



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS

CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TESIS DE GRADO

TEMA:

“ANÁLISIS DE LA ACTUALIZACIÓN CONTABLE EN LAS PYMES DE LA CIUDAD DE LATACUNGA EN EL PERÍODO 2011”.

Tesis presentada previa a la obtención del Título de **INGENIERÍA ESPECIALIDAD CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A.**

Autores:

Guerra Zambrano Karina Gabriela

Trávez Iza Myrian Jimena

Directora:

Ing. Guerrero Espinosa Mercy Elizabeth.

Latacunga - Ecuador

2012

AUTORÍA

Los conceptos, conclusiones, resultados categorías, contenido y criterios emitidos en el presente trabajo investigativo titulado **“ANÁLISIS DE LA ACTUALIZACIÓN CONTABLE EN LAS PYMES DE LA CIUDAD DE LATACUNGA EN EL PERÍODO ACADÉMICO 2011”** son de exclusiva responsabilidad de los autores.

.....
Guerra Zambrano Karina Gabriela
C.I.050349801-6

.....
Tràvez Iza Myrian Jimena
C.I.050242142-3

AVAL DEL DIRECTOR DE TESIS

En calidad de Director de Trabajo de investigación con el tema:

“ANÁLISIS DE LA ACTUALIZACIÓN CONTABLE EN LAS PYMES DE LA CIUDAD DE LATACUNGA EN EL PERÍODO ACADÉMICO 2011” de los postulantes Guerra Zambrano Karina Gabriela y Trávez Iza Myrian Jimena, de la Carrera de Ciencias Administrativas y Humanísticas de la especialidad de Contabilidad y Auditoría, considero que dicho Trabajo Investigativo cumple con los requerimientos metodológicos y aportes científico técnicos suficientes para ser sometidos a la evaluación del Tribunal de Validación de Tesis que el Honorable Consejo Académico de la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas de la Universidad Técnica de Cotopaxi designe, para su correspondiente estudio y calificación.

Latacunga, Julio 2012

DIRECTORA

.....

Ing. Guerrero Espinosa Mercy Elizabeth



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS
Latacunga – Ecuador

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

En calidad de Miembros del Tribunal de Grado aprueban el presente Informe de Investigación de acuerdo a las disposiciones reglamentarias emitidas por la Universidad Técnica de Cotopaxi, y por la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas; por cuanto, los postulantes: Guerra Zambrano Karina Gabriela y Trávez Iza Myrian Jimena, con el título de tesis: “Análisis de la Actualización Contable en las PYMES de la ciudad de Latacunga en el período 2011”, han considerado las recomendaciones emitidas oportunamente y reúne los méritos suficientes para ser sometido al acto de Defensa de Tesis.

Por lo antes expuesto, se autoriza realizar los empastados correspondientes, según la normativa institucional.

Latacunga, 8 de Enero 2012

Para constancia firman:

.....
Ing. Mónica Rueda
PRESIDENTA

.....
Dra. Viviana Panchi
MIEMBRO

.....
Dra. Mónica Barbosa
OPOSITOR

AGRADECIMIENTO

Definitivamente este trabajo no se habría podido realizar sin la colaboración de las personas más importantes en mi vida; aquellos que de una u otra manera me han acompañado en este largo trayecto. Por tanto, partiendo de esta necesidad y diciendo de antemano MUCHAS GRACIAS, primeramente deseo agradecer a Dios por ser fuente de motivación en los momentos de angustia y después de varios esfuerzos, dedicación, aciertos, reveses que caracterizaron el desarrollo de mi formación profesional y que con su luz divina me guió para no desmayar en este desafío de mi vida.

A mis padres, César y Fanny por haber sido el pilar fundamental en todo lo que soy, en toda mi educación, tanto académica, como de la vida, a través de su ejemplo de honestidad e integridad y en especial por su completo apoyo perfectamente mantenido a través del tiempo.

Al Ing. Vinicio Viteri por su valioso e incondicional apoyo y colaboración para la realización de esta Tesis.

Gaby

DEDICATORIA

Quiero dedicar este trabajo a mi familia, por escucharme, soportarme y convertirse en mis mejores amigos, por acompañarme en cada uno de los momentos, retos y locuras que he emprendido.

A mi “**Madre Fanny**” quien con su humildad me ha ayudado a encontrar la luz cuando todo es oscuridad, especialmente por sus sabios consejos y valores, por la motivación constante, pero más que nada, por su amor.

A mi “**Padre César**” por los ejemplos de perseverancia y constancia que lo caracterizan y que me ha inculcado siempre, por el valor mostrado para salir adelante y por su amor.

A mi “**Hermana Nataly**”, por ser el ejemplo de una hermana mayor, quien me acompañó en los momentos difíciles con una comprensión a prueba de todo.

Gracias a todos ellos por su ayuda absoluta hicieron posible la culminación satisfactoria de este trabajo.

Gaby

AGRADECIMIENTO

Al culminar otra etapa de mi vida quiero expresarle mi profunda gratitud a Dios por brindarme la oportunidad y la dicha de la vida, permitiéndome llegar al final de mi carrera.

A mis padres por que me acompañaron a lo largo del camino, brindándome la fuerza necesaria para continuar en los momentos difíciles.

Gracias a mis hermanas Roció y Magaly por sus consejos y su apoyo para el logro de mis metas y objetivos propuestos.

A mi sobrinito que con su presencia ha llenado mi vida de felicidad gracias Alexis.

De igual forma al Ing. Vinicio Viteri por su meritoria colaboración para la realización de este trabajo.

Y a todos mis amigos y familiares que de una u otra forma han estado presentes incondicionalmente en mi vida.

Jime

DEDICATORIA

Este trabajo lo dedico con todo mi cariño a dos seres que son la base de mi vida mis Padres “**Víctor y Carmen**” a quienes amo y respeto, ya que son mi fuente de motivación, porque me sacaron adelante, dándome ejemplos dignos de superación y sacrificio, por el gran amor que siempre me han demostrado, por sus enseñanzas y valores inculcados, porque gracias a ustedes, hoy puedo ver alcanzada mi meta, ya que siempre estuvieron impulsándome en los momentos más difíciles de mi vida. Va por ustedes, por lo que valen, porque los admiro y por lo que han hecho de mí.

Jime

ESQUEMA DE CONTENIDOS

PRELIMINARES	Página
Portada	i
Autoría	ii
Aval de Director de Tesis	iii
1.Postulante Agradecimiento	iv
1.Postulante Dedicatoria	v
2. Postulante Agradecimiento	vi
2.Postulante Dedicatoria	vii
Índice de Contenidos	viii
Índice de Cuadros	xii
Índice de Tablas	xiii
Índice de Gráficos	xiv
Resumen	xv
Abstract	xvi
Certificación de Abstract	xvii
Introducción	xviii

Capítulo I

1	Fundamentación Teórica	
1.1	Introducción	1
1.2	Categorías Fundamentales	2
1.3	Marco Teórico	2
1.3.1	Gestión Administrativa y Financiera	2
1.3.2	Concepto	3
1.3.3	Importancia de la Gestión Administrativa y Financiera	3
1.4	Empresa	4
1.4.1	Concepto	5
1.4.2	Importancia de la Empresa	5
1.4.3	Clasificación de la Empresa	6
1.4.3.1	Por su Actividad o Giro	6
1.4.3.2	Por el Grado de Participación del Estado	8
1.4.3.3	Por su Tamaño	8
1.4.3.4	Por su Ámbito de Actuación	9
1.5	Contabilidad	10
1.5.1	Concepto	11
1.5.2	Objetivos de la Contabilidad	12
1.5.2.1	Objetivo General de la Contabilidad	12
1.5.2.2	Objetivos Específicos de la Contabilidad	12
1.5.3	Importancia de la Contabilidad	12

1.5.4	Clasificación de la Contabilidad	13
1.5.4.1	Contabilidad Financiera	13
1.5.4.2	Contabilidad Fiscal	13
1.5.4.3	Contabilidad Administrativa	13
1.5.5	Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA)	13
1.5.5.1	Ente Contable	13
1.5.5.2	Equidad	14
1.5.5.3	Medición de Recursos	14
1.5.5.4	Período de Tiempo	14
1.5.5.5	Esencia sobre la forma	14
1.5.5.6	Continuidad del Ente Contable	15
1.5.5.7	Medición en Términos Monetarios	15
1.5.5.8	Estimaciones	15
1.5.5.9	Acumulación	15
1.5.5.10	Precio de Intercambio	15
1.5.5.11	Juicio o Criterio	16
1.5.5.12	Uniformidad	16
1.5.5.13	Clasificación y Contabilización	16
1.5.5.14	Significatividad	16
1.6	Normas Contables	16
1.6.1	Definiciones	17
1.6.2	Utilidad y Aplicación	18
1.6.3	Importancia de las Normas Contables	18
1.6.4	Emisión de las Normas Contables	19
1.6.5	Normas Ecuatorianas de Contabilidad - NEC	19
1.6.6	Normas Internacionales de Contabilidad - NIC	20
1.6.7	Normas Internacionales de Información Financiera - NIFF	21
1.6.8	Estados Financieros en base a las NIFF	21
1.6.8.1	Estado de Situación Financiera	22
1.6.8.1.1	Información a presentar en el Estado de Situación Financiera	22
1.6.8.2	Estado de Resultado Integral y Estado de Resultados	23
1.6.8.2.1	Presentación del Resultado Integral Total	23
1.6.8.3	Estado de Cambios en el Patrimonio	24
1.6.8.3.1	Información a presentar en el Estado de Cambios en el Patrimonio	24
1.6.8.4	Estado de Flujos de Efectivo	25
1.6.8.4.1	Información a presentar en el Estado de Flujos de Efectivo	25
1.6.8.5	Estados Financieros Consolidados	25
1.6.8.5.1	Información a revelar en los Estados Financieros Consolidados	25
1.6.8.6	Estados Financieros Separados	25
1.6.8.6.1	Información a revelar en los Estados Financieros Separados	26
1.6.8.7	Estados Financieros Combinados	26
1.6.8.7.1	Información a revelar en los Estados Financieros Combinados	26
1.7	Tributación	27
1.7.1	Definiciones	27
1.7.2	Importancia de la Tributación	28

3.3.2	Objetivos Específicos	58
3.4	Descripción de la Propuesta	59
3.5	Diagnóstico situacional de las Pymes de la ciudad de Latacunga	60
3.5.1	Macro Ambiente	60
3.5.1.1	Segmento Económico	60
3.5.1.2	Segmento Demográfico	66
3.5.1.3	Segmento Político Legal	68
3.5.2	Micro Ambiente	70
3.5.2.1	Situación de las Pymes en la ciudad de Latacunga	70
3.5.2.2	Las Pymes y su participación en el mercado local	71
3.5.2.3	Amenaza de nuevos entrantes	73
3.5.3	Foda	73
3.5.3.1	Fortalezas	74
3.5.3.2	Debilidades	75
3.5.3.3	Oportunidades	75
3.5.3.4	Amenazas	76
3.6	Descripción de las Actualizaciones Contables que se han dado durante el año 2011	78
3.7	Análisis de las Actualizaciones Contables del año 2011	81
3.8	Beneficios de las Actualizaciones Contables en las PYMES de la ciudad de Latacunga	84
3.9	Indicadores de Gestión	87
3.10	Conclusiones	93
3.11	Recomendaciones	94
3.12	Glosario	95
3.13	Bibliografía	103
3.14	Anexos	107

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro 2.1	Población	37
Cuadro 2.2	Operacionalización de Variables	39
Cuadro 3.1	Tasa de Inflación Mensual	61
Cuadro 3.2	Tasa Activa	62
Cuadro 3.3	Tasa Pasiva	64
Cuadro 3.4	Tasa de Desempleo	65
Cuadro 3.5	Análisis Foda	74

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 2.1	Son Planificadas las Actividades Contables que se están a su cargo.	45
Tabla 2.2	Son Controladas las Actividades Contables que están a su cargo.	46
Tabla 2.3	Presentación de Información Contable.	47
Tabla 2.4	Manipulación de la Información.	48
Tabla 2.5	Actualizaciones Contables.	49
Tabla 2.6	Capacitación sobre de la Actualización Contable	50
Tabla 2.7	Las Pymes cuentan con lo necesarios para capacitar.	51
Tabla 2.8	Tiempo en que se Actualiza la Información Contable.	52
Tabla 2.9	Las Actualizaciones Contables ayudan a la Empresa.	53

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1.1.	Representación de las Categorías Fundamentales	2
Gráfico 2.1.	Son planificadas las Actividades Contables que se están a su cargo.	45
Gráfico 2.2.	Son controladas las Actividades Contables que están a su cargo.	46
Gráfico 2.3	Presentación de Información Contable	47
Gráfico 2.4	Manipulación de la Información.	48
Gráfico 2.5	Actualizaciones Contables	49
Gráfico 2.6	Capacitación sobre de la Actualización Contable.	50
Gráfico 2.7	Las Pymes cuentan con lo necesarios para capacitar.	51
Gráfico 2.8	Tiempo en que se actualiza la Información Contable.	52
Gráfico 2.9	Las Actualizaciones Contables ayudan a la Empresa.	53
Gráfico 3.1	Propuesta	59
Gráfico 3.2	Inflación Mensual	62
Gráfico 3.3	Tasa Activa	63
Gráfico 3.4	Tasa Pasiva	64
Gráfico 3.5	Mapa de la Provincia de Cotopaxi	67
Gráfico 3.6	Pirámide de la Población	68
Gráfico 3.7	Población Total PEA Ecuador	72
Gráfico 3.8	PIB Cotopaxi	72



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS
Latacunga – Ecuador

TEMA: “Análisis de la Actualización Contable en la PYMES de la ciudad de Latacunga en el periodo 2011”.

Autores: Guerra Zambrano Karina Gabriela - Trávez Iza Myrian Jimena

RESUMEN

Las actualizaciones contables son de suma importancia para las Pequeñas y Medianas Empresas puesto que permite la construcción de políticas y procedimientos para la presentación de la información financiera, dentro de este marco se efectuó la investigación sobre las actualizaciones contables del periodo económico 2011, como consecuencia de este análisis las Pequeñas y Medianas Empresas de la ciudad de Latacunga en su mayoría no aplican dichas actualización y esto hace que sus procesos y procedimientos contables no permitan la optimización de recursos y facilitar la preparación de los estados financieros, así también el trabajo se fundamentó en el análisis y estudio de leyes y reglamentos existentes en el Ecuador, que permitió obtener los suficientes elementos para desarrollar el presente trabajo investigativo sobre las actualizaciones contables en el periodo 2011 y su implicación de la elaboración de los estados financieros de las Pequeñas y Medianas Empresas de la ciudad de Latacunga.



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS
Latacunga – Ecuador

TOPIC: “Accountant Actualization Analysis in the PYMES in Latacunga city academic period 2011”.

Authors: Guerra Zambrano Karina Gabriela - Trávez Iza Myrian Jimena

ABSTRACT

Accounting updates are critical for Micro and Macro Business as it allows the Politic buildings and procedures to get a financial information within this framework. It was done in 2011 financial period, as a result of this analysis Micro Business Latacunga city, this analysis is not applied in the accounting processes and procedures, and they do not give an easy preparation of financial statements, so the work is based on analysis and study of laws and regulations in Ecuador, which give enough elements to develop this researching on accounting updates in the period 2011 and its preparation of financial statements for Micro and Macro Business in Latacunga city.

CERTIFICACIÓN ABSTRACT

Yo, Lic. Alison Mena Barthelotty en calidad de Docente del Centro de Idiomas de la Suficiencia de Ingles de la Universidad Técnica de Cotopaxi, tengo a bien CERTIFICAR que las egresadas GUERRA ZAMBRANO KARINA GABRIELA y TRÁVEZ IZA MYRIAN JIMENA, han realizado la respectiva corrección por mi persona del SUMMARY de la tesis de grado denominada **“ANÁLISIS DE LA ACTUALIZACIÓN CONTABLE EN LAS PYMES DE LA CIUDAD DE LATACUNGA EN EL PERÍODO 2011”**, el cual está bien estructurado por lo doy fe del presente trabajo.

Las interesadas pueden hacer uso del mismo en los trámites que creyeren conveniente.

Latacunga, 2012

Atentamente;

.....
Lcda. Alison Mena Barthelotty

C.I. 050180125-2

INTRODUCCIÓN

Las normas contables, los impuestos y los Estados Financieros como las leyes, la moral y los principios éticos han existido por siglos. Su apropiada aplicación en beneficio del interés y la fe pública, depende de personas, contadores y empresarios, gobiernos corporativos, auditores y de la oportuna intervención de organismos superiores de control.

Es pertinente, antes de abordar con amplitud el tema propuesto, referirnos en términos generales a la situación y problemática de la aplicación de la Actualización Contable así como la falta de capacitación que los Contadores tienen en temas como cambios contables que permitan el mejoramiento de las mismas, es por esta situación que en el periodo contable 2011 se efectuaron diversas Actualizaciones Contables, que cambiaron la forma de presentar la información a través de los Estados Financieros tomando en cuenta que el sector de las Pymes está considerado como un motor dinamizador de la economía de un país, sobre todo del Ecuador y porque no decirlo de la ciudad de Latacunga, pues cuando existen crisis este sector es uno de los mayormente afectados, pero así mismo es uno de los primeros en reactivarse.

Evidentemente estos avances contables han generado cambios que involucran a este sector por lo tanto es necesario que las Pymes apliquen las Actualizaciones Contables que le permita afrontar estos nuevos tiempos de control y desarrollar competitividad en el mercado.

Por lo tanto el objetivo general de este trabajo de investigación fue conocer el impacto de la aplicación de las Actualizaciones Contables en las PYMES de la ciudad de Latacunga y entregar un análisis para explicar la importancia de la aplicación de las reformas a las normas contables, cambios en leyes contables y demás modificaciones, para el desarrollo y mejoramiento de las Pequeñas y Medianas Empresas.

Para la elaboración de la propuesta se utilizó, la Investigación Descriptiva por medio de la cual se identificó los problemas que aquejaban a las PYMES de la ciudad de Latacunga, y Documental por que permitió la recopilación de la información, para crear una base fundada en teorías y conceptos. Además se utilizó técnicas como la entrevista, que se la aplicó a los Gerentes de las empresas PRODICEREAL Y COPROESMEN respectivamente además se aplicó la encuesta a los contadores de las 38 PYMES más importantes de la ciudad.

Se ha utilizado el método descriptivo el mismo que permite recoger, organizar, resumir, presentar, analizar, generalizar, los resultados de las observaciones, para dar una idea clara de la situación por la que están atravesando la PYMES de la Ciudad de Latacunga. Tomando en cuenta estos factores, se desarrolló tres capítulos, el primer capítulo, trata sobre las categorías fundamentales de la actualización contable y todo lo que implica en ello. El segundo capítulo comprende el trabajo de campo realizado a través de encuestas que previo el diseño de la misma permitió recopilar información importante sobre aplicación de la Actualización Contable. El tercer capítulo constituye la propuesta de la investigación, ya que se tomó en cuenta todas las actividades como el diagnóstico situacional de las PYMES de la ciudad de Latacunga, la descripción y los beneficios de las Actualizaciones Contables que se han dado en el año 2011

Con lo expuesto anteriormente se puede señalar, que se alcanzó el objetivo general, como es el Análisis de la Actualización Contable en las PYMES de la ciudad de Latacunga en el período 2011, el mismo que permita suministrar información para una toma oportuna de decisiones por parte de gerencia y contadores, con lo cual se pudo llegar a la realización del análisis y aplicación del tema propuesto.

CAPÍTULO I

1. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

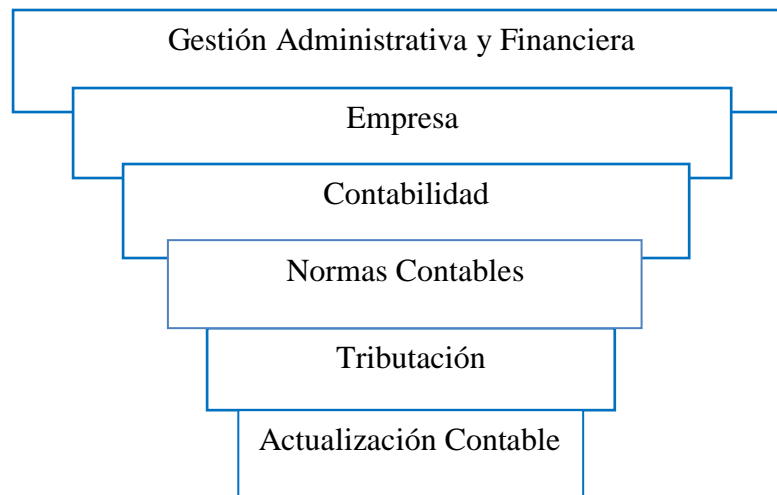
1.1. INTRODUCCIÓN

A través de la búsqueda del conocimiento se ha identificado que la investigación es un proceso que, mediante la aplicación de un método, procura obtener información relevante y fidedigna para entender, verificar, corregir o aplicar el conocimiento, es por ello que dentro de este capítulo se estructuró la contextualización de cada una de las categorías fundamentales, a fin de mantener una base teórica que soporte el tema de tesis, considerando que las actualizaciones contables tienen una implicación directa en la gestión administrativa y financiera, contable y tributaria, de las (PYMES) que son un conjunto de Pequeñas y Medianas Empresas que de acuerdo a su volumen de ventas, capital social, cantidad de trabajadores, y su nivel de producción o activos presentan características propias de este tipo de entidades económicas, por lo tanto fue de suma importancia realizar un análisis detallado de todas las actualizaciones contables emitidas, puesto que su implicación en la preparación de los estados financieros es relevante y más aún en las Pequeñas y Medianas Empresas que no disponen de los medios tanto económicos como humanos para efectuar un estudio de las diferentes actualizaciones contables en el periodo 2011.

