



UNIVERSIDAD LAICA “ELOY ALFARO” DE MANABÍ

PROYECTO DE SISTEMATIZACIÓN DE EXPERIENCIAS PRÁCTICAS DE INVESTIGACIÓN Y/O INTERVENCIÓN, PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Título del Trabajo:

Sistematización de experiencias prácticas para el registro de facturas, conciliación bancaria y declaraciones en el Impuesto al Valor Agregado (IVA), en el departamento de contabilidad de la empresa MBS, del cantón Manta, provincia de Manabí.

Autora: Rossy Juletxi Álava Cevallos

Tutora: Ing. Dallas Cecilia San Andrés Hormaza, Mg.

Facultad de Ciencias Administrativas, Contables y Comercio Carera de Contabilidad y Auditoría

Manta – Manabí – Ecuador

enero, 2026

	NOMBRE DEL DOCUMENTO: CERTIFICADO DE TUTOR(A).	CÓDIGO: PAT-04-F-004
	PROCEDIMIENTO: TITULACIÓN DE ESTUDIANTES DE GRADO BAJO LA UNIDAD DE INTEGRACIÓN CURRICULAR	REVISIÓN: 1
		Página 1 de 1

CERTIFICACIÓN

En calidad de docente tutora de la Facultad de Ciencias Administrativas, Contables y Comercio, de la carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Laica "Eloy Alfaro" de Manabí, CERTIFICO:

Haber dirigido, revisado y aprobado preliminarmente el Trabajo de Integración Curricular Sistematización de experiencias prácticas bajo la autoría de la estudiante Álava Cevallos Rossy Juletxi, legalmente matriculada en la carrera de contabilidad y auditoría período académico 2025-2026, cumpliendo el total de 384 horas, cuyo tema del núcleo problémico es "Sistematización de experiencias prácticas para el registro de facturas, conciliación bancaria y declaraciones en el Impuesto al Valor Agregado (IVA), en el departamento de contabilidad de la empresa MBS, del cantón Manta, provincia de Manabí".

La presente investigación ha sido desarrollada en apego al cumplimiento de los requisitos académicos exigidos por el Reglamento de Régimen Académico y en concordancia con los lineamientos internos de la opción de titulación en mención, reuniendo y cumpliendo con los méritos académicos, científicos y formales, y la originalidad del mismo, requisitos suficientes para ser sometida a la evaluación del tribunal de titulación que designe la autoridad competente.

Particular que certifico para los fines consiguientes, salvo disposición de Ley en contrario.

Manta, 20 de enero de 2026.

Lo certifico,



Ing. Dallas San Andrés Hormaza, Mg.
Docente Tutora
Área: Contabilidad y Auditoría

Nota 1: Este documento debe ser realizado únicamente por el/la docente tutor/a y será receptado sin enmendaduras y con firma física original.

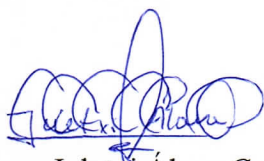
Nota 2: Este es un formato que se llenará por cada estudiante (de forma individual) y será otorgado cuando el informe de similitud sea favorable y además las fases de la Unidad de Integración Curricular estén aprobadas.

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Yo, **Rossy Juletxi Álava Cevallos**, declaro que el presente informe de titulación con el tema **Sistematización de experiencias prácticas para el registro de facturas, conciliación bancaria y declaraciones en el Impuesto al Valor Agregado (IVA)**, en el departamento de contabilidad de la empresa **MBS**, del cantón **Manta**, provincia de **Manabí**, es el resultado de mi propio trabajo, para la obtención del título de **Licenciada en Contabilidad y Auditoría**.

Las referencias bibliográficas empleadas han sido citadas, de conformidad con las normativas académicas y de investigación vigentes.

Manta, 31 de enero de 2026



Rossy Juletxi Álava Cevallos

135066089-8

AUTORA

UNIVERSIDAD LAICA “ELOY ALFARO” DE MANABÍ

Carrera de Contabilidad y Auditoría

HOJA DE APROBACIÓN DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

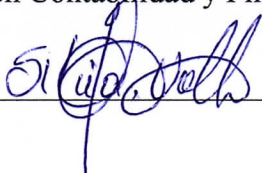
Sistematización de experiencias prácticas para el registro de facturas, conciliación bancaria y declaraciones en el Impuesto al Valor Agregado (IVA), en el departamento de contabilidad de la empresa MBS, del cantón Manta, provincia de Manabí

Autora: **Rosy Juletxi Álava Cevallos**

Nombre Presidente del tribunal: Silvia Aracely Valle Jaramillo

Título Académico: Mg. en Contabilidad y Finanzas

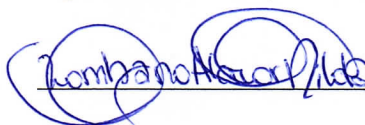
Firma:



Nombre Primer Miembro del tribunal: Nilda Isabel Zambrano Alcívar

Título Académico: Mg. en Dirección y Asesoramiento

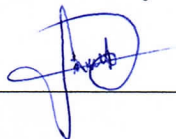
Firma:



Nombre Segundo Miembro del tribunal: Jesús Jacinto Tomalá Pinto

Título Académico: Mg. en Administración y Empresas

Firma:



DEDICATORIA

A mis padres Ángel Álava y Rossy Cevallos, por ser esa ancla de apoyo incondicional, quienes con su esfuerzo, cariño y sacrificio han sabido encaminarme por un buen camino y con su ejemplo han hecho de mí una gran persona.

A mis hermanos Evelyn y Andrés, que de una u otra manera he encontrado en ellos ese empuje de seguir adelante y luchar por mis sueños.

A José David Pacheco, por estar a mi lado con amor y paciencia, apoyándome y alentándome a no rendirme a pesar de las circunstancias, por sostenerme en los días malos y por hacer más ligero todo este trayecto con su presencia.

Para ellos de todo corazón y en homenaje a su incansable labor dedico el presente trabajo.

Con admiración

Rossy Juletxi Álava Cevallos

AGRADECIMIENTO

A Dios sobre todas las cosas, por darme las fuerzas necesarias para seguir, por recordarme que no estoy sola, por estar conmigo a lo largo de este camino y por hacer posible la elaboración de este trabajo.

A mi familia en general, por aportar en mí: tiempo, espacio y recursos necesarios en todo este trayecto universitario.

A la Universidad Laica “Eloy Alfaro” de Manabí, por brindarme el conocimiento y herramientas necesarias para desarrollarme profesionalmente.

De manera grata a mi tutora, Ing. Dallas Cecilia San Andrés, por su predisposición y apoyo condicional, siendo un pilar fundamental e importante en el desarrollo de este trabajo.

A todos mis maestros, en especial al Lic. Juan Carlos Cevallos Hoppe e Ing. Pedro Cedeño Choez que, durante mi vida estudiantil, han sabido impartir no solo conocimientos, sino también consejos de vida, los cuales me han alentado y orientado a cumplir mis metas; por haber dedicado su tiempo a la formación de nuevos profesionales capacitados para enfrentar la vida profesional.

A mis amigos, familia musical y segundos padres Prof. Isaac Véliz y Prof. Yennifer Torres, quienes han estado para mí constantemente y con sus consejos y apoyo moral supieron alentarme día a día para alcanzar mis objetivos.

Con cariño y agradecimiento

Rossy Juletxi Álava Cevallos

Índice

CERTIFICACIÓN DEL TUTOR	2
DECLARACIÓN DE AUTORÍA	3
DEDICATORIA	5
AGRADECIMIENTO	6
RESUMEN	11
INTRODUCCIÓN.....	12
CAPÍTULO I.....	14
1. MARCO TEORICO	14
1.1. MARCO CONCEPTUAL	14
1.1.1. Registro de facturas.....	14
1.1.1.1. <i>Conceptualización de factura, comprobante de venta y facturación.</i>	14
1.1.1.2. <i>Facturas electrónicas.</i>	14
1.1.1.3. <i>Registro contable de facturas</i>	15
1.1.1.4. <i>Elementos de una factura</i>	16
1.1.2. Conciliación bancaria.....	17
1.1.2.1. <i>Concepto y naturaleza</i>	17
1.1.2.2. <i>Utilización e Importancia</i>	17
1.1.2.3. <i>Procedimiento y registro contable</i>	18
1.1.3. Declaración en el Impuesto al Valor Agregado (IVA)	18
1.1.3.1. <i>Concepto y fundamento del Impuesto al Valor Agregado (IVA)</i>	18
1.1.3.2. <i>La declaración del IVA y su utilización</i>	18
1.1.3.3. <i>Registro y periodicidad de la Declaración del IVA</i>	19
1.1.4. Funciones del departamento de contabilidad.....	19
1.2. MARCO LEGAL	20
1.2.1. Registro de facturas.....	20
1.2.2. Conciliación bancaria.....	21

1.2.3. Declaraciones en el Impuesto al Valor Agregado (IVA).....	22
CAPÍTULO II.....	23
2. DESCRIPCION DE LA INTERVENCIÓN	23
2.1. Presentación de la empresa.....	23
2.1.2. Organigrama institucional	23
2.1.2.1. Organigrama del departamento de auditoría.....	23
2.2. Contexto de la experiencia	24
2.2.1. Presentación del problema de estudio.....	24
2.2.2. Contexto institucional	25
2.3. Objetivo de sistematización.....	25
2.3.1. Objetivo General.....	25
2.3.2. Objetivo específico	26
2.4. Metodología de la sistematización	26
2.4.1. Metodología utilizada	26
2.4.1.1. Método descriptivo	26
2.4.1.2. Método deductivo	27
2.4.1.3. Método analítico	27
2.4.1.4. Enfoque metodológico mixto	27
2.4.2. Metodología utilizada	28
2.4.2.1. Modalidad de campo	28
2.4.2.2. Modalidad bibliográfica	28
2.5. Descripción sustentada de cada una de las actividades	28
2.6. Reconstrucción de la experiencia	31
2.7. Relación de la práctica con los logros de aprendizaje dentro de la C.C.A	32
2.8. Reflexión crítica	33
CAPÍTULO III	34

