



# Uleam

UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO DE MANABÍ

Los registros contables como método de planificación tributaria en los emprendimientos  
de Leónidas Plaza

**Autor/a:**

Marlene Rocío Macay Ferrín

**Extensión Sucre 1016E01 Bahía de Caráquez**

**Licenciatura en Contabilidad y Auditoría**

**Diciembre del 2024 – Bahía de Caráquez**

## **CERTIFICACIÓN DEL TUTOR**

En calidad de docente tutor(a) de la extensión Sucre de Bahía de Caráquez de la Universidad Laica “Eloy Alfaro” de Manabí, CERTIFICO:

Haber dirigido, revisado y aprobado preliminarmente el trabajo de Integración Curricular bajo la autoría de la estudiante Macay Ferrín Marlene Rocío, legalmente matriculada en la carrera de Contabilidad y Auditoría, período académico 2024-2025, cumpliendo el total de 384 horas, cuyo tema del proyecto es “Los registros contables como método de planificación tributaria en los emprendimientos de Leónidas Plaza”.

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 de este, 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.

Bahía de Caráquez, 28 de enero de 2025.

Lo certifico,



Ing. Emilia Melani Gautherot Hernández

**Docente tutor(a)**

**Área: Contabilidad y Auditoría**

## DECLARACIÓN DE AUTORÍA

La responsabilidad de la investigación, los resultados y conclusiones emitidas de este trabajo pertenecen exclusivamente a la autora.

El derecho intelectual de esta investigación corresponde a la Universidad Laica “Eloy Alfaro” de Manabí Extensión Sucre 1016E01- Bahía de Caráquez.

La autora

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Macay Ferrín Marlene Rocío', is written over a horizontal line.

Macay Ferrín Marlene Rocío

## APROBACIÓN DEL TRABAJO

Previo al cumplimiento de requisito de ley, el tribunal de grado otorga la calificación de:

---

MIEMBRO DEL TRIBUNAL

---

CALIFICACIÓN

---

MIEMBRO DEL TRIBUNAL

---

CALIFICACIÓN

---

S.E. Ana Isabel Zambrano Loor  
SECRETARIA DE LA UNIDAD ACADÉMICA

## DEDICATORIA

Dedico este proyecto de investigación a mi madre la señora Estrella Ferrín, porque siempre me apoyo en todo momento, creyó en mí y me impulso a retomar mis estudios. De igual forma a mí, por no declinar ante este reto y poner mucho empeño y sacrificio para culminar la carrera. A mi familia por el apoyo incondicional que me brindaron siempre, dándome la fuerza y confianza que necesitaba.

## AGRADECIMIENTO

Agradezco a dios, primeramente, por darme la salud, la sabiduría y la fortaleza para lograr mi objetivo.

Agradezco a mis padres Gustavo Macay y Estrella Ferrín que me apoyaron en todo momento y creyeron en mí, dándome la confianza que necesitaba, a mis hijos Doménica, Kevin, Joel y Maela, porque fueron mi motivación para salir adelante. De la misma manera a mi compañero de vida señor Walter Chila por darme fuerzas y ayudarme a conseguir mi objetivo; a mis hermanos, amigos y demás familiares que siempre estuvieron apoyándome.

Un agradecimiento especial a mi tutora la señorita Emilia Gautherot Hernández, por ser mi guía en todo momento, por enseñarme, por no dejarme sola y motivarme a seguir adelante.

## INDICE

CERTIFICACIÓN DEL TUTOR.....	II
DECLARACIÓN DE AUTORÍA .....	III
APROBACIÓN DEL TRABAJO .....	IV
DEDICATORIA.....	V
AGRADECIMIENTO.....	VI
INDICE.....	VII
INDICE DE TABLAS.....	X
INDICE DE FIGURAS .....	XI
RESUMEN .....	XII
INTRODUCCIÓN.....	13
CAPÍTULO I.....	16
1. Marco teórico.....	16
1.1. Variable dependiente .....	16
1.1.1. Planificación tributaria.....	16
1.1.2. Elementos de la planificación tributaria.....	16
1.1.3. Factores de la planificación tributaria .....	17
1.1.4. Principios de la planificación tributaria .....	17
1.1.5. Características de la planificación tributaria .....	18
1.1.6. Etapas de la planificación tributaria .....	18
1.1.7. Proceso de la planificación tributaria .....	20
1.1.8. Medición del riesgo tributario.....	20
1.2. Variable independiente.....	21
1.2.1. Registros contables.....	21
1.2.2. Definición de registros contables .....	21
1.2.3. Medios de registro .....	22
1.2.4 Sistema de registros contables .....	22
1.2.5 Conciliación contable vs. conciliación tributaria .....	23
1.2.6. Normas internacionales de información financiera (NIIF) .....	23

1.2.7. Estados financieros.....	24
CAPITULO II.....	26
2. Diseño metodológico .....	26
Población y muestra.....	26
Población.....	26
Muestra.....	26
Métodos y técnicas.....	27
Métodos teóricos.....	27
Método descriptivo.....	27
Métodos empíricos.....	27
Observación científica.....	27
Técnica de la encuesta.....	27
2.1 Análisis e interpretación de la información realizada a los emprendimientos de Leónidas Plaza.....	28
2.2. Análisis e interpretación de los resultados de la encuesta realizada a los emprendedores de Leónidas Plaza .....	28
2.3. Análisis de la información .....	35
CAPÍTULO III .....	37
3. Diseño de la propuesta.....	37
3.1. Tema de la propuesta .....	37
3.2. Antecedentes.....	37
3.3. Justificación .....	38
3.4. Objetivos.....	38
3.4.1. Objetivo general .....	38
3.4.2. Objetivos específicos.....	38
3.5. Desarrollo de la propuesta .....	39
GUÍA .....	40
Plan de capacitaciones .....	50

Tiempo de duración del plan de capacitaciones .....	51
Financiamiento.....	51
CONCLUSIONES.....	52
RECOMENDACIONES .....	52
BIBLIOGRAFÍA.....	53
ANEXOS.....	56
ENCUESTA.....	56

## INDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1</b> Principios de la planificación tributaria.....	17
<b>Tabla 2</b> Características de los estados financieros.....	24
<b>Tabla 3</b> Actividad económica de los emprendimientos.....	28
<b>Tabla 4</b> Actividad económica de los emprendimientos.....	29
<b>Tabla 5</b> Nivel de conocimientos de registros contables.....	30
<b>Tabla 6</b> Operaciones que registran los emprendimientos.....	31
<b>Tabla 7</b> Razones que afectan a emprendimientos a llevar registros .....	32
<b>Tabla 8</b> Capacitación en temas de contabilidad y tributación .....	33
<b>Tabla 9</b> Importancia de planificar los recursos del emprendimiento.....	34
<b>Tabla 10</b> Importancia del proceso contable para mejorar rentabilidad .....	35
<b>Tabla 11</b> Cronograma de capacitaciones .....	50
<b>Tabla 12</b> Duración del plan de capacitaciones .....	51
<b>Tabla 13</b> Presupuesto del plan de capacitaciones .....	51

## INDICE DE FIGURAS

Figura 1 Etapas de la planificación tributaria.....	19
Figura 2 Registro de los emprendimientos en el RUC .....	29
Figura 3 Tipo de comprobante que emiten.....	30
Figura 4 Frecuencia para realizar registros contables .....	31
Figura 5 Forma de registrar actividad económica .....	32
Figura 6 Recurso a utilizar para mejorar registros contables .....	33
Figura 7 Calificación al servicio que mantiene el SRI, para resolver problemas.....	34
Figura 8 Frecuencia para planificar las obligaciones tributarias del emprendimiento .....	35
Figura 9 Portada Guía de Registros Contables.....	40
Figura 10 Contenido de Guía de Registros Contables.....	41
Figura 11 Introducción, objetivo y alcance de Guía de Registros Contables.....	42
Figura 12 Capítulo 1 de Guía de Registros Contables.....	43
Figura 13 Capítulo 2 de Guía de Registros Contables.....	44
Figura 14 Capítulo 2 de Guía de Registros Contables.....	45
Figura 15 Capítulo 3 de Guía de Registros Contables.....	46
Figura 16 Capítulo 4 de Guía de Registros Contables.....	47
Figura 17 Capítulo 5 de Guía de Registros Contables.....	48
Figura 18 Plantillas para prácticas de la Guía de Registros Contables .....	49

## RESUMEN

A nivel mundial es importante que todos los negocios lleven registros contables y planifiquen tributariamente para tener una buena operatividad, además de cumplir con las normativas fiscales establecidas en cada país; esto ayuda al crecimiento del negocio. Esta investigación se realizó con el objetivo de analizar la influencia que tienen los registros contables dentro de una planificación tributaria en los emprendimientos de la parroquia Leónidas Plaza, ubicada en el Cantón Sucre. Para ello, se utilizaron los métodos descriptivo y empírico y, además, se realizaron encuestas a 60 emprendimientos de la zona. En cuanto a esto, se conoció que en su mayoría operan de manera informal y no se han inscrito en el RUC, debido al desconocimiento no llevan registros de sus actividades económicas, y no cuentan con una planificación ni tributaria ni de sus recursos. Por lo tanto, se propuso una guía básica con temas contables y tributarios que contenga los procesos para llevar registros contables y planificación tributaria; acompañados de un plan de capacitaciones que buscan afianzar el aprendizaje de los usuarios, para mejorar la operatividad de los emprendimientos y que puedan tener evidencias de sus actividades económicas, de acuerdo con las leyes fiscales establecidas en Ecuador

## INTRODUCCIÓN

A nivel mundial se reconoce que los registros contables son la información referente a los recursos de un negocio, o ingresos de una persona; que ayudan a verificar la rentabilidad y gastos y permiten tomar decisiones sobre las finanzas en los negocios, empresas y en la vida cotidiana. Toribio, (2018) menciona la importancia de llevar un adecuado registro contable en las empresas, debido a que permitirá tomar decisiones pertinentes en la operatividad y productividad de los negocios.

Por su parte, Herrera et al. (2021) afirman que en Ecuador se conoce como cultura tributaria al cumplimiento de manera voluntaria de los tributos por parte de los contribuyentes esta recaudación permite a su población recibir obras necesarias para su desarrollo. Para esto en el país se busca fortalecer los conocimientos sobre contabilidad y tributación de los habitantes mediante capacitaciones relacionadas al tema de los impuestos, con el objetivo de mejorar y evitar la evasión tributaria; mejorando el desarrollo social, comercial y económico. Sin embargo, en ciertas comunidades del Ecuador existen emprendimientos que carecen de evidencias contables debido al desconocimiento falta de preparación y control de sus actividades comerciales.

En ese sentido, Suarez (2018) indica que es importante la gestión contable, debido aquí en ella se resume cada una de las actividades de la empresa, permitiendo un control más efectivo de sus operaciones. A lo que Santos et al. (2019) refieren que la planificación tributaria es una herramienta de gestión y control en las actividades y transacciones de una entidad que faculta a las empresas o negocios a minimizar el nivel de incertidumbre que pudiera presentarse aprovechando el máximo de oportunidades.

Por ello, la presente investigación planteó las siguientes preguntas ¿Cuáles son las principales deficiencias que enfrentan los emprendedores en la preparación y control de sus registros contables y actividades tributarias? ¿Qué herramientas de capacitación en contabilidad y gestión tributaria resultan más efectivos para mejorar el conocimiento y la práctica contable de los emprendedores? ¿De qué manera se puede capacitar a los emprendedores para que implementen un sistema de registros contables completos para que se puedan defender ante algún problema? ¿Cómo pueden los registros contables mejorar su negocio?