1.2. CATEGORÍAS FUNDAMENTALES

Para el desarrollo de la presente investigación fue necesario puntualizar aspectos importantes, los mismos que han servido de base para conceptualizar y entender la Actualización Contable, así como se maneja la misma en los sectores productivos de las PYMES. Con este fin a continuación se detallan las categorías fundamentales que sustentaron teóricamente la presente investigación.

GRÁFICO 1.1: REPRESENTACIÓN DE LAS CATEGORÍAS FUNDAMENTALES



Fuente: Proyecto de Tesis
Elaborado por: Las Tesistas

1.3. MARCO TEÓRICO

1.3.1. Gestión Administrativa y Financiera

La Gestión Administrativa y Financiera es la que se encarga de la eficiente administración del capital de trabajo así como de diseñar, mantener un entorno en el que trabajando en grupos los individuos cumplen eficientemente objetivos específicos, además de orientar la estrategia financiera para garantizar la

disponibilidad de fuentes de financiación y proporcionar el debido registro de las operaciones como herramientas de control de la gestión de la empresa.

1.3.1. Concepto

Para LAWRENCE J. Gitman (1995) La Gestión Administrativa es: “El proceso de diseñar y mantener un ambiente laboral, el cual está formado por grupos de individuos que trabajan precisamente en grupo para poder llegar a cumplir los objetivos planteados” (pág. 3).

Para ORTIZ G. Alberto (2002) La Gestión financiera es:

“Es la ciencia que interviene en el costeo, la presupuestación, la distribución de recursos y el empleo intensivo de los fondos invertidos, presta su concurso en las tareas asociadas con la gerencia de proyectos, la valuación de empresas y la conformación del portafolio de inversiones en el mercado bursátil” (Pág.1).

Para las tesis la Gestión Administrativa y Financiera es un proceso que consiste básicamente en constituir, sistematizar, vigilar, además de que es considerada un arte en el mundo de las finanzas y por ello es primordial que se tenga en cuenta que con el pasar de los años es mucha la competencia que se nos presenta por lo que siempre debemos estar informados de cómo realizarla de manera correcta.

1.3.2. Importancia de la Gestión Administrativa y Financiera

- ✓ La Gestión Administrativa y Financiera es un proceso que consiste básicamente en organizar, coordinar y controlar además de que es considerada un arte en el mundo de las finanzas.
- ✓ Para que se produzca el correcto desarrollo de la Gestión Administrativa es necesario que la misma contribuya en una mejora para la eficiencia en

el seno de la organización, pues se trata de un proceso para realizar las tareas básicas de una empresa sistemáticamente.

- ✓ De igual manera está formada por grupos de individuos que trabajan precisamente en conjunto para poder llegar a cumplir los objetivos planteados.
- ✓ El responsable de la Gestión Administrativa y Financiera de cualquier entidad debe disponer de fundamentos coherentes cuando lleve a cabo la utilización de los recursos económicos, materiales y humanos para el cumplimiento de los objetivos de la misma.

1.4. Empresa

Desde tiempos remotos las necesidades de las personas han producido efectivamente sistemas para satisfacer las necesidades de estas mismas en base a sus consumos, sin conceptualizar esta terminología, pero la asociatividad produce este sistema llamado empresa, que es un manejo inconsciente de recursos disponibles por el hombre.

A través de su inteligencia involucra la organización, la distribución de tareas, seguridad, coordinación, etc.

La Empresa es considerada como el inicio para el desarrollo económico de cualquier sociedad, ya que es una organización de duración más o menos larga, cuyo objetivo es la consecución de un beneficio a través de la satisfacción de una necesidad de mercado, las mismas que bajo la dirección y responsabilidad del empresario, generarán un conjunto de bienes o servicios con la finalidad de satisfacer las necesidades del mercado mediante la contraprestación del precio.

1.4.1. Concepto

Para OROZCO C. José (2001) Empresa es: “Empresa es una entidad que se establece en determina lugar para desarrollar actividades relacionadas con la producción y venta o con la compra y venta de bienes o servicios, o las dos cosas a fin de obtener utilidades básicamente.”(Pág. 3).

Para Bravo V. Mercedes (2010) Empresa es: “Empresa es una entidad compuesta por capital y trabajo que se dedica a actividades de producción, comercialización y presentación de bienes y servicios a la colectividad” (Pág. 3).

Las tesis establecen que Empresa es todo ente económico que se forma con el fin de obtener utilidades del capital invertido mediante la ejecución de determina actividad y de este modo satisfacer las necesidades del cliente y exigencias del mercado.

1.4.2. Importancia de la Empresa

a) Aspecto Económico

Unidad generadora de empleos.

Unidad generadora de ingresos o recursos financieros para un individuo, la empresa y para un país.

Unidad productiva que desplaza bienes o servicios a un mercado.

b) Aspecto Social

Unidad generadora de Empleos.

Unidad satisfactoria de necesidades sociales.

Unidad que permite alcanzar objetivos empresariales, grupales e individuales.

Unidad de agrupación de órganos e individuos que permite darle fuerza en la toma de decisiones.

Unidad que genera estatus.

c) Aspecto Político

Unidad de progreso nacional al trabajar en forma conjunta o grupal, para aspirar entrar a un mercado competitivo.

Unidad generadora de divisas para un país.

Unidad generadora de estabilidad económica de todo país.

Unidad de intercambio comercial, al exportar e importar, productos o servicios.

Unidad de intercambio monetario.

1.4.3. Clasificación de la Empresa

1.4.3.1. Por su Actividad o Giro

Las empresas pueden clasificarse de acuerdo a la actividad que desarrollan en:

Industriales: La actividad primordial de este tipo de empresas es la producción de bienes mediante la transformación y/o extracción de materias primas. Estas a su vez se clasifican en:

Extractivas: Son las que se dedican a la extracción de recursos naturales, ya sea renovable o no renovable.

Manufactureras: Son aquellas que transforman las materias primas en productos terminados y pueden ser de dos tipos:

- ✓ Empresas que producen bienes de consumo final

- ✓ Empresas que producen bienes de producción.

Agropecuarias: Como su nombre lo indica su función es la explotación de la agricultura y la ganadería.

Comerciales: Son intermediarios entre el productor y el consumidor, su función primordial es la compra - venta de productos terminados. Se pueden clasificar en:

Mayoristas: Son aquellas que efectúan ventas en gran escala a otras empresas tanto al menudeo como al detalle.

Menudeo: Son los que venden productos tanto en grandes cantidades como por unidad ya sea para su reventa o para uso del consumidor final.

Minoristas o Detallistas: Son los que venden productos en pequeñas cantidades al consumidor final.

Comisionistas: Se dedican a vender mercancías que los productores dan en consignación, percibiendo por esta función una ganancia o comisión.

Servicios: Como su nombre lo indica son aquellos que brindan servicio a la comunidad y pueden tener o no fines lucrativos. Se pueden clasificar en:

- ✓ Servicios públicos varios (comunicaciones, energía, agua).
- ✓ Servicios privados varios (servicios administrativos, contables, jurídicos, asesoría, etc.).
- ✓ Transporte (colectivo o de mercancías).
- ✓ Turismo.
- ✓ Instituciones financieras.
- ✓ Educación.
- ✓ Salubridad (Hospitales).

- ✓ Finanzas y seguros.

1.4.3.2. Por el Grado de Participación del Estado

El Estado puede crear empresas de las cuales es totalmente propietario o bien participar en empresas junto con particulares. Según sea este grado de participación, pueden dividirse en públicas y de participación mixta.

Empresas Públicas: Son aquellas cuyo propietario es el estado y actúa como empresario en ciertos sectores a los cuales no llega la iniciativa privada.

Empresas Privadas: Son aquellas que pertenecen a los particulares.

Empresas Mixtas: Son aquellas en las cuales la propiedad de la empresa es compartida entre el Estado y los inversores privados.

1.4.3.3. Por su Tamaño

Según el tamaño de la empresa se pueden diferenciar en tres grupos:

- ✓ Pequeña empresa.
- ✓ Mediana empresa.
- ✓ Gran empresa.

Los criterios usualmente aceptados para clasificar las empresas por su tamaño son:

a) El número de trabajadores: Serán pequeñas empresas las que tienen entre 1 y 50 trabajadores, las medianas entre 50 y 500 y grandes empresas las de más de 500.

b) El volumen económico de las operaciones que realizan: Según este criterio, habría que considerar pequeñas empresas las que facturan menos de 50 millones al año, medianas empresas las que facturan entre 50 y 1000 millones y grandes empresas que facturan más de 1000 millones.

PYMES: Las Pequeñas y Medianas Empresas son entidades independientes, con una alta predominancia en el mercado de comercio, quedando prácticamente excluidas del mercado industrial por las grandes inversiones necesarias por las limitaciones que impone la legislación en cuanto al volumen de negocio y de personal, los cuales si son superados convierten por ley a una microempresa en una pequeña empresa, o una mediana empresa se convierte automáticamente en una gran empresa. Las principales razones de su existencia son:

- ✓ Pueden realizar productos individualizados en contraposición con las grandes empresas que se enfocan en productos más estandarizados.
- ✓ Sirven de tejido auxiliar a las grandes empresas, la mayor parte de las mismas se valen de empresas subcontratadas menores para realizar servicios u operaciones que de estar incluidas en el tejido de la gran corporación redundaría en un aumento de coste.
- ✓ Existen actividades productivas donde es más apropiado trabajar con empresas pequeñas, como por ejemplo el caso de las cooperativas agrícolas.

1.4.3.4. Por su Ámbito de Actuación

La compañía en nombre colectivo: La compañía en nombre colectivo se contrae entre dos o más personas que hacen el comercio bajo una razón social. La razón social es la fórmula enunciativa de los nombres de todos los socios, o de algunos de ellos, con la agregación de las palabras "y compañía".

La compañía en comandita simple y dividida por acciones: La compañía en comandita simple existe bajo una razón social y se contrae entre uno o varios socios solidarios e ilimitadamente responsables, otro u otros, simples suministradores de fondos llamados socios comanditarios, cuya responsabilidad se limita al monto de sus aportes.

La compañía de responsabilidad limitada: La compañía de responsabilidad limitada es la que se contrae entre tres o más personas, que solamente responden por las obligaciones sociales hasta el monto de sus aportaciones individuales y hacen el comercio bajo una razón social o denominación objetiva, a la que se añadirán en todo caso las palabras "Compañía Limitada" o su correspondiente abreviatura.

La compañía anónima: La compañía anónima es una sociedad cuyo capital, dividido en acciones negociables, está formado por la aportación de los accionistas que responden únicamente por el monto de sus acciones.

La compañía de economía mixta: El Estado, las municipalidades, los consejos provinciales y las entidades u organismos del sector público, podrán participar juntamente con el capital privado, en el capital y en la gestión social de esta compañía.

1.5. Contabilidad

La Contabilidad surgió desde tiempos muy antiguos, cuando el hombre se ve obligado a llevar registros y controles de sus propiedades porque su memoria no bastaba para guardar la información requerida.

Se ha demostrado a través de diversos historiadores que en épocas como la egipcia o romana, se empleaban técnicas contables que se derivaban del intercambio comercial.

La Contabilidad es una herramienta clave con la que contamos hoy en día para la toma de decisiones ya que proporciona información de hechos económicos, financieros, sociales suscitados en una empresa, con el apoyo de técnicas para registrar, clasificar y resumir de manera significativa, de forma continua, ordenada y sistemática.

De tal manera que se obtenga información oportuna, confiable, sobre la marcha de la empresa.

1.5.1. Concepto

Para BRAVO V. Mercedes (2010) Contabilidad es: “El arte de recoger, resumir, analizar e interpretar datos financieros, para obtener así las informaciones necesarias relacionadas con las operaciones de una empresa” (pág. 1)

Para OROZCO C. José (2002) Contabilidad es:

“Un campo especializado de las ciencias administrativas, que se sustenta en principios y procedimientos generalmente aceptados, destinados a cumplir con los objetivos de: análisis, registro o control de las transacciones u operaciones realizadas por una empresa o institución en funcionamiento, con las finalidades de informar e interpretar la situación económica financiera y los resultados operacionales alcanzados en cada período o ejercicio contable, durante toda la existencia permanente de la entidad”(pág. 1).

Para las tesis la Contabilidad, se define como una ciencia que permite el registro, codificación, análisis e interpretación de las operaciones que se realiza en una empresa o institución con la finalidad de saber su situación económica al culminar un ejercicio económico a la vez permite la toma oportuna de decisiones, al mismo tiempo identifica y comunica la información económica con el fin de evaluar la situación de la empresa a tratar.

1.5.2. Objetivos de la Contabilidad

1.5.2.1. Objetivo General de la Contabilidad

- ✓ Proporcionar información de hechos económicos, financieros, sociales suscitados en una empresa u organización; de forma continua, ordenada, sistemática, sobre la marcha o desenvolvimiento de la misma, con relación a sus metas, objetivos trazados, con el objeto de llevar cuenta o razón del movimiento de las riquezas públicas o privadas con el fin de conocer sus resultados, para una acertada toma de decisiones.

1.5.2.2. Objetivos Específicos de la Contabilidad

- ✓ Obtener en cualquier momento información ordenada, sistemática sobre el movimiento económico, financiero del negocio.
- ✓ Establecer en términos monetarios, la información histórica o predictiva, la cuantía de los bienes, deudas al igual que el patrimonio que dispone la empresa.
- ✓ Servir como comprobante fidedigno, ante terceras personas de todos aquellos actos de carácter jurídico en que la contabilidad puede tener fuerza probatoria conforme a Ley.

1.5.3. Importancia de la Contabilidad

a) La Contabilidad, es de gran importancia porque todas las empresas tienen la necesidad de llevar un control de sus negociaciones mercantiles o financieras.

b) La Contabilidad también es fundamental, ya que dentro de lo que son los sistemas de información empresarial, se constituye como uno de los sistemas

más notables y eficaces para dar a conocer los diversos ámbitos de la información de las unidades de producción o empresas.

1.5.4. Clasificación de la Contabilidad

1.5.4.1. Contabilidad Financiera

Sistema de información orientado a proporcionar información a terceras personas relacionadas con la empresa, como accionistas, instituciones de crédito, inversionistas, etc. A fin de facilitar sus decisiones.

1.5.4.2. Contabilidad Fiscal

Sistema de información orientado a dar cumplimiento a las obligaciones tributarias de las organizaciones.

1.5.4.3. Contabilidad Administrativa

Sistema de información al servicio de las necesidades de la administración, destinada a facilitar las funciones de planeación, control y toma de decisiones.

Es la rama que con tecnología de punta adecuada permite que la empresa logre un liderazgo en costos o una clara diferenciación que la distinga de otras empresas u organizaciones.

1.5.5. Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (P.C.G.A).

1.5.5.1. Ente Contable:

El Ente Contable lo constituye la empresa como entidad que desarrolla la actividad económica.

El campo de acción de la contabilidad financiera, es la actividad económica de la empresa.

1.5.5.2. Equidad:

La contabilidad y su información deben basarse en el principio de equidad, de tal manera que el registro de los hechos económicos se base en la igualdad para todos los sectores sin preferencia para ninguno en particular.

1.5.5.3. Medición de Recursos

La contabilidad y la información financiera se fundamentan en los bienes materiales e inmateriales que poseen valor económico, por tanto son susceptibles de ser valuados en términos monetarios.

La contabilidad financiera se ocupa en forma especial, de la medición de recursos, obligaciones económicas o los cambios operados en ellos.

1.5.5.4. Período de Tiempo:

La contabilidad financiera provee información acerca de las actividades económicas de una empresa por períodos específicos, los que en comparación con la vida misma de la empresa, son cortos.

Normalmente los períodos de tiempo de un ejercicio y otros son iguales, con la finalidad de poder establecer comparaciones, además realizar un análisis que permita una adecuada toma de decisiones.

1.5.5.5. Esencia sobre la forma

La contabilidad conjuntamente con la información financiera se basa en la realidad económica de las transacciones. Además enfatizan la sustancia o esencia

económica del evento, aun cuando la forma legal pueda diferir de la sustancia económica y sugiera diferentes tratamientos.

1.5.5.6. Continuidad del ente contable.

Los principios contables parten del supuesto de la continuidad de las operaciones del ente contable, empresa en marcha, a menos que se indique lo contrario, en cuyo caso se aplicarán técnicas contables de reconocido valor, en atención a las particulares circunstancias del momento.

1.5.5.7. Medición en términos monetarios

La contabilidad financiera cuantifica en términos monetarios los recursos, las obligaciones y los cambios que se producen en ellos.

1.5.5.8. Estimaciones

Debido a que la contabilidad financiera involucra asignaciones o distribuciones de ciertas partidas, entre períodos de tiempo relativamente cortos de actividades complejas y conjuntas, es necesario utilizar estimaciones.

1.5.5.9. Acumulación

La determinación de los ingresos periódicos y de la posición financiera depende de la medición de recursos, obligaciones económicas o sus cambios, a medida que estos ocurren, en lugar de simplemente limitarse al registro de ingresos o pagos en efectivo.

1.5.5.10. Precio de intercambio.

Las mediciones de la contabilidad financiera están principalmente basadas en precios a los cuales los recursos y obligaciones económicas son intercambiados.

1.5.5.11. Juicio o Criterio

Las estimaciones, imprescindiblemente usadas en la contabilidad, involucran una importante participación del juicio o criterio del profesional contable.

1.5.5.12. Uniformidad

Los principios de contabilidad deben ser aplicados uniformemente de un periodo a otro. Cuando por circunstancias especiales se presenten cambios en los principios técnicos y en sus métodos de aplicación deberá dejarse constancia expresa de tal situación, a la vez que informa sobre los efectos que causen en la información contable.

1.5.7.13. Clasificación y Contabilización

Las fuentes de registro de los recursos, de las obligaciones, de los resultados son hechos económicos cuantificables que deben ser convenientemente clasificados, contabilizados en forma regular y ordenada, esto facilita el que pueda ser comprobable o verificable.

1.5.5.14. Significatividad

Los informes financieros se interesan únicamente en la información suficiente significativa que pueda afectar las evaluaciones sobre los datos presentados.

1.6. Normas Contables

Los Estados Financieros se preparan y presentan para ser utilizados por usuarios externos de muchas empresas, por ello la necesidad de establecer normas contables para la elaboración de dichos Estados Financieros.

Bajo esta necesidad se ha determinado la aplicación de las Normas Ecuatorianas de Contabilidad, Normas Internacionales de Contabilidad, pues en la actualidad ya

se ha iniciado con la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera.

El Ecuador se constituye en el primer país miembro de la Asociación Interamericana de Contabilidad que dicta normas nacionales para la Profesión, sin perjuicio de la aplicación de las Normas Internacionales de Contabilidad (NICs), como normas supletorias, por lo tanto en 1999 y 2001 se efectúa la emisión de las Normas Ecuatorianas de Contabilidad en el Ecuador, las cuales están conformadas por las normas básicas.

1.6.1. Definiciones

Para el INSTITUTO, de Investigaciones Contables de la Federación Nacional de Contadores Públicos del Ecuador, las Normas Contables: “Ayudan en la promoción adecuada de la armonización de las regulaciones normas contables y procedimientos relativos a la presentación de Estados Financieros, suministrando bases a fin de simplificar las alternativas en cuanto a tratamientos contables permitidos por las Normas Ecuatorianas de Contabilidad”.

Según la **página electrónica Wikipedia**, las Normas Contables:

“Permiten procesar información con bases alternativas para reconocer activos y pasivos, para la medición o valuación de partidas y para la realización o reconocimiento de resultados económicos. La disciplina contable ha desarrollado modelos para procesar información hacia las tres dimensiones de tiempo. Pasado (Contabilidad financiera), Presente (Contabilidad a valor actual) y Futuro (Contabilidad proyectiva o simulativa). El modelo tradicional de contabilidad financiera basado en normas tradicionales, ha perdido relevancia y requiere nuevas normas de calidad para unificar, armonizar, converger a un lenguaje contable común y de imagen fiel de negocios”.