3. PROPUESTA.....	34
3.2. Título.....	34
3.3. Justificación.....	34
3.4. Objetivos.....	35
3.4.1. Objetivo General.....	35
3.4.2. Objetivos específicos.....	35
3.5. Descripción de la propuesta.....	35
3.6. Descripción de los beneficiarios.....	38
3.7. Factibilidad de su aplicación	39
3.8. Plan de acción.....	40
CONCLUSIONES.....	42
RECOMENDACIONES	43
BIBLIOGRAFÍA	44
ANEXOS.....	49

Índice de Tablas

Tabla 1. Matriz de reconstrucción de la experiencia	32
Tabla 2. Indicadores de eficiencia propuestos.	36
Tabla 3. Tabla de control propuesta.	37
Tabla 4. Plan de acción propuesto.	40

Índice de Ilustraciones

Ilustración 1: Registro contable de una factura	15
Ilustración 2: Partes de una factura.....	16
Ilustración 3: Procedimiento de conciliación bancaria	18
Ilustración 4: Organigrama empresarial.....	24
Ilustración 5: Diagrama causa – efecto.....	25

RESUMEN

El presente informe de Sistematización, describe el proceso de intervención y aprendizaje técnico desarrollado en el departamento contable de la empresa MBS, ubicada en Manta provincia de Manabí. Esta sistematización se fundamenta en la reconstrucción de las actividades ejecutadas durante las prácticas preprofesionales entre el periodo de mayo a junio de 2024, centrándose en tres pilares fundamentales de la gestión financiera: el registro de comprobantes de venta bajo el esquema de facturación electrónica, la ejecución de conciliaciones bancarias y la gestión de declaraciones de IVA.

En este proceso participó activamente el equipo del departamento contable, bajo la supervisión del Contador General de la empresa y la validación de la tutoría académica institucional. La investigación se justifica a partir de las reformas fiscales recientes en Ecuador, específicamente el alza del IVA al 15%, lo cual provocó desincronización de datos operativos y visibilizó la carencia de controles internos estandarizados, elevando el riesgo a futuras sanciones por parte de la administración tributaria.

Metodológicamente, el estudio se enmarca en un enfoque mixto, integrando la observación participante cualitativa con métodos analíticos y deductivos para evaluar la eficacia cuantitativa de los registros financieros. La reconstrucción de esta experiencia demuestra que la implementación de matrices de control preventivo y la regularización de partidas conciliatorias optimizaron la precisión contable y la recuperación de liquidez; el resultado consolida una propuesta que implementa Indicadores Clave de Desempeño (KPIs), dotando a la entidad de procedimientos eficientes para asegurar la transparencia empresarial.

INTRODUCCIÓN

La contabilidad, en su sentido más profundo, constituye el lenguaje de los negocios y el pilar sobre el cual se construye la confianza en los mercados financieros. En este contexto, esta disciplina ha dejado de ser un mero ejercicio de registro histórico para transformarse en un sistema dinámico de gestión de información en tiempo real, impulsado por una Administración Tributaria que lidera la digitalización en la región.

El principal motivo de implementación de sistematización en MBS, precede de la necesidad de las empresas del sector comercial con una alta competitividad en el cantón Manta, adaptarse a estos esquemas tecnológicos en la información contable. En este sector de alta presión operativa opera MBS, una entidad dedicada a la importación y comercialización de motocicletas y repuestos que se enfrenta al desafío de alinear su volumen de transacciones con la rigurosidad del control fiscal.

Como problema presentado, se demuestra que MBS a pesar de su consolidación en el mercado local, ha exhibido vulnerabilidades estructurales en la ejecución de sus procedimientos diarios. Esta problemática se agravaba por la ausencia de procedimientos estrictos, lo que mantenía ocultas partidas transitorias, comisiones no registradas y depósitos no identificados, distorsionando severamente la presentación de la liquidez real de la entidad. Trayendo consigo riesgos de contingencias fiscales, multas por declaraciones erróneas y una toma de decisiones gerenciales fundamentada en cifras irreales.

La Justificación de esta sistematización trasciende el cumplimiento de un requisito académico de grado; rigiéndose como una intervención para resguardar la salud financiera de MBS. Abordando y corrigiendo las deficiencias en el registro de comprobantes electrónicos, la conciliación bancaria y la liquidación del IVA, siendo esto fundamental para maximizar el aprovechamiento del crédito tributario, un factor que impacta directamente en el capital de trabajo de la empresa. Esta investigación aporta valor al transformar una experiencia empírica de fallos operativos en un modelo estandarizado que protege los activos de la empresa frente a auditorías externas.

Para abordar esta problemática, el presente trabajo se desarrolló bajo Metodología mixta. Desde la vertiente cualitativa, se aplicaron técnicas de observación participante para mapear el flujo de la documentación física y electrónica dentro del departamento contable, identificando cuellos de botella organizacionales. Desde la dimensión cuantitativa, se

emplearon métodos analíticos y deductivos para cuantificar los márgenes de error en la declaración de impuestos y medir la eficiencia de los tiempos de registro, sentando las bases empíricas para la formulación de una propuesta de mejora basada en métricas precisas.

La Factibilidad para la ejecución de la presente sistematización de experiencias prácticas estuvo garantizada por una convergencia favorable de medios, recursos y motivaciones institucionales. En términos de recursos de acceso, la gerencia general y el departamento contable de MBS brindaron apertura total y autorización formal para examinar los registros financieros, interactuar con el sistema contable de la entidad y descargar los reportes consolidados del portal del SRI.

En cuanto a los recursos materiales y tecnológicos, se contó con la infraestructura informática propia y las instalaciones de la empresa para el procesamiento de la información. La disponibilidad de tiempo estuvo amparada por el cumplimiento de las horas asignadas para las prácticas preprofesionales. Finalmente, la motivación fundamental que impulsó este estudio fue el compromiso mutuo entre la academia y el sector privado por fomentar la mejora continua de los procesos fiscales, garantizando que el ejercicio investigativo culmine en un aporte técnico real y sostenible para la organización.

CAPÍTULO I

1. MARCO TEORICO

1.1. MARCO CONCEPTUAL

1.1.1. Registro de facturas

1.1.1.1. *Conceptualización de factura, comprobante de venta y facturación.*

Factura. – Se entiende como el documento mercantil que detalla los bienes vendidos o los servicios prestados (Guerra, 2023). Es la base documental que certifica el traspaso de dominio o la ejecución de un contrato de servicios, y avala la correcta aplicación de tributos (Muñoz Villegas & Mosquera Carrascal, 2021)

Comprobante de venta. – Son aquellos documentos regulados y autorizados que respaldan legalmente las transacciones comerciales, siendo la factura el formato principal y más utilizado en el entorno empresarial y tributario en (Ecuador P. d., 2024).

Facturación. – Funciona como un mecanismo clave de fiscalización por parte de las administraciones tributarias, debido a que su correcta emisión transparenta las operaciones comerciales y proporciona la información necesaria para el cálculo impositivo, el cumplimiento de obligaciones y el control contra la evasión fiscal (Uquillas Granizo & López Naranjo, 2024).

1.1.1.2. *Facturas electrónicas.*

Se define como un archivo estructurado en formato digital que reemplaza íntegramente a las facturas físicas, conservando plena validez legal y tributaria frente a la administración pública (Becerra Molina & Ojeda Orellana, 2022). Su emisión se realiza a través de plataformas informáticas y garantiza su inalterabilidad, origen y autenticidad mediante la incrustación de una firma electrónica validada (Guillén Zambrano, Bolaño Moreira, & Moreira Mero, 2026).

Se requiere para todas las transacciones empresa a empresa, o también de empresa a gobierno, y es necesaria para todos los contribuyentes residentes de Ecuador a partir de noviembre de 2022 (Sovos, 2024).

Actualmente, su uso es de carácter obligatorio en Ecuador, y el documento debe procesarse bajo el estándar informático XML, incluyendo obligatoriamente los datos de identificación del emisor y receptor, la descripción de los bienes o servicios, y el desglose de los tributos correspondientes (Guerra, 2023).

1.1.1.3. Registro contable de facturas

El registro contable consiste en la anotación estructurada y técnica de las operaciones financieras de la empresa dentro de sus respectivos libros y sistemas (Herrera Freire, 2025).

El registro de estas facturas funciona como soporte fiscal, permitiendo justificar legalmente los ingresos, costos y deducciones, así como los impuestos descontables, siendo crucial para el Impuesto sobre la Renta y el IVA (Cedano Rubiano & Aristizábal Hernández, 2024).

En el área de cuentas por pagar, el procedimiento contable estándar exige el registro inmediato de las facturas después de recibidas, las cuales deben estar ordenadas cronológicamente para su control y posterior cancelación (García D' Amelio, 2017).

- El emisor y el receptor están obligados a almacenar y conservar las facturas electrónicas emitidas y recibidas durante un periodo mínimo de siete años (ExperTax, 2025).

Ilustración 1: Registro contable de una factura

Nota: Pasos a seguir para facturas generada en un sistema contable ERP. Extraído de: ActivaERP <https://docs.activaerp.com/es/documentacion/tema/facturas-contables/1083>

1.1.1.4. Elementos de una factura

En la siguiente ilustración se muestran los elementos de una factura, según el Servicio de Rentas Internas (SRI):

Ilustración 2: Partes de una factura

[illegible]

Nota: La imagen detalla cada uno de los campos requeridos en un comprobante de venta según la normativa vigente del Servicio de Rentas Internas (SRI)

1.1.2. Conciliación bancaria

1.1.2.1. Concepto y naturaleza

Zeballos (2014), menciona que, “la conciliación bancaria es un mecanismo en donde se relaciona el resumen bancario que lo envía el banco y el registro contable en la cuenta bancos (libro auxiliar) registrado por la empresa (Contable, 2024). Permite la comprobación de ambos documentos para determinar el saldo real en efectivo que tiene la entidad en la cuenta corriente del banco” (Licas Alvites, 2022, pág. 15).