Además, la investigación planteó como objetivo general el hecho de analizar la influencia de los registros contables en la planificación tributaria en los emprendimientos

de Leónidas Plaza, y así fomentar una cultura tributaria que predomine a lo largo del tiempo. Por lo tanto, ante lo expuesto surge la importancia de llevar a cabo esta investigación porque la ausencia de registros contables y una buena planificación tributaria en los diferentes emprendimientos ocasionaría que se vea afectada la estructura financiera por el desconocimiento y la falta de información de estas obligaciones fiscales. Además de visualizar la manera en que los emprendimientos llevan sus registros financieros, prever sus obligaciones, minimizar riesgo y evitar pagos de multas e intereses recalcando la necesidad de llevar la contabilidad tanto manual como tecnológico.

### **Diseño teórico**

#### **Problema**

¿Los registros contables permiten la planificación tributaria en los emprendimientos de Leónidas plaza?

#### **Objeto**

Registros contables

#### **Campo**

Planificación tributaria

#### **Objetivo**

Analizar la influencia de los registros contables en la planificación tributaria en los emprendimientos de Leónidas Plaza

#### **Variables**

##### **Variable independiente**

Registros contables

##### **Variable dependiente**

Planificación tributaria

#### **Tareas científicas**

- Analizar los fundamentos teóricos que se deben considerar para la implementación y mejoramiento del proceso contable.

- Identificar la problemática que tienen los emprendimientos de Leónidas plaza en el registro de la información contable.
- Elaborar una propuesta que permita mejorar la planificación tributaria dentro de los emprendimientos de Leónidas Plaza.

## CAPÍTULO I

### 1. Marco teórico

#### 1.1. Variable dependiente

##### 1.1.1. Planificación tributaria

La planificación tributaria es un conjunto de actos lícitos que el contribuyente realiza con la finalidad de optimizar recursos y fomenta el ahorro tributario además utiliza técnicas y estrategias que una persona natural o jurídica adopta con el objetivo de llevar a cabo sus actividades económicas optimizando sus recursos para el cumplimiento de sus obligaciones con menor carga fiscal posible y el diferimiento de pago así mediante su aplicaciones se puede evaluar la influencia de los impuestos de manera anticipada en proyectos de inversión. (Encalada et al, 2020)

Por ello, la planificación tributaria se define como un proceso mediante el cual las empresas prevén situaciones con el objetivo de financiar futuras cargas tributarias implementando estrategias que se contemplen en el ámbito legal permitiendo evaluar la incidencia de los impuestos y maximizando la realidad financiera de la empresa de manera que seleccionan el momento más oportuno para pagar los impuestos y así evitan sanciones y mejoran la administración de los recursos fomentando una cultura tributaria a lo largo del tiempo.

##### 1.1.2. Elementos de la planificación tributaria

La planificación tributaria es aquel proceso donde se organizan las actividades financieras dentro de las empresas, con el objetivo de optimizar la carga tributaria y aprovechar todas las oportunidades legales para poder reducir el monto a pagar de impuestos; por ello existen varios elementos: el sujeto (los propietarios o administradores de los negocios), el objeto (es el negocio real o la actividad que se realiza), la finalidad (en este caso maximizar las utilidades del negocio y minimizar la carga tributaria), el proceso (las acciones o actos lícitos que se realicen dentro de la empresa), el procedimiento (las herramientas y los principios de auditoría) y los instrumentos (mecanismos y modelos). Estos elementos son esenciales para asegurar el cumplimiento legal de la empresa, optimizar los recursos, reducir impuestos y mejorar la eficiencia y la estabilidad financiera (Santos et al., 2019).

Canahui (2018) refiere que los elementos básicos a tomarse en cuenta dentro de una planificación tributaria son: la existencia de un negocio proyectado (que sea real y

esté en funcionamiento), las diferentes formas de organización legal que existen (que sean tomadas como referencial de suma importancia al momento de iniciar cualquier actividad), la planificación debe contener el concepto de unidad económica (puesto que debe comprender a la empresa y su propietario, es decir, que se ligue a los objetivos que se quieren alcanzar), la planificación debe tener una perspectiva global en el tiempo (se debe determinar la estructura más compatible con los elementos mencionados anteriormente). De esta forma, se pueden considerar como elementos fundamentales de planificación tributaria a el sujeto, el objeto, la finalidad, el proceso, el procedimiento y los instrumentos.

### **1.1.3. Factores de la planificación tributaria**

Para Ruiz et. al. (2023), la planificación tributaria es el conjunto de estrategias utilizadas por el contribuyente para optimizar la carga fiscal de sus actividades económicas, gestionando de manera eficiente las obligaciones fiscales y maximizando la rentabilidad, evitando problemas legales debido al incumplimiento de las normas tributarias, cabe mencionar algunos factores a tomar en cuenta como, la reducción de costos; el cual minimiza con el pago de los impuestos, aumentando la rentabilidad y siendo competitivos en el mercado también el cumplimiento normativo que brinda una adecuada planificación permitiendo a las empresas cumplir con las obligaciones fiscales de manera eficiente, evitando futuras sanciones y problemas legales. La maximización de la eficiencia fiscal se identifica y aprovechan las oportunidades que ofrecen las leyes y reglamentos tributarios, optimizando la carga fiscal de las empresas y por último la planificación financiera que permite la organización a largo plazo, anticipando los posibles impactos debido a la toma de decisiones empresariales.

### **1.1.4. Principios de la planificación tributaria**

Para llevar a cabo un proceso de planificación tributaria, es importante tener como guía principios, para lograr que el procedimiento se acople a las normas legales y cumplan con los objetivos planteados, además de que los procesos sean confiables y eficientes de principio a fin (Sarmiento & Torres 2023).

**Tabla 1**  
*Principios de la planificación tributaria*

<b>Principio</b>	<b>Descripción</b>
------------------	--------------------

<b>Necesariedad</b>	Siempre debe de existir un objetivo y una necesidad, para aumentar las utilidades y motivar a la realización de una planificación.
<b>Legalidad</b>	Este principio habla sobre la revisión de las leyes existentes para así, lograr evitar problemas durante el proceso y futuras sanciones.
<b>Oportunidad</b>	Si se implementa el mismo año puede perder su esencia, por lo que se recomienda hacer la planificación con un año de anterioridad.
<b>Globalidad</b>	Se deben considerar los diferentes impuestos, para que no quede ninguna obligación tributaria pendiente, y a su vez no repercuta en el resultado de la planificación.
<b>Utilidad</b>	Es el objetivo general dentro de la planificación.
<b>Realidad</b>	La planificación debe de realizarse en un negocio real, y que los procesos vayan acordes al mismo.
<b>Materialidad</b>	Los beneficios que se encuentren dentro de la planificación deben superar a los costos.
<b>Singularidad</b>	La planificación se realizará con base a las necesidades de cada empresa.
<b>Seguridad</b>	Se deben de considerar los riesgos dentro de la planificación, y proceder con cautela para no caer en evasión fiscal.
<b>Temporalidad</b>	La ejecución de la planificación puede efectuarse a corto, mediano y largo plazo.

**Nota:** en la presenta tabla se presenta los principios de la planificación tributaria. **Fuente:** Sarmiento & Torres (2023).

### 1.1.5. Características de la planificación tributaria

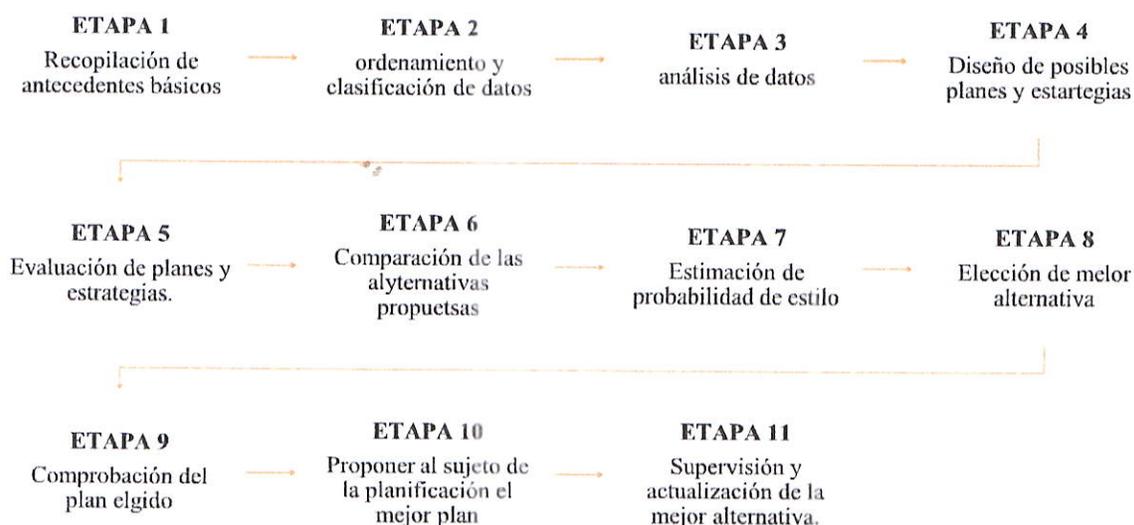
Dentro de la planificación tributaria, se establece como principal característica a que esta debe ser única, ya que influye a diferentes aspectos que parten de forma empresarial como tipo de empresas, sector de ubicación, actividad productiva, monto de ingreso, entre otros. Espinosa et. Al. (2020) contribuyen que así mismo la planificación tributaria se caracteriza por ser una herramienta principal para la toma de decisiones, y acciones específicas que estén encaminadas a la ejecución de estrategias que ayuden a cumplir los objetivos, convirtiéndose en instrumento de optimización de los recursos de la organización.

### 1.1.6. Etapas de la planificación tributaria

La planificación tributaria recopila antecedentes básicos de los contribuyentes, para diseñar y analizar las posibles estrategias fiscales con el objetivo de elegir la mejor alternativa, emplearla y supervisar su aplicación dentro de los límites legales. Ayuda a optimizar los recursos y a organizar las actividades económicas de la empresa (Encalada et. al., 2020).

**Figura 1**

*Etapas de la planificación tributaria*



**Nota:** Esta tabla muestra cada una de las etapas de la planificación tributaria. **Fuente:** Encalada et. Al., (2020)

Siguiendo las etapas se logra una planificación eficaz, que, a su vez, deben ser coordinadas entre sí, para luego ser analizadas y validadas al momento de diseñar la planificación tributaria; es importante mencionar que se debe tener un plan ordenado, con el fin de lograr los objetivos propuestos por la empresa. A continuación, Armijos (2016) indica una breve reseña de cada una de las etapas de la planificación tributaria: la recopilación de antecedentes básicos, brinda la información como, datos del negocio, naturaleza, si es personal o jurídica y datos de su inversión; la segunda etapa refiere a la recopilación de los datos ordenados y clasificados de acuerdo a las necesidades; el análisis de los datos, analiza la información más útil considerando el tipo de empresa y el giro comercial; en el diseño de posibles planes y estrategias, se obtiene la información más relevante y se identifican los problemas; en la evaluación de planes alternativos debe tomarse en cuenta financiera y tributariamente el plan utilizado anteriormente; para comparar y escoger la mejor alternativa entre los dos, considerando los riesgos que generen y la mayor rentabilidad posible; para realizar la estimación de probabilidades de éxito se toma en cuenta el riesgo de cada una de las propuestas considerando los factores internos y externos que puedan afectar dicho plan; la elección del mejor plan se ofrecerá al que tenga mayor beneficio y menores riesgos, brindando seguridad; la comprobación del plan elegido considera a otros asesores de diferentes áreas; después de todo lo

realizado se presenta la propuesta al contribuyente, este debe ser analizado, es importante recalcar que es el contribuyente el que toma la decisión; la última etapa se refiere a la supervisión y puesta al día del plan elegido, donde éste debe mantenerse y ser supervisado de inicio a fin, aunque existan cambios en materia tributaria y se tenga que modificar; siempre aplicando el marco legal y vigente.