Es criterio de las tesis referente a lo expuesto, que a través del tiempo el proceso contable ha sufrido muchos cambios en cuanto se refiere a la normativa contable para la elaboración de los estados financieros, es así que en el Ecuador en años anteriores se aplicaba las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC), las mismas que fueron procesadas en base a la realidad, también necesidades propias del país, sin embargo con la globalización y la necesidad de mantener una estandarización en la información financiera a nivel mundial se produjo la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera las cuales han ocasionado un profundo cambio a nivel de la normativa para la elaboración de los Estados Financieros cambiando el concepto tradicional, de igual manera la estructura de los mismos.

1.6.2. Utilidad y Aplicación

Los estados contables básicos son confeccionados por la entidad, donde se dirigen a un número indeterminado de usuarios. Por ello, es necesario contar con normas que faciliten a sus emisores o receptores la exposición e interpretación de la información que contiene.

Los usuarios, emisores, receptores en general, rara vez son consultados en las etapas previas a la emisión de la norma; por otra parte, los entes de control no siempre son flexibles a aceptar las normas profesionales.

1.6.3. Importancia de las Normas Contables

La existencia de estas normas permite crear un marco normativo de referencia con el fin de lograr:

- ✓ Uniformidad en los objetivos de la información suministrada.
- ✓ Definir la terminología a utilizar en la presentación de la información.

- ✓ Obtener información armonizada, es decir, comparable en el tiempo o en el espacio. Asimismo, las responsabilidades derivadas del ejercicio de la actividad profesional exigen ajustar las acciones dentro de un amplio marco de seguridad jurídica; en ello radica la importancia de buscar un conjunto de principios o normas esenciales que sirvan de argumentos calificados para sostener la opinión que el profesional presenta como fruto de su tarea.

1.6.4. Emisión de las Normas Contables

El dictado de normas contables no es facultad exclusiva de los organismos profesionales: existe un número importante de emisores, entre los que se destacan el Parlamento, el Poder Ejecutivo, el Banco Central del Ecuador y otros organismos que regulan y controlan a distinto tipo de entidades.

1.6.5. Normas Ecuatorianas de Contabilidad – NEC

Estas Normas fueron ratificadas por tales organismos de control: Superintendencia de Bancos y Seguros, Superintendencia de Compañías y Servicio de Rentas Internas.

Posteriormente, debido a la lamentable hiperinflación y devaluación sufrida por nuestro país entre los años 1998/1999, fueron desarrolladas, adaptadas, emitidas, igualmente en base a las NIC, las NEC 16 “Corrección Monetaria Integral de Estados Financieros” y NEC 17 “Conversión de Estados Financieros para el Esquema de Dolarización”, puestas en vigencia para estados financieros de periodos que empezaban en enero 1 del 2000.

Finalmente, durante el año 2001 el Comité de Pronunciamientos del IICE elaboró un tercer grupo de Normas, conformadas por las NEC No. 18 a la No. 27, las cuales luego de una larga demora fueron publicadas en la Edición Especial No. 4 del R.O. del 18 de septiembre del 2002.

Con esta ocasión, la NEC 25 "Activos Intangibles" derogó la NEC 14 "Costos de Investigación y Desarrollo", y la NEC 26 "Provisiones, Activos Contingentes y Pasivos Contingentes" derogó las 2/3 partes de la NEC 4 "Contingencias y Hechos ocurridos después de la fecha del balance" Con el proceso de la dolarización decretada por el Gobierno de ese entonces, en enero 9 del 2000 fue específicamente utilizada la NEC 17 para convertir los Estados Financieros de Sucre a US Dólares de las empresas controladas por SC al 31 de marzo del 2000, y entidades bajo el control de SBS al 30 de abril del 2000.

Como resultado de la recapitulación efectuada, hasta la fecha fueron emitidas solamente 27 NEC, de las cuales las No. 16 y 17 relacionadas con inflación y dolarización están fuera de uso; la No. 14 fue derogada y de la No. 4 sólo queda vigente 1/3 parte.

1.6.6. Normas Internacionales de Contabilidad (NIC)

Estas normas han sido producto de grandes estudios y esfuerzos de diferentes entidades educativas, financieras, profesionales del área contable a nivel mundial, para estandarizar la información financiera presentada en los Estados Financieros.

Las NIC, como se las conoce popularmente, son un conjunto de normas o leyes que establecen la información que deben presentarse en los Estados Financieros, al igual que la forma en que esa información debe aparecer, en dichos estados.

Las NIC no son leyes físicas o naturales que esperaban su descubrimiento, sino más bien normas que el hombre, de acuerdo a sus experiencias comerciales, ha considerado importante la presentación de la información financiera.

Son normas de alta calidad, orientadas al inversor, cuyo objetivo es reflejar la esencia económica de las operaciones del negocio, presentar una imagen fiel de la situación financiera de una empresa.

Las NIC son emitidas por el International Accounting Standards Board (International Accounting Standards Committee).

1.6.7. Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), también conocidas por sus siglas en inglés como (IFRS), International Financial Reporting Standard, son unas normas contables adoptadas por el IASB, institución privada con sede en Londres.

Constituyen los Estándares Internacionales o normas internacionales en el desarrollo de la actividad contable, pues suponen un manual contable, ya que en ellas se establecen los lineamientos para llevar la Contabilidad de la forma como es aceptable en el mundo. Las NIIF son emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés), un consejo del IASCF, con sede en Londres.

Entre sus miembros constan la Asociación Interamericana de Contabilidad – AIC y la Federación Internacional de Contadores (IFAC, siglas en inglés), Instituciones de las cuales Ecuador es país suscriptor a través de la Federación Nacional de Contadores del Ecuador.

1.6.8. Estados Financieros en base a las NIIF

Los Estados Financieros presentarán razonablemente, la situación financiera, el rendimiento financiero, los flujos de efectivo de una entidad.

La presentación razonable requiere la representación fiel de los efectos de las transacciones, otros sucesos, condiciones, de acuerdo con las definiciones criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos establecidos en la sección.

Al preparar los Estados Financieros, la gerencia de una entidad que use esta NIIF evaluará la capacidad que tiene la entidad para continuar en funcionamiento.

1.6.8.1. Estado de Situación Financiera

Esta sección establece la información a presentar en un Estado de Situación Financiera y cómo presentarla.

El Estado de Situación Financiera presenta los activos, pasivos y patrimonio de una entidad en una fecha específica al final del periodo sobre el que se informa.

1.6.8.1.1. Información a presentar en el Estado de Situación Financiera

Como mínimo, el Estado de Situación Financiera incluirá partidas que presenten los siguientes importes:

- ✓ Efectivo y equivalentes al efectivo.
- ✓ Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar.
- ✓ Activos financieros.
- ✓ Inventarios.
- ✓ Propiedades, planta y equipo.
- ✓ Propiedades de inversión registradas al valor razonable con cambios en resultados.
- ✓ Activos intangibles.

- ✓ Activos biológicos registrados al costo menos la depreciación acumulada y el deterioro del valor.
- ✓ Activos biológicos registrados al valor razonable con cambios en resultados.
- ✓ Inversiones en asociadas.
- ✓ Inversiones en entidades controladas de forma conjunta.
- ✓ Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar.
- ✓ Pasivos financieros.
- ✓ Pasivos y activos por impuestos corrientes.
- ✓ Pasivos por impuestos diferidos y activos por impuestos diferidos.

1.6.8.2. Estado de Resultado Integral y Estado de Resultados

Esta sección requiere que una entidad presente su resultado integral total para un período es decir, su rendimiento financiero para el periodo en uno o dos Estados Financieros.

Establece la información que tiene que presentarse en esos estados y cómo presentarla.

1.6.8.2.1. Presentación del Resultado Integral Total

Una entidad presentará su resultado integral total para un periodo:

- ✓ En un único estado del resultado integral, en cuyo caso el estado del resultado integral presentará todas las partidas de ingreso o gasto reconocidas en el periodo.
- ✓ En dos estados, un estado de resultados y un estado del resultado integral, en cuyo caso el estado de resultados presentará todas las partidas de ingreso o gasto reconocidas en el periodo excepto las que estén reconocidas en el resultado integral total fuera del resultado, como permite requiere esta NIIF.

1.6.8.3. Estado de Cambios en el Patrimonio o Estado de Resultados y Ganancias Acumuladas.

El Estado de Cambios en el Patrimonio presenta el resultado del periodo sobre el que se informa de una entidad, las partidas de ingresos, gastos reconocidas en el otro resultado integral para el periodo, los efectos de los cambios en políticas contables, las correcciones de errores reconocidos en el período, los importes de las inversiones hechas, los dividendos y otras distribuciones recibidas, durante el período por los inversores en patrimonio.

1.6.8.3.1. Información a presentar en el Estado de Cambios en el Patrimonio

Una entidad presentará un estado de cambios en el patrimonio que muestre:

- ✓ El resultado integral total del periodo, mostrando de forma separada los importes totales atribuibles a los propietarios.
- ✓ Para cada componente de patrimonio, los efectos de la aplicación retroactiva o la re expresión retroactiva reconocidos.
- ✓ Para cada componente del patrimonio, una conciliación entre los importes en libros, al comienzo y al final del periodo.

1.6.8.4. Estado de Flujos de Efectivo

El estado de flujos de efectivo proporciona información sobre los cambios en el efectivo, equivalentes al efectivo de una entidad durante el periodo sobre el que se informa, mostrando por separado los cambios.

1.6.8.4.1. Información a presentar en el Estado de Flujos de Efectivo

Una entidad presentará un estado de flujos de efectivo que muestre los flujos de efectivo habidos durante el periodo sobre el que se informa, clasificados por actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiación.

1.6.8.5. Estados Financieros Consolidados

Esta sección define las circunstancias en las que una entidad presenta estados financieros consolidados y los procedimientos para la preparación de esos estados.

1.6.8.5.1. Información a revelar en los Estados Financieros Consolidados

- ✓ La base para concluir que existe revisión cuando la controladora no posee directa o indirectamente a través de subsidiarias, más de la mitad del poder de voto.

- ✓ Cualquier diferencia en la fecha sobre la que se informa de los estados financieros de la controladora y sus subsidiarias utilizados para la elaboración de los Estados Financieros Consolidados.

1.6.8.6. Estados Financieros Separados

Los estados financieros de una entidad que no tenga una subsidiaria no son estados financieros separados.

1.6.8.6.1. Información a revelar en los Estados Financieros Separados

Cuando una controladora, un inversor en una asociada o un participante con una participación en una entidad controlada de forma conjunta elaboren estados financieros separados, revelarán:

- ✓ Que los estados son Estados Financieros Separados.
- ✓ Una descripción de los métodos utilizados para contabilizar las inversiones en subsidiarias, entidades controladas de forma conjunta y asociadas, e identificará los estados financieros consolidados u otros estados financieros principales con los que se relacionan.

1.6.8.7. Estados Financieros Combinados

Los Estados Financieros Combinados son un único conjunto de estados financieros de dos o más entidades controladas por un único inversor. Esta NIIF no requiere que se preparen estados financieros combinados.

Si el inversor prepara Estados Financieros Combinados y los describe como conformes con la NIIF para las PYMES, esos estados cumplirán con todos los requerimientos de esta NIIF.

1.6.8.7.1. Información a revelar en los Estados financieros Combinados

Los Estados Financieros Combinados revelarán la siguiente información:

- ✓ La razón por la que se preparan Estados Financieros Combinados.
- ✓ La base para determinar qué entidades se incluyen en los Estados Financieros Combinados.

- ✓ La base para la preparación de los Estados Financieros Combinados.
- ✓ La información a revelar sobre partes relacionadas.

1.7. Tributación

El estudio de la Tributación se desglosa del Derecho Fiscal que es una teoría del Derecho Público, dentro del Derecho Financiero, que estudia las normas jurídicas a través de las cuales el Estado ejerce su poder tributario con el propósito de obtener de los particulares ingresos que sirvan para sufragar el Gasto Público en áreas de la consecución del bien común.

1.7.1. Definiciones

Para López, Díaz Antonio (2009) la tributación es:

“Tributación significa tanto el tributar, o pagar Impuestos, como el sistema o régimen tributario existente en una nación, tiene por objeto recaudar los fondos que el Estado necesita para su funcionamiento pero, según la orientación ideológica que se siga, puede dirigirse también hacia otros objetivos: desarrollar ciertas ciencias productivas, redistribuir la Riqueza, etc. (pag.15)”

Para SORIANO, José Miguel (2007) la tributación es:

“Ciencia que regula las relaciones de los particulares con el Estado con el motivo de la obligación del pago de tributos, y que forma parte del Derecho Público que contiene una alta vinculación en actividad comercial, se basa en el principio del Estado para exigir a sus habitantes prestaciones económicas de dar con destino al cumplimiento de sus fines, que el Estado necesita cubrir los gastos de su funcionamiento con prestaciones exigidas a sus habitantes. (pag.181)”

Es criterio de las tesis referente a lo expuesto, que el pago de impuestos es uno de los ingresos más importante del Estado, son recursos necesariamente estrictos, que posee el Gobierno para hacer frente a las demandas sociales de seguridad, salud, educación y justicia.

El Estado a través de su poder coercitivo impone de forma equitativa, el impuesto sobre los sujetos pasivos, de tal forma que dicho ingreso es un pilar importante en las finanzas públicas para poder sostener un país. En Ecuador, el sistema de recaudación fiscal lo rige el SRI, la cual es una entidad técnica, autónoma que tiene la responsabilidad de recaudar los tributos internos establecidos por Ley mediante la aplicación de la normativa vigente.

Su finalidad es la de consolidar la cultura tributaria en el país a efectos de incrementar sostenidamente el cumplimiento voluntario de las obligaciones tributarias por parte de los contribuyentes.

1.7.2. Importancia de la Tributación

La importancia de la Tributación se basa en que el Estado pueda cumplir con su obligación constitucional de velar por el bien común y proporcionar a la población los servicios básicos que ésta requiere, necesita de recursos que provienen principalmente de los tributos pagados por los contribuyentes.

Es importante ver el poder de tributar que tiene el ciudadano porque con esa su cuota se hace posible la estructuración de un presupuesto público financiado, equilibrado, estos serán repartidos en las obras de bienestar que requiere el país.

1.7.3. Obligación Tributaria

Según lo determinado en el Art 15 del código tributario obligación tributaria “es el vínculo jurídico personal, existente entre el Estado o las entidades acreedoras de

tributos y los contribuyentes o responsables de aquellos, en virtud del cual debe satisfacerse una prestación en dinero, especies o servicios apreciables en dinero, al verificarse el hecho generador previsto por la ley.”

1.7.3.1. Hecho generador

La Obligación Tributaria nace cuando se realiza el presupuesto establecido por la ley para configurar el tributo. Es decir en el momento en que se produce el hecho generador establecido en la Ley

1.7.4. Sujetos de la Obligación Tributaria

De una relación tributaria se derivan obligaciones para tres categorías de personas:

1.7.4.1 Sujeto Activo de la Obligación Tributaria:

Contribuyente es la persona natural o jurídica a quien la ley impone la prestación tributaria por la verificación del hecho generador.

Nunca perderá su condición de contribuyente quien, según la ley, deba soportar la carga tributaria, aunque realice su traslación a otras personas. Las obligaciones del SUJETO ACTIVO son de dos: clases principales y secundarias.

Las PRINCIPALES consisten en la percepción o cobro de la prestación tributaria. No es un derecho del Estado percibir los impuestos, porque no es potestativo para él hacerlo, es obligatorio.

Establecido por la ley un impuesto, el fisco debe cobrarlo, porque la ley tributaria obliga tanto al particular como al Estado.

Las obligaciones SECUNDARIAS son las que tienen por objeto determinar el crédito fiscal para hacer posible su percepción, o controlar el cumplimiento de la obligación tributaria para evitar posibles evasiones.

1.7.4.2. Sujeto Pasivo de la Obligación Tributaria

Es sujeto pasivo es la persona natural o jurídica que, según la ley, está obligada al cumplimiento de la prestación tributaria, sea como contribuyente o como responsable.

El sujeto pasivo puede tener dos clases de obligaciones: principales y secundarias.

La obligación PRINCIPAL es sólo una y consiste en pagar el impuesto. Las obligaciones SECUNDARIAS pueden ser de tres clases:

- ✓ De hacer
- ✓ De no hacer
- ✓ De tolerar.

1.7.4.3. Terceros o Responsables

Los TERCEROS no pueden, por definición, tener la obligación principal, sólo pueden tener obligaciones secundarias.

1.7. 5. Impuestos

Son aquellos tributos cuyo hecho imponible no está constituido por la prestación de un servicio, actividad u obra de la Administración sino por negocios, acto o hechos de naturaleza jurídica o económica, que pone de manifiesto la capacidad contributiva de un sujeto como consecuencia de la posesión de un patrimonio.

1.7.5.1. Clasificación de los Impuestos

Impuestos Directos: Son los que pagan los contribuyentes por los ingresos que reciben y en base a situaciones particulares.

Impuestos Indirectos: Son los que los contribuyentes pueden trasladar el pago de impuesto a una tercera persona.

Impuestos Reales: Son los que directamente gravan un objeto o hecho, prescindiendo de la situación de su titular.

Impuestos Personales: Son los que gravan a las personas a base de su capacidad contributiva o económica.

Impuestos Internos: Son los que operan en una determinada circunscripción territorial, sirven para medir y controlar el comercio de un país.

Impuestos Externos: Son los que se establecen a nivel de frontera de un país y sirve para controlar el comercio internacional.

Impuestos Ordinarios: Son los que siempre y normalmente constan en el Presupuesto General del Estado, que se recauda año tras año.

Impuestos Extraordinarios: Son los que se establecen por excepción, debido a motivos de orden público y en casos de emergencia nacional.

Impuestos Proporcionales: Son aquellos en los cuales se establece una tasa fija, sea que el contribuyente mantenga o disminuya sus ingresos personales.

Impuestos Progresivos: Son aquellos en los que el porcentaje del tributo varía, aumenta o disminuye la base imponible del impuesto.

1.8. Actualización Contable

En la actualidad la información financiera es de suma importancia para la toma de decisiones, es así que mantener un adecuado nivel de conocimiento actualizado es prioritario para los profesionales de la ciencia contable.

1.8.1. Definiciones

Para el **DICCIONARIO, Financiero Franklin Templeton Investment**, la

Actualización Contable es: “Un método que se emplea para transformar la Contabilidad adaptado para clasificar los hechos económicos que ocurren en un negocio, de tal manera que, se constituya en el eje central para llevar a cabo los diversos procedimientos que conducirán a la obtención del máximo rendimiento económico que implica el constituir una empresa determinada”.

Para la **página electrónica www.economicas.online**, la Actualización Contable: “Se establece como una serie de transformaciones que se han producido para fines de la elaboración de estados financieros y modificar acciones tradicionalmente ejecutadas en un tiempo de terminado”.

Es criterio de las tesis referente a lo expuesto, que las Actualizaciones Contables comprenden el conjunto de métodos o técnicas, basadas en normas para la transformación de la estructura de los Estados Financieros, es trascendental mencionar que las Actualizaciones Contables comprenden la ejecución y aplicación de procedimientos nuevos e innovadores basados en reestructuraciones a nivel de leyes, reglamentos contables, cabe indicar que en la actualidad la necesidad de información financiera estandarizada a nivel mundial ha hecho que la Actualización Contable tome un papel importante en todos los países, es por ello que la investigación de métodos nuevos para la regulación del trabajo contable es de suma importancia.

1.8.2. Actualizaciones Contables Emitidas por la Superintendencia de Compañías.

Formulario Estados financieros NEC a NIIF

Instructivo NEC

Instructivo NIIF

1.8.3. Últimas Actualizaciones Contables

Jue, 01/26/2012 - 15:58, “Se modifica la Disposición Transitoria de la Resolución No. NAC-DGERCGC11-00393 “Todas las sociedades, según la definición de artículo 98 de la Ley de Régimen Tributario Interno, que al 1 de enero del 2011, sus socios, accionistas o partícipes, constituyentes o beneficiarios, hayan sido sociedades domiciliadas en el exterior, deberán actualizar su información societaria en los términos y medios que señala la presente resolución, de manera obligatoria, hasta el último día del mes de enero del año 2012.

Jue, 01/26/2012 - 13:45, “Se establecen varios niveles en las estructuras ocupacionales de las comisiones sectoriales y se fija a partir del 1 de enero del 2012, los salarios mínimos sectoriales, a nivel nacional, que recibirán los trabajadores privados amparados por el Código del Trabajo acorde a la estructura ocupacional descrita”.