Patón, Alfonso, explica que, “conciliar se refiere a compaginar dos o más elementos; tratando de cuadrarlos a través de cálculos, tanto en las transacciones bancarias como los saldos finales que se reflejan en el estado de cuenta y en los libros de la organización. El propósito principal de este mecanismo no es forzar una igualdad numérica, sino detectar, explicar y regularizar las discrepancias o “partidas pendientes” generadas por asimetrías temporales en los registros de ambas partes (Holguín Gutierrez, y otros, 2024)

Según Castellnou (2023), “el objetivo de las conciliaciones bancarias no es hacer que coincidan los saldos de bancos registrados en la empresa con los de los extractos de esas cuentas (Castellnou, 2023). La finalidad que tiene, por el contrario, es identificar qué es lo que ha generado la diferencia” (Licas Alvites, 2022, pág. 14).

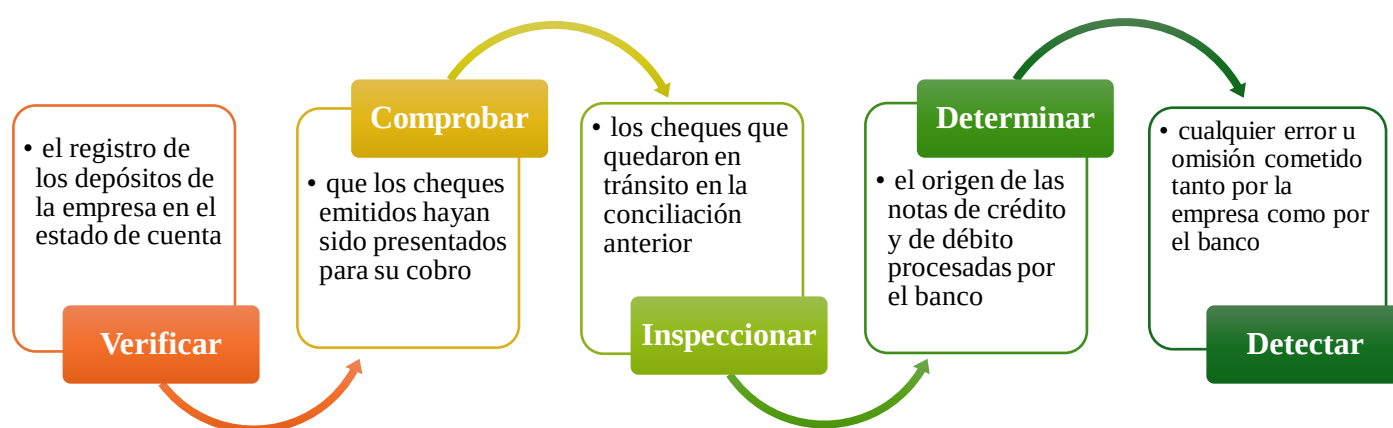
1.1.2.2. Utilización e Importancia

Es una herramienta imprescindible para evitar errores en los montos de los libros contables o en las cuentas bancarias; asimismo, permite comprobar los diferentes tipos de transacciones, evitar pérdidas, contabilizar registros bancarios no considerados, y llevar un buen control de los recursos financieros de la empresa (Ladino Rozo, 2019, págs. 32-33).

Una conciliación bancaria debe realizarse de forma mensual, ya que permitirá identificar y corregir los errores de descuadre que se producen por los débitos o créditos que se reflejan en el extracto bancario (Aguilar Araujo & Castro Zhigue, 2020). Realizar conciliaciones periódicas permite a la gerencia obtener un diagnóstico preciso del flujo de efectivo real, previniendo sobregiros, evitando el estancamiento de capital de trabajo y asegurando una gestión de tesorería altamente eficiente para la toma de decisiones (Benavides Herrera, 2025)

1.1.2.3. Procedimiento y registro contable

Ilustración 3: Procedimiento de conciliación bancaria



Nota: El gráfico muestra el proceso inicial para la realización de la misma.

Elaborado por: Rossy Álava Cevallos.

1.1.3. Declaración en el Impuesto al Valor Agregado (IVA)

1.1.3.1. Concepto y fundamento del Impuesto al Valor Agregado (IVA)

El Impuesto al Valor Agregado (IVA), se define como un “tributo indirecto que se aplica al consumo de bienes y servicios” (Ramírez Vera, 2024). En donde se grava la transferencia de dominio e importación de bienes muebles corporales y la prestación de servicios, en todas sus etapas de comercialización (Pacurucu Jara & Tores Rodas , 2010).

1.1.3.2. La declaración del IVA y su utilización

La declaración del IVA es el proceso mediante el cual los sujetos pasivos (empresas o personas) responsables de recaudar el impuesto lo reportan y entregan al Estado (Ramírez Vera, 2024).

Las declaraciones son usadas con el fin de estipular el valor final por pagar, o el crédito tributario a favor del ente o contribuyente, realizándolo mediante la siguiente fórmula: $IVA \text{ a pagar} = IVA \text{ devengado} - IVA \text{ deducible}$.

- *IVA devengado*: Es el impuesto que el contribuyente ha cobrado a sus clientes por la venta de bienes o la prestación de servicios (Wolters Kluwer, 2024).
- *IVA deducible*: Es el impuesto que el contribuyente ha pagado a sus proveedores en la adquisición de bienes o servicios necesarios para su actividad económica (Wolters Kluwer, 2024).

Si el resultado es positivo, existe un IVA a pagar; si es negativo, se genera un Crédito Tributario a favor del contribuyente, aplicable a futuras declaraciones (Ramírez Vera, 2024).

1.1.3.3. Registro y periodicidad de la Declaración del IVA

Los contribuyentes deben cumplir con la obligación de declarar el IVA de forma mensual o semestral, dependiendo de su régimen y tipo de transacciones gravadas con la tarifa general (Ramírez Vera, 2024).

- *Declaración mensual*: Generalmente para contribuyentes con alto volumen de operaciones o que realicen transferencias gravadas con la tarifa general (Ramírez Vera, 2024).
- *Declaración semestral*: Aplica principalmente para contribuyentes que, entre otros criterios, gravan exclusivamente con tarifa 0% o realizan transacciones con bienes y servicios exentos de IVA (Andrade, 2024).

La información necesaria para la elaboración de la declaración se ingresa mediante la plataforma del Servicio de Rentas Internas (SRI), es importante realizar la declaración aun cuando no haya habido ventas o adquisiciones, para así prevenir multas y sanciones por parte del SRI. (Ramírez Vera, 2024)

1.1.4. Funciones del departamento contable.

El área contable en las empresas desempeña una función crucial que trasciende el simple registro de operaciones, sino que actúa como un soporte importante para la toma de decisiones y el cumplimiento de las normativas vigentes.

Funciones y su propósito central:

- **Registro y organización de actividades:** La contabilidad se describe como “una disciplina y una habilidad para clasificar de manera secuencial las actividades que lleva a cabo una organización” (Vallejo Macías & Zirufó, 2020)

Esto implica establecer un control estricto sobre los recursos y las obligaciones del negocio, registrando de manera precisa todas las operaciones durante el ejercicio (Vera Franco, Espinoza Cume, & López Coloma, 2016). Este proceso incluye llevar libros contables clave como caja y bancos, libro diario, mayor, kárdex, activo fijo e inventarios (Pozo Tomalá, 2020)

- **Emisión de reportes financieros:** Al finalizar el período fiscal, se generan informes que son cruciales para la toma de decisiones oportunas y adecuadas (Vallejo Macías & Zirufó, 2020). Autores como Vásconez (2009) resaltan que esta área ofrece información contable-financiera de gran importancia para guiar las decisiones empresariales (Gruezo Estacio, Gruezo Quiñonez, Oyarvide Ramírez, & Oyarvide Estupiñán, 2019)

- **Toma de decisiones y dirección estratégica:** El sistema contable es vital para que la gerencia pueda tomar decisiones informadas en la asignación de recursos, inversiones, expansiones y otros aspectos críticos de la gestión. La información debe servir para planificar, organizar y administrar la actividad empresarial (Vera Franco, Espinoza Cume, & López Coloma, 2016)

Esto se relaciona estrechamente con la contabilidad de gestión o contabilidad analítica, que provee datos complementarios de carácter financiero y no financiero, ayudando a determinar la rentabilidad y a controlar costos (Saeteros Molina, Narváez Zurita, & Erazo Álvarez, 2020)

1.2. MARCO LEGAL

1.2.1. Registro de facturas

En Ecuador, la emisión y registro de facturas está regulado por el *Reglamento de Comprobantes de venta, retención y documentos complementarios* (Decreto 430. Registro Oficial 247, 2010) (Ecuador, 2015). En su artículo 1, el reglamento define los comprobantes de venta e incluye específicamente a la factura como documento que acredita el pago de bienes o servicios gravados con impuestos (UIDE, s.f.).

“Son comprobantes de venta... los siguientes documentos: a) Facturas...”
(Decreto 430. Registro Oficial 247, 2010)

Es decir, la ley exige que todo contribuyente autorizado emita facturas numeradas correlativamente por cada venta. El reglamento y la *Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno (LORTI)* obligan además a conservar copias de los comprobantes emitidos y recibidos; y a registrarlos en los libros de contabilidad correspondientes (Reglamento para aplicación Ley de Regimen Tributario Interno, LORTI, 2018)

“Art. 37.- Contribuyentes obligados a llevar contabilidad. -...La contabilidad deberá ser llevada bajo responsabilidad... Los documentos sustentatorios de la contabilidad deberán conservarse durante los plazos mínimos...”
(Reglamento para aplicación Ley de Regimen Tributario Interno, LORTI, 2018)

El incumplimiento de estos requisitos puede acarrear sanciones tributarias, según lo establece el Código Tributario en sus artículos 92 y 96:

“Art. 96.-Son deberes formales de los contribuyentes o responsables: (...)”
(CÓDIGO TRIBUTARIO, 2023)

1.2.2. Conciliación bancaria

La conciliación bancaria está implícita en los principios de contabilidad; sin embargo, el *Código de Comercio* (art. 113) y las *NIIF para PYMES* (sección 7) establecen que:

“el efectivo que incluye saldos bancarios, debe reflejarse fielmente en los estados financieros” (Superintendencia de compañías, 2010).

En consecuencia, se considera buena práctica contable realizar conciliaciones bancarias periódicas para asegurar que los saldos de caja y bancos registrados cuadren con los extractos bancarios.