#### **1.1.7. Proceso de la planificación tributaria**

Quintana (2012) manifiesta que el proceso dentro de la planificación tributaria no es más que un cúmulo de acciones por parte del contribuyente, en orden; y con la finalidad de perseguir el objetivo de la planificación. Este proceso debe ser guiado, por lo que deben de estar conectados entre sí, para dar mayor seguridad y eficiencia a la empresa; por lo que se menciona a el ahorro de impuestos y a la capacidad de pago como los mayores influentes dentro de los procesos.

#### **1.1.8. Medición del riesgo tributario**

Para el Servicio de Rentas Internas – SRI (2024), la gestión de riesgos tributarios, tienen que ver mucho con la política fiscal; y va acorde a los objetivos que se trazan en aspectos como: el cumplimiento, eficiencia, recursos, responsabilidad social, recursos humanos, los cuales corresponden a la administración tributaria de acuerdo con sus obligaciones. El riesgo tributario se puede dar, cuando eventualmente se implique el cumplimiento a cabalidad de las obligaciones tributarias, o se omita información respecto a los mismos. Existe un ciclo que muestra como identificar, controlar y reducir, con la finalidad de evitar y prevenir el riesgo tributario dentro de una organización.

Respecto a los riesgos tributarios, este se entiende por aquella posibilidad de que ocurra un delito o una amenaza dentro de la tributación; toda auditoría se sujetará al riesgo de que el auditor emita una opinión inadecuada sobre los estados financieros cuando hayan sido preparados y elaborados de manera errónea, se coincide en que la auditoría está en función de los siguientes riesgos, el riesgo inherente que se da cuando varias transacciones de saldo presenta en error; el riesgo de control cuando las transacciones o saldos de cuentas con errores no puedan prevenir ni detectar, muchos menos corregidos de manera oportuna por el sistema de control interno y por último el riesgo de detección cuando los procedimientos de auditoría no detectan ningún tipo de error y pasa desapercibido (Lozano & Narváez, 2021)

## **1.2. Variable independiente**

### **1.2.1. Registros contables**

Registros contables es una definición que se emplea muchas veces como sinónimo de apuntes contables o de asientos contables que simplemente es la información que se registra en un libro de contabilidad con el fin de registrar el movimiento económico del negocio o empresa es importante mencionar que cada registro implica un movimiento de recursos registrados en el debe o en el haber entrada contribuyéndose en el soporte y respaldo en caso de una auditoría. Pérez & Gardey, (2021)

En lo mencionado en el párrafo anterior, se puede deducir que el registro contable significa anotar técnicamente en libros de contabilidad transacciones y operaciones que realiza un ente económico utilizando libros de registro principales y auxiliares el libro principal contiene información clasificada que luego utilizada en los informes financieros. No obstante, el libro auxiliar es el soporte para el control desagregada de la información.

### **1.2.2. Definición de registros contables**

Los registros contables, más conocidos como asientos contables, consisten en consignar cada movimiento ya sea de entrada o de salida a los estados financieros. Por ello, González (2021) menciona que estos registros se utilizan para realizar el cálculo de resultado del ejercicio; así como el balance general. Además, ayuda a hacer seguimiento del estado financiero de la empresa y nos sirven como soporte ante los organismos pertinentes dando cumplimiento a las leyes en caso de fiscalización. Cuando una organización tiene sus registros contables correctamente y sin ser obligados, obtiene ventajas como verificar la rentabilidad periódicamente, sirven como respaldo, controla el flujo de efectivo y ayuda a tomar decisiones sobre el futuro de la empresa.

Suárez (2018) agrega que los registros contables son una herramienta donde se plasma toda la información contable que se realiza en las operaciones dentro de la organización, de aquí parte la preparación de los estados financieros; para facilitar el control y la toma de decisiones; dicha herramienta contiene toda la información sobre los hechos económicos que se ejecutan dentro de la empresa, tomando como diseño un modelo contable que depende mucho de la organización a la que se va a aplicar; satisfaciendo las necesidades de una manera eficiente.

### **1.2.3. Medios de registro**

En la actualidad existen dos maneras para registrar las operaciones contables y son: manual y por medio computarizado; de forma manual es la forma más simple, esto implica la transcripción manuscrita de cada una de las transacciones, este medio de requiere la intervención personal de un responsable; debido a su lentitud su uso actual se encuentra limitado a empresas que no desarrollan un número considerable de operaciones, la registración se realiza de manera individual y sucesiva primero al libro diario y luego al libro mayor. Por otra parte, Russo (2015) coincide en que el método computarizado del procesamiento electrónico de cada uno de los datos se basa en la utilización de computadoras con sistemas instalados como software especiales, diseñados para el procesamiento contable; con este sistema solo es necesario efectuar la registración una única vez, ingresando a través del teclado de la computadora; el software es el que se encarga de efectuar la registración en el libro diario trasladarlas al libro mayor y efectuar todos los cálculos y controles necesarios.

### **1.2.4 Sistema de registros contables**

Un sistema contable realiza una gestión de la información a través de un software sofisticado y ajustado a las necesidades de la empresa, un sistema comprende métodos, procedimientos y recursos necesarios para el control de las transacciones financieras; este se encarga de recopilar, calcular, almacenar y procesar la información de manera rápida y eficiente, generando productividad y nuevas oportunidades de crecimiento. Utilizar un sistema contable dentro de una empresa facilita la información al público en general, en especial a los accionistas, acreedores y clientes, muestra todos los procesos contables que se manejan dentro de la organización, dando a conocer el resultado de la productividad de esta (García et. al., 2020)

A principios del siglo XX se integró un método de innovación tecnológica empresarial que iba más allá de una simple tarea, la cual ayudaría a las empresas a centrar su atención en la dimensión económica. Ruata (2022) refiere que se incorporaron dentro de las oficinas sistemas especializados en cálculo de costes, distribución de gastos generales y otros mecanismos económicos, esta herramienta afianza los conocimientos en el área económica y brinda una oportunidad para los técnicos un poco más segura, estos software realizan registros en libro diario, contabilizan y preparan balances, e incluso emiten informes financieros, por tales motivos hacen más eficiente la contabilidad y brindan a las nuevas generaciones de estudiantes oportunidades de mejor

aprendizaje. El objetivo de estos sistemas es facilitar el trabajo de la contabilidad, tener un mejor control, de los recursos e información segura y eficiente de la situación de la empresa.

### **1.2.5 Conciliación contable vs. conciliación tributaria**

En contabilidad se conoce como conciliación al proceso de comparar dos conjuntos de registro de información financiera, resolver las discrepancias que existen entre los dos; esto ayuda a preservar la integridad de los estados financieros y a identificar errores en las actividades evitando el fraude. Stripe (2023) argumenta que, dentro de la conciliación contable esta compara e identifica cada una de las transacciones y saldos, resolviendo cada conflicto que exista de manera interna, además para hacer una conciliación tenemos que seguir requisitos legales, que estén basados en las normas y ayuda a tener un mejor control interno, mejorando la gestión financiera y mostrando transparencia a los inversores.

Sánchez & Vásconez (2023) sugieren que la conciliación tributaria permite realizar ajustes a las cuentas del contribuyente, para establecer la base imponible que se debe aplicar, así como la tarifa del impuesto a la renta; en el marco de estos ajustes se deben considerar las exenciones o deducciones que contemplan la norma tributaria y los gastos que han excedido los límites establecidos.

### **1.2.6. Normas internacionales de información financiera (NIIF)**

En Latinoamérica, los estados financieros utilizaban reglas fiscales según cada país, y no necesariamente principios financieros, para reflejar una buena imagen de las transacciones y una buena administración de los recursos; se crearon las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), que son principios claros y aceptados internacionalmente para presentar información financiera transparente y entendible. Chávez (2020) menciona que la aplicación de estas normas da un mayor énfasis a los principios financieros, actualmente el contenido de las NIIF supera las 3.000 páginas y son aplicadas por empresas que tienen la obligación pública de rendir cuentas.

Las NIIF tienen dos principios básicos que son el devengo, que es conocido como base de acumulación, es decir que cada hecho se registrar en el momento que sucede y no necesariamente se recibe o paga dinero y la empresa en marcha que preparan los estados financieros en base a su funcionamiento.

Para Espinoza (2020), las NIIF representan un conjunto de normas que deben ser aceptadas, exigibles, comprensibles estandarizadas de manera global; están normas buscan que la información retenida en los estados financieros sea transparente así se pueda extender en el mercado internacional mediante la inversión extranjera, dichas normas son de manera contable, no cumplen requisitos legales, estas normas se encuentran en constante evolución modificación con el objetivo de subsanar todas las debilidades contables de las empresas. Casi cada año aparece una nueva NIIF, que genera la exigencia en la profesión de contador público, teniéndose que adaptar y familiarizar a los cambios dependiendo de la necesidad de la empresa.

### 1.2.7. Estados financieros

Los estados financieros son una herramienta muy importante para la toma de decisiones, y se basa en la información contable y segura que brindan las empresas. Son documentos donde se encuentran todos los datos financieros y contables de la empresa; en forma anual, semestral, trimestral o mensual. Estos documentos nos informan sobre el patrimonio neto de la empresa, los activos y pasivos; así como de los gastos e ingresos. Los estados financieros se elaboran bajo el principio de negocio en marcha (Castrellón et. al., 2021).

**Tabla 2**

*Características de los estados financieros*

ESTADO FINANCIERO	CARACTERÍSTICA
<b>Balance General</b>	Se considera como el principal, debido a que muestra información de bienes, derechos y obligaciones de la organización; indicando los activos, pasivos y obligaciones y sobre todo el estado en el que se encuentra.
<b>Estado de Resultado</b>	Hace un resumen de las ventas y gastos del ejercicio, reportando la utilidad.
<b>Estado de flujo de efectivo</b>	Muestra la capacidad de la empresa para cumplir con las obligaciones y sus objetivos, midiendo la liquidez.
<b>Estado de cambio en el patrimonio</b>	Brinda información sobre los cambios realizados en el patrimonio, mostrando las variaciones y elementos que lo componen en un determinado tiempo.

**Nota:** En esta tabla se muestra la característica principal e importancia de los estados financieros. **Fuente:** Castrellón et. al, (2021)

La norma de información financiera 1 (NIC 1) menciona que los estados financieros son aquellos que pretenden cubrir las necesidades de cada uno de los usuarios, ya que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas. Esta norma plasma los requisitos para la presentación de los estados

financieros de las organizaciones, esta tiene que ser relevante, comparable y comprensible para los usuarios, con la finalidad de estandarizar la información financiera, que sea clara y completa y que promueva la confianza. IASB, (2019), presenta que un juego completo de estados financieros comprende: estado de situación financiera al final del período, estado de resultado integral al final del período, estado de cambio en el patrimonio del periodo, estado de flujo de efectivo del periodo y por último notas que incluyan el resumen de las políticas contables y significativas.

## CAPITULO II

### 2. Diseño metodológico

#### Población y muestra

##### Población

Según Condori (2020), la población son los elementos accesibles o unidad de análisis que pertenecen a un ámbito especial en el cual se desarrolla un estudio. En esta investigación, se tomó en cuenta emprendimientos de la parroquia Leónidas plaza, los cuales tienen una permanencia dentro del mercado menor a 5 años. Se utilizó el dato del observatorio turístico de la ULEAM, que refleja una cifra de 318 emprendimientos en la parroquia Leónidas Plaza.

##### Muestra

Según Condori (2020), la muestra es una parte representativa de la población con las mismas características generales de la misma. Uno de los métodos para determinar la muestra es el método no probabilístico por conveniencia, que consiste en seleccionar a los elementos que son convenientes para la investigación y para la muestra, dicha conveniencia se produce ya que a el investigador se le resulta más sencillo examinar a los sujetos ya sea por proximidad geográfica.