Jue, 01/26/2012 - 13:32, “La presentación del Anexo Transaccional Simplificado (ATS) se debe realizar con la información mensual relativa a las compras o adquisiciones, ventas o ingresos, exportaciones, comprobantes anulados y retenciones bajo ciertas condiciones contenidas en la Resolución del SRI”.

Jue, 01/26/2012 - 13:13, “Con Resolución SC.DSC.G.11.012 de la Superintendencia de Compañías se expiden las Normas para la prevención de lavado de activos y del financiamiento de delitos para las compañías dedicadas al servicio de transferencia nacional o internacional de dinero o valores; y, para las que se dedican al transporte nacional o internacional de encomiendas o paquetes postales”.

Jue, 01/12/2012 - 12:08, “Se reforma el Reglamento para la calificación, selección, designación y retribución de interventores que no pertenecieren al personal de esta Superintendencia”.

Jue, 01/12/2012 - 11:49, “Se reforma el Reglamento de calificación y designación de peritos contables para las compañías nacionales anónimas, en comandita por acciones, de economía mixta y de responsabilidad limitada”.

Jue, 01/12/2012 - 10:50, “Se emite la norma para el pago de la remuneración variable por eficiencia para las y los servidores que ocupen puestos de carrera mediante nombramiento o contratos de servicios ocasionales y no pertenezcan a la escala de 10 grados de libre nombramiento y remoción”.

Mié, 01/11/2012 - 10:59, “Debido a que es necesario reglamentar las reformas legales introducidas por la Ley de Fomento Ambiental y Optimización de los Ingresos del Estado, a fin de alcanzar una cabal aplicación de este nuevo marco jurídico tributario, se expide el Reglamento para la Aplicación de la Ley de Fomento Ambiental y Optimización de los Ingresos del Estado”.

Una de las actualizaciones más fuertes y de mayor impacto en la actualidad es la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) que se lo realizara a nivel mundial.

CAPÍTULO II

2. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

2.1. INTRODUCCIÓN

El presente trabajo investigativo se desarrolló en el Sector Productivo de las Pequeñas y Medianas Empresas de la ciudad de Latacunga. En el cual se centra el interés de realizar un análisis sobre la aplicación de las Actualizaciones Contables, con el objetivo de conocer como los Contadores, están considerando las mismas y como lo llevan a la practica en su trabajo.

En este capítulo se detalla toda la información referente al sector de las Pequeñas y Medianas Empresas de la Ciudad de Latacunga, más adelante se referirá a las Preguntas Científicas así como la Operacionalización de Variables que fueron la base para la realización del mismo.

Finalmente se detalló la metodología de investigación utilizada, los métodos así; como también las técnicas que fueron utilizados para el análisis de los resultados de la entrevista, las encuestas aplicadas a los Contadores que laboran en las 38 Pequeñas y Medianas Empresas de la Ciudad de Latacunga al igual que las conclusiones y recomendaciones respectivas, los mismos que servirán de base para sustentar el análisis.

2.2. Descripción de la Metodología

Para la realización de la investigación emplearemos métodos, técnicas, e instrumentos de investigación para obtener así resultados positivos y concretos.

Se aplicó el Método Descriptivo, que es una observación general de los métodos y procedimientos de aplicación de las Actualizaciones Contables o Tributarias en las Pequeñas y Medianas Empresas de la ciudad de Latacunga, para dar el análisis de las ventajas y desventajas que tienen el uso de las mismas, tanto en la manipulación, presentación de la información contable.

Al igual que se utilizó el Método Documental ya que se apoya en fuentes bibliográficas, y la vez nos facilitó la realización del primer capítulo de nuestra investigación sustentando la categorías fundamentales del mismo.

En cuanto a las técnicas de investigación que se utilizaron fueron: la observación la misma que se aplicó en cada Pymes en el desarrollo del proyecto, la entrevista dirigida a los Gerentes, por último la encuestas a los Contadores y Contadoras, que laboran en dichas empresas cuyas opiniones personales nos interesaban conocer.

Consecuentemente con las técnicas seleccionadas se emplearon instrumentos como: guías de observación, cuestionario con el fin de obtener resultados que permitan concretar el análisis.

2.3. Población

El tamaño de la población objeto de la investigación consta de 38 Pequeñas y Medianas Empresas; PYMES, ubicadas el ciudad de Latacunga según datos facilitados por Sistema de Rentas Internas SRI.

A continuación se presenta el listado de las mismas.

CUADRO N° 2. 1.**POBLACIÓN****PYMES DE LA CIUDAD LATACUNGA**

EMPRESA	N°
BERRAZUETA & BERRAZUETA CIA. LTDA.	1
IMPORTADORA COMERCIALIZADORA SUBIA SALGADO ICOSS & CIA	2
DISPOLLHYC CIA. LTDA.	3
COMPAÑIA SANSUR HOLGUIN	4
SANTO DOMINGOS HOUSE SADOHO CIA. LTDA.	5
CONSTRUCTORA ESPINOSA MOLINA S.A.	6
FLORES DE DECORACION DECOFLOR S.A.	7
TALLERES DE CONFECCIONES AMIC	8
ALL TRAFFIC CIA. LTDA.	9
AMOGHI S.A.	10
FUENTES SAN FELIPE S. A. SANLIC	11
CEPALROSES CIA. LTDA.	12
SEGUNDO ELOY CORRALES E HIJOS SECOHI CIA. LTDA.	13
SURTIMOTORS REPUESTOS Y ACCESORIOS CIA. LTDA	14
SOCIEDAD CIVIL EN NOMBRE COLECTIVO FERROCENTER	15
PRODICEREAL S.A.	16
NARCIS SUPERMERCADOS S.A.	17
FERRETERIA SANSUR Y COMPAÑIA	18
ALCOPESA S.A.	19
VIASTONE DISTRIBUIDORA DE MATERIALES C.A	20
SANSUR IMPORTACIONES Y COMPAÑIA	21
SEGOVIA MAYA RIBADENEIRA SEMAYARI CIA. LTDA.	22
SEPROCOT SERVICIOS PROFESIONALES COTOPAXI CIA. LTDA.	23
COMERCIAL YUCAILLA CIA. LTDA.	24
ESTACION DE SERVICIO VIRGEN DE LAS MERCEDES.	25
SUPERMERCADO DE OFICINAS OFFICELATACUNGA S.A.	26
COMERCIALIZADORA VALDIVIEZO VENEGAS CIA. LTDA.	27
COMPAÑIA LA CLINICA DEL CELULAR CLICEL S.A.	28
HOLGUER MEDINA EL MAESTRO FERRETERIA CIA. LTDA.	29
MULTISA CENTRO DE ACOPIO Y DISTRIBUCION SOCIEDAD CIVIL	30
STEELCONCRETE CIA. LTDA.	31
COMERCIALIZADORA Y PRODUCTORA DE ESPECIES MENORES COPROESMEN S.A.	32
COMERCIALIZADORA Y DISTRIBUIDORA VACA & CORRALES CIA. LTDA.	33
CALZACUBA CIA. LTDA.	34
COMERCIALIZACION DE DERIVADOS DE COMBUSTIBLES PETROANDES S.A.	35
CONSORCIO VASGUELL	36
CAPORE	37
RINALLACTA TURISM OPERATOR CIA LTDA	38
TOTAL	38

Fuente: SRI

Elaborado por: Las tesisas

2.3.1. Preguntas Científicas

A continuación se presenta las preguntas científicas que se utilizaron como guías para la realización de la presente investigación.

1.- ¿Qué fundamentos teóricos serían necesarios para saber de las Actualizaciones Contables?

2.- ¿Qué instrumentos serían necesarios para conocer las Actualizaciones Contables en el trabajo del contador mediante el análisis e interpretación de resultado de las mismas?

3.- ¿Cuál será el impacto que produzca el análisis de las Actualizaciones Contables con respecto a los profesionales y el desarrollo de las PYMES en la ciudad de Latacunga?

2.5. PRESENTACIÓN, ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS.

2.5.1. Análisis e interpretación de los resultados de la Entrevista aplicada al Arq. Pedro Altamirano Gerente de la Empresa Prodicereal S. A.

1. ¿Qué es para Ud. la Actualización Contable?

Son cambios que modifican la forma de llevar la información contable es ponerse al día con lo que solicita el Servicio de Rentas Internas SRI.

2. ¿Qué opina Ud. acerca de las nuevas Actualizaciones Contables que se aplican para el adecuado manejo de la información financiera de la empresa?

Son los cambios diarios que se dan y que de una u otra forma ayudan a mejorar la situación financiera de la empresa.

3. ¿Qué beneficios cree Ud. Que tiene su empresa con la aplicación de las nuevas Actualizaciones Contables?

Las nuevas tecnologías como internet permiten que se beneficie la empresa al tener conocimientos de estas actualizaciones lo que admite cumplir con lo que establece la ley.

4. ¿Cómo se encuentra capacitados sus empleados acerca de las nuevas Actualizaciones Contables?

El departamento contable visita y asiste a cursos y capacitaciones constantes que son dictadas por el SRI acerca de temas nuevos como las NIFF.

5. ¿Existe organización de la información contable en su empresa?

Si la información está organizada y existe control de la información y manejo por el departamento contable dirigida por la Contadora y Auxiliar Contable.

6. ¿Cómo es controlada la información contable que se genera en los procesos productivos?

Se aplica una Contabilidad de costos y como empresa estamos obligados a llevar Auditoría Externa para emitir informes a la Superintendencia de Compañías.

7. ¿Se verifica que en la elaboración de los Estados Financieros se apliquen las Actualizaciones Contables?

Si se verifican ya que son una herramienta fundamental para proyectarse hacia nuevos objetivos que la empresa quiere alcanzar los mismos que son emitidos mes a mes.

8. ¿Está de acuerdo con la elaboración de un análisis que permita dar a conocer el grado de aplicación de las nuevas Actualizaciones Contables para obtener información eficiente en la toma de decisiones oportunas?

Si estoy de acuerdo y doy paso, ya que muchas empresas no se rigen a la ley y por lo tanto tienen problemas, además considero que es una oportunidad para que el departamento contable encabezado por su contadora se preocupe por capacitarse constantemente cuando la empresa no pueda cubrir esto.

2.5.2. Análisis e interpretación de los resultados de la Entrevista aplicada al Egdo. Raúl Iza Gerente de la Empresa COPROESMEN S.A. Comercializadora y Productora de Especies Menores.

1. ¿Qué es para Ud. la Actualización Contable?

Es un conjunto de herramientas y conceptos nuevos y actuales para el tratamiento contable.

2. ¿Qué opina Ud. acerca de las nuevas Actualizaciones Contables que se aplican para el adecuado manejo de la información financiera de la empresa?

Es de suma importancia obtener conocimientos nuevos y actuales sobre temas contables por cuanto la información financiera es la base fundamental para la toma de decisiones.

3. ¿Qué beneficios cree Ud. Que tiene su empresa con la aplicación de las nuevas Actualizaciones Contables?

Información estandarizada y acorde a la realidad mundial.

4. ¿Cómo se encuentra capacitados sus empleados acerca de las nuevas Actualizaciones Contables?

Por el momento no están capacitados y falta emplear planes de capacitación.

5. ¿Existe organización de la información contable en su empresa?

Si la información está organizada de acuerdo a las necesidades de la empresa.

6. ¿Cómo es controlada la información contable que se genera en los procesos productivos?

Mediante la aplicación de un sistema de costos que permitan mantener un control adecuado de los procesos productivos.

7. ¿Se verifica que en la elaboración de los Estados Financieros se apliquen las Actualizaciones Contables?

En la actualidad es exigencia la opinión de las NIIF una de las mayores actualizaciones contables.

8. ¿Está de acuerdo con la elaboración de un análisis que permita dar a conocer el grado de aplicación de las nuevas Actualizaciones Contables para obtener información eficiente en la toma de decisiones oportunas?

Creo que si es importante la realización de estos análisis ya que nos ayudarían a tener una idea más clara de la verdadera situación que existe.

2.5.3. Análisis de las Entrevistas realizadas

Con el propósito de conocer la situación actual de las Pequeñas y Medianas Empresas de la ciudad Latacunga se procedió a entrevistar al Arquitecto Pedro Pablo Altamirano Gerente de la empresa PRODICEREAL, y al Egdo. Raúl Iza Gerente de la empresa COPROESMEN, previa a la elaboración de un cuestionario, del cual se obtuvo resultados importantes para nuestra investigación.

El uso y aplicación de las Actualizaciones Contables vigentes, en el Sector Productivo de las Pequeñas y Medianas Empresas es importante ya que son un conjunto de herramientas, conceptos nuevos o actuales para el tratamiento contable, que modifican la forma de llevar la información financiera; estas modificaciones son emitidas por el órgano regulador que este caso es el Servicio de Rentas Internas (SRI), una de las principales ventajas es la obtención de información real y estandarizada que se ven reflejados en la presentación de los Estados Financieros los mismos que son la base fundamental para la toma de decisiones.

Los Profesionistas Contables son los protagonistas de los cambios que se están suscitando, a través de la capacitación oportuna y adecuada que en la mayoría de casos no se cumple por la falta de presupuesto, tiempo, interés, planificación entre otros motivos lo que ha provocado un incorrecto uso de estas actualizaciones, cabe señalar que los profesionistas contables conocen esta realidad latente, sin embargo no la ponen en práctica cumpliendo con su trabajo de forma ineficiente, aunque en la actualidad es de exigencia la aplicación de las NIIF, convirtiéndose en una de las mayores Actualizaciones Contables vigentes que debería ser tomada en cuenta es preocupante saber que poco interés existe tanto por administradores y empleados en obtener información acerca de estos temas que serán la base para el logro de objetivos para la empresa.

2.6. Análisis e Interpretación de las Encuestas

2.6.1. Análisis e Interpretación de las Encuestas aplicadas a los Contadores de las Pequeñas y Medianas Empresas.

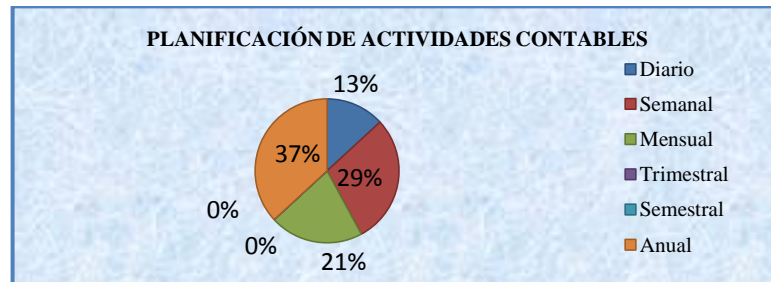
Pregunta N°1: ¿Cada cuanto son planificadas las Actividades Contables que se encuentran a su cargo?

TABLA 2.1 SON PLANIFICADAS LAS ACTIVIDADES CONTABLES

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Diario	5	13%
Semanal	11	29%
Mensual	8	21%
Trimestral	0	0%
Semestral	0	0%
Anual	14	37%
TOTAL	38	100%

Fuente: Encuestas
Elaborado por: Las Tesistas

GRÁFICO 2.1.SON PLANIFICADAS LAS ACTIVIDADES CONTABLES



Fuente: Encuestas
Elaborado por: Las Tesistas

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Con respecto a la planificación de las actividades contables, el 13% de los encuestados manifiestan que son planificadas diariamente, mientras que 37% manifiestan que sus actividades son planificadas cada año, por lo que se puede concluir que es conveniente y necesario que los Contadores actualicen sus actividades al tiempo que se de las mismas ya que en un año pueden existir muchas variaciones y que de esta forma no se esté llevando una contabilidad incorrecta.

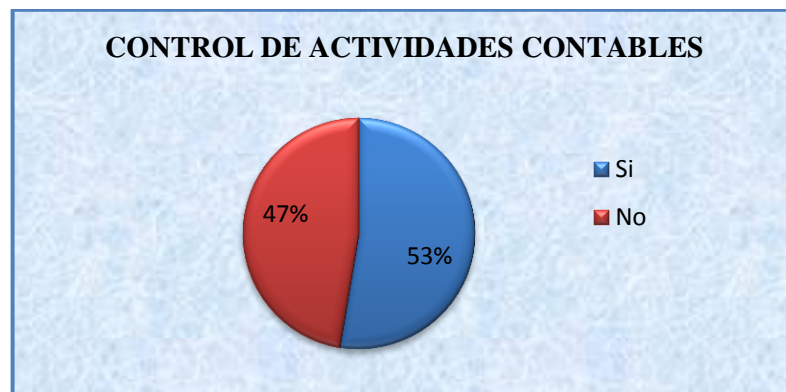
Pregunta N°2: ¿Las Actividades Contables que se encuentran a su cargo están sometidas a algún tipo de control?

TABLA 2.2 SON CONTROLADAS LAS ACTIVIDADES CONTABLES

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	20	53%
No	18	47%
TOTAL	38	100%

Fuente: Encuestas
Elaborado por: Las Tesistas

GRÁFICO 2.2. SON CONTROLADAS LAS ACTIVIDADES CONTABLES



Fuente: Encuestas
Elaborado por: Las Tesistas

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Con relación al control de las actividades contables, el 53% de los encuestados manifiestan que si son controladas las actividades contables, mientras que 47% responden que las actividades contables que realizan no son sometidas algún tipo de control, por lo que se puede concluir que es conveniente y necesario que los Contadores actualicen sus actividades al tiempo que se de las mismas ya que en un año pueden existir muchas variaciones y que de esta forma no se esté llevando una contabilidad incorrecta.

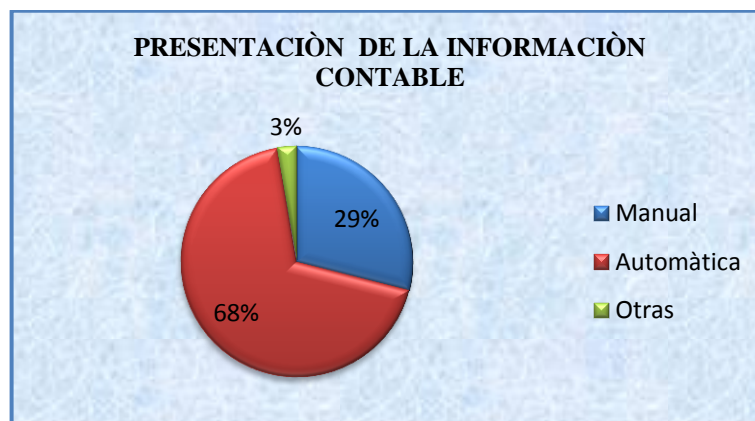
Pregunta N°3: ¿En la actualidad cómo se realiza la presentación de la información contable?

TABLA 2.3 PRESENTACIÓN DE INFORMACIÓN CONTABLE

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Manual	11	29%
Automática	26	68%
Otras	1	3%
TOTAL	38	100%

Fuente: Encuestas
Elaborado por: Las tesistas

GRÁFICO 2.3. PRESENTACIÓN DE INFORMACIÓN CONTABLE



Fuente: Encuestas
Elaborado por: Las Tesistas

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Con respecto a la presentación de la información contable, el 68% de los encuestados manifiestan que se realiza en forma automática, mientras que 29% responden que la presentación se realiza en forma manual, es decir que la información contable se maneja en sistemas contables, lo cual hace que esta actividad se debe realizar con precisión y sin errores lo que significa que si el contador no está capacitado o actualizado puede tener complicaciones al momento de registrar la información.

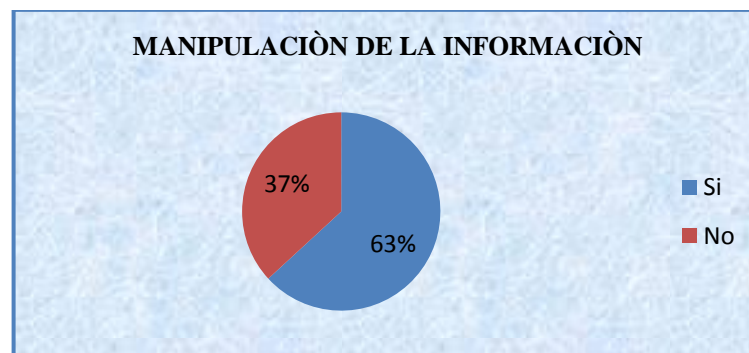
Pregunta N°4: ¿Se tiene constancia que no existe manipulación de la información contable, al momento que es archivada?