En el marco legal se alude a la importancia del control interno, tal como lo menciona también la Ley de Compañías en su artículo 18:

“se exige llevar una contabilidad clara y documentos de respaldo (facturas y estados de cuenta)” (Superintendencia de compañías, 2010).

1.2.3. Declaraciones en el Impuesto al Valor Agregado (IVA)

La obligación de declarar y pagar el IVA está establecida en la *Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno (LORTI)*, la cual en su artículo 52 dispone el objeto del impuesto, estableciendo que:

“el Impuesto al Valor Agregado (IVA), es un gravamen que se impone al valor de las transferencias de dominio y a la importación de bienes muebles... así como al valor de los servicios prestados” (LORTI, 2005, art. 52)

En sus artículos 62 y 65, la LORTI señala que el Estado (a través del Servicio de Rentas Internas) es el sujeto activo del IVA y fija su tarifa general.

En sus artículos 63 y 66 de la *Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno (LORTI)* menciona la periodicidad y obligatoriedad de la realización de declaraciones:

“Quienes están sujetos al pago de IVA tienen la obligación de declarar periódicamente (ya sea cada mes o trimestre) sus ventas declaradas y el impuesto generado junto con las adquisiciones que otorgan derecho a crédito fiscal”.

Este proceso se basa en lo que dice el Reglamento de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno (LORTI), el cual exige que las facturas contengan datos específicos (identificación de las partes y desglose de los montos) para así, validar legalmente la información

En síntesis, la normativa tributaria obliga a las empresas a registrar cada factura emitida y recibida e informarlo periódicamente al Servicio de Rentas Internas (SRI) mediante la declaración de IVA correspondiente.

CAPÍTULO II

2. DESCRIPCION DE LA INTERVENCIÓN

2.1. Presentación de la empresa

- **Nombre de la Empresa:** MBS (MotoBike Sports)
- **Dirección:** Manta, avenida 113 y calle 116, frente a Industrias Ales.
- **Teléfonos:** +593 0982935990
- **Actividad Económica:**

MBS es una empresa catalogada como persona natural, dedicada a la venta de repuestos para motos, bicicletas. Importa y distribuye multimasas de bicicletas, motos, accesorios, indumentaria y muchos más relacionados. Cuentan con un gran catálogo de las mejores marcas, teniendo como compromiso brindar un asesoramiento específico y precios equitativos para asegurar que cada cliente esté completamente satisfecho (MBS, 2023).

Visión:

Ser líderes en el mercado de importación y comercialización de motos, bicicletas y repuestos a nivel nacional, cumpliendo las exigencias de la sociedad ante la demanda y necesidades que nuestros clientes posean, asumiendo las responsabilidades sociales, ambientales y tecnológicas

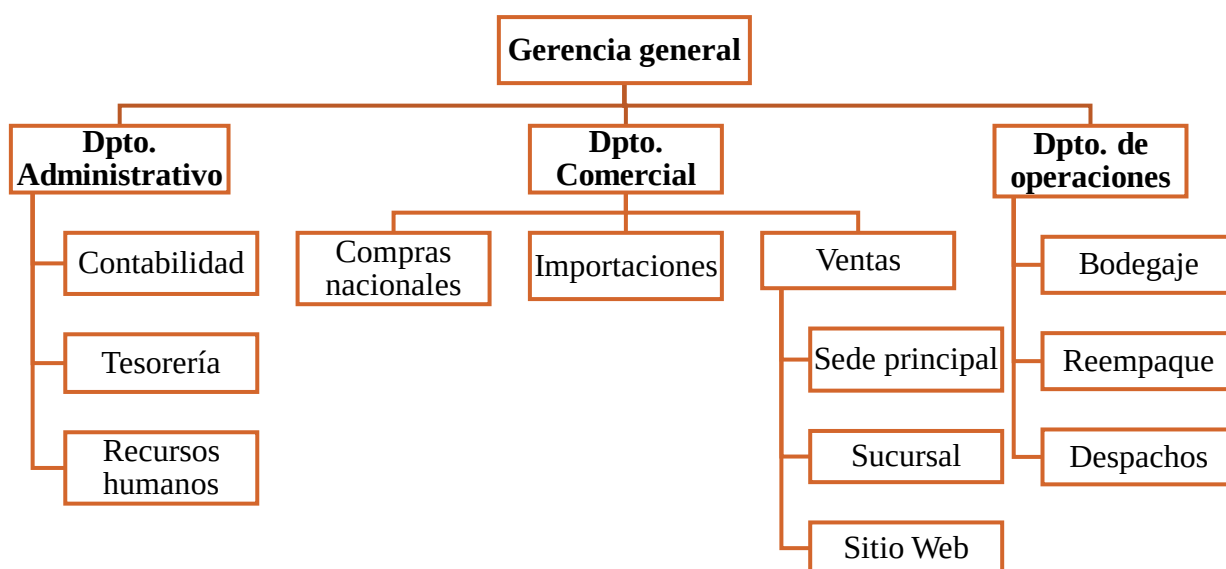
Misión:

Ofrecer productos de calidad a nuestros clientes, mediante nuestro personal humano profesional y capacitado con el fin de brindar una atención personalizada y garantizada.

2.1.2. Organigrama institucional

2.1.2.1. Organigrama del departamento de auditoría

Ilustración 4: Organigrama empresarial.



Nota: La figura muestra el organigrama organizacional de la Empresa MBS (MotoBike Sports)

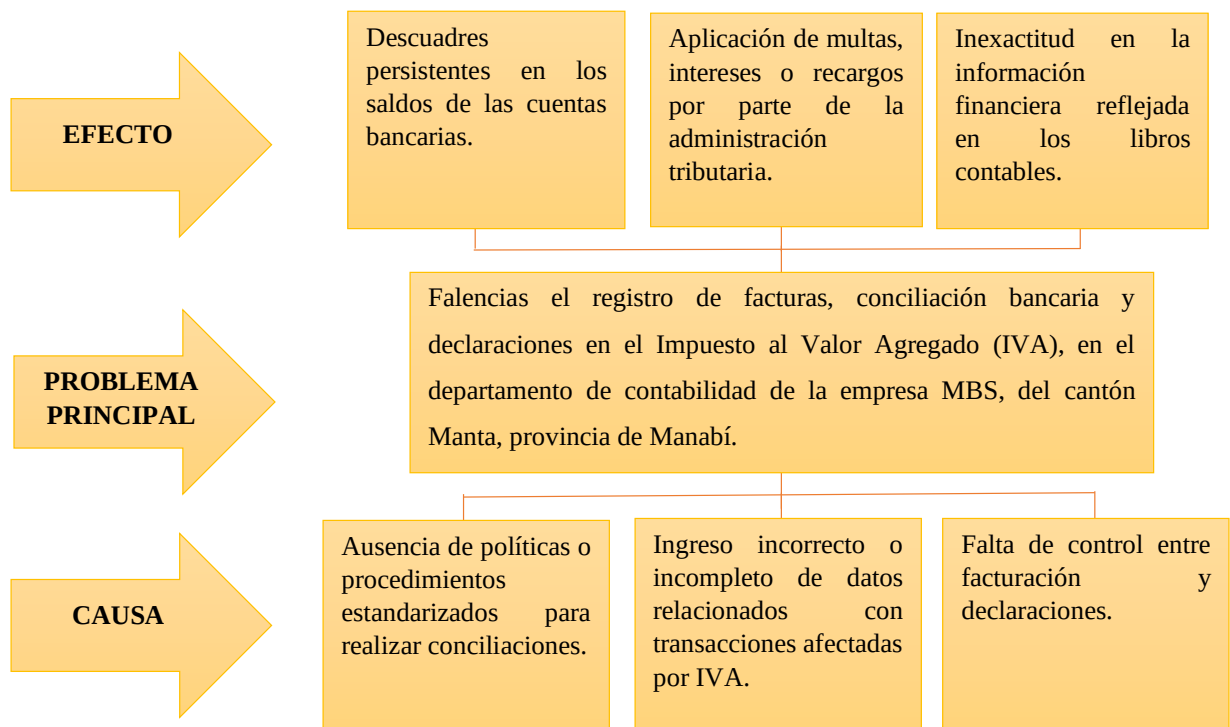
2.2. Contexto de la experiencia

2.2.1. Presentación del problema de estudio

Durante el desarrollo de las prácticas pre profesionales en la empresa MBS, ubicada en el cantón Manta, provincia de Manabí, se evidenció una problemática significativa en los procesos contables vinculados al registro de facturas, conciliaciones bancarias y declaraciones del Impuesto al Valor Agregado (IVA), en el área contable. Estas tareas, esenciales para la salud financiera de la organización, se ven afectadas por la ausencia de un sistema estandarizado y eficiente, generando errores frecuentes, retrasos en la gestión contable y una notable imprecisión en la información financiera.

A continuación, se presenta el diagrama o árbol de problema que sintetiza la contextualización de la situación:

Ilustración 5: Diagrama causa – efecto



Nota: Diagrama o árbol de problema, en este se detalla el problema, las causas y efectos.

2.2.2. Contexto institucional

- **Campo:** Ciencias Contables
- **Área:** Contabilidad General
- **Eje temático:** Registro de facturas, conciliación bancaria y declaraciones en el Impuesto al Valor Agregado (IVA)
- **Ubicación:** Departamento contable de la Empresa MBS.
- **Tiempo:** Desde el 13 de mayo de 2024 hasta el 26 de junio de 2024

2.3. Objetivo de sistematización

2.3.1. Objetivo General

Describir la experiencia práctica realizada en el área contable, mediante el manejo de facturas, conciliaciones bancarias y declaraciones en el Impuesto al Valor Agregado (IVA), identificando las principales dificultades y aprendizajes obtenidos durante las prácticas preprofesionales en el área de Contabilidad de la empresa MBS.

2.3.2. *Objetivo específico*

1. Analizar los hallazgos encontrados durante las prácticas preprofesionales en el área de Contabilidad.
2. Detallar procedimientos implementados, para un mejor desarrollo dentro del área de Contabilidad de la empresa MBS.
3. Realizar una evaluación sobre el proceso de prácticas preprofesionales, haciendo hincapié en cuáles fueron los aprendizajes que se adquirieron en dicha área y cómo aportó en la formación académica.

