDAB#v=onepage&q=niif&f=false>.
- Gitman & Zutter. (2012). *Principios de Administracion Financiera*.
- Guajardo & Andrade . (2014).
<http://www.sri.gob.ec/web/guest/166>.
<http://www.sri.gob.ec/web/guest/comprobantes-de-venta>.
- Codigo de Trabajo.
https://books.google.com.ec/books?id=6E209g_CNxMC&pg=PA1&dq=libro+de+tributacion&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwiB7K6y4drXAhVSYt8KHYSaBWYQ6AEIJTAA#v=onepage&q=libro%20de%20tributacion&f=false.
- Florencia(2010).
<https://books.google.com.ec/books?id=bLOKcYHC0dsC&printsec=frontcover&dq=libros+de+finanzas+corporativas&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwjXtoy06sLVAhVCDMAKHcI8A54Q6AEIJTAA#v=onepage&q=libros%20de%20finanzas%20corporativas&f=false>.
- Federico, & Gan. (2013).
<https://books.google.com.ec/books?id=dacHxFdGSNMC&pg=PA139&dq=gastos+deducibles&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwjX9eDN4trXAhUHRN8KHVOiChgQ6AEISTAG#v=onepage&q=gastos%20deducibles&f=false>. (s.f.).
<https://books.google.com.ec/books?id=Itw3VmTAi8cC&printsec=frontcover&dq=libros+de+finanzas+corporativas&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwjXtoy06sLVAhVCDMAKHcI8A54Q6AEIRDAF#v=onepage&q&f=false>. (s.f.).
<https://books.google.com.ec/books?id=KOMFBAAAQBAJ&pg=PA61&dq=procesos>

+contables&hl=es-

419&sa=X&ved=0ahUKEwia6rTx4drXAhUtSt8KHcOwARoQ6AEIKTAB#v=onepage&q=procesos%20contables&f=false. (s.f.).

<https://books.google.com.ec/books?id=MIqBzBAkawsC&pg=PA331&dq=gastos+deducibles&hl=es->

419&sa=X&ved=0ahUKEwjX9eDN4trXAhUHRN8KHVOiChgQ6AEIOTAD#v=onepage&q=gastos%20deducibles&f=false. (s.f.).

<https://books.google.com.ec/books?id=oGJTfQh6QHUC&printsec=frontcover&dq=pymes&hl=es->

419&sa=X&ved=0ahUKEwj2ruCN4trXAhVEhOAKHd4jAIwQ6AEIMzAC#v=onepage&q=pymes&f=false. (s.f.).

Lawrence J Gitman, Chad J, & Zutter. (2012).

Ley de Regimen Tributario Interno. (s.f.).

Meigs, Williams, Haka, & Bettner. (2000). *La base para decisiones gerenciales* (11 ed.). Mcgraw – Hill.

Reglamento de la Ley de Regimen Tributario Interno. (s.f.).

Richard A., Breasley, Stewart C, Myres, & Alien. (2010).

Viscione. (1991).

Warren, Reeve, & Duchac. (2016). *FINANCIAL & MANAGERIAL*.

Westerfield. (2012).