Fórmula de cálculo:

$$n = \frac{Z^2 * N * p * q}{e^2 * (N - 1) + (Z^2 * p * q)}$$

Z=	1,96
P=	95%
q=	5%
N=	318
e=	5%

Para esta investigación, se utilizó el muestreo no probabilístico por conveniencia, ya que permite escoger entre todos los emprendimientos según conveniencia de la autora de la investigación. Por lo tanto, se aplicó la fórmula correspondiente y se tomó como

muestra a 60 emprendimientos de Leónidas Plaza (que representa el 18,87% de la población).

### **Métodos y técnicas**

#### **Métodos teóricos**

##### **Método descriptivo**

Este método tuvo como objetivo describir algunas características fundamentales de los fenómenos de estudio, utilizando criterios que permitieron establecer su estructura o comportamiento proporcionando información que pudo ser comparada con otras fuentes Guevara et. al. (2020) comentan que el investigador no posee el control, solo se limita a recoger la información que le proporcionen los instrumentos de recolección. Una vez encontrado el problema de la investigación, se seleccionó a quien realizó la recolección de datos sobre los emprendimientos de la parroquia Leónidas plaza y se detallaron aspectos claves para el desarrollo del estudio.

#### **Métodos empíricos**

##### **Observación científica**

La observación científica es un método de investigación que tiene información recibida por medio de los sentidos, se la considera científica porque obtiene y recopila datos a través de pasos ordenados y manejada a través de planificación controlada y validada, dependiendo del tipo de fenómeno observado se puede requerir el uso de instrumentos de investigación como fichas de contenidos, fichas bibliográficas (Equipo Editorial, Etecé, 2023). Este tipo de investigación permitió determinar el objeto a investigar lo que implicó manipular las características cuantitativas y cualitativas del fenómeno estudiado, además que este proceso fue registrado paso a paso, implicando que los resultados observados fueron confiables y válidos. Este tipo de investigación permitió determinar el objeto a investigar lo que implicó manipular las características cuantitativas y cualitativas del fenómeno estudiado, además que este proceso fue registrado paso a paso, implicando que los resultados observados fueron confiables y válidos.

##### **Técnica de la encuesta**

Katz et. al. (2019) mencionan que, la encuesta es una técnica de producción de datos que, mediante la utilización de cuestionarios estandarizados, permite indagar sobre

múltiples temas de los individuos o grupos estudiados: hechos, actitudes, creencias, opiniones, pautas de consumo, hábitos prejuicios predominante e intenciones de voto. Las encuestas se aplicaron a los 60 dueños de los emprendimientos de la parroquia Leónidas Plaza, mediante un cuestionario de opciones múltiples, con el cual se recopiló toda la información necesaria para la investigación.

## **2.1 Análisis e interpretación de la información realizada a los emprendimientos de Leónidas Plaza**

Mediante la observación realizada en los emprendimientos de Leónidas Plaza, se pudo evidenciar que la mayoría tienen un registro de sus actividades contables de forma desordenada (compras, ventas, gastos, etc.), tampoco planifican sus recursos ni la parte tributaria; por lo que se hace difícil saber si tienen una rentabilidad, así como el monto real de sus ganancias; y no están al pendiente de su tributación. En su mayoría no están inscritos en ningún régimen, y se manejan de forma empírica. Además, no cuentan con locales destinados para el negocio, sino que trabajan en un espacio dentro de sus propios domicilios, tampoco cuentan con una preparación en cuanto a las actividades contables y sus conocimientos son básicos y en algunos casos piden asesorías a terceros.

## **2.2. Análisis e interpretación de los resultados de la encuesta realizada a los emprendedores de Leónidas Plaza**

### **Preguntas de la encuesta**

#### **1. ¿A qué actividad económica se dedica su emprendimiento?**

**Tabla 3**

*Actividad económica de los emprendimientos*

<b>Opción de respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>%</b>
Comercial	26	43,33%
Restaurante	7	11,67%
Bar	2	3,33%
Artesanías	6	10,00%
Peluquerías	3	5,00%
Elaboración productos varios	16	26,67%
<b>Total</b>	<b>60</b>	<b>100%</b>

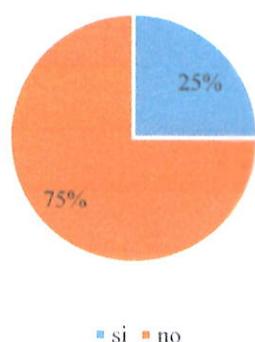
Se pudo observar que el 43.33% de los emprendimientos de Leónidas Plaza, tienen una actividad económica comercial, mientras que el 26.67% poseen otros tipos de actividades (elaboración de productos varios). Esto significa que la mayoría de los emprendimientos se dedican a la compra y venta de productos, para poder satisfacer las

necesidades de los clientes, mientras que los demás se dedican a otro tipo de actividades que permiten generar un ingreso a los hogares.

**2. ¿Su emprendimiento se encuentra registrado en el registro único del contribuyente (RUC)?**

**Figura 2**

*Registro de los emprendimientos en el RUC*



Mediante las encuestas realizadas, se pudo observar que, solo el 25% de los emprendimientos se encuentran registrados en el RUC; mientras que, la gran mayoría (75%) aún siguen desarrollando sus actividades comerciales en la informalidad. Dicho esto, podrían tener consecuencias legales, multas, sanciones, el cierre del negocio y escaso acceso a financiamiento por parte de las entidades financieras.

**3. ¿A qué régimen pertenece su emprendimiento?**

**Tabla 4**

*Actividad económica de los emprendimientos*

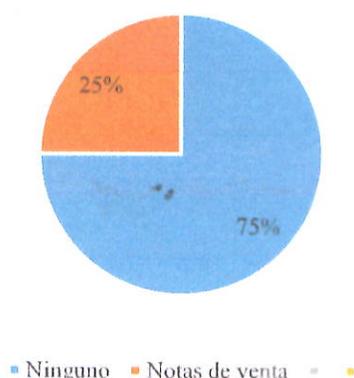
Opción de respuesta	Frecuencia	%
RIMPE negocio popular	15	25,00%
Ninguno	45	75,00%
<b>Total</b>	<b>60</b>	<b>100%</b>

Mediante los datos obtenidos en la encuesta se observó, que el 25% de los emprendimientos de Leónidas Plaza pertenecen al RIMPE negocio popular. Sin embargo, la mayoría de los emprendimientos no pertenecen a ningún régimen establecido en Ecuador, operan de manera informal; lo que pone en riesgo el desarrollo del negocio, impide gozar de los beneficios fiscales y se dan sanciones por no cumplir con la obligación de registrarse en el RUC.

**4. ¿Qué tipo de comprobante emite su emprendimiento?**

**Figura 3**

*Tipo de comprobante que emiten*



Dentro de la información obtenida en la encuesta el 25% de los emprendedores manifestó que emiten notas de venta, porque pertenecen a uno de los regímenes establecidos en el país (RIMPE negocio popular); sin embargo, el 75% mencionó que no emiten ningún tipo de comprobantes de venta. Por lo que, la mayoría podría incurrir en sanciones por no cumplir con la obligación de entregar comprobantes de ventas, por no estar inscritos en el RUC, lo que limita a los emprendimientos a establecer relaciones comerciales con otros clientes y negocios.

**5. ¿Cuál es el nivel de conocimientos que posee sobre registros contables?**

**Tabla 5**

*Nivel de conocimientos de registros contables*

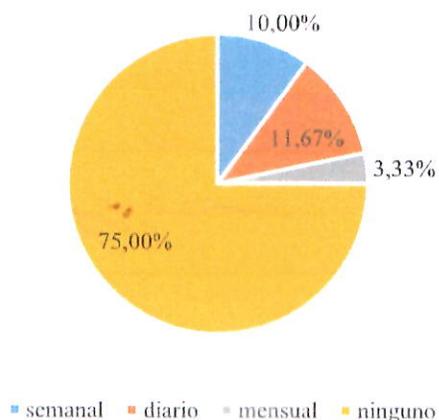
Opción De Respuesta	Frecuencia	%
Principiante	40	66,67%
Medio	16	26,67%
Avanzado	4	6,67%
<b>Total</b>	<b>60</b>	<b>100%</b>

Se puede observar que el nivel de conocimientos que poseen sobre registros contables en los emprendimientos es muy limitado, dado que, solo el 6.67% se han preparado y tienen un nivel más avanzado en conocimientos contables. No obstante, en su mayoría son principiantes (66.67%), lo que dificulta la operatividad y crecimiento de los emprendimientos de Leónidas Plaza, debido a que el no tener conocimientos puede generar problemas financieros para la solvencia del negocio.

**6. ¿Con qué frecuencia realiza sus registros contables?**

**Figura 4**

*Frecuencia para realizar registros contables*



La mayoría de los emprendimientos de Leónidas Plaza no realiza ningún tipo de registro de sus actividades económicas (75%), lo que significa que en su mayoría carecen de evidencias contables y aquellos emprendimientos que realizan registros lo hacen de manera empírica, no ordenada ni organizada debido a que no poseen los conocimientos en el área, lo que les dificulta conocer la operatividad del negocio.

**7. ¿Cuál de las siguientes operaciones es la que más veces registra en su emprendimiento?**

**Tabla 6**

*Operaciones que registran los emprendimientos*

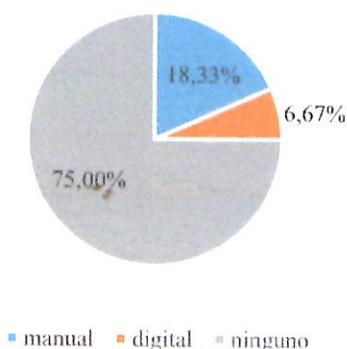
Opción de respuesta	Frecuencia	%
Ventas	8	13,33%
Compras	6	10,00%
Gastos	1	1,67%
Ninguno	45	75,00%
<b>Total</b>	<b>60</b>	<b>100%</b>

Mediante la información recabada con las encuestas, el 75% de los emprendedores mencionó que no cuentan con registros de ninguna de las operaciones establecidas, mientras que los emprendimientos que realizan ciertos registros manifestaron que lo que más reconocen son las ventas, pero que no cuentan con evidencia necesaria para conocer cuál es el desarrollo del negocio.

**8. ¿De qué forma registra su actividad económica?**

**Figura 5**

*Forma de registrar actividad económica*



Según los resultados obtenidos se percibe, que los emprendedores de Leónidas Plaza registran sus actividades económicas de forma manual y digital (18.33% y 6.67% respectivamente) que les permiten conocer ciertas operaciones dentro del negocio. Sin embargo, el 75% no realiza registros de su actividad económica. La falta de registros contables trae consecuencias negativas porque no permiten tener un control financiero, ni tributario de la economía del emprendimiento; afectando al momento de tomar decisiones.

**9. ¿Cuáles son las principales razones que considera usted, afectan a los emprendimientos a llevar registros contables?**

**Tabla 7**

*Razones que afectan a emprendimientos a llevar registros*

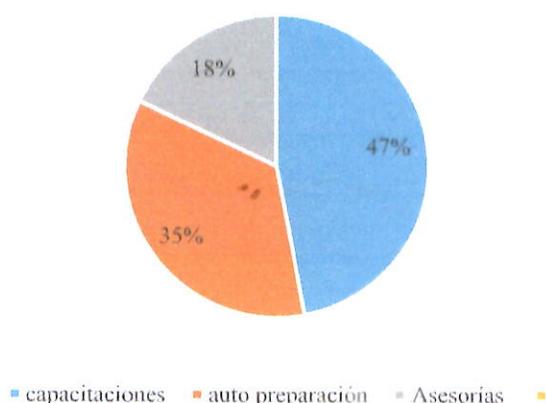
Opción de respuesta	frecuencia	%
Desconocimiento	43	71,67%
Tiempo	17	28,67%
<b>Total</b>	<b>60</b>	<b>100%</b>

La mayoría de las personas encuestadas (71.67%) mencionó que el desconocimiento es la principal razón que les afecta a los emprendimientos de Leónidas Plaza a llevar registros contables, mientras que el 28.33% menciona que el tiempo es una de las razones que impiden hacer sus respectivos apuntes; por ello carecen de registros del giro de sus recursos.