2.4. Metodología de la sistematización

La sistematización de experiencias prácticas constituye un marco metodológico de carácter cualitativo orientado al rescate, ordenamiento y evaluación crítica de una vivencia profesional específica. Su propósito fundamental radica en la generación de conocimientos significativos derivados del proceso vivido, a la descripción de tareas para profundizar en la lógica de los sucesos, las decisiones técnicas adoptadas y los efectos logrados dentro de una intervención laboral auténtica, como lo fue el departamento contable.

En concordancia con lo anterior, este estudio adoptó un enfoque mixto que integra la obtención de datos cualitativos, derivados de la observación directa y la reconstrucción reflexiva de la práctica, con el análisis de información cuantitativa. Este último componente, se centró en la evaluación de indicadores relacionados con la carga de facturación, los tiempos de procesamiento y la precisión en las conciliaciones bancarias y declaraciones del Impuesto al Valor Agregado (IVA) ejecutadas en la empresa MBS.

2.4.1. *Metodología utilizada*

2.4.1.1. Método descriptivo

Se empleó este método para documentar de forma detallada cada proceso realizado, facilitando una evaluación rigurosa de las funciones vinculadas en el registro de facturas, conciliaciones bancarias y declaraciones en el Impuesto al Valor Agregado (IVA). Así mismo, permitió caracterizar la realidad operativa del departamento contable, identificando las particularidades de cada etapa administrativa; de este modo, se obtuvo una mejor visión que sirvió como base para proponer mejoras en la estructura organizacional.

2.4.1.2.Método deductivo

Este método resultó fundamental para aplicar los principios contables y marco normativo en la revisión de los registros de facturas, también al momento de realizar conciliaciones bancarias y declaraciones del IVA. A partir de las políticas internas y criterios fiscales, se logró esclarecer dudas y subsanar inconsistencias detectadas en la gestión documental, garantizando que los procesos operativos estuvieran alineados con las exigencias del ente regulador y las normativas vigentes.

2.4.1.3.Método analítico

La importancia de este método radica en la evaluación de la gestión documental en sus distintas fases: registro, comparación y archivo. Este enfoque permite comprender el flujo contable y optimizar el manejo de la información. A través de la descomposición de las tareas en sus elementos constitutivos, se identificaron cuellos de botella y redundancias en el tratamiento de datos, fue clave para proponer una estructura de trabajo más ágil y orientada a la minimización de errores operativos.

2.4.1.4.Enfoque metodológico mixto

La presente sistematización de experiencias se estructura bajo un paradigma de investigación de enfoque mixto. La justificación de este enfoque integrador reside en la complejidad de los fenómenos contables abordados.

La dimensión *Cualitativa* de la investigación de manifiesta en la recolección de percepciones sobre las fallas de control interno, la observación del comportamiento organizacional del equipo contable y la descripción pormenorizada de los cuellos de botella en el flujo de los documentos fiscales. De la siguiente manera la dimensión *Cuantitativa* resulta imprescindible dado que el estudio no puede desvincularse de la cuantificación del problema: la medición objetiva de las inconsistencias monetarias en los extractos bancarios, la tabulación de facturas electrónicas erróneas y la evaluación empírica de los indicadores clave de desempeño, como lo son los KPIs, implementados para evaluar los tiempos de respuesta. La integración de ambos enfoques proporciona una panorámica holística y auditable de la salud financiera de MBS.

2.4.2. Metodología utilizada

2.4.2.1.Modalidad de campo

Consiste en el levantamiento de información de primera mano en el entorno real de la empresa. Mediante la observación presencial, se recolectan datos pertinentes que garantizan la obtención de evidencia objetiva y vigente para el estudio. La interacción directa con los sistemas contables y los soportes físicos permitió corroborar la veracidad de la información en tiempo real, eliminando sesgos interpretativos y aportando una comprensión auténtica de los desafíos operativos de la empresa.

2.4.2.2.Modalidad bibliográfica

Se fundamenta en la consulta de fuentes académicas especializadas, incluyendo artículos científicos, tesis, libros y reportes técnicos. Esto asegura que el sustento teórico de la investigación esté debidamente actualizado y respaldado. El uso de estas fuentes proporcionó un marco de referencia sólido para contrastar la praxis contable de MBS con las normativas actuales, validando la pertinencia de los procedimientos aplicados frente a los estándares internacionales de la profesión.

2.5. Descripción sustentada de cada una de las actividades

Durante la inmersión profesional en el departamento financiero de MBS, se ejecutaron intervenciones técnicas orientadas a resguardar la estructura financiera de la empresa. A continuación, se desglosan las actividades desarrolladas:

1. Registro y validación técnica de facturas

- **Actividad efectuada:** Ingreso y revisión exhaustiva de facturas de proveedores en el sistema contable institucional. Para poder garantizar la precisión de la información, se examinó cada soporte documental viendo de dónde se originó.
- **Identificación del problema:** A través de una revisión directa, se detectó que el registro de gastos presentaba riesgos de erros debido a la presencia de facturas defectuosas o con datos que eran obsoletos.
- **Participación en la solución:** Se llevó a cabo una revisión y evaluación de los documentos electrónicos, garantizando su aprobación y validez frente al SRI para cada documento, con el objetivo de prevenir inconsistencias en los informes financieros de la entidad.

- **Asignatura relacionada:** *Contabilidad General*, se fundamenta en el ciclo contable básico y el manejo técnico de los documentos fuentes para el registro de transacciones.
- **Sustento teórico:** El registro contable implica anotar técnicamente las operaciones, utilizando libros principales y auxiliares para justificar legalmente ingresos y deducciones.
- **Sustento legal:** El *Reglamento de Comprobantes de Venta, Retención y Documentos Complementarios* (Art. 1) y el Código Tributario (Art. 96) sobre los deberes formales del contribuyente (Ecuador, 2015).
- **Diferencia de lo aprendido:** En la formación académica los ejercicios presentan datos pre-validados; en MBS, la actividad exige una labor investigativa para confirmar la validez electrónica en tiempo real.

2. Gestión de declaraciones de IVA y cumplimiento tributario

- **Actividad efectuada:** Preparación y estructuración de la declaración mensual del Impuesto al Valor Agregado (IVA), mediante la comparación sistemática de registros internos y documentos descargados del portal del SRI.
- **Identificación del problema:** Se identificaron errores de sincronización donde comprobantes autorizados por SRI no estaban reflejados en el sistema contable de la empresa, arriesgando así el beneficio al crédito tributario y de igual manera la precisión de las declaraciones y posibles multas.
- **Participación en la solución:** Se ejecutó un proceso de reclasificación y validación de registros para así poder asegurar datos con exactitud, optimizando el control mediante una plantilla creada en Excel para un monitoreo semanal, lo que permitió mitigar riesgos de multas y asegurar que la empresa aproveche el 100% de sus beneficios tributarios.
- **Asignatura relacionada:** *Tributación y Auditoría Tributaria*, debido a que exige el dominio de los procedimientos de determinación del impuesto y el manejo de los formularios digitales de la administración tributaria.
- **Sustento teórico:** La declaración del IVA es el proceso mediante el cual, los sujetos pasivos reportan el impuesto recaudado y deducen el pagado en adquisiciones necesarias para la actividad económica.

- **Sustento legal:** La *Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno (LORTI)*, específicamente los artículos 63 y 66 que norman la periodicidad y obligatoriedad de presentar estas declaraciones tributarias.
- **En qué se diferencia la actividad de lo aprendido:** Mientras que la formación académica enseña la teoría del cálculo impositivo, la práctica en MBS exige gestionar fallos tecnológicos y desajustes de sincronización de sistemas para proteger la salud fiscal institucional.

3. Monitoreo de integridad financiera mediante Conciliación Bancaria

- **Actividad efectuada:** Ejecución del arqueo y cotejo de movimientos de débito y crédito de las cuentas corrientes institucionales, contrastando extractos bancarios versus libros auxiliares.
- **Identificación del problema:** Se encontraron discrepancias en los saldos reales de caja y cuentas bancarias, causadas por tarifas bancarias no comunicadas y pagos de clientes que los mantenían como “depósitos aún no identificados”.
- **Participación en la solución:** Se ajustaron las cuentas en conciliación a través del registro de correcciones rápidas y se implementó un formato en Excel que se use de forma semanal, lo que permitió a la gerencia obtener una imagen precisa de la liquidez existente en la empresa.
- **Asignatura relacionada:** *Contabilidad Bancaria*, puesto que se enfoca en el control de recursos líquidos y la gestión del flujo de efectivo empresarial.
- **Sustento teórico:** La conciliación es un procedimiento de control y verificación, que permite igualar aritmética y administrativamente los saldos de la empresa con los del banco.
- **Sustento legal:** El *Código de Comercio* (Art. 113) y la *Ley de Compañías* (Art. 18), que exigen llevar una contabilidad clara respaldada por estados de cuenta fidedignos.
- **Diferencia de lo aprendido:** En el aula el extracto bancario es estático; en MBS se requiere comunicación interdepartamental para identificar el origen de cada transferencia recibida de clientes.

2.6. Reconstrucción de la experiencia

La reconstrucción de esta trayectoria profesional se sitúa en el bimestre comprendido entre mayo y junio de 2024, periodo en el que se ejecutaron actividades críticas en el departamento contable de MBS Motobikesports. El proceso se realizó de forma progresiva, iniciando con una etapa de evaluación y depuración de los datos, lo que permitió crear una base de información confiable.

La historia de esta experiencia comenzó con los ingresos y la pronta revisión detallada de las facturas de los proveedores en el área contable de la empresa MBS. En esta etapa se necesitó de una validación manual minuciosa de cada documento, garantizando que algunos factores como la fecha de emisión, el desglose impositivo y la autorización electrónica estuvieran correctas. Este enfoque inicial fue vital para proteger a la empresa de posibles fallos en la contabilización de costos y gastos, logrando que la información financiera reflejase correctamente las transacciones.

Con el tiempo, los procesos se agilizaron gracias a la comparación sistemática de la información interna con las bases de datos reflejadas en el SRI. Esta tarea facilitó la identificación oportuna de las inconsistencias en los documentos electrónicos. Al detectar estas anomalías a tiempo, se previnieron posibles retrasos en la actualización de los registros contables, garantizando así el cumplimiento de la normativa.