TABLA 2.4. MANIPULACIÓN DE LA INFORMACIÓN

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	24	63%
No	14	37%
TOTAL	38	100%

Fuente: Encuestas
Elaborado por: Las tesistas

GRÁFICO 2.4. MANIPULACIÓN DE LA INFORMACIÓN



Fuente: Encuestas
Elaborado por: Las Tesistas

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Con relación a la manipulación de la información contable, el 63% de los encuestados manifiestan que SI existe constancia, mientras que el 37% indican, que no porque la información no responde a hechos reales es decir el trabajo que desempeñan los Contadores en las Pequeñas y Medianas Empresas es bajo el marco legal, bajo la supervisión de los Instituciones competentes como el Servicio de Rentas Internas y presentar con esto información real que se benefician de este modo este tipo de empresas.

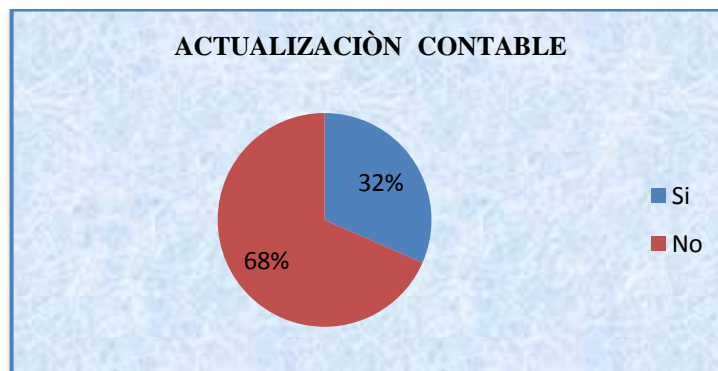
Pregunta N°5: ¿Conoce Ud. que las Actualizaciones Contables se han venido dando estos últimos años en nuestro país?

TABLA 2.5. ACTUALIZACIÓN CONTABLE

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	12	32%
No	26	68%
TOTAL	38	100%

Fuente: Encuestas
Elaborado por: Las Tesistas

GRÁFICO 2.5. ACTUALIZACIÓN CONTABLE



Fuente: Encuestas
Elaborado por: Las Tesistas

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

En cuanto al conocimiento de las nuevas actualizaciones contables, el 32% de los encuestados manifiestan que SI conocen nuevas actualizaciones como las NIIF, mientras que el 68% indican, que No conocen de las actualizaciones contables vigentes. Esto significa que existe gran desconocimiento de las nuevas actualizaciones contables por lo tanto su aplicación es reducida, ocasionando problemas a este sector productivo de nuestra ciudad, la falta de control interés y socialización de los mismos a llevada a la carencia de la misma.

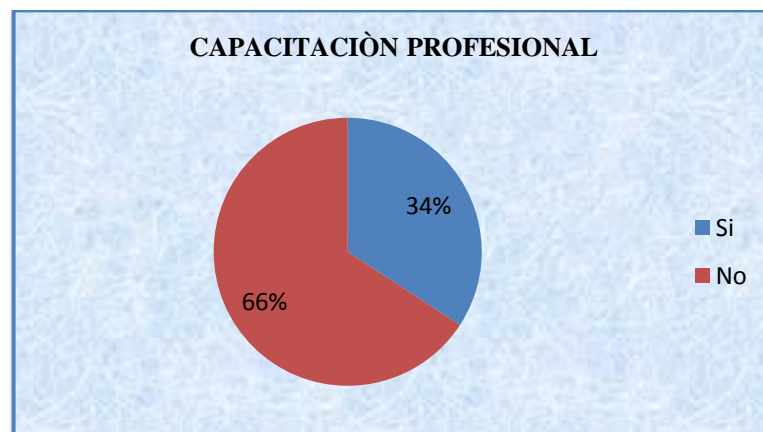
Pregunta N°6: ¿Ud. recibe capacitación profesional acerca de las Actualizaciones Contables?

TABLA 2.6. CAPACITACIÓN DE LA ACTUALIZACIÓN CONTABLE

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	13	34%
No	25	66%
TOTAL	38	100%

Fuente: Encuestas
Elaborado por: Las Tesistas

GRÁFICO 2.6CAPACITACIÓN DE LA ACTUALIZACIÓN CONTABLE



Fuente: Encuestas
Elaborado por: Las Tesistas

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Con respecto a la capacitación profesional, el 34% de los encuestados responden que SI reciben capacitaciones, mientras que el 66% indican, que No se capacitan profesionalmente ya que la falta de recursos monetarios en las empresas pequeñas y falta de control por sus subalternos hace que los Contadores tengan poco interés en temas como estos que son fundamentales para un buen desenvolvimiento laboral.

Pregunta N°7: ¿Las Pequeñas y Medianas Empresas presupuestan para capacitar en temas relacionados con la Actualización Contable?

TABLA 2.7. LAS PYMES PRESUPUESTAN PARA CAPACITACIÓN

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	12	32%
No	26	68%
TOTAL	38	100%

Fuente: Encuestas
Elaborado por: Las Tesistas

GRÁFICO 2.7. LAS PYMES PRESUPUESTAN PARA CAPACITACIÓN



Fuente: Encuestas
Elaborado por: Las Tesistas

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De los encuestados, el 32% responden que SI este sistema productivo puede capacitar a sus empleados, mientras que el 68% exteriorizan, que No ya que estos talleres o capacitaciones son muy elevados, de acuerdo a los reglamentos de las instituciones los empleados serán capacitados de acuerdo al número de trabajadores y muchas empresas que pertenecen a este sector son pequeñas.

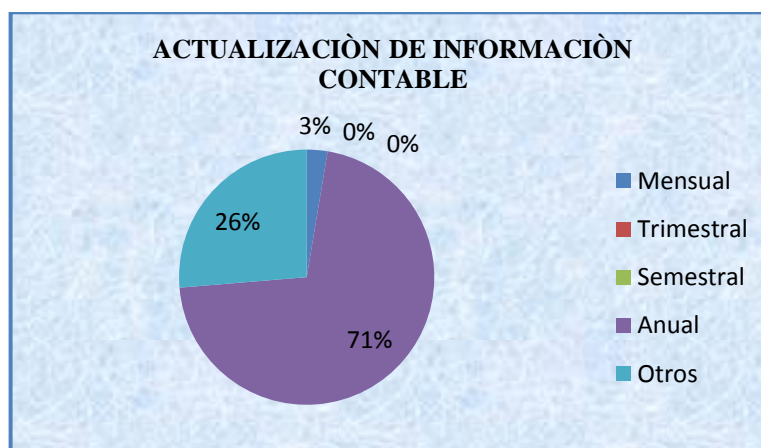
Pregunta N°8: ¿Cada qué tiempo se actualiza la información contable?

TABLA 2.8. ACTUALIZACIÓN DE LA INFORMACIÓN CONTABLE

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Mensual	1	3%
Trimestral	0	0%
Semestral	0	0%
Anual	27	71%
Otros	10	26%
TOTAL	38	100%

Fuente: Encuestas
Elaborado por: Las Tesistas

GRÁFICO 2.8. ACTUALIZACIÓN DE LA INFORMACIÓN CONTABLE



Fuente: Encuestas
Elaborado por: Las Tesistas

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De los encuestados, el 71% indican que se actualiza cada año ya que regularmente se trabaja con criterios contable anteriores, mientras que el 26% manifiestan, que se actualiza según los cambios que se presenten y se encuentren vigentes en el país. Lo que significa el sistema productivo de las Pymes no está adoptando los nuevos cambios contables según lo amerite el caso ya que la mayoría sigue practicas pasadas las mismas perjudican el desarrollo económico de las mismas.

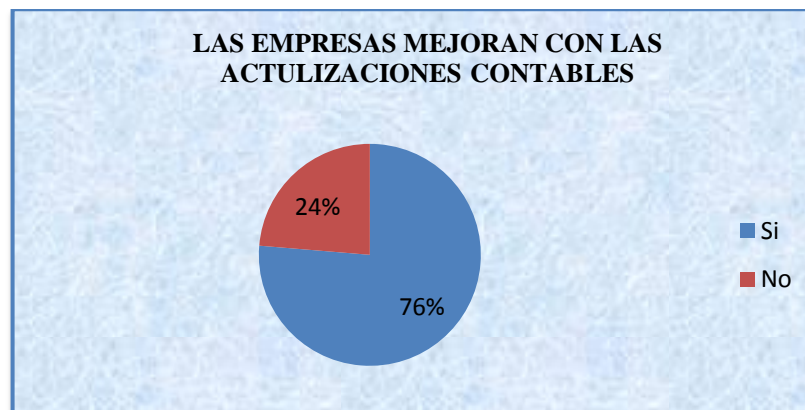
Pregunta N°9: ¿Cree que el uso de las Actualizaciones Contables vigentes contribuyen a mejorar las actividades que se realizan en la empresa?

TABLA 2.9. LAS ACTUALIZACIONES CONTABLES AYUDAN A LA EMPRESA

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	29	76%
No	9	24%
TOTAL	38	100%

Fuente: Encuestas
Elaborado por: Las tesisistas

GRÁFICO 2.9. LAS ACTUALIZACIONES CONTABLES AYUDAN A LA EMPRESA



Fuente: Encuestas
Elaborado por: Las Tesisistas

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Finalmente un 76% cree que las actualizaciones contables son beneficiosas mientras que un 24% opina lo contrario.

Lo que concluimos que sin duda la aplicación de las actualizaciones vigentes contribuyen al crecimiento de este sector ya nos permite manejar información financiera real y estandarizada que en futuro se podrán llevar tracciones contable internacionales, además mejoran la situación de la empresa en el aspecto económico.

2.7. CONCLUSIONES

Luego de haber aplicado las respectivas encuestas se obtuvo las siguientes conclusiones.

- ✓ La mayor parte de los Profesionistas Contables que prestan servicios en estas empresas, no tienen conocimiento de las actualizaciones contables vigentes por ende la aplicación de las mismas es muy reducida lo que no permite que se presente información contable real que disminuye el grado de crecimiento económico para este sector y por ende de Latacunga.
- ✓ Factores como la falta de tiempo, presupuesto y planificación han llevado que no exista capacitación por parte de los Gerentes de estas empresas sobre las nuevas actualizaciones contables ha significado un obstáculo para los Contadores ponerse al día con estos temas que le ayudaran a desempeñar un mejor papel en sus funciones.
- ✓ El uso de las actualizaciones contables vigentes beneficia en muchos aspectos a las empresas que las utilizan como la presentación de Estados Financieros con información real, estandarizada que permite la toma de decisiones oportunas para el cumplimiento de los objetivos trazados, además de contar con personal eficiente y capaz de resolver cualquier inconveniente contable.

2.8. RECOMENDACIONES

A las conclusiones planteadas se emiten las siguientes recomendaciones:

- ✓ Aplicar las Actualizaciones Contables vigentes en todas las empresas que conforman el sector de las Pequeñas y Medianas Empresas de la ciudad de Latacunga, por parte de los Profesionistas Contables que laboren en estas dependencias para asegurar estabilidad económica y cumplir de esta forma con lo que la ley especifica a través de sus organismos reguladores como el Servicio de Rentas Internas (SRI)

- ✓ Realizar capacitaciones constantes sobre los nuevos cambios que se dan en la práctica contable, con el fin de que los Contadores se puedan instruir y lo lleven a la práctica para ser parte de los beneficios que la aplicación de la misma otorga y por ende la empresa pueda crecer.

- ✓ Concientizar que el uso de las actualizaciones contables vigentes ayudan a obtener información real para la correcta toma de decisiones por parte de los Contadores y que la capacitación es la base para poder hacer uso de las mismas.

CAPÍTULO III

3. ANÁLISIS DE LAS ACTUALIZACIONES CONTABLES EN LAS PYMES DE LA CIUDAD DE LATACUNGA DURANTE EL PERÍODO 2011.

3.1. INTRODUCCIÓN

En el presente capítulo se realizó un análisis de las Actualizaciones Contables aplicado a las Pequeñas y Medianas Empresas, de la ciudad de Latacunga; mediante la descripción de los cambios contables más importantes que se han dado en el año 2011, los mismos que servirán de referencia para la redacción de los beneficios de la Actualización Contable, facilitando de esta forma la correcta toma de decisiones que mejore el futuro económico de este tipo de empresas.

Realizar el análisis es de vital importancia, ya que los resultados obtenidos fueron la base de estudio que permitirá determinar en qué condiciones se encuentran las PYMES de la ciudad e Latacunga tanto en su macro y micro ambiente además que se hará énfasis en el FODA que ayudaron a encaminar las posibles acciones de mejoramiento para lograr mayor rentabilidad y liquidez, lo que facilitaron el cumplimiento de las ordenanzas emitidas por los Organismos de Control como es el SRI, coadyuvando al crecimiento comercial, industrial y de servicios en el sector y lo que es más apoyar al desarrollo Económico Nacional.

2. JUSTIFICACIÓN

La necesidad de conocer el grado de aplicación de las Actualizaciones Contables vigentes y contrarrestar errores en la presentación de la información financiera; hace necesario el análisis de la misma, que ayude a controlar la información contable que se genera las PYMES de la ciudad de Latacunga en sus labores diarias.

Se sabe que la aplicación y uso de las Actualizaciones Contables evita que los problemas lleguen a afectar rentabilidad de la Empresa, permitiendo obtener resultados sorprendentes para la toma de decisiones.

En la presente investigación, se procuró establecer la bases teóricas necesarias para poder desarrollar un Análisis de la Actualización Contable que represente dentro de los sistemas productivos un pilar de desarrollo, que permitieron a los directivos tomar decisiones, cuyos resultados se enfocaron en la agilidad, la eficiencia y la eficacia que se reflejaran en la realización de los respectivos Estados Financieros.

Además se estableció cada uno de los cambios efectuados en el año 2011 tanto contables como tributarios que cambiaron la forma de presentación de la información financiera y que por ende modificaron la información financiera en este tipo de empresas como son las Pequeñas y Medianas Empresas de la ciudad de Latacunga.

3.3. OBJETIVOS

Los objetivos de la investigación planteados para el análisis de las Actualizaciones Contables en las Pequeñas y Medianas empresas de la ciudad de Latacunga son:

3.3.1. Objetivo General

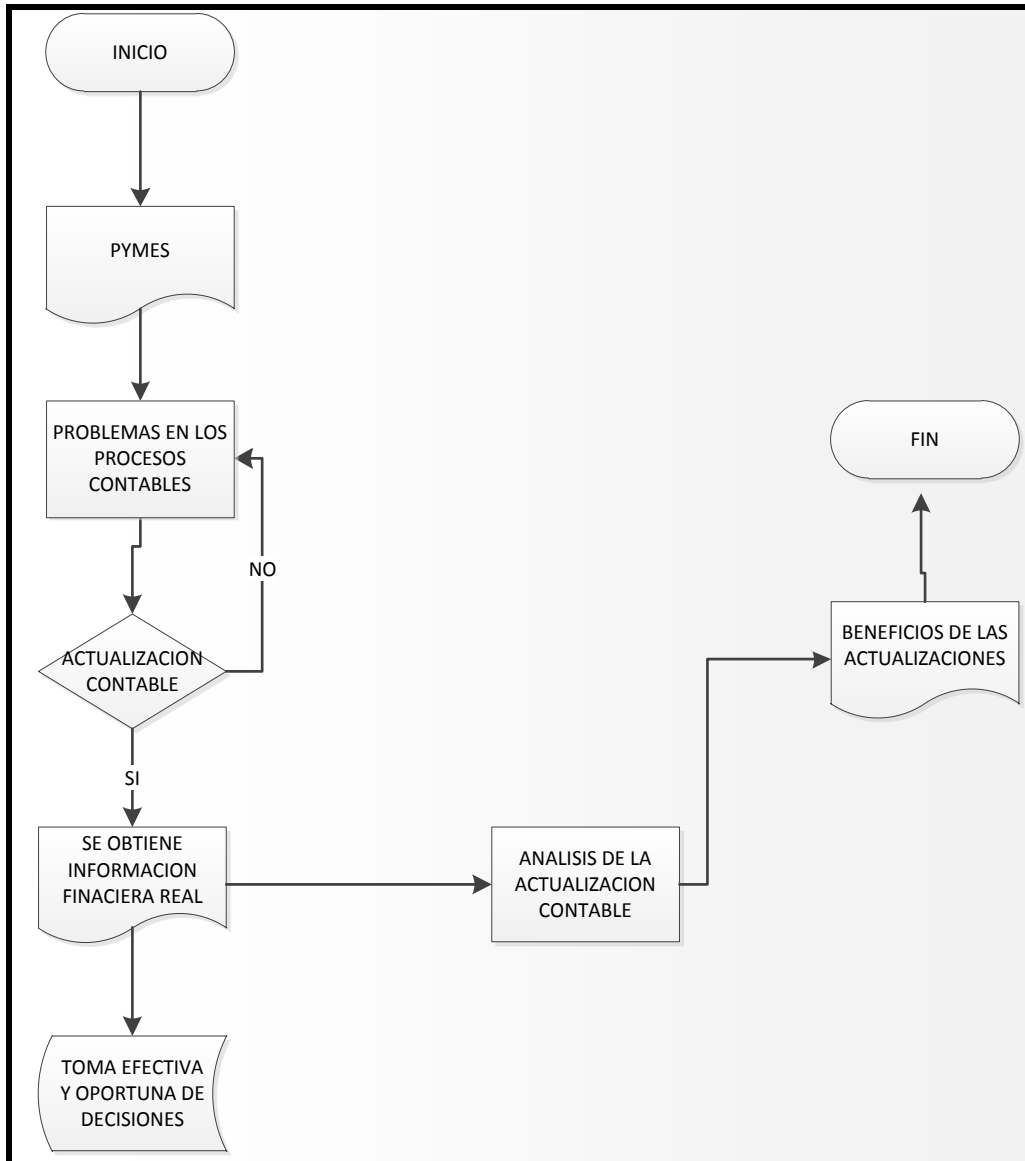
- ✓ Analizar la aplicación de las Actualizaciones Contables en las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) de la ciudad de Latacunga, mediante la descripción de cada una de las modificaciones contables dadas en el año 2011, con el fin de mejorar la presentación de la información financiera de estas empresas.

3.3.2. Objetivos Específicos

- ✓ Plasmar la situación de las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) de la ciudad de Latacunga, a través de la identificación del macro y micro ambiente para encaminar las correctas soluciones posibles.
- ✓ Identificar las Actualizaciones Contables que se han dado durante el año 2011 mediante la recolección de información en los diferentes medios informativos con el objetivo de entender el impacto contable que afecta a las mismas.
- ✓ Establecer los beneficios de la aplicación de las Actualizaciones Contables en las Pymes de la ciudad de Latacunga, a través del pertinente estudio para transmitir a los gerentes y contadores de estas instituciones, de esta forma las tomen en cuenta para el crecimiento económico de las mismas.

3.4. DESCRIPCIÓN DE LA PROPUESTA

Gráfico N°3.1. FLUJOGRAMA PROPUESTA



Fuente: Flujograma Propuesta
Elaborado por: Las Tesistas

3.5. DIAGNÓSTICO SITUACIONAL DE LAS PYMES DE LA CIUDAD DE LATACUNGA.

En este capítulo se estableció la situación actual en cuanto al uso y aplicación de las actualizaciones contables que se generaron en el año 2011 de las PYMES de la ciudad de Latacunga.

3.5.1. Macro Ambiente

Las PYMES no tienen control directo sobre los elementos y segmentos del entorno general, por lo tanto, su éxito dependerá de que recaben la información que necesitan para comprender cada uno de los segmentos y sus implicaciones, lo cual servirá para seleccionar e implementar las estrategias más adecuadas.

Un objetivo importante del estudio del entorno general es identificar oportunidades y amenazas.

Una oportunidad es una condición presente en el entorno general que, si es explotada por la empresa, le ayudará a lograr competitividad estratégica.

Una amenaza es una condición presente en el entorno general que podría entorpecer las actividades de la empresa para lograr competitividad estratégica.

3.5.1.1. Segmento Económico

Las condiciones del entorno económico condicionan los rendimientos actuales y futuros de las Pymes.

El crecimiento económico consiste en el ritmo al que aumenta la producción de bienes y servicios de un determinado país.

Inflación: En Ecuador, por haber adoptado el dólar estadounidense como moneda nacional se suprimió la política cambiaria.

La inflación es la tasa en que se incrementan los precios de los productos o servicios. Cuanto mayor, es más se devalúa el dinero y reduce el consumo de las familias.

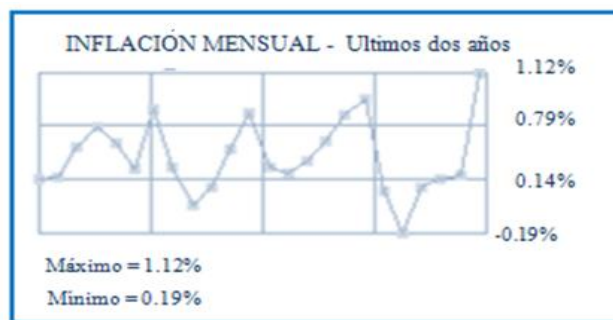
Las empresas por el lado de los costes tienen una subida de las materias primas y tiende a reducir sus beneficios.