**10. ¿Qué recurso utilizaría para mejorar sus registros contables?**

**Figura 6**

*Recurso a utilizar para mejorar registros contables*



Según la muestra realizada en esta investigación el 46.67% de las personas encuestadas indican que utilizarían capacitaciones como recurso para mejorar sus registros contables y a su vez estarían aprendiendo autónomamente, mientras que, el 18.33% utilizaría asesorías externas debido a la falta de tiempo. Para mantener un negocio organizado es importante prepararse porque permite tener un control de las actividades comerciales, además de ayudar en el momento de tomar decisiones, cumplir con las obligaciones fiscales, brindar seguridad, control y crecimiento del negocio.

**11. ¿Usted se ha capacitado en temas a la contabilidad y tributación?**

**Tabla 8**

*Capacitación en temas de contabilidad y tributación*

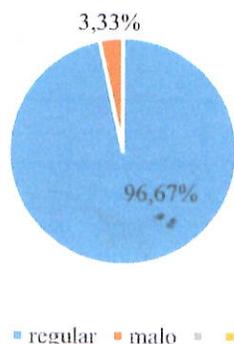
Opción de respuesta	Frecuencia	%
A veces	6	10,00%
Casi nunca	9	15,00%
Nunca	45	75,00%
<b>Total</b>	<b>60</b>	<b>100%</b>

Solo el 10% de los emprendedores Leónidas Plaza a veces han recibido capacitaciones sobre los temas mencionados, por ello, tienen un poco de conocimiento de los temas. No obstante, la mayor parte de emprendedores (75%) sostuvo que nunca se han capacitado en temas sobre contabilidad y tributación, lo que ha dificultado que sus emprendimientos tengan registros confiables de sus actividades económicas.

**12. ¿Cómo califica usted, el servicio de atención que mantiene el SRI, para resolver problemas?**

**Figura 7**

*Calificación al servicio que mantiene el SRI, para resolver problemas*



De la totalidad de encuestados el 96.67% mencionó que califican como regular el servicio de atención que mantiene el SRI, para resolver los diferentes problemas de los usuarios, mientras que el 3.33% calificaron como malo el servicio, con base en experiencias que les han suscitado. Algunos de los encuestados manifestaron que el Servicio de Rentas Internas, no ofrece información de calidad al momento de resolver las necesidades de los usuarios, por lo que prefieren pagar a terceras personas que resuelvan sus necesidades.

**13. ¿Considera usted importante realizar una planificación de los recursos de su emprendimiento?**

**Tabla 9**

*Importancia de planificar los recursos del emprendimiento*

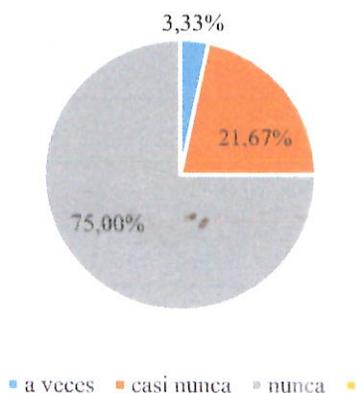
Opción de datos	frecuencia	%
De acuerdo	17	28,33%
Ni en acuerdo ni desacuerdo	43	71,67%
<b>Total</b>	<b>60</b>	<b>100%</b>

En la mayoría de los emprendimientos de Leónidas Plaza indicó que no están ni de acuerdo ni en desacuerdo con que sea importante realizar una planificación de los recursos (71.67% de los encuestados), debido a su informalidad y desconocimiento. La falta de experiencia y la gestión empírica son razones por las cuales los emprendimientos de Leónidas Plaza no planifican y ni siquiera conocen del tema, lo que genera ineficiencia y pérdidas económicas, a pesar de esto cabe recalcar que una planificación garantiza el éxito del negocio.

**14. ¿Con qué frecuencia planifica las obligaciones tributarias de su emprendimiento?**

**Figura 8**

*Frecuencia para planificar las obligaciones tributarias del emprendimiento*



Se pudo observar que el 75% mencionó que nunca planifican las obligaciones tributarias de los emprendimientos, solo el 3.33% a veces planifica. Debido a la informalidad de los negocios y al desconocimiento la mayoría de estos no planifican las obligaciones tributarias, algunos planifican sus pagos fiscales con anticipación para obtener los beneficios que se ofrecen por pagar a tiempo las obligaciones.

**15. ¿Considera importante el proceso de registros contables en su emprendimiento para mejorar la rentabilidad?**

**Tabla 10**

*Importancia del proceso contable para mejorar rentabilidad*

Opción de respuesta	frecuencia	%
Muy importante	7	11,67%
Importante	53	88,33%
<b>Total</b>	<b>60</b>	<b>100%</b>

Para el 88.33% de la muestra es importante el proceso de registros contables en su emprendimiento para mejorar la rentabilidad, porque les permite conocer cuáles son sus ganancias. Además, obtienen información más detallada y confiable de los recursos con los que cuentan sus emprendimientos y pueden tomar decisiones informadas.

**2.3. Análisis de la información**

Se realizó la observación a los emprendimientos de Leónidas Plaza, donde se pudo evidenciar que la mayoría de estos negocios, no cuentan con una manera ordenada y planificada de llevar los registros contables, por lo que carecen de la información tributaria y no tienen un estimado sobre sus ganancias, cabe recalcar que la mayoría de estos negocios no cuentan con un local comercial establecido, más bien han adaptado un pequeño lugar dentro de sus hogares.

Mediante la encuesta aplicada se observó que los emprendimientos, en su mayoría no se encuentran registrados en el registro único del contribuyente (RUC), otros pertenecen al régimen RIMPE negocio popular y emiten notas de venta como comprobantes autorizados; de vez en cuando anotan de forma manual las transacciones, sobre todo de las ventas con una frecuencia semanal; también dentro de los resultados se evidenció que su nivel de conocimiento es de principiantes en cuanto al tema de registros contables y planificación tributaria, llevan sus negocios de manera empírica, lo que les ha dificultado conocer si su emprendimientos tiene una buena rentabilidad para seguir dentro del mercado comercial; consideran que es importante tener una buena planificación de los recursos, pero no han realizado una, por lo que están dispuestos a capacitarse para mejorar sus conocimientos, planificar sus actividades contables y tributarias.

Por lo tanto, se debe plantear una propuesta que permita a los dueños de los emprendimientos de Leónidas Plaza, llevar sus registros de forma eficiente y segura, cuya información ayude a la toma de decisiones y a tener un mejor control y una permanencia dentro del mercado, de forma didáctica y de fácil comprensión, que genere interés de aprendizaje y ahorro de tiempo y dinero, aplicando herramientas de comprensión cómoda y entendible a los usuarios; generando una cultura de enseñanza que promueva la formalidad de los negocios y una planificación efectiva de las obligaciones fiscales.

## CAPÍTULO III

### 3. Diseño de la propuesta

#### 3.1. Tema de la propuesta

Guía básica de procesos contables y planificación tributaria para emprendedores de Leónidas Plaza.

#### 3.2. Antecedentes

A nivel mundial el tema del emprendimiento es reconocido por la creación y aumento de empleo. El Ecuador es uno de los mayores en la creación de emprendimientos, mayormente orientado hacia las actividades de comercio y producción; con la finalidad de obtener mayores ingresos y sobre todo independencia y estabilidad económica ya sean unipersonales, familiares, o como sociedades entre conocidos. Además, la Ley de Economía Popular y Solidaria a propuesto incentivos para los emprendimientos y así facilitar la participación de estos dentro del mercado.

La provincia de Manabí es un ente productivo y turístico, debido a esta necesidad han surgido muchos emprendimientos con la finalidad de satisfacer las necesidades de los usuarios y habitantes; el gobierno provincial ha brindado capacitaciones y preparación en atención al cliente como ayuda para el aumento de ventas y plazas de trabajo, estos emprendimientos cuentan con factores como la creatividad, perseverancia e innovación; en su mayoría han sido financiados por la banca privada y algunos con recursos propios de sus dueños, estos en su mayoría familiares. Los emprendimientos no solo son fuentes de trabajo, sino que también trabajan con empresas para fortalecer el mercado laboral (Arroyo et al, 2019).

La parroquia Leónidas Plaza del Cantón Sucre es considerada como impulsora comercial de Bahía de Caráquez; posee un incremento poblacional y comercial muy representativo, luego de la afectación del 16 de abril del 2016 los negocios incrementaron debido a la necesidad de sus pobladores, negocios como comedores, tiendas barriales y puestos de comidas rápidas fueron los emprendimientos que más ascensos tuvieron.

### **3.3. Justificación**

Mediante las encuestas realizadas a los emprendedores de Leónidas Plaza se conoció que en su mayoría los emprendimientos se encuentran en la informalidad de sus actividades económicas, no poseen conocimientos sobre el manejo de sus recursos ni el registro de actividades económicas, también carecen de información contable y tributaria, debido a que no cuentan con una planificación. Por lo que, su forma de trabajar es empírica y en muchas ocasiones tratan de cubrir estas necesidades contratando a terceras personas o profesionales incurriendo en gastos, lo que hace difícil la permanencia en el mercado de los emprendimientos.

Dentro del proceso de enseñanza y aprendizaje, es importante la utilización de métodos y tecnologías de la información y comunicación que exijan nuevos desafíos educativos, por ello es necesario adaptar estrategias que permitan integrar el conocimiento de manera analítica, empírica, sistemática y estructural; con diseños investigativos y el uso de herramientas digitales de fácil manejo. Para Cuarán et. al. (2021), la implementación de una guía didáctica aportará de manera efectiva dentro de los procesos de enseñanza y aprendizaje sobre contabilidad; permitiendo una mayor funcionalidad, autonomía e independencia de los estudiantes, permitiendo la construcción de conocimientos en el tema.

Para garantizar la mejora de los registros en los emprendimientos de Leónidas Plaza, es necesario desarrollar una guía de procesos contables básicos y sencillos, que permitan obtener los conocimientos necesarios para la implementación de registros financieros, reduciendo los errores y mejorando la calidad dentro de la gestión operativa, además para que la información ayude a la toma de decisiones y se pueda realizar una buena planificación de los recursos, y de las tareas fiscales.

### **3.4. Objetivos**

#### **3.4.1. Objetivo general**

Diseñar una guía básica de procesos contables y planificación tributaria para los emprendimientos de la parroquia Leónidas Plaza.

#### **3.4.2. Objetivos específicos**

- Desarrollar contenidos sobre registros contables básicos, y didácticos para mejor comprensión.

- Referir el uso de herramientas tecnológicas y software contables, como método de eficiencia.
- Elaborar un plan de capacitaciones como alternativa de aprendizaje para los emprendedores.

### **3.5.Desarrollo de la propuesta**

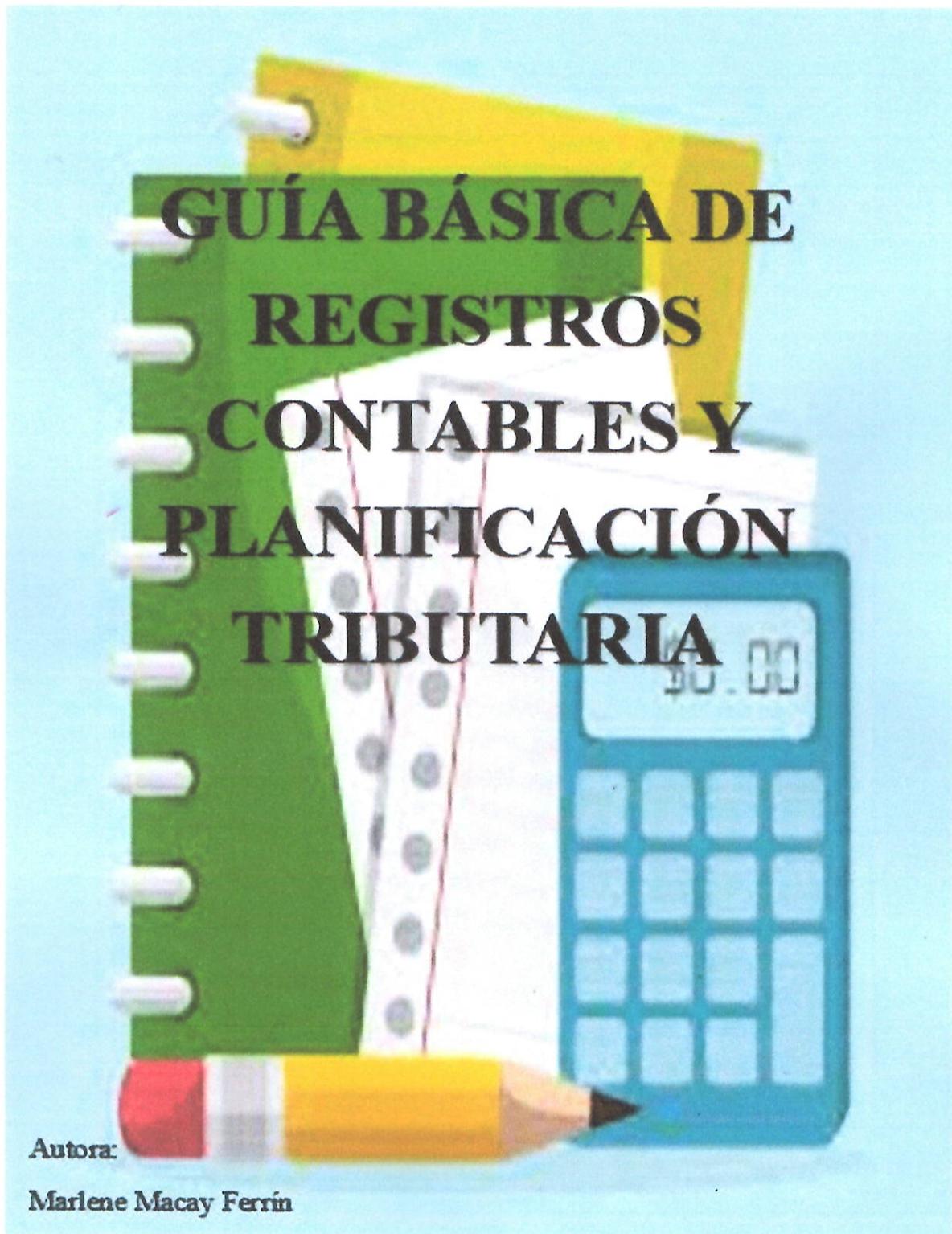
Esta investigación tiene como finalidad poder conocer cuáles son los motivos y las falencias por la que los emprendimientos de la parroquia Leónidas Plaza, no llevan registros contables, trabajan en la informalidad y no cuentan con una planificación tributaria de sus obligaciones; y así poder plantear objetivos que vayan acordes a la propuesta, evitando más falencias a futuros y poder generar una cultura tributaria.

La siguiente propuesta consiste en una guía didáctica de registros contables y planificación tributaria, que permita conocer a los usuarios acerca de la gestión de los recursos y reducir los errores, priorizando las necesidades, facilitando el control y desarrollo del negocio y mejorar de manera eficiente la estabilidad de los emprendimientos, fomentando una cultura tributaria que aumente la formalidad de los negocios, y el cumplimiento de las obligaciones tributarias.

## GUÍA

**Figura 9**

*Portada Guía de Registros Contables*



**Figura 10**

*Contenido de Guía de Registros Contables*

## CONTENIDO



- ➔ Introducción.
- ➔ Capítulo 1: Conceptos de registros contables y planificación tributaria.
- ➔ Capítulo 2: pasos para realiza un registro de ingresos, egresos y efectivo mensual.
- ➔ Capítulo 3: Herramientas digitales.
- ➔ Capítulo 4: deberes formales para cumplir con planificación tributaria.
- ➔ Capítulo 5: ¿pasos para realizar una planificación tributaria.
- ➔ Plantillas de práctica.



## Figura 11

### Introducción, objetivo y alcance de Guía de Registros Contables

#### INTRODUCCIÓN

Los registros básicos y la planificación tributaria son elementos fundamentales en la gestión fiscal y muy importante para las empresas y personas físicas. Los registros básicos comprenden el conjunto de documentos y sistemas contables que permiten llevar un control adecuado de las operaciones económicas, como egresos, ingresos y la rentabilidad; asegurando la correcta declaración y pago de impuestos.



Por otro lado, la planificación tributaria es el proceso estratégico mediante el cual se analizan las obligaciones fiscales con el objetivo de optimizar el cumplimiento tributario, minimizando la carga fiscal dentro del marco legal. Ambos aspectos son clave para garantizar la transparencia financiera y el cumplimiento con la normativa fiscal.

#### OBJETIVO



Conocer acerca de la gestión de los recursos del emprendimiento, registro de egresos, ingresos, rentabilidad, priorizando las necesidades y facilitando el control y óptimo desarrollo del negocio; además de aprender a planificar las obligaciones tributarias en conformidad con las normativas.

#### ALCANCE



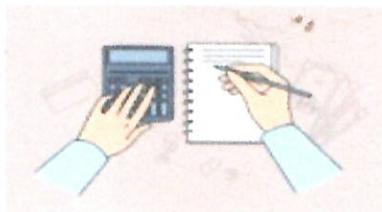
Esta guía está diseñada para emprendedores de diferentes sectores, contiene información diseñada para mejorar las habilidades y conocimientos en temas contables y tributarios, con el objetivo de mejorar el desarrollo y desempeño de sus usuarios y que estos estén alineados a la necesidad del negocio.

Figura 12

Capítulo 1 de Guía de Registros Contables

## CAPÍTULO 1: Conceptos

### REGISTROS CONTABLES.



Los registros contables consisten en anotar en libros o cuadernos los movimientos de dinero de entrada y salida del negocio, y hacer seguimiento y control del estado actual. Esta información ayuda a la toma de decisiones y a cumplir con las normativas.

### PLANIFICACION TRIBUTARIA.

Es un proceso mediante el cual se prevén situaciones con las cargas tributarias, implementando estrategias contempladas en el ámbito legal; cumpliendo con las obligaciones fiscales, pagando los impuestos a tiempos y evitar sanciones a futuro que perjudiquen el negocio.



Figura 1

¿cómo reconocer los diferentes registros?

Tarifa	Qué son	como registrar
INGRESOS (Compras)	Adquisiciones de productos para la actividad	<ul style="list-style-type: none"> <li>colocar fecha</li> <li>descripción del producto.</li> <li>monto de la compra</li> <li>datos de proveedor</li> <li>forma de pago</li> </ul>
EGRESOS (Ventas)	transacciones de las ventas de los productos adquiridos en compras, sea en efectivo o tarjeta	<ul style="list-style-type: none"> <li>colocar fecha</li> <li>descripción del producto.</li> <li>monto de la venta</li> <li>forma de pago</li> </ul>
EGRESOS (Gastos)	todo el dinero desembolsado, acorde al negocio	<ul style="list-style-type: none"> <li>Gastos fijos: alquiler salarios, servicios básicos.</li> <li>Gastos variables: suministros, transporte, otros.</li> </ul>
Complimientos fiscales	son obligaciones que deben cumplir los negocios con la autoridad tributaria.	<ul style="list-style-type: none"> <li>IVA en compras y ventas.</li> <li>retenciones</li> <li>impuestos</li> </ul>

Figura 13

## CAPÍTULO 2: pasos para registros

### PASOS PARA REGISTRAR EGRESOS.

- 1.- se debe colocar la fecha con el formato aa/mm/dd.
- 2.- Escribir el tipo de comprobante que se recibe (factura, nota de venta, etc.)
- 3.- Escribir el número del comprobante.
- 4.- Colocar la cantidad de producto comprado.
- 5.- Describir el producto o servicio comprado.
- 6.- luego colocar el subtotal (valor del producto o servicio).
- 7.- escribir si tiene IVA 0% o 15%.
- 8.- por último, sumar el subtotal con el monto y colocar el valor total.



FIGURA 2

Ejemplo de registro de egresos (compras y gastos)

REGISTRO DE EGRESOS								
FECHA	TIPO DE COMPROBANTE	N°	CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	SUBTOTAL	MONTO		TOTAL
						0%	15%	
10-11-2024	Factura	1	20	servicio storage	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00
11-11-2024	Factura	13	1	maquina 350gr	\$1.74	\$0.00	\$0.26	\$2.01
18-11-2024	Factura	56		pago agua potable	\$16.50	\$0.00	\$0.00	\$16.50
TOTALES					\$27.24	\$0.00	\$0.26	\$27.51

### PASOS PARA REGISTRAR INGRESOS.

- 1.- se debe colocar la fecha con el formato aa/mm/dd.
- 2.- Escribir el tipo de comprobante que se emite (factura, nota de venta, etc.)
- 3.- Escribir el número del comprobante.
- 4.- Colocar la cantidad de producto comprado.
- 5.- Describir el producto o servicio comprado.
- 6.- luego colocar el subtotal (valor del producto o servicio).
- 7.- escribir si tiene IVA 0% o 15%.

**Figura 14**

Capítulo 2 de Guía de Registros Contables

8.- por último, sumar el subtotal con el monto y colocar el valor total.

**FIGURA 3**

*Ejemplo de registro de ingresos (ventas)*

REGISTRO DE INGRESOS								
FECHA	TIPO DE COMPROBANTE	F	CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	SUBTOTAL	MONTO		TOTAL
						0%	15%	
5-11-2024	nota de venta	56	2	panes x 25lb	\$24.00	\$0.00	\$0.00	\$24.00
6-11-2024	nota de venta	64	3	mantecquilla qb	\$4.50	\$0.00	\$0.00	\$4.50
8-11-2024	nota de venta	68	10	bollos fresa	\$2.50	\$0.00	\$0.00	\$2.50
9-11-2024	nota de venta	79	4	colas galon	\$12.75	\$0.00	\$2.25	\$15.00
<b>TOTALES</b>					\$43.75	\$0.00	\$2.25	\$46.00

**PASOS PARA REGISTRAR Y CONOCER EL EFECTIVO MENSUAL.**

- 1.- se debe colocar la fecha con el formato aa/mm/dd.
- 2.- en la columna saldo ubicar el saldo del mes anterior.
- 3.- Escribir el detalle y monto de ingreso y egreso.
- 4.- se realiza el registro de cada uno de los movimientos transfiriendo los valores de las plantillas anteriores.
- 5.-Realizar la resta de ingresos y egresos y ubicar el resultado en saldo.
- 6.- luego colocar en la columna de saldos horizontal la sumatoria de cada una de las columnas para verificar nuestra rentabilidad.