Dentro de las prácticas, un momento importante fue realizar el cierre o arqueo mensual de las cuentas corrientes. Ya que, se llevó a cabo una revisión detallada de los movimientos de entradas y también de las salidas de dinero, asegurando que los extractos bancarios coincidieran con los registros físicos de la empresa, este proceso fue de suma importancia para identificar comisiones que no estaban contabilizadas y pagos de clientes que aún estaban por aplicar, asegurando así la precisión del saldo de la institución.

Finalmente, este proceso concluyó con la integración de los datos financieros a través de la realización de las conciliaciones bancarias y la preparación de declaraciones del Impuesto al Valor Agregado (IVA). Esta narración de la experiencia refleja una evolución de procedimientos que implican desde tareas manuales, hacia una aplicación de métodos de tipo analíticos para abordar inconvenientes, reafirmando así que el orden y la ética son la base fundamental que sustenta la transparencia financiera en un entorno laboral real, como fue las experiencias prácticas en la empresa MBS.

Matriz de reconstrucción de la experiencia

Tabla 1. Matriz de reconstrucción de la experiencia

COMPONENTES	DESCRIPCIÓN DE LA VIVENCIA
Cuáles eran los objetivos al momento de iniciar la experiencia	Ejecutar una depuración exhaustiva de datos, fortalecer el control interno en bancos y asegurar la transparencia tributaria para facilitar la toma de decisiones gerenciales fundamentadas.
Cómo fue alcanzado, qué actividades y procesos concretizaron lo planificado	Mediante el registro minucioso de facturas, la comparación sistemática con el portal del SRI para asegurar créditos de IVA y la comparación técnica de extractos bancarios vs. libros auxiliares.
Qué momentos importantes tuvo la experiencia (cronología de los acontecimientos)	El ciclo inició en mayo de 2024 con la validación documental manual. En junio, la detección de fallos de sincronización impulsó la creación de plantillas de control en Excel para estandarizar el flujo fiscal y bancario.

Elaborado por: Rossy Álava Cevallos

2.7. Relación de la práctica con los logros de aprendizaje dentro de la C.C.A

La experiencia práctica desarrollada en el departamento contable de la empresa MBS, mantiene una correlación directa y sustancial con los logros de aprendizaje establecidos en la malla curricular de la carrera de Contabilidad y Auditoría. Esta vinculación se manifiesta en la capacidad de transferir los fundamentos teóricos del aula a la ejecución de procesos técnicos complejos en un entorno empresarial real.

Inicialmente, esta práctica está vinculada directamente con la implementación de la normativa tributaria actual, dado que la elaboración de las declaraciones de IVA requirió el dominio de las resoluciones emitidas por el SRI y la adecuada clasificación de bienes y servicios. Además, se observó una relación con el manejo de sistemas de información contable, ya que el registro de facturas implicó el uso eficiente de herramientas digitales para asegurar la precisión de los datos financieros.

Por otro lado, la ejecución de conciliaciones bancarias aportó en gran manera el aprendizaje orientado al control interno e igualmente a la auditoría, facilitando la detección de inconsistencias entre los extractos bancarios y el libro mayor. Por último, esta vivencia aportó en el desarrollo de la ética profesional y la responsabilidad, al identificar que la autenticidad de la información contable es la base para la transparencia institucional y el cumplimiento de las obligaciones fiscales de la empresa.

2.8. Reflexión crítica

Los resultados derivados de la intervención en la empresa MBS revelan que el proceso de sistematización permitió identificar y comprender las causas raíces de las inconsistencias en los registros de facturas y las demoras en las conciliaciones bancarias. Si bien, la estructura contable de la empresa se mantiene funcional, la intervención logró optimizar la precisión en el reporte del IVA, mitigando riesgos de sanciones tributarias por errores en la digitación o en la aplicación de retenciones. Se observó que, aunque la situación operativa base persiste, existe ahora una mayor claridad procedimental que reduce el margen de error humano.

Al contrastar esta experiencia con procesos similares en otras organizaciones del sector comercial en Manta, se percibe una diferencia marcada en el grado de automatización. Mientras que en algunas entidades la conciliación bancaria está totalmente integrada al sistema, en MBS se detectó una dependencia significativa de la revisión manual, aunque garantiza un escrutinio detallado, puede comprometer la agilidad en el cierre mensual.

Esta reflexión crítica permite concluir que la eficacia de la gestión contable no depende únicamente del software utilizado, sino de la rigurosidad con la que se aplican los controles preventivos. La experiencia pone de manifiesto que la estandarización de criterios en el registro inicial de comprobantes es el factor determinante, para asegurar que tanto la conciliación como la declaración fiscal, sean reflejos fieles de la realidad económica de la empresa.

CAPÍTULO III

3. PROPUESTA

3.2. Título

Plan de mejora para los procedimientos actuales del departamento de contabilidad de la empresa MBS.

3.3. Justificación

La intervención técnica que se detalla a continuación se relaciona como un sistema integrado de gestión contable. No se trata simplemente de la adopción de nuevas tareas, sino de la instauración de una cultura de control interno que mitigue los riesgos de sanciones fiscales y optimice la liquidez organizacional. Lo que se propone es de suma importancia en los resultados preliminares, ya que se mostró que la ausencia de interacción entre el sistema contable de la empresa y el portal del SRI ponía en riesgo el crédito fiscal de la empresa.

Desde un enfoque de índole técnico, la contabilidad ya no se debe considerar únicamente como un simple archivo de eventos pasados, sino más bien como un sistema de información en tiempo real lo que permita al área contable y gerencia prever situaciones que afecten o pongan en riesgo a la empresa. En MBS (MotoBike Sports), se identificó que el registro de facturas contenía incidencias en la validación de las mismas lo que afectaba directamente a la fiabilidad de los estados financieros; es por esto, que estandarizar estos procedimientos es importante y necesario para así poder asegurar que la información financiera sea precisa y se reciba a tiempo.

De acuerdo con lo que dice la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno (LORTI) y el Reglamento de Comprobantes de Venta, en donde se establecen las obligaciones sobre la emisión y conservación de documentos electrónicos, menciona también que todas las empresas y/o contribuyentes, desde el pasado noviembre 2022 están en la obligación de facturar electrónicamente, lo cual requiere que empresas como MBS implementen procesos de validación, ya que esto garantizará la deducibilidad de sus costos y gastos.

Desde el punto de vista económico, la optimización de estos procesos, puede impactar directamente a la rentabilidad de la empresa; un control deficiente de las conciliaciones bancarias oculta comisiones no registradas y depósitos no identificados, lo que distorsiona el flujo de caja. Al implementar un sistema de conciliación dinámica, la empresa podrá liberar recursos ociosos o evitar costos por sobregiros innecesarios.

3.4. Objetivos

3.4.1. Objetivo General

Diseñar e implementar un sistema de procedimientos contables estandarizados y mecanismos de control interno en el departamento de contabilidad de la empresa MBS, con el fin de optimizar el registro de transacciones, garantizar el cumplimiento tributario y mejorar la precisión de los reportes financieros para el periodo 2026.

3.4.2. Objetivos específicos

1. Establecer un flujo de trabajo digital para la validación y registro inmediato de facturas electrónicas de proveedores, asegurando el cruce de información al 100% con la base de datos del SRI.
2. Estandarizar el procedimiento de conciliación bancaria para que se ejecute con una periodicidad semanal, permitiendo el cierre mensual de caja y bancos dentro de los primeros tres días del mes subsiguiente.
3. Desarrollar una matriz de control de IVA que permita la conciliación automática entre las compras declaradas y el crédito tributario, efectivamente registrado en el sistema ERP.
4. Capacitar al personal del área contable en el uso de indicadores clave de desempeño (KPIs), para monitorear la eficiencia de los procesos de cuentas por pagar y tesorería.
5. Reducir en un 25% el tiempo dedicado a la corrección de errores en las declaraciones de impuestos, mediante la implementación de auditorías preventivas antes del envío de los formularios al SRI.

3.5. Descripción de la propuesta

La propuesta se estructura en tres pilares operativos fundamentales que transformarán el departamento contable de MBS, de una unidad operativa a una unidad de inteligencia financiera.

Pilar I: Gestión Avanzada de Comprobantes Electrónicos

Este pilar se enfoca en la reingeniería del proceso de recepción y registro de facturas. El procedimiento actual, que presentaba brechas de sincronización, será sustituido por un protocolo de validación en tres pasos:

1. **Validación de autorizaciones:** Antes del registro contable, el sistema debe verificar la existencia del documento en el portal del SRI, mediante la clave de acceso de 49 dígitos.
2. **Verificación de datos técnicos:** Realizar una comparación automática de datos entre los valores de base imponible y el IVA desglosado, contra los archivos recibidos.
3. **Clasificación de gasto y costo:** Para que la contabilidad analítica sea más fácil, se asigna inmediatamente a centros de costos. Esto hace posible calcular la rentabilidad real de cada línea de productos (bicicletas, motos, repuestos, etc.)

Se sugieren los siguientes indicadores para monitorear este proceso:

Tabla 2. Indicadores de eficiencia propuestos.

Indicador	Descripción	Fórmula de Cálculo	Meta
Exactitud de los registros	Mide la ausencia de errores en la digitación de facturas	$\frac{\# \text{ facturas sin errores}}{\# \text{ facturas generadas}} * 100$	99%
Oportunidad de Ingreso	Días transcurridos desde la emisión hasta el registro	$\text{Días de retraso} <$	< 2 días
Tasa de Validación XML	Porcentaje de documentos validados contra SRI	$\frac{\text{Documentos validados}}{\text{Total recibidos}} * 100$	100%

Elaborado por: Rossy Álava Cevallos

Pilar II: Control Dinámico de Tesorería y Bancos

La conciliación bancaria dejará de ser una tarea de fin de mes para convertirse en un ejercicio de control semanal. Esto permite identificar rápidamente las "partidas conciliatorias" que suelen distorsionar la liquidez. El procedimiento incluirá el arqueo de transferencias recibidas y el registro inmediato de comisiones bancarias, que a menudo son omitidas hasta el cierre de periodo.