CUADRO N°3.1. TASA DE INFLACIÓN MENSUAL

FECHA	VALOR
Septiembre-30-2012	1.12%
Agosto-31-2012	0.29%
Julio-31-2012	0.26%
Junio-30-2012	0.18%
Mayo-31-2012	-0.19%
Abril-30-2012	0.16%
Marzo-31-2012	0.90%
Febrero-29-2012	0.78%
Enero-31-2012	0.57%
Diciembre-31-2011	0.40%
Noviembre-30-2011	0.30%
Octubre-31-2011	0.35%
Septiembre-30-2011	0.79%
Agosto-31-2011	0.49%
Julio-31-2011	0.18%
Junio-30-2011	0.04%
Mayo-31-2011	0.35%
Abril-30-2011	0.82%
Marzo-31-2011	0.34%
Febrero-28-2011	0.55%
Enero-31-2011	0.68%
Diciembre-31-2010	0.51%
Noviembre-30-2010	0.27%
Octubre-31-2010	0.25%

Fuente: Banco Central del Ecuador
Elaborado por: Las Tesistas

GRÁFICO N° 3.2. INFLACIÓN MENSUAL



Fuente: Banco Central del Ecuador

Elaborado por: Las Tesistas

Tasa de Interés Activa: La tasa de interés activa es el porcentaje que las instituciones bancarias, de acuerdo con las condiciones de mercado y las disposiciones del banco central, cobran por los diferentes tipos de servicios de crédito a los usuarios de los mismos.

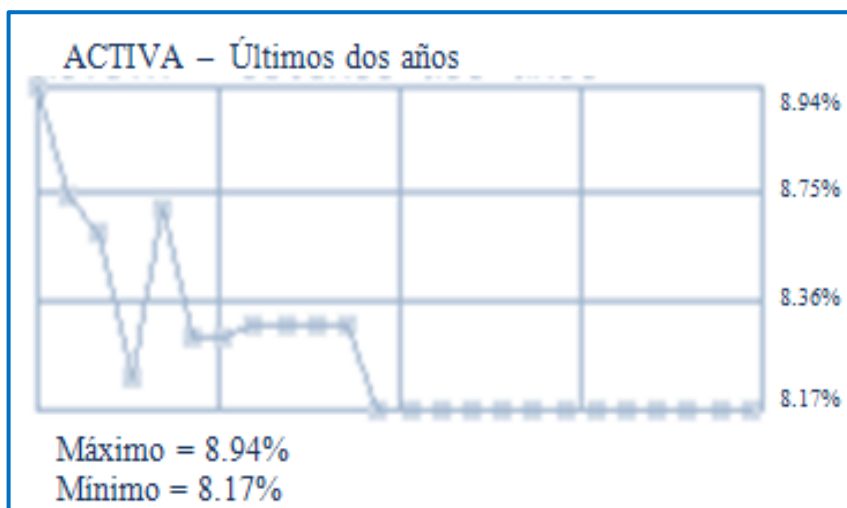
CUADRO N° 3.2. TASA ACTIVA

FECHA	VALOR
Octubre-31-2012	8.17%
Septiembre-30-2012	8.17%
Agosto-31-2012	8.17%
Julio-31-2012	8.17%
Junio-30-2012	8.17%
Mayo-31-2012	8.17%
Abril-30-2012	8.17%
Marzo-31-2012	8.17%
Febrero-29-2012	8.17%
Enero-31-2011	8.17%
Diciembre-31-2011	8.17%
Noviembre-30-2011	8.17%
Octubre-31-2011	8.17%
Septiembre-30-2011	8.37%
Agosto-31-2011	8.37%
Julio-31-2011	8.37%
Junio-30-2011	8.37%
Mayo-31-2011	8.34%
Abril-30-2011	8.34%
Marzo-31-2011	8.65%
Febrero-28-2011	8.25%
Enero-31-2010	8.59%
Diciembre-31-2010	8.68%
Noviembre-30-2010	8.94%

Fuente: Banco Central del Ecuador

Elaborado por: Las Tesistas

GRÁFICO N° 3.3. TASA ACIVA



Fuente: Banco Central del Ecuador
Elaborado por: Las Tesis

Tasas de Interés Pasiva: Es el porcentaje que paga una institución bancaria a quien deposita dinero mediante cualquiera de los instrumentos que para tal efecto existen.

Las tasas de interés bajas ayudan al crecimiento de la economía, ya que facilitan el consumo y por tanto la demanda de productos.

Mientras más productos se consuman, más crecimiento económico.

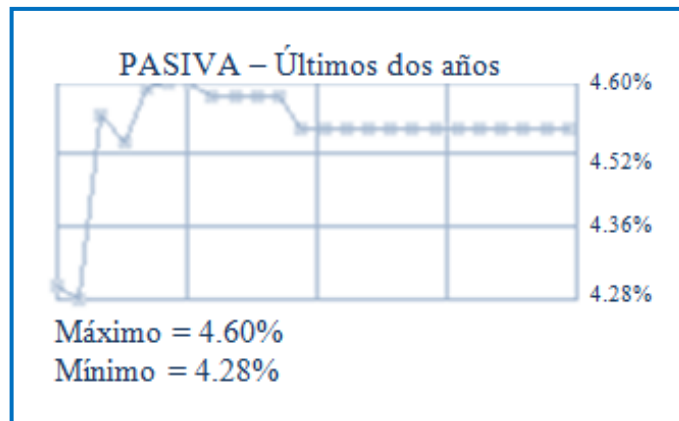
Por lo tanto la tasa de interés pasiva, permitirá establecer el mejor lineamiento de acción de una Pequeña y Mediana Empresa, el colocar el dinero que genera en una Institución Financiera o invertir en la capacitación sobre el uso de las Actualizaciones Contables.

CUADRO N° 3.3. TASA PASIVA

FECHA	VALOR
Octubre-31-2012	4.53%
Septiembre-30-2012	4.53%
Agosto-31-2012	4.53%
Julio-31-2012	4.53%
Junio-30-2012	4.53%
Mayo-31-2012	4.53%
Abril-30-2012	4.53%
Marzo-31-2012	4.53%
Febrero-29-2012	4.53%
Enero-31-2011	4.53%
Diciembre-31-2011	4.53%
Noviembre-30-2011	4.53%
Octubre-31-2011	4.53%
Septiembre-30-2011	4.58%
Agosto-31-2011	4.58%
Julio-31-2011	4.58%
Junio-30-2011	4.58%
Mayo-31-2011	4.60%
Abril-30-2011	4.60%
Marzo-31-2011	4.59%
Febrero-28-2011	4.51%
Enero-31-2010	4.55%
Diciembre-31-2010	4.28%
Noviembre-30-2010	4.30%

Fuente: Banco Central del Ecuador
Elaborado por: Las Tesistas

GRÁFICO N° 3.4. TASA PASIVA

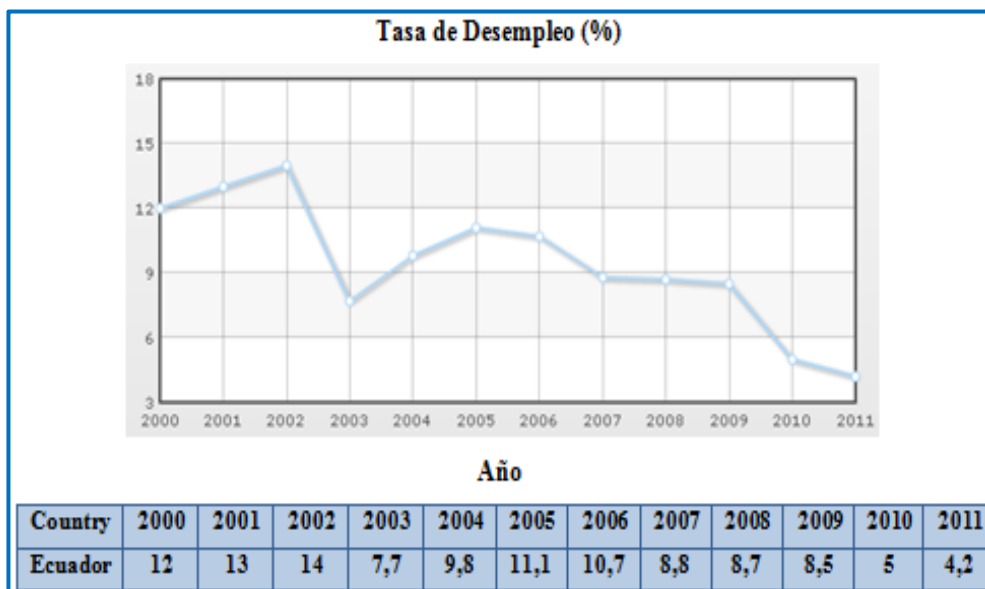


Fuente: Banco Central del Ecuador
Elaborado por: Las Tesistas

Desempleo: Es la parte de la población que estando en edad, condiciones o disposición de trabajar carece de un puesto de trabajo y por ende de salario.

Adicionalmente el desempleo trae consigo una pérdida en el nivel de ingresos por tanto, produce cambios en el estilo de vida, se tiende a ser precavidos y reducir drásticamente los gastos es decir; las PYMES, pierden ventas de sus productos o servicios.

CUADRO N° 3.4. TASA DE DESEMPLEO



Fuente: INEC El Comercio
Elaborado por: Las Tesistas

Producto Interno Bruto: Mide el valor de la producción total de bienes y servicios finales, en un país, con capitales nacionales durante un cierto período, que generalmente es un año.

EL PIB ha ido evolucionando en los últimos años en el Ecuador, si se cumplen con las proyecciones estimadas la inversión extranjera para las PYMES será una oportunidad para su crecimiento y desarrollo.

CUADRO N° 3.5. PRODUCTO INTERNO BRUTO



Fuente: Banco Central del Ecuador EL UNIVERSO

Elaborado por: Las Tesistas

3.5.1.2. Segmento Demográfico

Para el presente estudio se toma en consideración específicamente las condiciones demográficas de la zona urbana de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi, que se ubica en la sierra central, teniendo como límites:

- ✓ Al norte la provincia de Pichincha;
- ✓ Al sur el cantón Salcedo;
- ✓ Al este, la Provincia de Napo; y,
- ✓ Al oeste, los cantones Sigchos, Pujilí y Saquisilí.

Las PYMES deben determinar el mercado de sus productos y servicios a que se van a dirigir, no sólo con el indicio de poder cumplir con las expectativas, sino también identificando que grupo posee los recursos económicos para poder adquirirlos respectivamente.

GRÁFICO N° 3.5. MAPA DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI



Fuente: Microsoft Encarta
Elaborado por: Las Tesistas

Tiene una extensión de 5.287 km². De acuerdo con el Sistema Integrado de Indicadores Sociales del Ecuador, SIISE, la pobreza por necesidades básicas insatisfechas, alcanza el 64,26% de la población total del cantón.

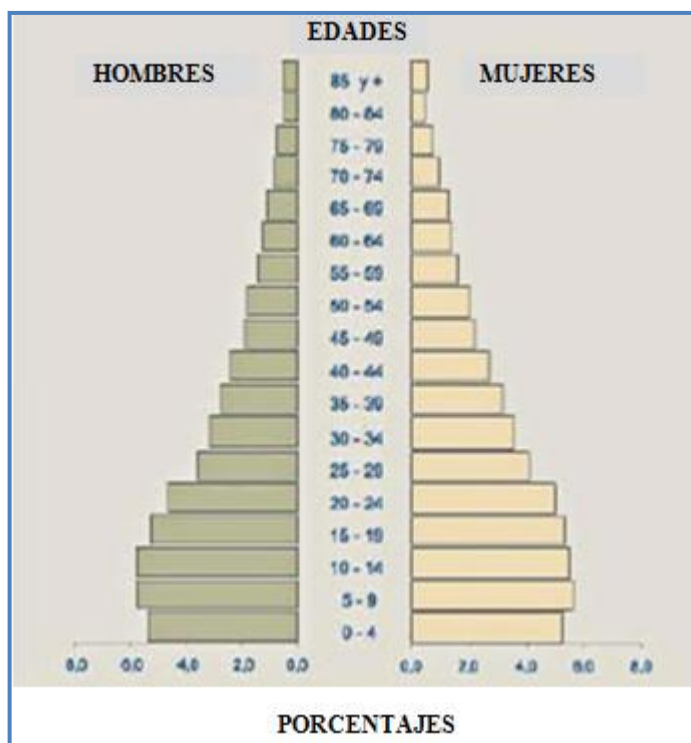
La población económicamente activa (2001) es de 58.317 habitantes.

De acuerdo con los datos presentados por el Instituto Ecuatoriano de Estadísticas y Censos (INEC), del último Censo de Población y Vivienda, realizado en el país (2001).

Latacunga presenta una base piramidal ancha, que representa una población joven, a expensas de los grupos de edad comprendidos entre 0-24 años.

La tasa de crecimiento anual (1990-2001), fue de 1,9.

GRÁFICO N° 3.6. PIRAMIDE DE LA POBLACION



Fuente: INEC
Elaborado por: Las Tesistas

3.5.1.3. Segmento Político Legal

Este segmento se refiere al campo donde las organizaciones tratan de influir en el gobierno y que los gobiernos influyen en ellas, como la regulación del mercado laboral, la legislación mercantil, administrativa, política fiscal o tributaria.

Cabe destacar que las Pymes en el Ecuador no cuentan con una ley propia, bien definida, sin embargo existen varias leyes que apoyan el fomento, desarrollo de las Pequeñas y Medianas Empresas.

Así, las principales leyes son:

- ✓ Plan Nacional del Buen Vivir.

- ✓ Plan de Desarrollo PYMES (pequeñas y medianas empresas) 2007-2010.
- ✓ Proyecto de Ley de Creación, Promoción y Fomento de micro, pequeñas y medianas empresas.

Además existen instituciones gubernamentales, privadas que apoyan al fortalecimiento del sector PYMES en el Ecuador y son:

- ✓ Corporación Andina de Fomento.
- ✓ El BNF (Banco Nacional de Fomento) tiene como fin brindar productos o servicios financieros, intervenir y apoyar a los sectores productivos contribuyendo al desarrollo socio/económico del país.
- ✓ CFN (Corporación Financiera Nacional), identifica las necesidades financieras y no financieras, nuevas alternativas de inversión, capacidad de oferta exportable.
- ✓ La CORPEI (Corporación de Promoción de Exportaciones); brinda las facilidades necesarias para que los afiliados de las Cámaras de Pequeñas y Medianas Empresas, participen en los Programas de Apoyo a las Exportaciones.
- ✓ Cámara de la Pequeña Industria de Latacunga.
- ✓ Cámara de Comercio de Latacunga.
- ✓ Fundaciones ONG'S locales.
- ✓ Universidad Técnica de Cotopaxi.

- ✓ Escuela Politécnica del Ejército.
- ✓ Cámara de Turismo del Ilustre Municipio de Latacunga.
- ✓ Empresarios Privados: CACPECO LTDA, FUENTES SAN FELIPE, SECOHI CIA LTDA, entre otros.
- ✓ Comunidad de Pequeñas y Medianas Empresas de América Latina.
- ✓ Red de Cajas de Herramientas de Gestión Empresarial para la Micro, Pequeña y Mediana Empresa – MIPYME.

3.5.2. MICRO AMBIENTE

Para nuestro trabajo de investigación analizaremos a las PYMES ubicadas en la ciudad de Latacunga.

3.5.2.1. Situación de las Pymes en la Ciudad de Latacunga

La Población Económicamente Activa de la ciudad de Latacunga está distribuida en diferentes sectores económicos en donde tenemos personas económicamente dependientes e independientes; dentro de estas últimas tenemos formales e informales ubicados tanto en el sector urbano y rural.

La informalidad provoca algunos problemas, si analizamos esta ciudad tenemos los siguientes criterios:

Las actividades informales no permite el realizar mediciones exactas en la economía.

- ✓ Registran un menor grado de productividad que el sector formal.

- ✓ No permite el realizar mediciones exactas en la economía.
- ✓ Carencia de financiamiento.
- ✓ Menores niveles de inversión.
- ✓ Menores niveles de ingresos al Estado por el tema de la evasión tributaria del sector informal.
- ✓ Limitado acceso a la tecnología.

Según la investigación de fuentes primarias y estudios de campo tenemos que en esta ciudad encontramos que las PYMES se desenvuelven en diferentes sectores o actividades productivas siendo las actividades de comercio o actividades de servicio una de los sectores económicos que contribuyen notablemente al PIB.

Así como también es necesario indicar que las actividades de fabricación y las agrícolas han sido afectadas en estos últimos años, por factores como migración, inflación o entrada de productos de otros países vecinos como Colombia, Perú y China a la presente fecha.

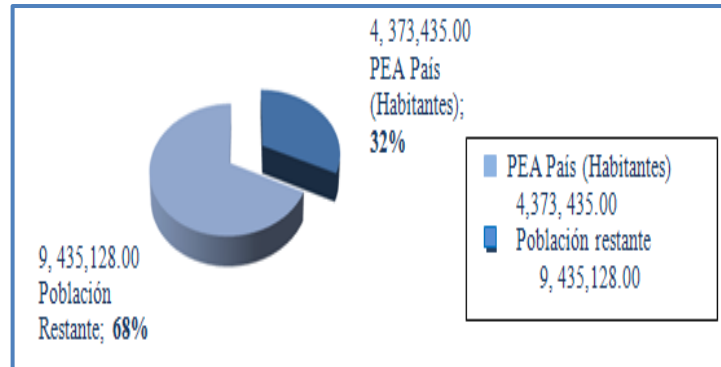
Para el estudio de la aplicabilidad de la Actualización Contables de las PYMES y tratando de obtener información lo más exacta posible, trabajaremos con el dato proporcionado por el SRI en cuanto a las personas naturales o jurídicas que declararon un nivel de ventas anuales comprendidos entre \$ 20.000 y \$300.000 dólares.

3.5.2.2. Las Pymes y su Participación en el Mercado Local

Para determinar la participación de las PYMES en el mercado tanto con relación al PIB como con relación a la PEA que son factores económicos considerados, debido a que en los datos proporcionados por el último censo, el INEC, tenemos

que la población del Ecuador al 2007 es de 13,808.563 hab. (p) y el PEA fue de 4.373.435 habitantes que representa un indicador porcentual del 32 % total de la población.

GRÀFICO N° 3.7. POBLACIÓN TOTAL PEA- ECUADOR



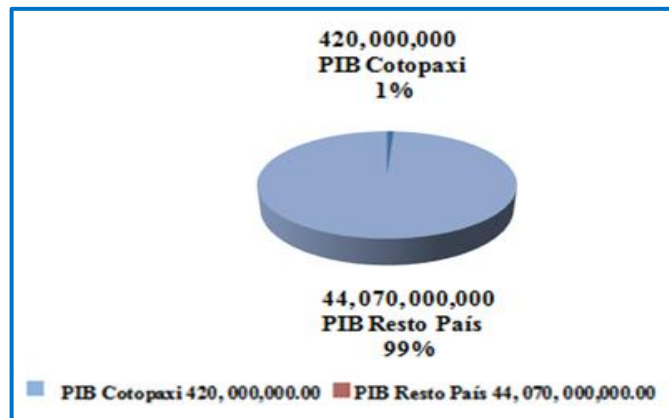
Fuente: INEC
Elaborado por: Las Tesistas

Las PYMES en Latacunga según datos estadísticos proporcionados por el INEC tenemos que representan el 27 % de PEA, considerando al PIB y su participación en la provincia de Cotopaxi y la ciudad de Latacunga.

PIB = \$ 44.490'000.000

PIB Latacunga= \$ 420'000.000

GRÀFICO N° 3.8. PIB COTOPAXI



Fuente: INEC
Elaborado por: Las Tesistas

3.5.2.3. Amenaza de Nuevos Entrantes

La identificación de nuevas empresas entrantes es importante porque éstas pueden significar una amenaza para la participación de mercado que tienen los competidores existentes.

3.5.3. FODA

En el presente capítulo desarrollamos un análisis FODA que permitió identificar y evaluar los factores favorables o adversos del entorno y del ambiente interno. El análisis FODA permitió analizar los cambios del medio externo en términos de Amenazas y Oportunidades así como del medio interno en términos de Fortalezas y Debilidades.

Una vez lograda la identificación de las debilidades y fortalezas junto con las oportunidades y amenazas que presenta el entorno, el análisis combinado de ambas, expresado en una matriz, puede proporcionar un adecuado panorama dentro del cual determinar las decisiones más convenientes para lograr los objetivos de la Pequeñas y Medianas Empresas.