**FIGURA 4**

*Ejemplo de registro de efectivo mensual.*

REGISTRO DE EFECTIVO MENSUAL				
FECHA	DETALLE	INGRESO	EGRESO	SALDO
30-11-2024	saldo mes octubre	\$0.00	\$0.00	\$85.64
30-11-2024		\$46.00	\$27.51	\$18.49
<b>SALDO</b>		\$46.00	\$27.51	\$104.13

Figura 15

## CAPÍTULO 3: herramientas digitales

### HERRAMIENTAS CONTABLES.



Las herramientas contables de Excel y software especializado son esenciales para la gestión eficiente de las finanzas en empresas de todos los tamaños. Excel, con su capacidad para organizar datos, realizar cálculos y generar reportes personalizados, se ha convertido en una herramienta

clave para la creación de balances, estados de resultados y flujos de efectivo. Por otro lado, los softwares contables ofrecen soluciones más avanzadas, automatizando procesos como la facturación, la conciliación bancaria y la preparación de informes fiscales. Para optimizar los registros contables y aumentar la precisión de la información se utilizan herramientas digitales que facilitan el trabajo, y brindan un control y seguridad en sus datos.

Entre los más utilizados están programas como Excel y software contable.

### Ejemplo de un registro de libro diario en Excel.

- Colocar la fecha de la transacción.
- Identificar las cuentas (activo, pasivo, patrimonio, ingreso y gastos).
- Analizar la transacción, si es compra, venta o gasto.
- Clasificar la transacción como débito o crédito, acorde a los PCGA.
- Realizar la transacción en el libro, de manera ordenada y con fecha.

FIGURA 5

Ejemplo de registro de efectivo mensual

LIBRO DIARIO			
FECHA	DETALLE	DEBE	HABER
	1		
15/11/2024	Compra de mercadería	\$120,00	
	caja		\$120,00
	// compra mercadería, fact #2		
	2		
15/11/2024	caja	\$15,00	
	venta de mercadería		\$15,00
	<b>TOTAL</b>	<b>\$135,00</b>	<b>\$135,00</b>

Figura 16

Capítulo 4 de Guía de Registros Contables

# CAPÍTULO 4: deberes formales

## DEBERES FORMALES.

Los deberes formales son todas aquellas obligaciones administrativas y procedimientos que los contribuyentes deben seguir para cumplir con las normativas fiscales, estos juegan un papel fundamental en la planificación tributaria debido a que garantizan el cumplimiento legal de las normativas, optimizando la carga tributaria, facilitando los procedimientos y aprovechando beneficios.

A continuación, los cinco deberes formales.

**FIGURA 6**  
*Deberes formales de los contribuyentes*

**Primer deber formal**

**Inscripción en los registros del IAE**

Presentarse en los registros administrativos de la oficina correspondiente en el primer día de agosto.

¿Qué es el IAE?

El impuesto que los contribuyentes o el titular del negocio que realiza una actividad económica.

¿Deben estar obligados a inscribirse en el IAE?

Todos los contribuyentes que realizan una actividad económica en el primer día de agosto.

**Nota**

El IAE se percibe en cuotas durante el periodo de vigencia del IAE, a menos que sea un contribuyente.

¿Cuándo se inscribe en el IAE?

Antes del 1 de agosto de cada año.

¿Cómo debe tener su contribución para inscribirse en el IAE?

Los contribuyentes deben tener el IAE percibido en el primer día de agosto.

**Segundo deber formal**

**Entrega y entrega comprobantes de venta**

¿Qué son los comprobantes de venta autorizados?

Los comprobantes de venta autorizados son los comprobantes de venta autorizados por el Servicio de Impuestos Internos (SII) para el comercio.

¿Cada cuánto debe emitir los comprobantes de venta?

Los comprobantes de venta autorizados se deben emitir en el momento de la venta o en el momento de la entrega de bienes o servicios.

¿Qué tipos de comprobantes de venta existen?

- Comprobante de venta (CV)
- Factura
- Comprobante de venta de bienes y servicios (CVB)
- Comprobante de venta de bienes y servicios (CVB)
- Comprobante de venta de bienes y servicios (CVB)

**Tercer deber formal**

**Llevar la libro y registros contables relacionados con su actividad económica**

Todos los contribuyentes que realizan una actividad económica deben llevar un registro contable de su actividad económica.

¿Qué tipos de libros contables existen?

Los libros contables de un contribuyente se deben llevar en un idioma oficial del país.

**Cuarto deber formal**

**Presentar las declaraciones y pagar los impuestos**

¿Qué declaraciones debe presentar?

IAE, Impuesto a la Renta, Impuesto a las Ventas, Impuesto a los Sueldos y Salarios, Impuesto a los Dividendos, Impuesto a los Intereses, Impuesto a los Beneficios, Impuesto a los Gastos, Impuesto a los Ingresos, Impuesto a los Rendimientos, Impuesto a los Dividendos, Impuesto a los Intereses, Impuesto a los Beneficios, Impuesto a los Gastos, Impuesto a los Ingresos, Impuesto a los Rendimientos.

**Declaración anual de IAE**

**Forma de declarar**

1. Declaración de IAE
2. Declaración de IAE
3. Declaración de IAE
4. Declaración de IAE
5. Declaración de IAE
6. Declaración de IAE
7. Declaración de IAE
8. Declaración de IAE

**Declaración de IAE - Regimen Presidencial**

Declaración	Forma de declarar	Forma de declarar
IAE	IAE	IAE

**Declaración de IAE - Regimen General**

Declaración	Forma de declarar	Forma de declarar
IAE	IAE	IAE

**Quinto deber formal**

**Acudir a los efectos del IAE cuando sea necesario**

El Servicio de Impuestos Internos (SII) puede emitir un requerimiento de pago de impuestos.

Los deberes formales de los contribuyentes son:

- Llevar un registro contable de su actividad económica.
- Presentar las declaraciones de impuestos.
- Pagar los impuestos cuando sea necesario.

**Nota:** extracto de los cinco deberes formales que deben de cumplir los contribuyentes según Bailón et al (2023).

Figura 17

## CAPÍTULO 5: pasos planificación tributaria

### PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA.

La planificación tributaria es el proceso que realiza una empresa o individuo para organizar sus actividades económicas, y así optimizar sus impuestos y obtener los beneficios fiscales. Su objetivo es cumplir con las obligaciones de acuerdo con la legislación vigente, además trata de diseñar una estructura y estrategias que permitan reducir la cantidad de impuestos a pagar, sin caer en la evasión.

FIGURA 7

Aspectos claves para una buena planificación tributaria.

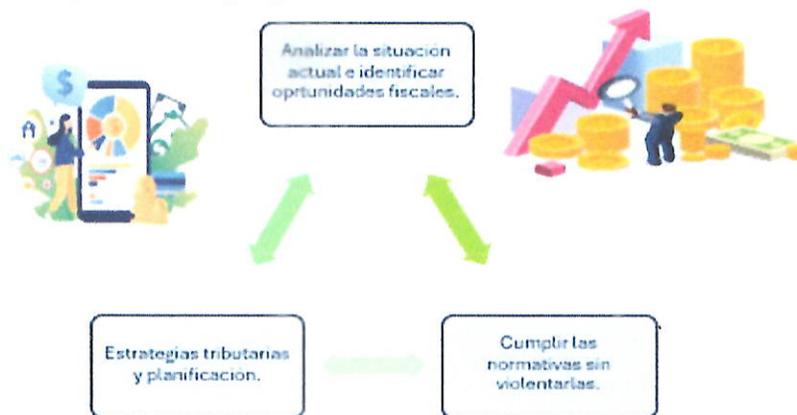
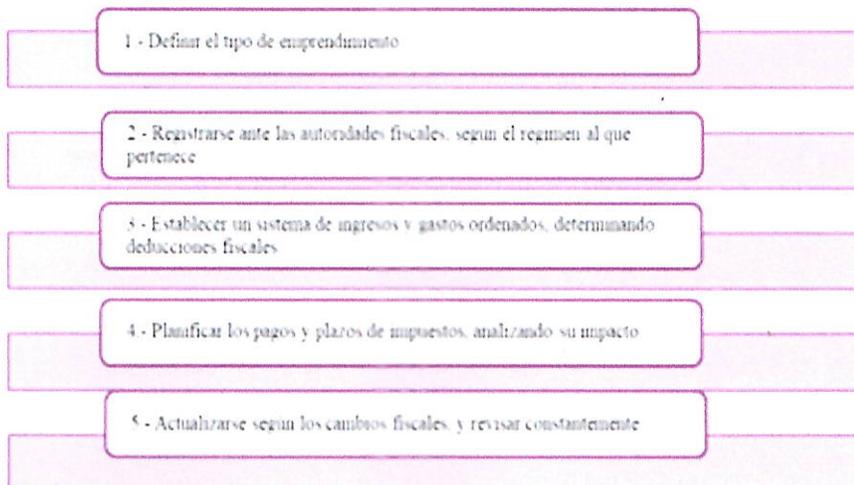


FIGURA 8

Pasos para una planificación tributaria.





## Plan de capacitaciones

Un plan de capacitaciones es un documento que contiene información y actividades diseñadas para mejorar las habilidades y conocimientos a un grupo de personas en un tema determinado, con el objetivo de mejorar el desarrollo y desempeño de sus conocimientos alineados a una necesidad.

Dentro de esta propuesta un plan de capacitaciones ayuda a afianzar de manera más práctica los conocimientos en cuanto a registros contables y planificación tributaria, mejorando las habilidades de los emprendimientos y dando seguridad sobre la información presentada, optimizando el rendimiento del negocio y reduciendo los riesgos financieros y tributarios; cumpliendo con las normativas legales.

**Tabla 11**  
*Cronograma de capacitaciones*

#	TEMÁTICA	OBJETIVO	RECURSOS	RESPONSABLE	TIEMPO
1	Registros contables	Capacitar a los emprendedores sobre la importancia de los registros del negocio	Laptop Diapositivas Recursos didácticos	Investigadora	2 horas
2	Registros contables	Capacitar a los emprendedores en el registro de sus actividades económicas, ingresos, egresos, etc.	Laptop Diapositivas Plantillas de registro Lápices Recursos didácticos	investigadora	2 horas
3	Planificación tributaria	Capacitar a los emprendedores para que conozcan la importancia de una planificación tributaria y su aplicación en el negocio	Laptop Diapositivas Recursos didácticos	investigadora	2 horas
4	Deberes formales	Realizar capacitación para dar a conocer la importancia de los deberes formales en la planificación tributaria.	Laptop Diapositivas Recursos didácticos	investigadora	2 horas

5	Servicio de rentas internas y obligaciones fiscales	Capacitar a los emprendedores para conocer el manejo y la importancia de la página del SRI, y las obligaciones fiscales	Laptop Diapositivas Video del SRI Recursos didácticos	investigadora	2 horas
---	-----------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------	---------------	---------

### Tiempo de duración del plan de capacitaciones

Este plan de capacitación tiene una duración de un mes continuo.

**Tabla 12**

*Duración del plan de capacitaciones*

<b>Lapso</b>	1 mes de capacitación
<b>Día</b>	Sábados
<b>horarios</b>	De 14h00 a 16h00

### Financiamiento

El monto de inversión de este plan será financiado con recursos propios, por lo que se plantea un presupuesto.

**Tabla 13**

*Presupuesto del plan de capacitaciones*

Cantidad	Descripción	Costo unitario	Costo total
60	Cartulinas(certificado)	\$ 0,50	\$ 30,00
1	Papel bond A4(resma)	\$ 3,50	\$ 3,50
60	Lápices	\$ 0,15	\$ 9,00
5	Viáticos	\$ 1,50	\$ 7,50
<b>TOTAL</b>			<b>\$50,00</b>

**Nota:** esta tabla muestra el presupuesto para el financiamiento del plan de capacitaciones.

## CONCLUSIONES

- El examinar los fundamentos teóricos ha permitido reconocer una serie de funciones encadenadas a reconocer un proceso contable que sirve evidenciar y controlar los recursos. Los registros contables son importantes porque facilitan la información económica de los emprendimientos, ayudando a saber cuál es la ganancia y a tomar decisiones futuras, mientras que la planificación tributaria brinda optimización dentro de las obligaciones fiscales, permitiendo gozar de los beneficios y cumplir con las normativas establecidas.
- Se identificó que el desconocimiento es la primera causa para que los emprendimientos de Leónidas Plaza no tengan registros contables, la informalidad de estos los hace frágiles ante las obligaciones tributarias, por ende, no mantienen una buena planificación de las obligaciones fiscales, ni evidencia que respalde información sobre los recursos invertidos.
- Se elaboró una guía básica sobre cómo llevar un registro contable y planificación tributaria, para fortalecer el conocimiento de los emprendedores de Leónidas Plaza, con la finalidad de que conozcan sobre el rendimiento económico y operativo del negocio, además un plan de capacitación; para afianzar los temas propuestos, generando concientización hacia una cultura tributaria, haciendo énfasis en las obligaciones fiscales.