El flujo de trabajo propuesto para la tesorería se detalla en la siguiente tabla de control:

Tabla 3. *Tabla de control propuesta.*

Acción	Frecuencia	Responsable	Documento Soporte
Descarga de extractos bancarios	Diaria	Asistente de Tesorería	Estado de cuenta web
Cruce con libro auxiliar	Semanal	Contador	Reporte ERP
Identificación de depósitos	Semanal	Tesorero	Comprobantes de transferencia
Ajuste de notas de débito	Mensual	Contador	Notas de débito bancarias

Elaborado por: Rossy Álava Cevallos

Pilar III: Sistema de Cumplimiento Tributario Preventivo

Para evitar las inconsistencias detectadas en las declaraciones de IVA, se implementará una "Cédula de Conciliación Tributaria". Esta herramienta en Excel permitirá importar los datos del sistema contable y compararlos con los reportes de facturación del SRI, operando bajo los siguientes criterios técnicos:

- 1. Cruce de información:** La herramienta permite importar los reportes XML descargados mensualmente del portal SRI y compararlos con el libro mayor de compras y ventas del sistema contable. Esto permite la detección de facturas que se han emitido al RUC de la empresa, pero que no se hayan recibido físicamente, previniendo así que se pasen por alto documentos.
- 2. Validación de tarifas diferenciadas:** La cédula clasifica automáticamente los comprobantes bajo las tarifas del 0%, 5% y 15% de acuerdo con el impuesto; esto impide la aparición de errores de digitación en los formularios, que como consecuencia podrían tener sanciones por información incompleta o incorrecta.
- 3. Detección de riesgos y proveedores:** Para garantizar que las facturas no estén ligadas a compañías inexistentes o suspendidas por el SRI y así proteger la deducibilidad del gasto, el sistema debe llevar un filtrado preventivo de los RUC de cada proveedor para asegurar su existencia.

- 4. Aplicación del principio de neutralidad:** Para asegurar la recuperación total del IVA abonado en compras vinculadas con el desempeño económico, se automatiza el cálculo, para una mejor agilidad en los procesos.

El cálculo de neutralidad aplicado es el siguiente:

$$IVA \text{ a pagar} = IVA \text{ Ventas} - (IVA \text{ Compras deducibles} + Crédito tributario)$$

La aplicación de este método garantiza que MBS aproveche al máximo sus créditos tributarios, evitando pagos excesivos al fisco por omisión de facturas de compras.

3.6. Descripción de los beneficiarios

La implementación de este plan de mejora no solo beneficiará al departamento contable, sino que también generará eficiencia en toda la estructura de la empresa MBS y sus partes interesadas.

Beneficiarios directos

- **Departamento contable y de auditoría:** El personal operativo reduce su carga de trabajo manual y el riesgo de errores por fatiga o falta de guía. El manual de procedimientos se convierte en una herramienta de inducción efectiva para nuevos empleados.
- **Gerencia general:** Recopila información precisa para tomar decisiones adecuadamente. Al tener bancos conciliados y estados financieros al día, la gerencia puede negociar mejores condiciones con proveedores o instituciones financieras.
- **Propietarios/Accionistas:** Se garantiza la salvaguarda de los activos y la transparencia en el manejo de los recursos, reduciendo la posibilidad de fraudes internos o errores que comprometan el patrimonio.

Beneficiarios Indirectos

- **Servicio de Rentas Internas (SRI):** Recibe declaraciones consistentes y fundamentadas, lo que disminuye la necesidad de procesos de determinación o auditorías externas, fomentando una relación de cumplimiento voluntario.
- **Proveedores y Acreedores:** Se benefician de un proceso de pagos más ágil y ordenado, lo que mejora la calificación crediticia de la empresa y fortalece su cadena de suministro.

- **Clientes de MBS:** La eficiencia administrativa se traduce en una mejor atención, facturación precisa y rapidez en el despacho de mercaderías, ya que la contabilidad refleja fielmente el stock y la disponibilidad de crédito.

3.7. Factibilidad de su aplicación

Un análisis exhaustivo demuestra que la propuesta es altamente factible desde los cuatro ángulos tradicionales del estudio de viabilidad.

Factibilidad Técnica

MBS ya posee la infraestructura básica necesaria: computadores, acceso a Internet de banda ancha y un sistema contable que permite la importación de datos. No se requiere la compra de software de alta gama; la propuesta maximiza el uso de herramientas como el facturador gratuito del SRI y Microsoft Excel para las plantillas de conciliación. El conocimiento técnico, para manejar estas herramientas presentes en el personal, requiriendo únicamente una actualización en procedimientos específicos.

Factibilidad Económica

El costo de implementación es marginal en comparación con los beneficios. Los gastos principales se derivan de las horas-hombre dedicadas a la redacción del manual y a la capacitación interna. En contraste, los beneficios económicos incluyen:

- Evitar multas por declaraciones sustitutivas o tardías (3% de recargo mensual sobre el impuesto).
- Recuperación del crédito tributario de IVA, que antes se perdía por falta de registro.
- Optimización del capital de trabajo al tener una visión real del flujo de caja. Un análisis de retorno de inversión para proyectos de mejora similares sugiere que los costos de implementación se recuperan en los primeros cuatro meses de operación.

Factibilidad Legal

La propuesta cumple con la LORTI, el Código Tributario y el Reglamento de Comprobantes de Venta del Ecuador. Además, se alinea con las NIIF para PYMES, que exigen que el efectivo y equivalentes de efectivo se reflejen fielmente en el balance general. No existe ninguna contravención legal; por el contrario, la propuesta blindará a la empresa ante posibles contingencias con la administración pública.

Factibilidad Humana y Política

La gerencia de MBS muestra un compromiso total con la transparencia y la eficiencia. El personal contable ha identificado la necesidad de este manual para reducir la ambigüedad en sus tareas diarias. Existe una cultura organizacional receptiva al cambio, siempre que este se presente de manera gradual y con la debida capacitación.

3.8. Plan de acción

El despliegue de la propuesta se realizará en un tiempo de 12 semanas, estructurado en fases críticas que garantizan una transición sin interrupciones operativas.

Tabla 4. Plan de acción propuesto.

Fase	Actividad Principal	Responsable	Semana	Entregable / Indicador
I. Diagnóstico y Socialización	Presentación de la propuesta al equipo contable y recolección de feedback operativo.	Contador General	1-2	Acta de compromiso y diagnóstico final.
II. Estandarización de Procesos	Redacción de los flujos de trabajo para facturación, bancos e IVA.	Auditor Interno / Consultor	3-5	Manual de Procedimientos Contables.
III. Diseño de Herramientas	Creación y validación de las plantillas de Excel para conciliación dinámica.	Analista Contable	5-6	Pack de plantillas de control.
IV. Elaboración de Plan de Capacitación e Inducción	Estructuración de Plan de capacitación de Talleres prácticos sobre validación XML, uso de	Contador	7-8	Informe de evaluación de personal.

	plantillas y normativas SRI.			
V. Implementación Piloto	Ejecución de los nuevos procedimientos bajo supervisión directa.	Asistentes Contables	9-10	Primer cierre semanal conciliado.
VI. Evaluación y Cierre	Medición de KPIs y ajustes finales al manual según la experiencia en campo.	Gerencia / Contador	11-12	Reporte de impacto financiero inicial.

Elaborado por: Rossy Álava Cevallos

CONCLUSIONES

A partir del análisis realizado al diagnóstico situacional en el departamento contable de MBS, se concluye que la empresa contaba con vulnerabilidades operativas críticas referentes a la falta de estandarización documental. Este proceso evidenció que la omisión de un proceso de validación previa de archivos de facturación electrónica y la falta de controles cruzados con la información del SRI generaban márgenes de errores sustanciales en la contabilidad. Estas inconsistencias demostraron ser particularmente estrictas durante la adaptación al incremento de la tarifa del Impuesto al IVA al 15% en abril de 2024, escenario en el cual la desincronización de datos ponía en peligro la recuperación del crédito tributario exponiendo a la organización a posibles sanciones fiscales.

En relación a la intervención práctica, se concluye que la implementación sistemática de controles internos preventivos supera a las metodologías de corrección reactiva. El desarrollo de procedimientos estandarizados tales como la depuración y comparación manual de la facturación electrónica y la instauración de una herramienta en formato Excel para la ejecución dinámica de conciliaciones bancarias con frecuencia semanal, lograron corregir las diferencias contables de la entidad. Estas acciones permitieron regularizar el flujo de tesorería, visibilizar partidas conciliatorias incidentes (como comisiones bancarias no declaradas) e incrementar la confiabilidad e integridad de los estados financieros presentados a la alta gerencia, proporcionando de información precisa para salvaguardar la liquidez del negocio.

Finalmente, la evaluación reflexiva del proceso de intervención determina que el ejercicio de prácticas preprofesionales en MBS consolidó exponencialmente el criterio técnico del perfil de egreso en Contabilidad y Auditoría. Se concluye que el ejercicio profesional de la contabilidad en el tiempo actual demanda la superación del simple registro contable, requiriendo un perfil analítico capaz de dominar simultáneamente el complejo marco jurídico-tributario y la operatividad de los sistemas tecnológicos de validación de datos. La experiencia demostró de manera fáctica que la sinergia entre el conocimiento teórico y las dinámicas comerciales del sector privado es el factor habilitante que garantiza la transparencia institucional, la responsabilidad ética y el blindaje económico de las organizaciones frente a las constantes reformas estatales.

RECOMENDACIONES

- Poner en marcha un software o procedimiento de descarga masiva que este automatizado desde el portal del SRI, es decir, que verifique cada día la presencia y la condición de todas las facturas de los proveedores, esto evitará la pérdida del crédito tributario y garantizará que el sistema muestre únicamente transacciones válidas.
- Para optimizar la administración y manejo de tesorería, es indispensable dejar de lado el procedimiento de conciliación mensual y optar por una de periodicidad mensual. Esto permitirá identificar errores bancarios y abonos de clientes en tiempo real, facilitando la toma de decisiones sobre el flujo de caja y reduciendo el saldo de "partidas conciliatorias" crónicas.
- El departamento contable debe medir mensualmente su eficiencia a través de indicadores como: tasa de errores en el registro de facturas, tiempo de respuesta en conciliaciones y porcentaje de crédito tributario recuperado. Hacer uso de estos indicadores harán que la gerencia pueda analizar y evaluar de manera objetiva el rendimiento del área y su aporte al control interno.
- Establecer un repositorio en la nube que esté estructurado por tipos de comprobantes y por periodos, que cumpla con el requerimiento legal de conservación de siete años; esto hará más sencillo el control del SRI y las auditorías externas, reduciendo progresivamente la dependencia a los archivos físicos.
- Hacer estimaciones fiscales cada tres meses, debido a las actualizaciones y modificaciones constantes en los impuestos y retenciones sobre la renta, esto evitará sorpresas en el flujo de efectivo a la hora de pagar los impuestos, además hará posible que la planificación de las importaciones de mercadería sea más eficiente.