La matriz está compuesta por lo siguiente:

1.- Oportunidades: Son situaciones o factores socioeconómicos, políticos o culturales que están fuera del control de la empresa, cuya particularidad es que son factibles de ser aprovechadas si se cumplen determinadas condiciones.

2.- Amenazas: aquellos factores externos que están fuera del control de la empresa y que podrían perjudicar y limitar su desarrollo. Las amenazas son hechos ocurridos en el entorno que representan riesgos.

3.- Fortalezas: Son capacidades humanas y materiales con las que se cuenta para adaptarse y aprovechar al máximo las ventajas que ofrece el entorno social y enfrentar con mayores posibilidades de éxito las posibles amenazas.

4.- Debilidades: Son las limitaciones o carencias de habilidades, conocimientos, información y tecnología que se padece e impiden el aprovechamiento de las oportunidades que ofrece el entorno social y que no permiten defenderse de las amenazas.

CUADRO N° 3.5. ANÁLISIS FODA

ANÁLISIS DE LA MATRIZ FODA		
	OPORTUNIDADES	AMENAZAS
FORTALEZAS	Potenciales	Riesgos
DEBILIDADES	Desafíos	Limitaciones

Fuente: Introducción a la Administración
Elaborado por: Las Tesistas

Por lo tanto el análisis FODA es una herramienta necesaria que permite determinar tanto factores internos como externos, los cuales ayudan a identificar la situación de las Pequeñas y Medianas Empresas, permite establecer estrategias y mejorar la toma de decisiones.

3.5.3.1. FORTALEZAS

- ✓ Representan un alto porcentaje de unidades productivas de la zona urbana de Latacunga.
- ✓ Amplio potencial redistributivo.
- ✓ Capacidad de generación de empleo para el medio
- ✓ Amplia capacidad de adaptación
- ✓ Flexibilidad frente a los cambios

- ✓ Estructuras empresariales horizontales
- ✓ No requiere personal estrictamente especializado, simplemente alguien que conozca el movimiento de la empresa.
- ✓ Facilidad de obtener información de la competencia
- ✓ Producción limitada a lo demandado, evitando el despilfarro

3.5.3.2. DEBILIDADES

- ✓ Insuficiente o inadecuada tecnología.
- ✓ Escases de maquinaria sofisticada para la fabricación de productos.
- ✓ Limitada capacitación del personal.
- ✓ Insuficiencia de financiamiento.
- ✓ Insuficiente cantidad productiva.
- ✓ Inadecuación de la maquinaria y procedimientos propios a las normativas de calidad exigidas en otros países.
- ✓ Poca penetración de mercado.

3.5.3.3. OPORTUNIDADES

- ✓ Las facilidades de obtención de créditos para las PYMES.
- ✓ Variedad de segmentos de mercado que consumen diversos tipos de productos y servicios.
- ✓ Facilidad de obtención de materias primas por encontrarse en la zona central del país.
- ✓ Cercanía a universidades para obtener mano de obra calificada en diversas especialidades.

3.5.3.4. AMENAZAS

- ✓ Incremento de la inflación que puede reducir el consumo.
- ✓ Aumento de tasas de interés activas.
- ✓ Reducción de importaciones.
- ✓ Competencia inminente por la baja inversión que se requiere para instalar una PYME.

TABLA N° 2.10 MATRIZ FODA

MATRIZ FODA	
FACTORES INTERNOS	
FORTALEZAS	DEBILIDADES
Amplio potencial redistributivo.	Insuficiente y/o inadecuada tecnología
Capacidad de generación de empleo para el medio	Escases de maquinaria sofisticada para la fabricación de productos
Amplia capacidad de adaptación	Limitada capacitación del personal.
Flexibilidad frente a los cambios	Insuficiencia de financiamiento.
Estructuras empresariales horizontales	Insuficiente cantidad productiva.
No requiere personal estrictamente especializado, simplemente alguien que conozca el movimiento de la empresa.	Inadecuación de la maquinaria y procedimientos propios a las normativas de calidad exigidas en otros países.
Facilidad de obtener información de la competencia	Poca penetración de mercado.

MATRIZ FODA	
Producción limitada a lo demandado, evitando el despilfarro	Insuficiente y/o inadecuada tecnología
Amplio potencial redistributivo.	Escases de maquinaria sofisticada para la fabricación de productos
FACTORES EXTERNOS	
OPORTUNIDADES	AMENAZAS
Las facilidades de obtención de créditos para las PYMES.	Incremento de la inflación que puede reducir el consumo.
Variedad de segmentos de mercado que consumen diversos tipos de productos y servicios.	Aumento de tasas de interés activas.
Facilidad de obtención de materias primas por encontrarse en la zona central del país.	Reducción de importaciones.
Cercanía a universidades para obtener mano de obra calificada en diversas especialidades.	Competencia inminente por la baja inversión que se requiere para instalar una PYME.
Las facilidades de obtención de créditos para las PYMES.	
Variedad de segmentos de mercado que consumen diversos tipos de productos y servicios.	

Fuente: Estudio PYMES
 Elaborado por: Las Tesistas

3.6. DESCRIPCIÓN DE LAS ACTUALIZACIONES CONTABLES QUE SE HAN DADO DURANTE EL AÑO 2011.

Debido al proceso de globalización en donde cada día las empresas se relacionan con otras nuevas, a nivel internacional se han adoptado ciertas normas contables que regularizan la actividad de registro y presentación de Estados Financieros.

En Ecuador de acuerdo a la Resolución 06.Q.ICI. 004 del 21 de agosto de 2006 de la Superintendencia de Compañías que obliga a las empresas sujetas a su control a aplicar las NIIF a partir del 1 de enero de 2009, para el registro, preparación y presentación de estados financieros.

Con la creciente internacionalización de mercados, empresas, no se puede negar lo importante que es para los países adaptar sus legislaciones y prácticas contables a los nuevos tiempos.

Por lo que, los mercados de capitales, necesitan de un conjunto de principios contables globales que tengan aplicación consistente en los diversos países y sea un lenguaje común que atraviese fronteras para facilitar el movimiento de los recursos alrededor del mundo.

La respuesta a esta necesidad es la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en los diversos países que quieran invertir y recibir inversiones.

Las NIIF son la estructura conceptual básica de la contabilidad internacional que propicia la generación de información relevante, comprensible y consistente.

Tomando en consideración que las Actualizaciones Contables tienen como base la adopción de normativas que regulan los procesos de estructuración de la contabilidad, las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) son en la actualidad las principales Actualizaciones Contables a nivel mundial, por lo

tanto es de sumo interés conocer, entender el impacto y su afectación en los procesos contables de las Pymes.

Por otro lado el Código Orgánico de la Producción desde su publicación en el registro oficial ha dispuesto ciertas reformas a Ley de Régimen Tributario Interno las mismas que se consideran como Actualizaciones Contables puesto que estas afectan directamente a los registros contables y por lo tanto a la elaboración de los Estados Financieros.

Dentro de estas reformas podemos anotar las siguientes, la tarifa del pago del impuesto a la renta para sociedades estarán sujetas a la tarifa del veinte dos por ciento del 22% sobre su base imponible, cabe indicar que la tarifa para el año 2011 está dada en un 24% para el año 2012 será del 23% y para el año 2013 se llegara a la tarifa del 22% como ordena la norma legal

Dentro del mismo cuerpo legal se establece una exoneración del pago del impuesto a la renta para el desarrollo de inversiones nuevas y productivas.

Es importante indicar que para gozar de este beneficio, las Pequeñas y Medianas Empresas deberán realizar las actividades de inversión dentro de los sectores considerados prioritarios para el país como son Producción de alimentos frescos, congelados e industrializados; Cadena forestal, agroforestal y sus productos elaborados, Metalmecánica, Petroquímica, Farmacéutica, Turismo, Energías renovables incluida la bioenergía o energía a partir de biomasa, Servicios Logísticos de comercio exterior, Biotecnología y Software aplicados.

Los sectores de sustitución estratégica de importaciones y fomento de exportaciones, es importante indicar que para acceder a este beneficio las PYMES deberán realizar las respectivas actualizaciones contables a sus procesos productivos a fin de que les permitan incrementar su capacidad competitiva.

Otra de las Actualizaciones Contables que se ha podido identificar viene de la mano de la **LEY DE FOMENTO AMBIENTAL Y OPTIMIZACIÓN DE LOS INGRESOS DEL ESTADO** que nace de la necesidad que la sociedad debe avanzar hacia un sistema de producción eficiente que garantice no solo la rentabilidad financiera de las empresas, sino, además, el beneficio social que se concrete en la elevación de la calidad de vida de los ciudadanos.

La contaminación ambiental no debe ser una preocupación solamente de los ambientalistas, pues sus consecuencias afectan directamente a la salud de las personas.

Con el consiguiente efecto en las finanzas personales y en los esfuerzos adicionales que debe hacer el Estado para garantizar la salud de toda la población, es importante indicar que mediante la aplicación de esta ley obligará a las Pequeñas y Medianas Empresas tomar en cuenta criterios ambientalistas en sus procesos de fabricación y sus sistemas de costos deberán adaptarse a las normativas de regulación establecidas en este cuerpo legal.

Por otro lado las resoluciones emitidas por los diferentes organismos de control existentes en el Ecuador tales como Servicio de Rentas Internas SRI, Superintendencia de Compañías, Superintendencias de Bancos durante el año 2011 son consideradas actualizaciones contables para las PYMES.

Por cuanto dentro del contexto de dichas resoluciones se establecen normativas que afectan a la elaboración de los estados financieros dentro de las más importantes podemos mencionar la resolución emitida por la Superintendencia de Compañías para establecer el cronograma de aplicación obligatoria de las Normas Internacionales de Información Financiera.

Así también las resoluciones emitidas por parte del Servicio de Rentas Internas SRI para la aplicación de lo establecido en la **LEY DE FOMENTO AMBIENTAL Y OPTIMIZACIÓN DE LOS INGRESOS DEL ESTADO**.

3.7. ANÁLISIS DE LAS ACTUALIZACIONES CONTABLES EN LAS PYMES DE LA CIUDAD DE LATACUNGA.

A fin de realizar un análisis de las diferentes Actualizaciones Contables expuestas se deberá identificar que las Normas Internacionales de Información Financiera son una de las importantes actualizaciones que deberán ser acogidas e implementadas en el Ecuador, para ello la Superintendencia de Compañías ha determinado mediante resolución el cronograma de aplicación de las NIIF para diferentes compañías y las Pequeñas y Medianas Empresas.

Según el cronograma establecido por la Superintendencia de Compañías aplicaran las Normas Internacionales de Información Financiera a partir del 1 de enero de 2010 las compañías, los entes sujetos y regulados por la ley de mercados de valores, así como todas las compañías que ejercen actividades de auditoría externa, es importante indicar que el año 2009 se determina como período de transición.

Por lo tanto las compañías deberían presentar Estados Financieros comparativos con observancia a las normas internacionales de información financiera.

Por otro lado según el cronograma aplicarán a partir del 1 de enero del 2011 las compañías que tengan activos totales iguales o superiores a US\$ 4000.000,00 al 31 de diciembre del 2007.

Las Compañías Holging o tenedoras de acciones, que voluntariamente hubieren conformado grupos empresariales.

Las compañías de economía mixta y las que bajo la forma jurídica de sociedades constituyan el Estado y entidades del Sector Público; las sucursales de compañías extranjeras u otras empresas extranjeras estatales, paraestatales, privadas o mixtas, organizadas como personas jurídicas y las asociaciones que éstas formen que ejerzan sus actividades en el Ecuador.

Una vez establecido el cronograma de aplicación de NIIF para las distintas compañías en el Ecuador, es necesario efectuar un análisis de los parámetros, condiciones y procedimientos que se deberán tomar en consideración para una adecuada aplicación de NIIF para las Pequeñas y Medianas Empresas.

Para la preparación de los Estados Financieros de las Pequeñas y Medianas Empresas se deberán tomar en consideración todas las Normas Internacionales de Información Financiera y seguirlas en forma rigurosa con el objetivo de formular el Balance Inicial.

Además se deberá reconocer todos los activos y pasivos requeridos por las Normas Internacionales de Información Financiera.

Es importante no registrar activos y pasivos que no reconocen las Normas Internacionales de Información Financiera.

Reclasificar activos, pasivos y patrimonio clasificado o identificado de acuerdo con otros principios o normas que en la actualidad no concuerdan con las Normas Internacionales de Información Financiera, de igual forma aplicar estas normas en la medición de todos los activos y pasivos reconocidos.

Dentro de los procedimientos para la aplicación de NIIF se deberá considerar que es de suma importancia conocer en forma previa el objetivo de la entidad, involucrando sus políticas contables aplicadas en la preparación de estados financieros. Una vez identificadas las operaciones, se debe diagnosticar la viabilidad de aplicación de las NIIF, observando las reglas que rigen para su implementación por primera vez.

El personal inmerso en las operaciones contables o financieras de la Entidad, deberá encontrarse perfectamente capacitado en el conocimiento y aplicación de las NIIF.

Una vez cumplidos los procesos anteriores, es importante realizar una evaluación de los componentes de los Estados Financieros, que deberán ser debidamente clasificados por cuentas o grupos de cuentas.

Todo esto con el fin de depurar la información constante en ellos, para que la entidad se encuentre en capacidad técnica de realizar la conversión en la fecha de transición mediante los procesos indicados, se obtendrán los primeros Estados Financieros de forma comparativa.

Sin duda la aplicación de NIIF para las PYMES es una de las mayores y más importantes actualizaciones contables surgidas en el momento puesto que la implementación de estas normas afectara no solamente en la estructura de los estados financieros sino a todo el entorno económica de las Pequeñas y Medianas Empresas.

Tomando en consideraciones las reformas efectuadas en el año 2011 a las leyes y normativas que regulan los procesos contables, es importante anotar las contempladas en el Código de la Producción.

Dentro de las más relevantes la reducción del porcentaje de pago del impuesto a la renta del 25% al 22% que deberán ser asumidos de manera obligatoria por parte de las PYMES y registrar dentro de su contabilidad.

De igual manera la exoneración del pago del impuesto a la renta para el desarrollo de inversiones nuevas o productivas las Pequeñas y Medianas Empresas deberán realizar las actualizaciones contables pertinentes a fin de integrar en sus Estados Financieros criterio de inversión en sectores nuevos y productivos.

La **LEY DE FOMENTO AMBIENTAL Y OPTIMIZACIÓN DE LOS INGRESOS DEL ESTADO**, su respectivo Reglamento, también ha generado algunas actualizaciones importantes en materia tributaria que deben ser asumidas por parte de las PYMES en sus estados financieros especialmente las entidades

dedicas a la producción se bebidas alcohólicas, comercialización de vehículos, extracción de hidrocarburos minería y elaboración de plásticos.

En este sentido es importe indicar que para el Estado Ecuatoriano, resulta procedente, con la finalidad de fomentar, incentivar y obtener un verdadero reciclaje, poner un impuesto a las botellas plásticas no retornables.

Cabe indicar que el valor que se pague por el impuesto se lo puede recuperar ya que se le pagará una tarifa por el mismo valor del impuesto a quien recolecte, entregue y retorne las botellas.

Por otro lado el Impuesto de Salida de Divisas en virtud de que el país no tiene una moneda propia es de vital importancia para el Estado, desde el punto de vista, económico, político y social.

Ya que poniendo un impuesto a la salida de divisas, obtenemos la seguridad de que los grandes empresarios del país o las personas de mayor posición económica, no saquen en grandes cantidades el dinero fuera del país, logrando de esta manera que el dinero circule en nuestro Estado.

Así no nos quedaríamos sin fluidez monetaria, sin embargo la implementación de estas actualizaciones implica que las Pequeñas y Medianas Empresas ajusten sus procesos contables e identifiquen con claridad los procesos para registro y elaboración de Estados Financieros.

3.8. BENEFICIOS DE LAS ACTUALIZACIONES CONTABLES EN LAS PYMES DE LA CIUDAD DE LATACUNGA.

Dentro de los beneficios que obtendrán las PYMES mediante la aplicación de todas las actualizaciones contables detalladas y analizadas se establece las siguientes:

Las NIIF van a ser una herramienta útil para el sector financiero, contable y tributario. Así se determinarán los tipos de irregularidades, fraudes, que suelen darse en los diferentes estamentos de las compañías y PYMES

Las PYMES utilizarán un lenguaje mundial para la comunicación de información financiera, lo que le permitirá hacerse entender por el mercado mundial, muchas empresas han descubierto que este lenguaje les ayuda a acceder a los mercados mundiales de capitales, a reducir gastos y a posicionarse como empresas internacionales.

Mediante la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF se reducen los gastos en las empresas y se facilita el posicionamiento de las compañías como verdaderas corporaciones internacionales.

Dentro de los beneficios de las actualizaciones contables se anotara los establecidos mediante la aplicación de la ley de Fomento ambiental y optimización de los ingresos, dentro de las cuales es dotar de recursos al sector salud.

Por otro lado permitirá disminuir los problemas de contaminación ambiental (desechos plásticos y gases contaminantes), disminución de consumo de cigarrillos, bebidas alcohólicas, sobre todo cambiar los hábitos de consumo ambientalmente insostenible y mejora de combustibles.

Sin embargo para las PYMES ocasionara un ostensible cambio en su modelo de producción y registros contables consecuentemente en la elaboración de los Estados Financieros.

De igual manera las actualizaciones contables producto de la aplicación del código de la producción se puede identificar dentro de las más importantes.

La promoción que se pretende otorgar a favor de la inversión de las actividades productivas nuevas, en especial de las micro, Pequeñas y Medianas Empresas a fin de que no solo participen en el mercado interno, sino que su oferta productiva alcance niveles suficientes para competir a nivel internacional.

El impulso se lo realiza a través de diversos incentivos.

- a) La reducción progresiva de tres puntos porcentuales en el impuesto a la renta
- b) Las facilidades de pago en tributos al comercio exterior.
- c) La exoneración del impuesto a la salida de divisas para las operaciones de financiamiento externo.
- d) La exoneración del anticipo al impuesto a la renta por cinco años para toda inversión nueva;
- e) La reforma al cálculo del anticipo del impuesto a la renta.

El Código fomenta el que las Pequeñas y Medianas Empresas participen en los concursos públicos como proveedores del Estado.

Lo cual beneficiaría a dichas empresas, sin embargo en este sentido hay que cuidar que los beneficios adicionales que se les proporcione a las PYMES no implique la reducción de las exigencias en el nivel de calidad y buen servicio.

Entre los mecanismos fijados constan que las instituciones públicas deberán.

- a) Procurar la simplificación de los trámites para intervenir como proveedores del Estado.
- b) Otorgar todas las facilidades para que cuenten con una adecuada y oportuna información sobre los procesos en los cuales pueden participar.

- c) Definir dentro del plan anual de contrataciones, los bienes, servicios y obras que puedan ser suministrados y ejecutados por las MIPYMES.

3.9. INDICADORES DE GESTIÓN

Los indicadores de gestión permiten establecer las acciones concretas para hacer realidad las tareas y/o trabajos programados y planificados, los indicadores de gestión están relacionados con los ratios que nos permiten administrar realmente un proceso.

Por lo tanto es necesario construir indicadores respecto del análisis de las actualizaciones contables en PYMES de la Ciudad de Latacunga durante el periodo 2011

A fin de evaluar si las actividades contables en las PYMES son planificadas de manera anual se necesita determinar el ratio de medición que está dado por:

1.-INDICADOR: Gestión de Planificación de Actividades Contables.

FORMULA: PYMES que planifican sus actividades contables de manera anual /

Número de PYMES que planifican sus actividades contables.

En el presente análisis se puede establecer que de un total de 38 PYMES existentes en la ciudad de Latacunga 14 de ellas realizan actividades de planificación contable de forma anual lo cual representa un 36% del total de PYMES sujetas en análisis.

Es necesario determinar si las PYMES cuenta con procesos que permitan evaluar y controlar la aplicación de las actualizaciones contables, es por ello que se hace necesario aplicar un indicador, a fin de establecer si la empresa cuenta con instrumentos de control de sus actividades contable dado por:

2.- INDICADOR: Cumplimiento de Procesos en el Control de las Actividades Contables.

FORMULA: Total PYMES / Número de PYMES que aplican procesos de control en las actividades contables:

En la presente investigación se determina que 20 de las PYMES controlan sus procesos contables representando un 53% del total de PYMES sujetas de análisis, es importante indicar que los procesos de control son aplicados por el capital humano por ende su seguimiento está dado por la gerencia y sus directivos.

La presentación de información contable es fundamental para las empresas y más aún para las PYMES por cuanto permite identificar la realidad económica administrativa de las entidades de igual manera la información contable es la base

fundamental para la gerencia y directivos puesto que una información contable razonable es necesaria para la toma de decisiones, es así que la construcción de un indicador se hace necesario para la evaluación de esta actividad.