## RECOMENDACIONES

- Revisar constantemente las normativas actualizadas en cuanto a temas contables y tributarios, como base para el uso de la guía y, el plan de capacitación; para obtener información precisa y actualizada con base en las leyes ecuatorianas.
- Hacer uso de la guía didáctica, para llevar registros contables y, planifiquen sus recursos, mejorando la efectividad dentro de los procesos operativos y así generar la formalidad de los emprendimientos.
- Capacitarse asiduamente en temas contables, para afianzar de manera práctica los temas propuestos en la guía, y conocer un poco más de cerca el proceso contable y tributario, para no incurrir en sanciones futuras y posible cierre del negocio; por evadir obligaciones fiscales.

## BIBLIOGRAFÍA

- Armijos, P. (2016). *Planificación tributaria como herramienta estratégica de aplicación de incentivos tributarios del impuesto a la renta para sociedad del sector industrial textil*. <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/4863/1/T1875-MT-Armijos-Planificaci%c3%b3n.pdf>.
- Arroyo, M., Calle, R., y Cevallos, C. (2019). CONDICIONES DEL DESARROLLO LOCAL EN LA PROVINCIA DE MANABÍ, ECUADOR. *Maikarimin*.
- Canahuiri, D. (2018). *Estrategia para una planificación tributaria de pequeñas y medianas empresas*. <https://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/19768/DT-V-XIV%20064%20ESTRATEGIA%20PARA%20UNA%20PLANIFICACI%c3%93N%20TRIBUTARIA%20DE%20PEQUE%c3%91AS%20Y%20MEDIANAS%20EMPRESAS.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.
- Castrellón, X., Cuevas, G., y Calderón, R. (2021). LA IMPORTANCIA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS-CONTABLES. *FAECO SAPIENS*. <https://doi.org/https://up-rid.up.ac.pa/4668/1/2018>
- Chávez, L. (2020). NIIF y tributación: desafíos y oportunidades para las Administraciones tributarias. *Universidad Externado de Colombia*. <https://doi.org/https://revistas.uexternado.edu.co/index.php/fiscal/article/view/6573>
- Condori, P. (2020). *Universo, población y muestra*.
- Cuarán, G., Quijije, M., Torres, E., y Cabezas, E. (2021). Implementación guía didáctica informatizada para el proceso de enseñanza aprendizaje de la contabilidad. *SIGMA*, 9, 30-40. <https://doi.org/https://doi.org/10.24133/sigma.v9i01.2623>
- Encalada, D., Narváez, C., y Erazo, J. (2020). La planificación tributaria como herramienta útil para la toma de decisiones en las comercializadoras de GLP. *DOMINIO DE LA CIENCIA*. <https://doi.org/https://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/view/1138/1748>
- Equipo Editorial, Etecé. (23 de enero de 2023). *Enciclopedia humanidades*. "Observación científica: <https://humanidades.com/observacion-cientifica/>
- Espinosa, M., Mora, A., y Pineda, G. (2020). *Efectos que genera la falta de planificación tributaria en las pequeñas empresas Colombianas*.

- Espinoza, A. (2020). NIIF su viabilidad en los estados financieros. *FIPCAEC*, 5. <https://doi.org/10.23857/fipcaec.v5i3.268>
- García , V., García , X., y Pérez, D. (2020). Sistemas contables una herramienta de gestión financiera para la toma de decisiones en las pymes del cantón Chimbo, provincia Bolívar año 2020. *ProSciences*, 5, 86-95. <https://doi.org/file:///C:/Users/ASUS/Downloads/326-Texto%20del%20art%C3%ADculo-942-1-10-20210422.pdf>
- González, O. (2021). Lleva el registro contable de tu empresa y cumple tus obligaciones. *CONTABILIDAD Y FINANZAS*. <https://doi.org/https://www.appvizer.es/revista/contabilidad-finanzas/contabilidad/registro-contable>
- Guevara , G., Verdesoto, A., y Castro , N. (2020). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-accion). *RECIMUNDO*.
- Herrera, M., Casanova, C., y Silva , G. (2021). Cultura tributaria mediante la capacitación a pequeñas y medianas empresas en Ecuador. *Journal of Business and entrepreneurial*, 3. . <https://doi.org/https://doi.org/10.37956/jbes.v4i2.84>
- IASB. (2019). NIC 1 Presentación de los estados financieros. *IASB*. <https://doi.org/https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%201%20-%20Presentaci%C3%B3n%20de%20Estados%20Financieros.pdf>
- Katz, M., Seid, G., y Abúso, F. (2019). *La técnica de encuesta: características y aplicaciones*.
- Lozano, I., y Narváez , C. (2021). Auditoría de cumplimiento tributario y su efecto en el riesgo impositivo. *CIENCIAMETRIA*. <https://doi.org/DOI10.35381/cm.v7i2.502>
- Pérez, J., y Gardey, A. (2021). *Registros contables*.
- Quintana, K. (2012). *Modelo de planificación tributaria para pequeñas y medianas empresas del sector comercializador de Quito*. <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/6588/1/UPS-QT04612.pdf>.
- Ruata , S. (2022). Evaluación de software contable de aplicación, para la enseñanza de la contabilidad en estudiantes de Ingeniería de Sistemas de la Universidad de Guayaquil. *Universidad y Sociedad SCIELO*, 14. [https://doi.org/http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202022000500611&script=sci\\_arttext&tlnq=en](https://doi.org/http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202022000500611&script=sci_arttext&tlnq=en)

- Ruiz , M., Sanandrés, L., y Ruiz, M. (2023). Planificación tributaria como herramienta eficaz para la maximización de los beneficios fiscales y económicos. *PENTACIENCIAS*.  
<https://doi.org/https://editorialalema.org/index.php/pentaciencias/article/view/612/830>
- Russo, L. (2015). *Introducción a la contabilidad*.  
[https://www.unl.edu.ar/ingreso/cursos/contabilidad/wp-content/uploads/sites/2/2016/09/contabilidad\\_20140912\\_06.pdf.pdf](https://www.unl.edu.ar/ingreso/cursos/contabilidad/wp-content/uploads/sites/2/2016/09/contabilidad_20140912_06.pdf.pdf)
- Sánchez , M., y Vásconez, L. (2023). Conciliación contable y fiscal en el marco de las NIIF y la LRTI en las empresas ecuatorianas. Caso: Centro Auditol gico Audicentro. *RELIGACIÓN*.  
<https://doi.org/http://doi.org/10.46652/rgn.v8i36.1050>
- Santos, J., Narvaez , C., Erazo, C., y Machuca, M. (2019). Planificación tributaria como mecanismo de eficiencia económica en el tratamiento del impuesto a la renta. *CIENCIAMATRIA*.  
[https://doi.org/file:///C:/Users/Gabriel/Downloads/La\\_planificacion\\_tributaria\\_como\\_mecanismo\\_de\\_efic.pdf](https://doi.org/file:///C:/Users/Gabriel/Downloads/La_planificacion_tributaria_como_mecanismo_de_efic.pdf)
- Sarmiento, M., y Torres , A. (2023). Marco tributario ecuatoriano y plaificaci n fiscal en la intermediación financiera del sector popular y solidario. *RELIGACIÓN*.
- SRI. (2024). *SRI*. file:///C:/Users/ASUS/Downloads/F92.pdf
- Stripe. (2023). *Aspectos básicos de la conciliación contable: qué es, por qué es importante y cómo hacerla*. <https://stripe.com/es/resources/more/accounting-reconciliation-101#:~:text=En%20contabilidad%2C%20la%20conciliaci%3%B3n%20hace,d e%20su%20exactitud%20y%20coherencia>.
- Suárez , J. (2018). *REGISTROS CONTABLES Y ESTRUCTURA FINANCIERA EFICIENTE EN LA ASOCIACIÓN DE PEQUEÑOS COMERCIANTES PLAYA, MAR Y SOL, CANTÓN SALINAS, AÑO 2018*. :/Users/ASUS/Downloads/UPSE-TCA-2020-0015%20%20ojojoj.pdf.
- Toribio, S. (2018). *Registros contables y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Multiservicios Varot SAC-Cajabamba 2018*.  
<https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/7367/Toribio%20Ramos%20Sar>.

## ANEXOS.

### ENCUESTA

#### Género

- Masculino
- Femenino
- Otros

#### Edad

- 18 – 25
- 26 – 33
- 34 – 41
- 42 o más

#### Nivel de instrucción

- Básica
- Bachillerato
- Tercer nivel
- Ninguno
- Otros

#### 1.- ¿A qué actividad económica se dedica su emprendimiento?

- Comercial
- Restaurante
- Bar
- Artesanías
- Peluquerías
- Otros servicios

#### 2.- ¿Su emprendimiento se encuentra registrado en el Registro Único del Contribuyente (RUC)?

- Si
- No

#### 3.- ¿A qué régimen pertenece su emprendimiento?

- Régimen general
- RIMPE emprendedor
- RIMPE negocio popular
- Ninguno

#### 4.- ¿Qué tipo de comprobante emite su emprendimiento?

- Facturas
- Notas de venta
- Ninguno
- Otros

**5.- ¿Cuál es el nivel de conocimiento que posee sobre registros contables?**

- Principiante
- Medio
- Avanzado
- Master
- Ninguno

**6.- ¿Con qué frecuencia realiza sus registros contables?**

- Diario
- Semanal
- Mensual
- Anual
- Ninguno

**7.- ¿Cuál de las siguientes operaciones es la que más veces registra en su emprendimiento?**

- Compras
- Ventas
- Gastos
- Ninguno
- Otros

**8.- ¿De qué forma registra sus actividades económicas?**

- Manual
- Digital
- Software contable
- Otros ninguno

**9.- ¿Cuáles son las principales razones que considera usted, afectan a los emprendimientos a llevar registros contables?**

- Tiempo
- Desconocimiento
- Ahorro
- Tecnología
- Otros

**10.- ¿Qué recurso utilizaría, para mejorar sus registros contables?**

- Capacitaciones
- Asesorías externas
- Auto preparación
- Revisión periódica
- Otros

**11.- ¿Usted se ha capacitado en temas relacionados a la contabilidad y tributación?**

- Siempre
- Casi siempre

- A veces
- Casi nunca
- Nunca

**12.- ¿Cómo califica usted, el servicio de atención que mantiene el SRI, para resolver problemas?**

- Excelente
- Bueno
- Regular
- Malo
- Muy malo

**13.- ¿Considera usted importante realizar una planificación de los recursos de su emprendimiento?**

- Totalmente de acuerdo
- De acuerdo
- Ni en acuerdo, ni desacuerdo
- Desacuerdo
- Totalmente en desacuerdo

**14.- ¿Con que frecuencia planifica las obligaciones tributarias de su emprendimiento?**

- Siempre
- Casi siempre
- A veces
- Casi nunca
- Nunca

**15.- ¿Considera importante el proceso de registros contables en su emprendimiento para mejorar su rentabilidad?**

- Muy importante
- Importante
- Ni muy, ni poco importante
- Poco importante
- Nada importante