Al poner en práctica estas recomendaciones la empresa MBS no solamente se asegurará de cumplir con sus obligaciones, sino que también convertirá su departamento contable en una unidad financiera capaz de resguardar y sostener el crecimiento de la misma.

BIBLIOGRAFÍA

- Acatha. (18 de noviembre de 2024). *acatha*. Obtenido de Todo lo que necesitas saber sobre las facturas electrónicas en Ecuador: <https://acatha.com/facturacion-electronica-ecuador/todo-lo-que-necesitas-saber-sobre-las-facturas-electronicas-en-ecuador/>
- Aguilar Araujo, P., & Castro Zhigue, N. (2020). *Ponencia III Congreso Internacional de Ciencias ADministrativas, Contables y Marketing: "CONCILIACIÓN BANCARIA, UNA HERRAMIENTA EFECTIVA DEL CONTROL FINANCIERO APLICADO A COMERCIAL CARMITA"*. Cotopaxi: Universidad Metropolitana del Ecuador, sede Machala.
- Andrade, D. (2024). *Contapp*. Obtenido de ¿Cómo saber si declaro IVA Mensual o Semestral?: <https://www.contapp.ec/blogs/declaracion-iva-semestral>
- Bernal Rivas, G. X., & Salazar Boada, E. M. (2012). *Tesis previa a la obtención de título: "ANÁLISIS DEL IMPACTO DE LAS TECNOLOGÍAS DE LA INFORMACIÓN Y LAS COMUNIDADES EN LOS SISTEMAS CONTABLES EMPRESARIALES EN LA CIUDAD DE QUITO EN LOS AÑOS 2006-2010"*. Quito: Universidad Politécnica Salesiana, Sede Quito.
- Cadena Merlo, P. (2006). La factura electrónica en el Ecuador. *FORO: Revista de Derecho*, N° 5, 1-16.
- Castellnou, R. (17 de Febrero de 2023). *Captio*. Obtenido de Conciliación bancaria: ejemplo práctico: <https://www.captio.net/blog/conciliacion-bancaria-ejemplo-practico>
- Cedano Rubiano, A. L., & Aristizábal Hernández, M. L. (2024). *Trabajo de Grado: "Implementación de la Facturación Electrónica como Instrumento de Control Fiscal en Colombia"*. Girardot: Universidad Piloto de Colombia.
- CÓDIGO TRIBUTARIO. (20 de Junio de 2023). Obtenido de Suplemento del Registro Oficial No. 335.

- Contable, E. (2024). *Escuela Contable*. Obtenido de Conciliación bancaria: Concepto y ejemplo: <https://escuelacontable.com/diccionario-contable/conciliacion-bancaria/>
- Decreto 430. Registro Oficial 247. (2010). Obtenido de REGLAMENTO DE COMPROBANTES DE VENTA, RETENCIÓN Y DOCUMENTOS COMPLEMENTARIOS: <https://www.sri.gob.ec/o/sri-portlet-biblioteca-alfresco-internet/descargar/f3650927-c9e2-4985-a138-2b9ca3194c06/REGLAMENTO+DE+COMPROBANTES+DE+VENTA+RETENCI%D3N+Y+DOCUMENTOS+COMPLEMENTARIOS.pdf>
- Ecuador, P. R. (28 de Febrero de 2015). *REGLAMENTO DE COMPROBANTES DE VENTA, RETENCIÓN Y DOCUMENTOS*. Obtenido de Decreto No. 430: https://app.virtualex.ec/documentos/EJEC-2105_DEC_580REF-DEC430.pdf
- Elizalde Marín, L. (2018). La Utilidad Financiera de la Conciliación Bancaria. *eumednet: Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 1-16.
- ExperTax. (Octubre de 2025). Obtenido de ¿Qué es la Facturación Electrónica en Ecuador y cómo funciona?: <https://expertax.ec/facturacion-electronica-en-ecuador/>
- Facturero Móvil. (31 de enero de 2025). Obtenido de ¿Qué debe incluir una factura electrónica para ser válida en Ecuador?: <https://www.factureromovil.com/articulos/que-debe-incluir-una-factura-electronica-para-ser-valida-en-ecuador/b>
- García D' Amelio, M. Á. (2017). *Trabajo de Grado: "Procedimientos y normativas contables para mejorar los registros de las facturas en el departamento de cuentas por pagar de la empresa Tortas y algo más C.A."*. San Diego: Universidad José Antonio Páez.
- Gruezo Estacio, M. V., Gruezo Quiñonez, A. E., Oyarvide Ramírez, H. P., & Oyarvide Estupiñán, N. S. (01 de Julio de 2019). *Revista Científica: RETOS DE LA*

- CIENCIA*. Obtenido de La contabilidad, sus fundamentos y desarrollo:
Particularidades en el Sector Empresarial Ecuatoriano:
<https://www.retosdelacienciaec.com/Revistas/index.php/retos/article/view/312/199>
- Guzmán Rodas, M. L., & Mendieta Naranjo, C. F. (2011). *ANÁLISIS DEL PROCESO DE Tesis previa a la obtención del título: "IMPLEMENTACIÓN DE LA FACTURACIÓN ELECTRÓNICA EN EL ECUADOR DESDE EL AÑO 2009"*. Cuenca: Universidad de Cuenca.
- Ladino Rozo, M. V. (2019). *Implementación de Políticas Contables Para el Control de las Conciliaciones Bancarias en la Empresa Mediport*. Bogotá: Corporación Universitaria Minuto de Dios.
- Licas Alvites, M. (2022). *Las conciliaciones bancarias y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022*. Ucayali - Perú: Universidad Privada de Pucallpa.
- Matínez Gil, L. (2014). *Implementación de un modelo de gestión de Conciliación Bancaria en el departamento de finanzas de la consultora venezolana de Proyectos Integrados Vepica, C.A. año 2014*. Caracas: Universidad Central de Venezuela.
- MBS. (2023). *MBS Ecuador*. Obtenido de <https://mbs2ecuador.com/>
- Pacurucu Jara, M. A., & Tores Rodas, T. (2010). *Elaboración de un manual para declaraciones de personas no obligadas a llevar contabilidad*. Obtenido de Tesis previa a la obtención del Título de Diploma Superior en Gestión Tributaria Empresarial: <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/3011/1/UPS-CT002264.pdf>
- Pozo Tomalá, L. D. (Octubre de 2020). *Repositorio UPSE*. Obtenido de Percepción del perfil profesional del contador en las empresas:

<https://repositorio.upse.edu.ec/server/api/core/bitstreams/eee352f0-d6ea-4f5d-bc9a-27fe65c919a7/content>

Ramírez Vera, S. (24 de 09 de 2024). *Datil*. Obtenido de Declaración de IVA: Guía completa para cumplir con tus obligaciones tributarias:

<https://datil.com/blog/declaracion-de-iva-todo-lo-que-debes-saber-para-cumplir-con-tus-obligaciones-tributarias/>

Reglamento para aplicación Ley de Regimen Tributario Interno, LORTI. (26 de Abril de 2018). Obtenido de Decreto Ejecutivo 374:

https://www.gob.ec/sites/default/files/regulations/2020-10/Documento_reglamento_para_aplicacion_ley_de_reguimen_tributario_interno.pdf

Rodríguez Chicaiza, J. G. (2015). *La facturación electrónica vs control fiscal*. Quito: Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador.

Saeteros Molina, A. B., Narváez Zurita, C. I., & Erazo Álvarez, J. C. (19 de Mayo de 2020). *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, vol. 5, núm. 10, 2020.

Obtenido de La contabilidad gubernamental como herramienta de gestión de las instituciones públicas no financieras:

<https://www.redalyc.org/journal/5768/576869215009/576869215009.pdf>

Sovos. (2024). Obtenido de Facturación electrónica en Ecuador:

<https://sovos.com/es/iva/reglas-fiscales/factura-electronica-ecuador/>

UIDE, R. (s.f.). *Agroindustria y política tributaria Análisis del impacto del impuesto al valor agregado (IVA) en la transferencia de ganados de carne*. Obtenido de

<https://repositorio.uide.edu.ec/bitstream/37000/1153/3/T-UIDE-0898.pdf.txt>

Vallejo Macías, N. R., & Zirufu, B. V. (2020). *Polo del conocimiento*. Obtenido de Proceso contable y su influencia en la toma de decisiones de la Empresa Frenos Vasa,

Portoviejo 2020.:

<https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/3837/8885>

Vera Franco, P. Y., Espinoza Cume, A. I., & López Coloma, R. V. (2016). La importancia de la contabilidad en las empresas. *Revista Académica: Contribuciones a la Economía (julio-septiembre 2016)*, 2-12.

Wolters Kluwer. (17 de 01 de 2024). Obtenido de Qué es el IVA, cómo funciona y quién debe presentarlo: <https://www.wolterskluwer.com/es-es/expert-insights/que-es-el-iva-como-funciona-y-quien-debe-presentarlo>

ANEXOS

Ilustración 1

Registro de facturas y revisión de las mismas en el Sistema de Rentas Internas (SRI)



***Nota:** En la oficina de ejecución de prácticas del área contable en MBS junto al Ing. Jesús Tomalá y la tutora empresarial durante las prácticas preprofesionales.*

Ilustración 2

Revisión de documentación en la oficina de archivo, para la obtención de documentación física y la pronta elaboración de conciliaciones bancarias y declaraciones.



Nota: En las oficinas del área contable de MBS junto al Ing. Jesús Tomalá y la tutora empresarial durante las prácticas preprofesionales.