3.-INDICADOR: Presentación de Información Contable Automática.

FORMULA: Total PYMES / Número de PYMES que presentan información contable de manera automática.

En el análisis presente 26 de 38 PYMES presentan información contable de manera automática representando un 68%, es importante indicar que según la necesidad se plantea un indicador que permita analizar si las PYMES en su totalidad presentan información automática o de manera manual es por ello que número de PYMES que presentan información contable/PYMES que presentan información contable de manera manual

Al realizar el análisis de que si conocen las PYMES las actualizaciones contables se pretende conocer si estas organizaciones se encuentran con conocimientos sobre las actualizaciones que se están presentando en los últimos años por ello se plantea un indicador que permita obtener datos para realizar una diagnóstico de la realidad contable de las PYME

4.-INDICADOR: Grado de Conocimiento de las Actualizaciones Contables.

FORMULA: Total PYMES / Número de PYMES que no conocen las Actualizaciones Contables.

En la investigación realizada se identifica que 26 de 38 PYMES no conocen que son las actualizaciones contables representando un 68% del total, es importante indicar que apenas 26 empresas tienen conocimiento de la existencia de actualizaciones contables

Como elemento de gestión se define las capacitaciones en temas de las actualizaciones contables, es importante manifestar que las empresas que no presten atención a esta elemento no podrá desarrollar políticas de crecimiento sustentable puesto que no existirá personal lo suficientemente capacitado para aplicar y evaluar las actualizaciones contables en la PYMES de la Ciudad de Latacunga, para ello un indicador es necesario

5.- INDICADOR: Grado de Capacitación De Las Pymes.

FORMULA: Total PYMES / Número de PYMES que reciben capacitación en las Actualizaciones Contables.

Cabe indicar que en la presente investigación apenas un 34% de PYMES realizan capacitaciones al personal en temas de actualizaciones contables

Es necesario identificar y analizar si las PYMES cuentan con los medios económicos necesario para efectuar capacitaciones, para ello es preciso efectuar un indicador que permita evaluar dicha actividad el ratio de medición se estructuraría de la siguiente manera.

6.-INDICADOR: Presupuesto para Capacitación.

FORMULA: Total PYMES / Número de PYMES que Presupuestan para Capacitación.

Es importante indicar que un 68% de las PYMES no presupuestan rubros destinados a capacitación del personal en temas de las actualizaciones contables y apenas un 32% destinan rubros para este tema

Por otro lado un indicador que permitirá efectuar un estudio y análisis del tiempo en el cual se realizan las actualizaciones a la información para ello que se construye el presente indicador.

7.- INDICADOR: Rotación del Tiempo de las Actualizaciones Contables.

FORMULA: Total PYMES / Número de Pymes que efectúan Actualizaciones Anuales.

En la investigación se puede identificar que 27 de 38 PYMES actualizan su información financiera de manera anual que representa un 68% del total de la muestra sujeta a estudio

Un manera de conocer y entender que las actualizaciones contables son beneficiosas para las PYMES es determinar si los directivos de las entidades consideran que las modernidades contables son de beneficio para su organización, por ello se establece el presente indicador,

8.- INDICADOR: Nivel de Beneficio de las Actualizaciones Contables.

FORMULA: Total PYMES en estudio / Número de PYMES que consideran que las Actualizaciones Contables con beneficiosas.

Un 76% de las PYMES consideran que las actualizaciones son de gran beneficio para el crecimiento de las empresas, ya que las mismas permiten mejorar la forma de presentar la información contable de estas empresas, pero cabe destacar que no aplican las mismas.

3.10. CONCLUSIONES

- ✓ Las Actualizaciones Contables son de suma importancia para el desarrollo e implementación de los procesos contables en las Pequeñas y Medianas Empresas.

- ✓ Las continuas reformas que se efectúan a nivel de las normas que regulan los parámetros y principios para la elaboración de los Estados Financieros deben ser asumidas de manera integral por parte de las Pequeñas y Medianas Empresas.

- ✓ A fin de aplicar cada una de Actualizaciones que se dan en el Ecuador es necesario que las Pequeñas y Medianas Empresas elaboren un cronograma de capacitaciones continuas al personal y poder aplicarlas de manera adecuada.

- ✓ Se considera que la investigación realizada sobre las diferentes Actualizaciones Contables es un aporte hacia el profesional en la ciencia contable, y porque no decirlo hacia la comunidad por cuanto existirá información sobre este tema que servirá de apoyo en la vida profesional.

3.11. RECOMENDACIONES

- ✓ Es importante indicar que las Actualizaciones Contables son trascendentales en la vida profesional, por lo tanto se sugiere que se adopte a estas como un tema de clase y se inserte en la malla curricular de los profesionales del área contables.

- ✓ Es necesario que las Pymes se desarrollen en un entorno de colaboración formal e informal que le permita afrontar estos nuevos tiempos de cambios contables y desarrollar la capacidad de innovación pero siempre con una orientación estratégica al mercado para lograr competitividad.

- ✓ Se sugiere elaborar y estructurar un catálogo de Actualizaciones Contables que permita a los futuros profesionales obtener conocimientos nuevos o frescos en procedimientos contables.

- ✓ Es importante que los gerentes de las PYMES desarrollen Planes Estratégicos que permitan la aplicación de las actualizaciones contables para reducir costos y mejorar sus niveles de rentabilidad.

3.12. GLOSARIO DE TÉRMINOS

A:

ASOCIATIVIDAD: Facultad social de los individuos, como un medio de sumar esfuerzos y compartir ideales a través de la asociación de personas para dar respuestas colectivas.

B:

BOLSA DE VALORES: Se utiliza para nombrar al mercado de capitales en el que se negocia la renta fija y la renta variable a través de la compraventa de valores negociables

C:

CAPACITACIÓN.- Un proceso educativo a corto plazo el cual utiliza un procedimiento planeado, sistemático y organizado a través del cual el personal administrativo de una empresa u organización, adquirirá los conocimientos y las habilidades técnicas necesarias para acrecentar su eficacia en el logro de las metas que se haya propuesto la organización en la cual se desempeña.

COLECTIVIDAD: Conjunto de individuos agrupados que comparten los mismos intereses, ideales, etc.

COMERCIO: Es la actividad socioeconómica consistente en el intercambio de algunos materiales que sean libres en el mercado de compra y venta de bienes y servicios, sea para su uso, para su venta o su transformación.

COMISIÓN: Es la cantidad que se cobra por realizar una transacción comercial que corresponde a un porcentaje sobre el importe de la operación.

CONSIGNACIÓN: Es el acto de entregar una mercadería a un tercero para que la venda, siendo el pago de esta al mismo ritmo que se venda, se pueda pactar el pago diario semanal mensual etc.

CONSECUCIÓN: Obtención de una cosa que se intenta o se desea.

CONSUMIDOR: Agente económico con una serie de necesidades y deseos que cuenta con una renta disponible con la que puede satisfacer esas necesidades y deseos a través de los mecanismos de mercado.

CRONOGRAMA: Lista que recopila todos los elementos terminales de un proyecto, con las respectivas fechas previstas de comienzo y final, pueden ser estos días, semanas, meses, años, y en el eje de coordenadas se describe la tarea a realizar o la tarea realizada marcando el tiempo.

CONTRAPRESTACIÓN: Servicio o pago que una persona, institución o empresa hace a otra en correspondencia a lo que ha recibido o recibirá.

D:

DISPONIBILIDAD: La posibilidad de que algo, un producto o un fenómeno, esté disponible de ser realizado, encontrado o utilizado.

E:

EFICIENCIA: Se define como la capacidad de disponer de alguien o de algo para conseguir un objetivo determinado.

No debe confundirse con eficacia que se define como la capacidad de lograr el efecto que se desea o se espera.

EJECUCIÓN: Realización de una cosa o cumplimiento de un proyecto, encargo u orden.

ESTADOS FINANCIEROS: Son informes que utilizan las instituciones para informar de la situación económica, financiera y los cambios que experimenta la misma a una fecha o periodo determinado.

Constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de la entidad.

ESTATUS: Condición o estima de la que un individuo goza dentro de su grupo; En general, estado o posición de algo dentro de un marco de referencia dado.

ESTRATEGIA: Técnica y conjunto de actividades destinadas a conseguir un objetivo.

EXONERACIÓN: Liberación del cumplimiento de una obligación o carga tributaria, con carácter temporal y otorgado por ley.

EXPORTACIONES: en economía hacen referencia a cualquier bien o servicio vendido o enviado con fines comerciales a un país extranjero.

EXPANSIÓN: Crecimiento o desarrollo de la actividad económica de una empresa mediante la ampliación de la gama de productos o servicios que ofrece, la diversificación hacia nuevos mercados, etc.

EXTRACCIÓN: Es un procedimiento de separación de una sustancia que puede disolverse en dos disolventes no miscibles entre sí, con distinto grado de solubilidad y que están en contacto a través de una interface.

F:

FRAUDE: Es una acción que resulta contraria a la verdad y a la rectitud.

El fraude se comete en perjuicio contra otra persona o contra una organización como el Estado una empresa.

G:

GESTIÓN: Proceso emprendido por una o más personas para coordinar las actividades laborales de otros individuos.

GLOBALIZACIÓN: Es un proceso económico, tecnológico, social y cultural a gran escala, que consiste en la creciente comunicación e interdependencia entre los distintos países del mundo unificando sus mercados, sociedades y culturas, a través de una serie de transformaciones sociales, económicas y políticas que les dan un carácter global.

I:

INFLACIÓN: Es el crecimiento continuo y generalizado de los precios de los bienes, servicios, factores productivos de una economía a lo largo del tiempo, o el movimiento persistente al alza del nivel general de precios o disminución del poder adquisitivo del dinero.

INVERSIÓN.- Es el acto mediante el cual se invierte ciertos bienes con el ánimo de obtener unos ingresos o rentas a lo largo del tiempo, se refiere al empleo de un capital en algún tipo de actividad o negocio con el objetivo de incrementarlo.

IMPACTO: Impresionar, causar desconcierto por un acontecimiento o noticia.

IMPORTAR: Es la compra de bienes y servicios que provienen de empresas extranjeras.

Puede ser cualquier producto o servicio recibido dentro de la frontera de un Estado con propósitos comerciales.

L:

LEGISLACIÓN: Es el cuerpo de leyes que regularán determinada materia o ciencia o al conjunto de leyes a través del cual se ordena la vida en un país.

M:

MENUDEO: Venta al por menor o con frecuencia.

MERCADO: Es un conjunto de personas u organizaciones con necesidades que satisfacer, dinero para gastar y voluntad de gastarlo.

MÉTODO: Proceso o camino sistemático establecido para realizar una tarea o trabajo con el fin de alcanzar un objetivo predeterminado.

N:

NORMATIVA: Designa a la agrupación de normas que son plausibles de ser aplicadas a instancias de una determinada actividad o asunto.

P:

PRESUPUESTACIÓN: Proceso de consolidación de las acciones encaminadas a cuantificar monetariamente los recursos humanos, materiales y financieros,

necesarios para cumplir con los programas establecidos en un determinado periodo.

Comprende las tareas de formulación, discusión aprobación, ejecución, control y evaluación del presupuesto.

PRODUCCIÓN: Es la actividad económica que aporta valor agregado por creación y suministro de bienes o servicios, es decir, consiste en la creación de productos o servicios, al mismo tiempo, la creación de valor.

R:

REGULAR: Ajustar el funcionamiento de un sistema o determinar las normas a que debe ajustarse algo o alguien.

RENTABILIDAD FINANCIERA: Relaciona el beneficio económico con los recursos necesarios para obtener ese lucro.

Dentro de una empresa, muestra el retorno para los accionistas de la misma, que son los únicos proveedores de capital que no tienen ingresos fijos.

RESOLUCIÓN: Las decisiones de algún órgano que reviste la calidad de funcionario del estado, que puede ser administrativo resolución administrativa o judicial, como las resoluciones de los jueces, ante las peticiones de las partes.

REFORMA: Se entiende a aquel cambio que se propone, proyecta o bien se ejecuta sobre determinada cuestión con el objetivo de conseguir una innovación o una mejora en el rendimiento, la presentación, entre otras cuestiones.

REVENTA: Centro autorizado para vender, con un recargo sobre su precio original, entradas y localidades para espectáculos públicos.

S:

SUCURSAL: Se describe a instalaciones que operan en un lugar separado de la Oficina Central de la empresa, como consecuencia del desarrollo de cadenas de almacenes, nacionales y regionales, y de zonas comerciales suburbanas, que mantienen y venden su propia mercadería, ya sea que provengan de la Oficina Central o de terceros en menor cantidad.

T:

TÉCNICA: En otras palabras, una técnica es un conjunto de procedimientos reglamentados y pautas que se utiliza como medio para llegar a un cierto fin.

TARIFA: Precio que pagan los usuarios o consumidores por la utilización de determinados servicios públicos energía, agua y desagüe, teléfono, entre otros al Estado o al concesionario, a cambio de la prestación del servicio.

TRASCENDENCIA: Se refiere a ir más allá de algún límite.

También llamada dimensión trascendental.

V:

VIABILIDAD: Es la cualidad de viable que tiene probabilidades de llevarse a cabo o de concretarse gracias a sus circunstancias o características.

3.13. BIBLIOGRAFIA

CITADA:

- ✓ MALHOTRA Naresh K, Desarrollo Contable, Segunda Edición, de, Editorial Mc Graw Hill. Interamericana, 2004, Pag.10.
- ✓ BOUSON Enrique, Introducción a los Estados Financieros, Séptima Edición Ediciones RA-MA.Marzo de 1996, Pag.6.
- ✓ BRAVO V. Mercedes, Contabilidad, Primera Edición, Andina Ediciones 2010, Pág. 3.
- ✓ Virtual, [http://www.manual para implementar las niif \(2009\).com.gob](http://www.manual para implementar las niif (2009).com.gob). hora: (9:00 am, fecha 26/06/2012)
- ✓ PORTER Michael, Estrategia Competitiva, Primera Edición, Ediciones KER 1994, Pag.8.
- ✓ BELTRÁN Jesús, Indicadores de Gestión y Herramientas para lograr la Competitividad, Cuarta Edición, Ediciones EUDECOR 1.999, Pág. 28.
- ✓ ALVAREZ Héctor, El Control Integrado de Gestión, Tercera Edición, Editorial Fine1998. Pág. 15.
- ✓ JOBBER David, Principios y Prácticas Contables, Segunda Edición, Editorial McGraw Hill, 1995.Pág. 8.
- ✓ TEMPLETONINVESTMENT Franklin, Diccionario Financiero, Primera Edición 2000.Pag.82.83

- ✓ ESQUIVEL Gerardo, Estudio Normas Contables, Quinta Edición, Ediciones Científicas 1997.Pág. 14.
- ✓ ACUÑA Guillermina, Desafíos de las Pymes en América Latina, Primera Edición, Ediciones Educativas Becerra2001.Pág. 9.

CONSULTADA:

- ✓ LAWRENCE George, “Gestión Administrativa”, Ediciones Gitman, Buenos Aires, 1995.
- ✓ ORTIZ Alberto, “Gestión financiera “Ediciones Científicas, Argentina 2002.
- ✓ OROZCO C. José, “Gestión Empresarial”, Editorial Graficas, Ecuador, 2008.
- ✓ SERNA Humberto, “Planeación y Gestión Empresarial”, Andina Ediciones 1992.
- ✓ LÓPEZ Díaz Antonio, “Introducción a la Tributación” Editorial Unidas, Caracas, 2004.
- ✓ SORIANO José Miguel, “Análisis Tributario” Editorial Limusa. México. 2007.
- ✓ LATTUCA, Antonio, “Compendio de Auditoria Financiera”, Segunda Edición, México. 20004.
- ✓ HERBERT, Hickis y GULLET, Ray, Normas Contables, Segunda Edición, Compañía Continental, Venezuela, 1987.

VIRTUAL:

- ✓ <http://www.efxto.com/diccionario/e/3698-exportaciones#ixzz21UtjcaYb>
(8/04/2012).
- ✓
<http://www.monografias.com/trabajos15/plan-CONTABLE/plan>
(22/05/2012).
- ✓ <http://www.inec.gov.ec/web/guest/inicio>, INEC (13/07/2012).
- ✓ www.monografias.com/trabajos7/plane/plane.html
- ✓ <http://www.hoy.com.ec/Dinero.asp?fecha=05/09/2006>
- ✓ [http://www.lacalidad%20Universitaria Ecuatoriana.pdf](http://www.lacalidad%20Universitaria%20Ecuatoriana.pdf)
- ✓ <http://www.gestiopolis.com/recursos/documentos/fulldocs/mar1/proymerita.htm>.
- ✓ <http://www.asambleanacional.gob.ec>=08/08/2012
- ✓ <http://www.sri.gob.ec>
- ✓ <http://www.supercias.gob.ec>
- ✓ <http://www.registrooficial.gob.ec>
- ✓ <http://www.pricewaterhousecoopers.com>
- ✓ <http://www.hansen-holm.com>
- ✓ <http://www.intelecto.com>

- ✓ <http://www.nicniif.org>

- ✓ <http://www.niif.es>

- ✓ LARDENTE, Albertp, Sistemas y Mètodos Constables, 25 de Junio del 2012. DISPONIBLE EN World Wide:

- ✓ Web:<http://www.biblioteca.uade.edu.ar/downloads/papers.pdf>

ANEXOS

ANEXO 1

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

CARRERA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS

Latacunga- Ecuador

**ENTREVISTA DIRIJIDA A LOS GERENTES DE LAS PEQUEÑAS Y
MEDIANAS EMPRESAS DE LA CIUDAD DE LATACUNGA.**

Entrevistado:

Cargo:.....

Entrevistadores: Postulantes

Fecha: Junio 2012

Objetivos:

- Determinar el grado de conocimiento acerca de las nuevas actualizaciones contables.
- Comprobar la aplicación de las mismas.
- Buscar los requerimientos necesarios para la correcta elaboración del análisis.

CUESTIONARIO

1. ¿Qué es para Ud. la Actualización Contable?

.....
.....

2. ¿Qué opina Ud. acerca de las nuevas Actualizaciones Contables que se aplican para el adecuado manejo de la información financiera de la empresa.

.....
.....
.....

3. ¿Qué beneficios cree Ud. Que tiene su empresa con la aplicación de las nuevas Actualizaciones Contables?

.....
.....

4. ¿Cómo se encuentra capacitados sus empleados acerca de las nuevas Actualizaciones Contables?

.....
.....

5. ¿Existe organización de la información contable en su empresa?

.....
.....

6. ¿Cómo es controlada la información contable que se genera en los procesos productivos?

.....
.....

7. ¿Se verifica que en la elaboración de los estados financieros se apliquen las Actualizaciones Contables?

.....
.....
.....

8. ¿Está de acuerdo con la elaboración de un análisis que permita dar a conocer el grado de aplicación de las nuevas Actualizaciones Contables para obtener información eficiente en la toma de decisiones oportunas?

.....
.....
.....

AGRADECEMOS SU GENTIL COLABORACIÓN

ANEXO 2

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

CARRERA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS

Latacunga- Ecuador

Encuesta dirigida a los empleados del Departamento Contable de las Pequeñas y Medianas Empresas de la ciudad Latacunga.

Encuestado:

..... **Cargo:**.....

Entrevistadores: Postulantes

Fecha: Junio 2012

INSTRUCCIONES:

Se solicita contestar con la mayor sinceridad cada una de las preguntas, considerando que es una encuesta confidencial, cuya información será utilizada como aporte para el desarrollo de la investigación propuesta.

CUESTIONARIO:

1. ¿Cada cuánto son planificadas las actividades que se encuentran a su cargo?

Diario

Semanal

Mensual

Trimestral

Semestral

Anual

2. ¿Las actividades que se encuentran a su cargo están sometidas a algún tipo de control?

Sí

NO

3. ¿En la actualidad cómo se realiza la presentación de la información contable?

Manual

Automática

Otras

¿Cuáles?.....

4. Se tiene constancia que no existe manipulación de la información contable, al momento que es archivada?

Sí

No

¿Por qué?.....

5. ¿Conoce Ud. que las Actualizaciones Contables se han venido dando estos últimos años en nuestro país?

Sí

No

¿Cuáles?.....

6. ¿Con que frecuencia Ud. recibe capacitación profesional?

SI

No

¿Por qué?.....

7. ¿Considera que en las Pequeñas y Medianas Empresas realizan presupuestación para capacitar en temas referentes con la Actualización Contable

Sí No

¿Por qué?.....

9. ¿Cada qué tiempo se actualiza la información contable?

Mensual

Trimestral

Semestral

Anual

Otros:

¿Por qué?.....

10. ¿Cree que el uso de las Actualizaciones Contables vigentes contribuyen a mejorar las actividades que se realizan en la empresa?

Sí No

¿Por qué?.....

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN