



**UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE
DE GUAYAQUIL**

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERÍA
EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA – CPA**

TEMA

**TRATAMIENTO CONTABLE Y TRIBUTARIO DEL IMPUESTO A LA
SALIDA DE DIVISAS Y SU EFECTO EN LOS ESTADOS
FINANCIEROS EN LA EMPRESA ROCKWELL AUTOMATION
ECUADOR CIA. LTDA.**

TUTOR

MAE.LCDA. HURTADO PALMIRO ESTELA PRISCILA

AUTORES

CRISTIAN GEOVANNY GUAÑO CANDO

VICTOR FABIAN VERA LOPEZ

GUAYAQUIL

2019

REPOSITARIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA		
FICHA DE REGISTRO DE TESIS		
TÍTULO Y SUBTÍTULO: Tratamiento contable y tributario del impuesto a la salida de divisas y su efecto en los estados financieros en la empresa Rockwell Automation Ecuador CIA. LTDA		
AUTOR/ES: Guaño Cando Cristian Geovanny vera López Víctor Fabián	REVISORES O TUTORES: MAE.LCDA .Hurtado Palmiro Estela Priscila	
INSTITUCIÓN: UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL	Grado obtenido: ING. Contabilidad y Auditoría C.P.A	
FACULTAD: ADMINISTRACION	CARRERA: Contabilidad y Auditoria	
FECHA DE PUBLICACIÓN: 2019	N. DE PAGS: 104	
ÁREAS TEMÁTICAS: Educación Comercial y Administración		
PALABRAS CLAVE: Impuesto a la salida de divisas, sector industrial.		
RESUMEN: La presente investigación analiza desde un punto de vista y objetivo, los cambios que se han presentado en el ISD y como estos afectan a los estados financieros de la empresa Rockwell Automation Ecuador CIA. LTDA, dedicada a la venta al por mayor de maquinaria y aparatos eléctricos, motores, generadores, transformadores, aparatos de distribución y control de la energía eléctrica, incluso piezas y partes. Se desarrollara el cambio de los impuestos y la correcta forma de clasificar el ISD como gasto o crédito tributario.		
N. DE REGISTRO (en base de datos):	N. DE CLASIFICACIÓN:	
DIRECCIÓN URL (tesis en la web):		
ADJUNTO PDF:	SI <input checked="" type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
CONTACTO CON AUTOR/ES: Guaño Cando Cristian Geovanny Vera López Víctor Fabián	Teléfono: 0992699646 0981313392	E-mail: c_dvoltio92@hotmail.com fabian_trabajo@hotmail.com
CONTACTO EN LA INSTITUCIÓN:	Dr. Rafael Alberto Iturralde Solórzano, DECANO Teléfono: 2596500 Ext. 201 DECANATO E-mail: riturraldes@ulvr.edu.ec MGS. Byron López Carriel, DIRECTOR Teléfono: 2287200 EXT. 271 E-mail: blopezc@ulvr.edu.ec	

CERTIFICADO DE SIMILITUDES

URKUND

Urkund Analysis Result

Analysed Document: Proyecto de titulación Guaño y Vera FINAL.docx (D45107682)
Submitted: 12/6/2018 2:57:00 AM
Submitted By: ehurtadop@ulvr.edu.ec
Significance: 8 %

Sources included in the report:

TESIS FINAL MOLINEROS.docx (D33844772)
TESIS FINAL WENDY SALCAN final.docx (D41039273)
.ESIS NINA MONTAÑO.docx (D17052428)
TESIS GUTIERREZ GARCIA.docx (D40771809)
texto de teís prueba.docx (D14734573)
<http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/2748/1/tm4644.pdf>
<http://www.sri.gob.ec/web/guest/impuesto-a-la-salida-de-divisas-isd>
<http://repo.uta.edu.ec/bitstream/123456789/23954/1/T3774i.pdf>
http://www.ambitojuridico.com.br/site/index.php?n_link=revista_artigos_leitura&artigo_id=7639
<http://www.sri.gob.ec/BibliotecaPortlet/descargar/e95564e6-f521-4dd1-9e36-d7436cc0ddb/LEY+REFORMATORIA+PARA+LA+EQUIDAD+TRIBUTARIA+EN+EL+ECUADOR.pdf>
<http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/14977/1/TESIS%20MARTINEZ%20%2526%20REYES%202016%20Noviembre.pdf>
<https://www.finanzas.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2016/04/Resumen-Ejecutivo-Justificativo-de-Ingresos-y-Gastos-Proforma-Presupuestaria-2016.pdf>
<https://ir.rockwellautomation.com/press-releases/press-releases-details/2017/Rockwell-Automation-Announces-CEO-Blake-Moret-to-become-Chairman/default.aspx>
<http://www.sri.gob.ec/BibliotecaPortlet/descargar/b50a263e-9fdc-4f6b-bb68-fb74445091fd/REGLAMENTO+PARA+LA+APLICACION+DEL+IMPUESTO+A+LA+SALIDA+DE+DIVISAS.pdf>

Instances where selected sources appear:

71

Firma: 
MAE.LCDA. Hurtado Palmiro Estela Priscila

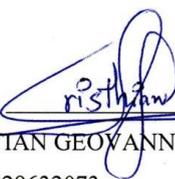
DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS PATRIMONIALES

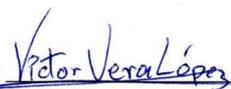
Los/as estudiantes/egresados/as Cristian Geovanny Guaño Cando, Víctor Fabián Vera López, declaro (amos) bajo juramento, que la autoría del presente trabajo de investigación, corresponde totalmente a los/as suscritos/as y nos responsabilizamos con los criterios y opiniones científicas que en el mismo se declaran, como producto de la investigación realizada.

De la misma forma, cedemos nuestros derechos patrimoniales y de titularidad a la UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL, según lo establece la normativa vigente.

Este proyecto se ha ejecutado con el propósito de estudiar Tratamiento Contable y Tributario del Impuesto a la Salida de Divisas y su efecto en los Estados Financieros en la Empresa Rockwell Automation Ecuador CIA. LTDA

Autor(es)

Firma: 
CRISTIAN GEOVANNY GUAÑO CANDO
C.I. 0929632073

Firma: 
VÍCTOR FABIÁN VERA LÓPEZ
C.I. 0950049262

CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor(a) del Proyecto de Investigación TRATAMIENTO CONTABLE Y TRIBUTARIO DEL IMPUESTO A LA SALIDA DE DIVISAS Y SU EFECTO EN LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA EMPRESA ROCKWELL AUTOMATION ECUADOR CIA. LTDA, designado(a) por el Consejo Directivo de la Facultad de ADMINISTRACIÓN de la Universidad LAICA VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil.

CERTIFICO:

Haber dirigido, revisado y aprobado en todas sus partes el Proyecto de Investigación titulado: “TRATAMIENTO CONTABLE Y TRIBUTARIO DEL IMPUESTO A LA SALIDA DE DIVISAS Y SU EFECTO EN LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA EMPRESA ROCKWELL AUTOMATION ECUADOR CIA. LTDA”, presentado por los estudiantes **CRISTIAN GEOVANNY GUAÑO CANDO** y **VÍCTOR FABIÁN VERA LÓPEZ** como requisito previo, para optar al Título de (ING. CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A), encontrándose apto para su sustentación

Firma: 

MAE.LCDA. Hurtado Palmiro Estela Priscila

AGRADECIMIENTO

El agradecimiento va dirigido en primer a Dios por guiarme durante todo el camino y haber concluido con esta meta alcanzada.

A mis padres e hermanos quienes son mi motor y mi mayor inspiración, que a través de su amor, paciencia, buenos valores, ayudan a seguir mi camino.

Agradezco a los docentes de la Facultad de administración por compartir sus conocimientos y experiencias de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, en Especial a la MAE. Estela Priscila Hurtado Palmiro por guiar esta investigación y formar parte de otro objetivo alcanzado.

Vera López Víctor Fabián

Agradezco a Dios por todas sus bendiciones y a mi familia que está siempre conmigo en la cual estoy muy contento de compartir mi proyecto de estudio.

A mis amigos que estuvieron siempre conmigo en las buenas y en las malas en esta etapa de estudio.

También quiero agradecer a los directivos y docentes de la universidad laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, quienes fueron testigo de mi conocimiento y mi desempeño de la carrera contabilidad y auditoría, a mí tutora C.P.A Estela Hurtado Palmiro que me tuvo paciencia en resolver mi proyecto de estudio.

Guaño Cando Cristian Geovanny

DEDICATORIA

El presente trabajo investigativo es dedicado principalmente a Dios, por guiarme a lo largo de este proceso, ser el apoyo y fortaleza en aquellos momentos de dificultad y debilidad.

A mis padres Víctor Vera Ch. y Martha López B. quienes con su amor, paciencia y esfuerzo me han permitido llegar a cumplir hoy una meta más, gracias por inculcar en mí el ejemplo de esfuerzo y valentía.

A mis hermanos Jorge y Elián por su cariño y apoyo incondicional, durante todo este proceso, por estar conmigo en todo momento gracias.

Vera López Víctor Fabián

Dedico a Dios por el esfuerzo y la superación de mi proyecto de titulación,

A mis padres Manuel Guaño y Angélica Cando quienes con su amor, paciencia llegue a cumplir un sueño más, gracias por estar conmigo en todo momento de mi vida.

A mis hermanos que siempre me apoyaron en culminar mi etapa universitaria, comparto con usted mi gran familia muchas gracias por sus oraciones y cumplir mis metas.

Guaño Cando Cristian Geovanny

INDICE

PORTADA.....	I
FICHA DE REGISTRO DE TESIS.....	II
CERTIFICADO DE SIMILITUDES.....	III
DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS PATRIMONIALES	IV
CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR	V
AGRADECIMIENTO	VI
DEDICATORIA	VII
INDICE.....	VIII
ÍNDICE DE TABLAS	X
ÍNDICE DE FIGURAS.....	XI
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I.....	2
DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN	2
1.1 Tema	2
1.2 Planteamiento del problema.....	2
1.3 Formulación del problema	4
1.4 Sistematización del problema	4
1.5 Objetivo general.....	4
1.6 Objetivos específicos	4
1.7 Justificación	4
1.8 Delimitación del problema.....	5
1.9 Hipótesis o Idea a defender.....	5
CAPÍTULO II.....	6
2.1 Antecedentes de la empresa	6
2.1.1 Direccionamiento estratégico	7
2.1.2 Reseña histórica de la empresa	9

2.1.3	Misión	9
2.1.4	Visión.....	9
2.1.5	Objetivos de la empresa.....	9
2.2	Marco teórico	10
2.2.1	Antecedentes históricos	10
2.2.2	La contabilidad	11
2.3	Marco conceptual.....	38
2.4	Marco legal	40
2.4.1	Constitución del Ecuador 2008.....	40
2.4.2	Sección segunda Política fiscal.....	40
CAPÍTULO III.....		46
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN		46
3.1	Metodología	46
3.2	Tipo de investigación.....	47
3.3	Enfoque	48
3.4	Técnica e instrumentos	48
3.5	Población	49
3.6	Muestra	50
3.7	Aplicación de las técnicas.....	51
3.7.1	Análisis de los resultados de las entrevistas	51
3.7.2	Cuestionario de control.....	56
3.7.3	Análisis de políticas y procedimientos	59
3.7.4	Análisis de los estados financieros	60
3.7.5	Análisis cuenta mayor ISD	77
3.7.6	Análisis del Formulario 101 Impuesto a la Renta	81
CAPÍTULO IV.....		82
INFORME FINAL.....		82
CONCLUSIONES		88
RECOMENDACIONES		89
Bibliografía		90

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 <i>Análisis horizontal</i>	20
Tabla 2 <i>Análisis Vertical</i>	21
Tabla 3 <i>Clasificación de los Impuestos</i>	27
Tabla 4 <i>Impuestos administrados por el SRI</i>	28
Tabla 5 <i>Tarifas de ISD</i>	30
Tabla 6 <i>Población de estudio</i>	49
Tabla 7 <i>Muestra de estudio</i>	50
Tabla 8 <i>Entrevista efectuada a la contadora</i>	51
Tabla 9 <i>Entrevista efectuada al Experto Tributario</i>	53
Tabla 10 <i>Ficha de control subcontador y auxiliar</i>	56
Tabla 11 <i>Ficha de control gerente financiero</i>	57
Tabla 12 <i>Ficha de control gerente administrativo</i>	58
Tabla 13 <i>Manual de Políticas y Procedimientos</i>	59
Tabla 14 <i>Liquidez corriente</i>	60
Tabla 15 <i>Prueba ácida</i>	61
Tabla 16 <i>Endeudamiento del activo</i>	61
Tabla 17 <i>Rotación cuentas por cobrar</i>	62
Tabla 18 <i>Rotación de inventario</i>	63
Tabla 19 <i>Margen neto</i>	65
Tabla 20 <i>Análisis vertical ESF 2016 - 2017</i>	67
Tabla 21 <i>Análisis horizontal del ESF</i>	71
Tabla 22 <i>Variación del ISD en conciliación tributaria</i>	74
Tabla 23 <i>Análisis vertical y horizontal ERI</i>	76
Tabla 24 <i>Cuenta mayor de ISD</i>	77
Tabla 25 <i>Registro de la empresa por importación</i>	78
Tabla 26 <i>Plan de mejoras para la empresa</i>	83
Tabla 27 <i>ISD como costo</i>	85
Tabla 28 <i>ISD como crédito tributario</i>	86

ÍNDICE DE FIGURAS

<i>Figura 1.</i> Organigrama simplificado de Rockwell Automation	8
<i>Figura 2.</i> Elementos del ISD.....	29
<i>Figura 3.</i> Liquidez Corriente	60
<i>Figura 4.</i> Endeudamiento del activo	61
<i>Figura 5.</i> Rotación cuentas por cobrar.....	62
<i>Figura 6.</i> Días promedio de cobro	63
<i>Figura 7.</i> Rotación de inventario	64
<i>Figura 8.</i> Días promedio de rotación de inventario	64
<i>Figura 9.</i> Margen neto	65
<i>Figura 10.</i> Relación activo corriente - pasivo corriente.....	68
<i>Figura 11.</i> Relación efectivo-cuentas por cobrar con pasivos corriente.....	69
<i>Figura 12.</i> Relación Activo – Patrimonio	70
<i>Figura 13.</i> Variación en el Efectivo.....	72
<i>Figura 14.</i> Variación en cuentas por cobrar.....	72
<i>Figura 15.</i> Variación en inventarios	73
<i>Figura 16.</i> Variación del ISD.....	73
<i>Figura 17.</i> ISD en liquidación tributaria.....	74
<i>Figura 18.</i> Variación en activos fijos.....	75
<i>Figura 19.</i> Formulario 109.....	80
<i>Figura 20.</i> Formulario 101.....	80
<i>Figura 21.</i> Procedimiento Registro del ISD.....	84

INTRODUCCIÓN

El Ecuador se ha caracterizado por contar con una política económica cambiante a lo largo de tan solo 10 años. Es decir, los impuestos han sido sujeto de cambios y reformas, aumento y disminución de tarifas, cambio en su base imponible y reformas sobre su hecho generador. Estos cambios aumentan el nivel de incertidumbre de las empresas al momento de realizar el tratamiento contable y tributario de los impuestos.

La incertidumbre de las empresas incrementa el nivel de errores en las conciliaciones tributarias que realizan, llenando de datos imprecisos la información financiera de la misma y esta incluso no llega a reflejar la posición financiera real de la empresa, por lo que se hace necesario realizar un estudio de los cambios tributarios que se están dando en el Ecuador y medir el impacto que estos tienen en los estados financieros de las empresas.

La presente investigación analiza desde un punto de vista objetivo, los cambios que se han presentado en el ISD y como estos han afectado a los estados financieros de la empresa objeto de estudio. Para ellos se vale del estudio del marco contextual en el que se desarrolla el cambio de los impuestos y de ejemplos prácticos en los cuales se evidencia la correcta forma de clasificar el ISD como gasto o crédito tributario.

Con el fin de un desarrollo eficiente del documento, se establece en el capítulo I el planteamiento del problema; en el cual se plantean los objetivos a alcanzar en la presente investigación. En el capítulo II se desarrolla en estudio de las bases teóricas que servirán de fundamentos para el posterior análisis de los cambios del ISD, las bases teóricas incluyen el marco legal de la investigación.

En el capítulo III se desarrolla el diseño de la investigación, estableciendo la población objeto de estudio y las técnicas para el respectivo levantamiento de la información y su posterior análisis. Para el capítulo IV se realizará el desarrollo de la propuesta a la investigación que consistirá de ejercicios prácticos en los cuales se demuestra la correcta forma de realizar el tratamiento contable y tributario del ISD.

CAPÍTULO I

DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

1.1 Tema

Tratamiento contable y tributario del impuesto a la salida de divisas y su efecto en los estados financieros en la empresa Rockwell Automation Ecuador Cía. Ltda.

1.2 Planteamiento del problema

La política fiscal como medio de la política económica es una de las principales fuentes de solvencia económica del país, de la cual dependen la asignación adecuada de los recursos financieros, el crecimiento sostenible y la gestión adecuada del gasto público. Los responsables de dicha política económica son los que durante los últimos años han considerado conveniente la reforma de la normativa tributaria del Ecuador, en búsqueda de una equidad de los agentes y sectores, procurando que no exista el hacia la obtención de tasas mayores de crecimiento y del nivel de inversión (Gamboa & Hurtado, 2017).

El Ecuador, desde el año 2000 adoptó como moneda oficial el dólar dejando fuera de circulación el sucre a causa de la gran inflación a finales de los años 90. La medida de adoptar una moneda extranjera deja sin poder a un gobierno de la creación de políticas monetarias y quedando sujeto a los cambios económicos que sufra el país dueño de la moneda. Es decir, cuando el país dueño de la moneda tiene una economía creciente usa como estrategia la apreciación de su moneda, mientras que, si tiene problemas económicos, usa la devaluación de su moneda como estrategia política económica.

El país, al haber quedado sin moneda propia, no puede hacer uso de estas estrategias para proteger su economía, por lo que queda sujeto a los cambios que se realicen en el país dueño de la moneda que tiene el Ecuador. Por lo tanto, en diciembre de 2007, Ecuador emitió una Ley de Reforma de Equidad Tributaria dirigida a reducir las desigualdades existentes en la distribución de la riqueza, imponiendo el Impuesto a la Salida de Divisas (ISD). Con el objetivo de reducir la volatilidad del capital y las salidas de dinero en el extranjero. La política económica de ISD puede explicarse por dos hechos: su aplicación corresponde al impuesto regulado. Se refiere a varios cambios o modificaciones hechas a la tasa impositiva alcanzada para alcanzar las regulaciones anticipadas.

En sus inicios, el ISD era considerado sobre el monto enviado al exterior, sin embargo, para el año 2012, según la circular No. NACDGERCGC12-00017 se modificó el hecho generado y se menciona que el ISD grava sobre la totalidad de la operación y no únicamente sobre el saldo neto transferido. Los valores correspondientes a este impuesto

se retienen y transfieren, según la normativa, en un plazo máximo de 24 horas hacia el organismo de control, por lo que la liquidez de la empresa se ve afectada de forma inmediata al efectuar la transacción, en vista de esto las compañías necesitan proyectar los desembolsos para controlar mejor sus recursos considerando sus obligaciones corrientes.

Otra característica de este impuesto, es que ha sido sometido a diversos cambios desde su creación. Uno de ellos, ya mencionado, es la modificación de su base imponible. Otro cambio notable, son las modificaciones sobre la tarifa del impuesto, comenzando en un 0.5% hasta llegar a la actualidad a un 5%. Por otro lado, el ISD genera registros contables la salida del efectivo mismo que puede dirigirse como crédito tributario, costo o gasto. La presente investigación, enfoca su problemática en la identificación incorrecta del tratamiento contable y tributario del ISD por parte de los empresarios, y el impacto del mismo sobre los estados financieros.

Para la presente investigación, se va a estudiar el caso de la empresa ROCKWELL AUTOMATION ECUADOR CIA. LTDA. La empresa mencionada realiza actividades de venta al por mayor de maquinaria y aparatos eléctricos, motores, generadores, transformadores, aparatos de distribución y control de la energía eléctrica, incluso piezas y partes. El problema radica ante los cambios que el impuesto ha sufrido por lo que los directivos y departamento contable han presentado problemas en el tratamiento del ISD que se genera por las transacciones realizadas en el exterior. Se presentan problemas al identificar al ISD como costo, gasto o crédito tributario puesto que según la ley, el ISD que se genere por las importaciones de bienes descritos en la ley que pueden ser considerados como costo, gasto o crédito tributario.

La falta de segmentación, clasificación y detalle en el registro contable del pago del ISD por las diversas operaciones comerciales de esta empresa produce que no se aproveche de una manera óptima el desembolso de capital por este concepto, debido a la dificultad de identificar los desembolsos por el pago de este impuesto en las operaciones determinadas por el Servicio de Rentas Internas (SRI), generando un pago excesivo del impuesto a la renta (IR), perjudicando la liquidez y el flujo de efectivo destinado para el crecimiento del negocio

1.3 Formulación del problema

¿Cuál sería el correcto tratamiento contable y tributario del ISD y su afectación en los Estados Financieros?

1.4 Sistematización del problema

¿Cuáles son los procesos contables y tributarios que tiene la empresa XYZ S.A.?

¿Qué información es necesaria para un correcto tratamiento contable y tributario del ISD?

¿Cómo afecta el ISD en los Estados Financieros?

1.5 Objetivo general

Analizar el correcto tratamiento contable y tributario del ISD y su efecto en los estados financieros.

1.6 Objetivos específicos

Identificar las condiciones para tratar al Impuesto a la Salida de Divisas como gastos, costos o crédito tributario.

Verificar los correctos asientos contables, tratamiento tributario del Impuesto a la Salida de Divisas y su representación en los estados financieros.

Determinar el efecto en los estados financieros al registrar el ISD como costo, gasto o crédito tributario.

1.7 Justificación

Principalmente, la presente investigación contribuye a un manejo eficiente de los impuestos que se generan por las transacciones realizadas en el exterior; establecer el correcto tratamiento para clasificar al Impuesto a la Salida de Divisas como costo, gasto o crédito tributario. De esta manera, la entidad estará en mejores condiciones para cumplir con la normativa vigente y los requerimientos legales solicitados por el estado.

La presente investigación, se justifica por la importancia que este tributo representa ante la Recaudación Tributaria Nacional y el Presupuesto General del Estado, esto bajo la cantidad de reformas que ha tenido el ISD, que a la actualidad suman un total de trece pertenecientes a la ley reformativa para la equidad tributaria (LRET). El Impuesto a la Salida de Divisas se creó tras la aprobación de la Ley Reformativa para la Equidad Tributaria bajo una tarifa del 0.5%. La recaudación del ISD en 2017 y 2016 es \$ 964.658,80 y \$ 1.097.642,48 respectivamente.

La información precedente muestra la tendencia de la recaudación anual del ISD, se observa que contribuye sustancialmente en valores monetarios para el estado y su

recaudación muestra una tendencia de aumento, por lo que es necesario analizar el tratamiento contable y tributario que se está dando a la empresa objeto de estudio. La presente investigación pretende explicar la normativa vigente que regula la clasificación del ISD y demostrar, mediante ejemplos prácticos, la correcta contabilización del impuesto.

Este proyecto contribuye al conocimiento con la presentación de datos e información para que los empresarios conozcan como ajustar y proporcionar el tratamiento contable y tributario correcto al ISD, clasificándolo de acuerdo a las transacciones realizadas, considerando que este tributo puede asumirse como gasto, costo o crédito tributario, de acuerdo a la Ley Reformativa para la Equidad tributaria en el Ecuador.

1.8 Delimitación del problema

Campo: Contable – Tributario

Área: Impuestos

Aspecto: Identificación del correcto tratamiento contable y tributario al ISD

Tema: Tratamiento contable y tributario del impuesto a la salida de divisas y su efecto en los estados financieros en la empresa Rockwell Automation Ecuador Cía. Ltda.

Problema: Desconocimiento del correcto tratamiento contable y tributario al ISD

Delimitación Espacial: Ecuador

Delimitación temporal: 2017

1.9 Hipótesis o Idea a defender

Mediante la evaluación del tratamiento contable y tributario del ISD permitirá a la empresa efectuar los cambios necesarios en su aplicación y lograr evitar pagos innecesarios del impuesto y acogiéndose a los beneficios tributarios expuestos por la ley.

CAPÍTULO II

2.1 Antecedentes de la empresa

Rockwell Automation Inc. es una compañía que brinda automatización y productos de información industrial. Es una empresa estadounidense y tiene presencia en muchas partes del mundo. Abastece las necesidades industriales de muchos clientes en distintos continentes y tiene una gran tasa de éxito. Proporciona soluciones de energía, control e información de automatización industrial.

La compañía opera su negocio a través de los siguientes segmentos: arquitectura y software, productos y soluciones de control. El segmento de Arquitectura y Software contiene todos los componentes de hardware, software y comunicación de la arquitectura de control e información integrada de la compañía, capaces de controlar los procesos industriales del cliente y conectarse con su empresa de fabricación (Forbes, 2018).

El segmento de productos y soluciones de control combina una cartera completa de control inteligente de motores y productos de control industrial, experiencia en aplicaciones y capacidades de gestión de proyectos. Sus marcas incluyen Allen-Bradley, Rockwell Automation y Rockwell Software. La empresa tiene su sede en Milwaukee, Wisconsin, EE. UU., el actual director general de la compañía es Blake Moret y el presidente es Keith Nosbusch.

La compañía tiene un servicio y marcas en todo el mundo llamado software Rockwell y Allen-Bradley. Tiene más de 22,000 empleados y una enorme base de clientes que abarca más de 80 países diferentes. En total, se obtienen ingresos de \$ 100- \$ 500 mil millones por año (Rockwell, 2017).

La arquitectura y el software forman parte principalmente de las plataformas de información y control de Rockwell Automation, las aplicaciones de software y los componentes de la automatización. Los productos y soluciones de control incluyen los productos y servicios de control de motores. La cartera de productos y servicios incluye sistemas de control, componentes industriales, software de información, dispositivos de control de motores, tecnología de red, etc.

Los servicios comprenden reparaciones, consultoría de gestión de activos y centro de soporte remoto y capacitación. Las soluciones se componen de sistemas diseñados que van desde componentes personalizados hasta la gestión de proyectos, así como la enorme integración llave en mano de los sistemas.

2.1.1 Direccionamiento estratégico

Dentro del direccionamiento estratégico de la empresa se encuentra ofrecer productos y servicios de alta calidad con el fin de satisfacer los requerimientos y exigencias del mercado y de los clientes. Se considera que la mejor publicidad que la empresa puede tener es a un cliente que ha conseguido lo que necesitaba y se encuentra satisfecho siendo este la principal característica la que ha contribuido a su crecimiento y expansión internacional.

Entre los principios que rigen las actividades de la empresa se encuentran tener una cultura de resultados orientada a generar altos índices de rentabilidad como garantía de crecimiento. Desarrollar y mantener altos índices de innovación con procesos y equipos actualizados contando con la tecnología más avanzada posible y garantizando una producción continua de inventario y servicios para los clientes.

De igual manera, la empresa tiene una alta cultura de calidad. Puesto que pretende perfeccionar los procesos mediante un plan de mejora continuo con el propósito de obtener alta efectividad y productividad en sus procesos, productos y servicios logrando alcanzar la excelencia, el desarrollo corporativo y satisfacción del personal que labora en la entidad, así como de sus clientes.

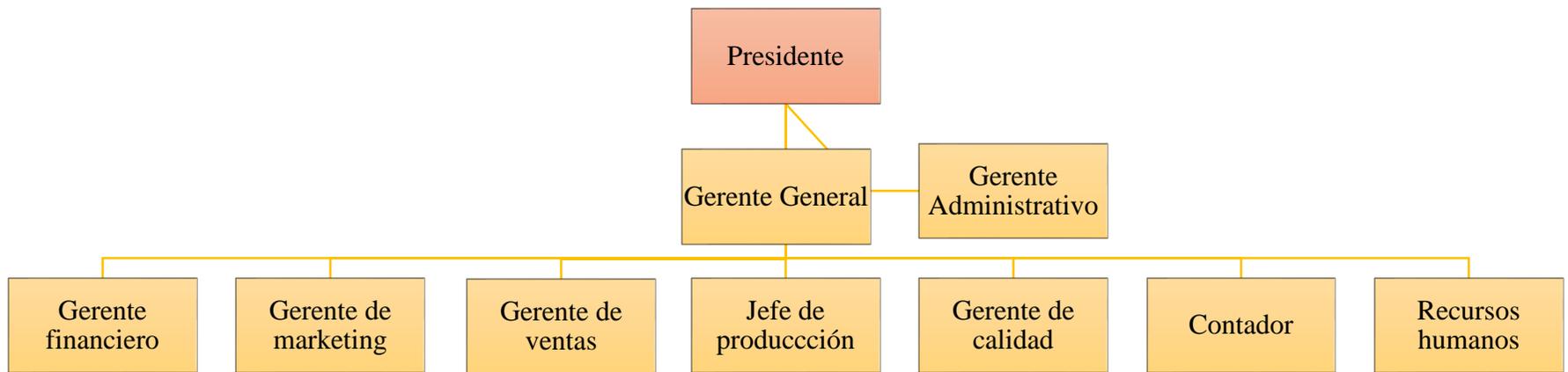


Figura 1. Organigrama simplificado de Rockwell Automation
Fuente: Tomado de Rockwell Automation
Elaborado por: Guaño, C.; Vera, V. (2018)

2.1.2 Reseña histórica de la empresa

Fundada en 1903 por Stanton Allen y Lynde Bradley, la compañía se llamó Compression Rheostat Co. Harry Bradley se unió un año después. Más tarde, el nombre de la compañía se cambió a Allen-Bradley Co. en 1909. Se expandió durante la Primera Guerra Mundial debido a obras contratadas por el gobierno. Comenzó su primera oficina de ventas en 1914 en la ciudad de Nueva York. La torre del reloj Allen-Bradley fue construida durante la década de 1950, más tarde renombrada como la torre de reloj de Rockwell Automation (El Dividendo, 2017). En 1985, Rockwell International compró la compañía y Allen-Bradley comenzó a ocuparse de la división de automatización industrial. Rockwell International se fragmentó en 2 partes en 2002: La división de automatización industrial se llamó Rockwell Automation y la división de aviónica era conocida como Rockwell Collins.

2.1.3 Misión

Dentro de la misión de la empresa se encuentra proveedor productos y servicios de excelencia para la satisfacción del cliente y el crecimiento corporativo tanto a nivel nacional como internacional.

2.1.4 Visión

Ser una empresa líder y referente a nivel nacional e internacional en la producción de software e información industrial. Logrando altos índices de rentabilidad y una diferenciación de la principal competencia a través de productos y servicios que sean efectivos y cubran las necesidades de los clientes.

2.1.5 Objetivos de la empresa

- Mantener a la empresa dentro de los primeros cinco puestos en las ventas de productos y servicios industriales.
- Mantener un sistema de calidad dirigido a los productos y servicios de la empresa.
- Realizar un cumplimiento de las leyes ecuatorianas e internacionales.
- Lograr un uso efectivo de los recursos de la empresa.
- Garantizar un ambiente laboral efectivo para mejorar el rendimiento corporativo.

2.2 Marco teórico

2.2.1 Antecedentes históricos

El gobierno está facultado para establecer políticas económicas, para estabilizar la economía del país y garantizar el crecimiento económico. Estas políticas pueden dirigirse a la política monetaria (país con la moneda de su país) o política fiscal. Esta es la razón por la que Flores e Iza (2015) mencionaron:

La política monetaria se ocupa esencialmente de regular la oferta monetaria en el mercado y de administrar las tasas de interés y la inflación según sea necesario. La política fiscal cubre el gasto público, los impuestos y las decisiones del sector externo. (p.10)

Para controlar su economía y lograr objetivos macroeconómicos específicos, el gobierno está implementando medidas para controlar el flujo de capital de los países emergentes, principalmente porque es el más vulnerable. Países como Chile y Argentina adoptan cierto modelo financiero como herramienta de política monetaria para abordar problemas económicos, promover la estabilidad, evitar crisis financieras, evitar vuelos de capital y disminuir los niveles de confianza. Inversores que consisten en prohibir la entrada o salida de ciertos flujos que están haciendo. , El requisito para la permanencia del capital extranjero, etc. (Vite, 2016)

Un país dolarizado en Ecuador es una política monetaria para abordar problemas económicos cuyas decisiones económicas se basan en la política fiscal para regular el llamado capital "tragado", para reducir su volatilidad. No se puede aplicar políticas monetarias, el gobierno ecuatoriano tuvo que implementar ciertas medidas fiscales para evitar el exceso de dinero y crear impuestos. Según Martínez y Reyes (2016), "Pena por salida de capital tragado y moneda de inversión de la actividad económica en el territorio del país" (p.19). En términos de problemas financieros, las medidas como la redistribución de la riqueza, el fortalecimiento del Servicio de Impuestos Internos (SRI) y la racionalización de los ingresos fiscales son características. Impuesto directo relacionado con el impuesto indirecto (Paz & Cepeda, 2015).

Caiza (2016) declara lo siguiente

Ecuador tuvo que introducir una serie de impuestos regulados para normalizar el comportamiento de los contribuyentes, mejorar la redistribución del ingreso, crear acciones y reducir las actuales fallas económicas. (p.3)

2.2.2 La contabilidad

2.2.2.1 Importancia

La contabilidad es un sistema para medir las actividades comerciales, procesar la información en informes y hacer que los hallazgos estén disponibles a los tomadores de decisiones. Los documentos, que comunican estos hallazgos sobre el desempeño de una organización en términos monetarios, se denominan estados financieros. Por lo general, la contabilidad se entiende como el lenguaje de los negocios. A continuación, se muestra los diferentes usos que la contabilidad tiene.

En términos de Herz (2015)

La disponibilidad de la contabilidad en cualquier transacción comercial enciende a la empresa para funcionar con eficiencia, eficacia y precisión en todas las actividades realizadas. Esto lleva a más producciones ya que la administración tomará la decisión correcta y una planificación adecuada debido al buen flujo de transacciones en un negocio. (p.14)

Por ejemplo, el presupuesto es un factor central en cada negocio. Los presupuestos de planificación ayudan a las empresas a hacer estrategias, ahorrar dinero y notar cualquier gasto que exceda el monto presupuestado. Para hacer un presupuesto se necesitan varios registros previos. Para que estos documentos estén disponibles, deben mantenerse muy bien a través de la contabilidad, ya que son la base de la planificación y la elaboración de presupuestos (Kaffury, 2015).

Por otro lado, para obtener un préstamo de la institución financiera, se debe poder presentar su estado financiero en un orden aceptable. Por lo tanto, para lograrlo, se debe contar con un sistema de contabilidad adecuado para presentar varios libros de registros, como los beneficios registrados, los activos y pasivos, los impuestos pagados, entre otros. Las instituciones financieras los examinarán detenidamente antes de tomar una decisión de otorgar un préstamo (FAO, 2015).

Finalmente, Osorio (2016) señala

Cualquier decisión económica o de cualquier tipo con respecto a la organización comercial se realiza de acuerdo con los estados financieros de la organización. Un estado financiero es como resultado de la contabilidad. Sin una contabilidad adecuada en una organización comercial, los ejecutivos no pueden tomar una decisión sólida ya que estarán operando en ceguera, lo que imposibilitará el logro de los objetivos de la organización. (p.162)

Los estados financieros y las cuentas se utilizan para representar a la organización ante las partes interesadas, tales como deudores, acreedores, gobierno e inversores, clientes y empleados. Estos estados preparados de una forma ordenada y siguiendo los estándares internacionales contribuyen a la toma de decisiones con un alto grado de éxito para los gerentes de las empresas.

2.2.2.2 Usos de la contabilidad

Las personas pueden usar información contable para administrar sus asuntos rutinarios, como operar y administrar sus cuentas bancarias, para evaluar la valía de un trabajo en una organización, invertir dinero, alquilar una casa, etc. Por otro lado, los gerentes comerciales tienen que establecer metas, evaluar el progreso e iniciar acciones correctivas en caso de una desviación desfavorable del planeado curso de acción. Se requiere información contable para muchas de tales decisiones: compra de equipos, mantenimiento de inventario, préstamos y préstamos, etc.

Mendoza y Ortiz (2016) mencionan

Adicionalmente, los inversores y los acreedores están dispuestos a evaluar la rentabilidad y la solvencia de una empresa antes de que decidan proporcionar dinero a la empresa organización. Por lo tanto, están interesados en obtener información financiera sobre la compañía en la que están contemplando una inversión. Los estados financieros son la principal fuente de información para ellos que se publican en los informes anuales de una empresa y diversos diarios financieros y publicaciones periódicas. (p.5)

La información contable no es solo para los inversores, también las agencias gubernamentales y reguladoras. La tarea del gobierno de administrar la economía se simplifica si la información contable, como los beneficios, los costos, los impuestos, etc., se presenta de manera uniforme sin manipulación. Los gobiernos central y estatal cobran varios impuestos (Sunder, 2015). Las autoridades fiscales, por lo tanto, necesitan saber los ingresos de una empresa para calcular la cantidad de impuestos que la empresa tendría que pagar.

La información generada por la contabilidad les ayuda en tales cálculos y también para detectar cualquier intento de evasión de impuestos. Los empleados y los sindicatos usan la información contable para resolver diversos problemas relacionados con salarios, bonificaciones, participación en los beneficios, etc. Los consumidores y el público en general también están interesados en conocer la cantidad de ingresos obtenidos por varias casas comerciales (Alzate & Jiménez, 2015).

La información contable ayuda a determinar si una empresa está cobrando o explotando a los clientes, independientemente de si las empresas muestran o no un negocio mejorado, independientemente de si el país está saliendo de la recesión económica, etc. Todos estos aspectos se basan en gran medida en la información contable y están estrechamente relacionados con los usos y la importancia que la contabilidad tiene.

2.2.2.3 Tipos de contabilidad

La literatura financiera clasifica la contabilidad en dos amplias categorías, a saber, contabilidad financiera y contabilidad de gestión. La contabilidad financiera se refiere principalmente a la preparación de estados financieros, mientras que la contabilidad de gestión abarca áreas como la interpretación de estados financieros, contabilidad de costos, etc. Ambos tipos de contabilidad se examinan en los párrafos siguientes.

Como se mencionó anteriormente, la contabilidad financiera se ocupa de la preparación de estados financieros con el propósito básico de proporcionar información a diversos grupos interesados, como acreedores, bancos, accionistas, instituciones financieras, gobierno, consumidores, etc. Los estados financieros, es decir, el estado de resultados y el balance indican la forma en que las actividades del negocio se ha llevado a cabo durante un período de tiempo determinado (Guajardo & Andrade, 2008).

La contabilidad financiera está a cargo de la responsabilidad principal de los informes externos. Los usuarios de la información generada por la contabilidad financiera, como las instituciones financieras, las autoridades reguladoras, gobierno, inversionistas, etc., quieren que la información contable sea consistente para facilitar la comparación.

Por lo tanto, la contabilidad financiera se basa en ciertos conceptos y convenciones que incluyen entidad comercial, concepto de negocio en marcha, concepto de medición de dinero, concepto de costo, concepto de aspecto dual, concepto de período contable, concepto de correspondencia, concepto de realización, divulgación, consistencia, etc. (Guajardo & Andrade, 2008)

La importancia de la contabilidad financiera radica en el hecho de que ayuda a la dirección a dirigir y controlar las actividades de la empresa y enmarcar políticas gerenciales relevantes relacionadas con áreas como producción, ventas, financiación, etc. (Meigs, 2000). Sin embargo, adolece de ciertos inconvenientes que se discuten en los siguientes párrafos:

- La información proporcionada por la contabilidad financiera es de naturaleza consolidada. No indica una ruptura para diferentes departamentos, procesos, productos y trabajos. Como tal, se vuelve difícil evaluar el rendimiento de diferentes subunidades de la organización.
- La contabilidad financiera no ayuda a conocer el comportamiento del costo, ya que no distingue entre costos fijos y variables.
- La información proporcionada por la contabilidad financiera es de naturaleza histórica y, como tal, la predictibilidad de dicha información es limitada.

La administración de una empresa tiene que resolver ciertas cuestiones delicadas como la expansión de un negocio, hacer o comprar un componente, agregar o eliminar una línea de producto, decidir sobre métodos alternativos de producción, etc. La información de contabilidad financiera es de poca ayuda para responder estas preguntas (Vite, 2016).

Por otro lado, La contabilidad de gestión facilita la gestión al proporcionar información contable de tal manera que sea propicia para la creación de políticas y la administración de las operaciones cotidianas del negocio. Su objetivo básico es

comunicar los hechos de acuerdo con las necesidades específicas de los responsables de la toma de decisiones presentando la información de manera sistemática y significativa. Específicamente ayuda en la planificación y el control. Ayuda a establecer estándares y, en caso de variaciones entre los desempeños planificados y reales, ayuda a decidir la acción correctiva (Zapata, 2015).

Una característica importante de la contabilidad de gestión es que está orientada hacia el futuro. Su enfoque básico es una actividad futura que se realizará y no lo que ya sucedió en el pasado. Dado que la contabilidad de gestión atiende las necesidades específicas de decisión, no se basa en ningún principio bien definido y establecido. Los informes generados por un contador de gestión pueden ser de cualquier duración, corta o larga, según el propósito. Además, los informes pueden prepararse para la organización como un todo, así como sus segmentos (Zapata, 2015).

2.2.2.4 Análisis de los estados financieros

El proceso de evaluación crítica de la información financiera contenida en los estados financieros para entender y tomar decisiones con respecto a las operaciones de la empresa se denomina 'Análisis de estados financieros'. Básicamente se trata de un estudio de la relación entre varios hechos y cifras financieras que figuran en un conjunto de estados financieros, y su interpretación para obtener una idea de la rentabilidad y la eficiencia operativa de la empresa para evaluar su salud financiera y sus perspectivas futuras (Gitman, 2003).

El término "análisis financiero" incluye tanto el "análisis como la interpretación". Nava (2009) afirma que el término análisis significa la simplificación de los datos financieros por clasificación metódica dada en los estados financieros. La interpretación significa explicar el significado y la importancia de los datos. Estos dos son complementarios entre sí. El análisis es inútil sin interpretación, y la interpretación sin análisis es difícil o incluso imposible.

Por otro lado, Blank y Tarquin (2006) mencionan que el análisis financiero es un proceso crítico que busca estimar las posiciones financieras actuales, pasadas y los resultados de la operación de una empresa, con el objetivo principal de determinar las mejores estimaciones y predicciones posibles sobre las condiciones futuras.

Se trata esencialmente de reagrupar y analizar la información proporcionada por los estados financieros para establecer relaciones y arrojar luz sobre los puntos fuertes y débiles de una empresa comercial, que pueden ser útiles en la toma de decisiones que impliquen comparación con otras empresas (análisis de corte transversal) y con el propio rendimiento de las empresas, durante un período de tiempo (análisis de series de tiempo).

Así mismo, Madroño (2016) menciona que el análisis financiero es el proceso de identificación de las fortalezas y debilidades financieras de la empresa estableciendo adecuadamente las relaciones entre los diversos elementos del balance general y el estado de resultados. El análisis financiero puede ser realizado por la gerencia de la empresa, o por partes externas a la empresa, a saber, propietarios, acreedores comerciales, prestamistas, inversores, sindicatos, analistas y otros. La naturaleza del análisis será diferente según el propósito del análisis. El análisis financiero es útil y significativo para diferentes usuarios de las siguientes maneras:

Gerente de finanzas: el análisis financiero se centra en los hechos y las relaciones con el desempeño gerencial, la eficiencia corporativa, las fortalezas y debilidades financieras y la solvencia de la empresa. Un gerente de finanzas debe estar bien equipado con las diferentes herramientas de análisis para tomar decisiones racionales para la empresa (Madroño, 2016).

Las herramientas para el análisis ayudan a estudiar los datos contables a fin de determinar la continuidad de las políticas operativas, el valor de inversión del negocio, las calificaciones crediticias y la eficacia de las operaciones. Las técnicas son igualmente importantes en el área de control financiero, lo que permite al gerente de finanzas hacer revisiones constantes de las operaciones financieras reales de la empresa para analizar las causas de las desviaciones importantes, lo que puede ayudar en las acciones correctivas donde sea indicado (Reyes & Briceño, 2015).

Alta dirección: la importancia del análisis financiero no se limita solo al administrador de finanzas. Tiene un amplio alcance que incluye la alta dirección en general y otros gerentes funcionales. La gerencia de la empresa estaría interesada en cada aspecto del análisis financiero. Es su responsabilidad general ver que los recursos de la empresa se utilizan de la manera más eficiente y que la situación financiera de la empresa es sólida. El análisis financiero ayuda a la administración a medir el éxito de las

operaciones de la empresa, evaluar el desempeño del individuo y evaluar el sistema de control interno (Nogueira & Medina, 2017).

Acreedores comerciales: los acreedores comerciales, mediante un análisis de los estados financieros, evalúan no solo la capacidad de la empresa para cumplir sus obligaciones a corto plazo, sino que también evalúan la probabilidad de que continúe cumpliendo todas sus obligaciones financieras en el futuro. Las cuentas comerciales por pagar están particularmente interesadas en la capacidad de la empresa para satisfacer sus reclamos en un período de tiempo muy corto. El análisis, por lo tanto, evaluará la posición de liquidez de la empresa (Villarroel, 2017).

Prestamistas: los proveedores de deuda a largo plazo se preocupan por la solvencia y la supervivencia a largo plazo de la empresa. Analizan la rentabilidad de la empresa durante un período de tiempo, su capacidad para generar efectivo, para poder pagar intereses y reembolsar el principal y la relación entre varias fuentes de fondos. Los prestamistas a largo plazo analizan los estados financieros históricos para evaluar su futura solvencia y rentabilidad (Corona, Bejarano, & González, 2015).

Inversores: las personas que han invertido su dinero en acciones de la empresa, están interesados en las ganancias de la empresa. Como tal, se concentran en el análisis de la rentabilidad presente y futura de la empresa. También están interesados en la estructura de capital de la empresa para determinar sus influencias sobre las ganancias y el riesgo de la empresa. También evalúan la eficiencia de la administración y determinan si un cambio es necesario o no. Sin embargo, en algunas grandes compañías, el interés de los accionistas se limita a decidir si comprar, vender o mantener las acciones (Gil, 2014).

En resumen, el análisis financiero es el proceso de usar información financiera para ayudar en la inversión y la toma de decisiones financieras. Ayuda a los gerentes con el análisis de eficiencia y la identificación de áreas problemáticas dentro de la empresa. Además, permite a los gerentes identificar los puntos fuertes sobre los que debe construir la empresa. Externamente, el análisis financiero es útil para los gerentes de crédito que evalúan las solicitudes de préstamos y para los inversionistas que consideran las compras de valores.

Objetivos del análisis financiero

El análisis de los estados financieros revela hechos importantes sobre el desempeño gerencial y la eficiencia de la empresa. En términos generales, los objetivos del análisis son aprehender la información contenida en los estados financieros con el fin de conocer las debilidades y fortalezas de la empresa y hacer un pronóstico sobre las perspectivas futuras de la empresa, lo que permite a los analistas tomar decisiones con respecto a la operación de, y una mayor inversión en la empresa. Para ser más específico, según Nava (2009) el análisis se realiza para cumplir los siguientes objetivos (objetivos):

- Para evaluar la rentabilidad actual y la eficiencia operativa de la empresa en su conjunto, así como sus diferentes departamentos a fin de juzgar la salud financiera de la empresa.
- Determinar la importancia relativa de los diferentes componentes de la posición financiera de la empresa.
- Identificar las razones del cambio en la rentabilidad / posición financiera de la empresa.
- Juzgar la capacidad de la empresa para pagar su deuda y evaluar la posición de liquidez a corto y largo plazo de la empresa.

2.2.2.5 Herramientas para el análisis financiero

Para el análisis de los estados financieros existen diversas herramientas que se han desarrollado y que se exponen en la literatura de la administración y análisis de los estados financieros. Es por eso que en la presente sección se desarrollan los principales conceptos referentes al análisis de los estados financieros, lo cual sienta las bases para los estudios que se realizarán en secciones posteriores.

Estados comparativos: Estos son los estados que muestran la rentabilidad y la posición financiera de una empresa por diferentes períodos de tiempo en forma comparativa para dar una idea sobre la posición de dos o más períodos. Por lo general, se aplica a los dos estados financieros importantes, a saber, el balance general y el estado de pérdidas y ganancias preparado en forma comparativa. Los datos financieros serán comparativos solo cuando se usen los mismos principios de contabilidad al preparar estas Estados (Gil, 2014).

Si este no es el caso, la desviación en el uso de los principios contables debe mencionarse como una nota a pie de página. Las cifras comparativas indican la tendencia y dirección de la posición financiera y los resultados operativos. Este análisis también se conoce como 'análisis horizontal'. Un conjunto básico de estados financieros incluye un balance en una fecha específica y un estado de resultados para el período contable terminado en esa fecha.

Algunos conjuntos de estados financieros pueden incluir un balance y un estado de resultados tanto del período contable anterior como del actual. Cuando se proporcionan estados de cuentas anteriores y actuales, pueden verse los cambios que se producen entre los dos años o períodos consecutivos. Sin embargo, estos cambios pueden no ser tan obvios como cabría esperar. No es fácil comparar mentalmente las diferencias entre dos conjuntos de figuras, y es extremadamente útil tener información adicional disponible para el análisis.

Un método es completar un análisis horizontal comparativo de un balance general o un estado de resultados. Esta técnica requiere al menos dos períodos consecutivos de información. El objetivo es encontrar e identificar los cambios que han ocurrido durante un período contable. La diferencia en el valor en dólares informada entre las dos declaraciones para cada partida individual, subtotal o total de la declaración se calcula e identifica como un cambio de valor en dólares positivo o negativo (Horne & Wachowicz, 2002). El cambio, positivo o negativo, se divide por el monto en dólares del período anterior para determinar el cambio porcentual.

Completar el análisis horizontal comparativo de cualquier elemento, subtotal o total que aparezca en un estado financiero no es la parte difícil de un análisis comparativo. La parte difícil es entender lo que el análisis está diciendo. En la siguiente tabla, el saldo final de la cuenta de efectivo en el periodo 1 fue de \$ 22,900 y en el periodo 2, el saldo final fue de \$ 35,400. Se puede observar que el saldo de efectivo final es \$ 12,500 positivo o superior al periodo 1. Para calcular el cambio nominal y el porcentual, se emplea la siguiente ecuación: $\text{Período 2} - \text{Período 1} = \text{Cambio nominal}$ / $\text{Período 1} = \text{Porcentaje de cambio}$.

Tabla 1
Análisis horizontal

Cuentas	Periodo 1	Periodo 2	Nominal	Porcentual
Efectivo	22.900,00	35.400,00	12.500,00	54,59%
Pasivo	11.450,00	10.000,00	-1.450,00	-12,66%
Patrimonio	11.450,00	25.400,00	13.950,00	121,83%
Total pasivo + patrimonio	\$ 22.900,00	\$35.400,00	12.500,00	54,59%

Fuente: Tomado de Rockwell Automation
Elaborado por: Guaño, C.; Vera, V. (2018)

Las últimas dos columnas son útiles para identificar los cambios que se han producido, ya sea cambios de cantidad en dólares o cambios porcentuales. Además, estamos buscando cambios porcentuales en una cuenta que no sean de la misma magnitud que los cambios porcentuales de las otras cuentas. En la tabla 1, la cuenta de efectivo cambió del periodo 1 al periodo 2 por el valor de \$ 12,500. Esto puede o no ser un gran cambio dependiendo del tamaño de la empresa. El cambio se vuelve obvio cuando se expresa en términos porcentuales: 54,59 %. En base a estos cambios se procede con el análisis del ¿Por qué? Han cambiado los valores de la empresa.

Otra técnica utilizada para analizar la información del balance es convertir el estado financiero en un formato de análisis vertical. Este método requiere solo un período de datos financieros. El tamaño común significa que los activos totales tienen un valor de 100 por ciento y el valor numérico de cada elemento que se convierte representa una parte fraccional de los activos totales (Horne & Wachowicz, 2002). Dado que el Patrimonio neto de propiedad de pasivos y cada lado del balance tiene el mismo valor total, cada elemento en un balance general, subtotales y totales se puede expresar como un porcentaje del total de activos.

La Tabla muestra un ejemplo del análisis vertical de un estado financiero. Los cálculos fueron realizados tomando como referencia al total de los activos y la contribución de las diferentes cuentas al total de los activos. Se tiene por ejemplo que del total de los activos el efectivo representa un 80%, mientras que las cuentas por cobrar un 9% y las propiedades, planta y equipo un 11% del total de los activos. Los resultados se muestran a continuación.

Tabla 2
Análisis Vertical

Cuentas	Periodo 1	% Vertical
Efectivo	35.400,00	80%
Cuentas por cobrar	4.000,00	9%
Propiedad planta y equipo	5.000,00	11%
Total activo	44.400,00	100%
Pasivo	19.000,00	43%
Patrimonio	25.400,00	57%
Total pasivo + patrimonio	\$ 44.400,00	100%

Fuente: Tomado de Rockwell Automation

Elaborado por: Guaño, C.; Vera, V. (2018)

Análisis de Razones

Describe la relación significativa que existe entre varios ítems de un balance general y un estado de ganancias y pérdidas de una empresa. Como técnica de análisis financiero, los índices de contabilidad miden la importancia comparativa de los ítems individuales de los estados de ingresos y posición. Es posible evaluar la rentabilidad, la solvencia y la eficiencia de una empresa a través de la técnica del análisis de razones.

Indicadores financieros

La principal fuente de información sobre los indicadores financieros de las actividades comerciales son los estados financieros de una empresa. A partir de ellos se realiza la evaluación de las actividades comerciales y los estados financieros de la empresa. La evaluación del desempeño comercial y el estado financiero de las pequeñas empresas tiene un papel importante en la toma de decisiones de gestión financiera, ya que ayuda a evaluar los riesgos y beneficios potenciales que planifican el desempeño de la empresa en perspectiva. A continuación, se describen los principales ratios financieros a utilizados

Indicadores de liquidez

Los índices de liquidez miden la capacidad de una empresa de pagar sus obligaciones a corto plazo con sus activos actuales y son una indicación de la viabilidad de liquidez en el corto plazo. Probablemente, la mejor medida conocida de liquidez es la razón corriente, que se calcula dividiendo los activos corrientes entre los pasivos corrientes (Supercías, 2015).

El objetivo de la liquidez corriente es evaluar la capacidad de una organización para cumplir con sus obligaciones actuales cuando vencen en el corto plazo. Es esencial que una organización mantenga fondos líquidos adecuados a la mano para cumplir con sus compromisos normales. Esto asegura que la organización pueda continuar operando sin problemas en el día a día sin tener que preocuparse por su capacidad de tener el efectivo listo para pagar los compromisos a corto plazo, como la nómina.

Otro indicador de liquidez es la llamada prueba ácida, la cual mide la liquidez de una empresa sin el efecto del inventario. Es decir, mide la capacidad de pago de la entidad sin depender de la venta de sus inventarios. Se calcula como activos corrientes menos los inventarios y el resultado es dividido para los pasivos corrientes (Supercías, 2015).

Endeudamiento del activo

La deuda total a los activos totales es un índice de apalancamiento que define el monto total de la deuda en relación con los activos. Esta métrica permite realizar comparaciones de apalancamiento en diferentes compañías. Cuanto mayor sea la relación, mayor será el grado de apalancamiento y, en consecuencia, el riesgo financiero. La deuda total frente a los activos totales es un índice amplio que incluye la deuda a corto y largo plazo, así como todos los activos, tangibles e intangibles (Valarezo, 2017). Se calcula como la razón entre la deuda total y los activos totales.

Periodo medio de cobro

El período promedio de cobro es la cantidad de tiempo que le lleva a una empresa recibir los pagos adeudados en términos de cuentas por cobrar. El período promedio de cobro se calcula dividiendo el saldo promedio de las cuentas por cobrar por las ventas crediticias netas totales para el período y multiplicando el cociente por el número de días en el período (Horne & Wachowicz, 2002).

Retorno sobre los activos

El rendimiento de los activos (ROA) es un indicador de cuán rentable es una empresa en relación con sus activos totales. ROA le da a un gerente, inversionista o analista una idea de cuán eficiente es la administración de una compañía al usar sus activos para generar ganancias. El rendimiento de los activos se muestra como un porcentaje y se calcula como: $ROA = \text{Ingresos netos} / \text{Activos totales}$.

Retorno sobre el patrimonio

El rendimiento sobre el capital (ROE) es la cantidad de ingresos netos devueltos como un porcentaje del capital de los accionistas (Supercías, 2015). El rendimiento sobre el capital (también conocido como rendimiento sobre el valor neto) mide la rentabilidad de una empresa al revelar cuánto beneficio genera con el dinero que los accionistas han invertido. ROE se expresa como un porcentaje y se calcula como:

$\text{Rentabilidad sobre el patrimonio neto} = \text{utilidad neta} / \text{patrimonio del accionista}$. El ingreso neto es para todo el año fiscal (antes de los dividendos pagados a los accionistas comunes pero después de los dividendos a las acciones preferentes). El capital contable no incluye las acciones preferentes.

Margen de utilidad neta

El margen de utilidad neta es una relación de rentabilidad calculada como las ganancias netas divididas por las ventas. La ganancia neta se puede determinar restando todos los gastos de una empresa, incluidos los costos de operación, los costos de materiales (incluidas las materias primas) y los costos tributarios, de sus ingresos totales. Los márgenes de beneficio se expresan como un porcentaje y, en efecto, miden cuánto de cada dólar de ventas una empresa realmente mantiene en ganancias. Un margen de beneficio del 20%, entonces, significa que la empresa tiene un ingreso neto de \$ 0.20 por cada dólar de los ingresos totales obtenidos (Supercías, 2015). El método de cálculo del margen de beneficio cuando el término se utiliza de esta manera se puede representar con la siguiente fórmula: $\text{Margen de beneficio} = \text{Utilidad neta} / \text{Ventas netas (ingresos)}$.

El Estado

La palabra estado tiene un sentido tanto empírico como jurídico, es decir, las entidades pueden ser estados tanto de facto como de abandono o ambos. Empíricamente (de facto), una entidad es un estado si, como en la definición influyente de Max Weber (Chiguano & Pumashunta, 2013), es esa organización la que tiene un "monopolio de la violencia legítima" sobre un territorio específico. Dicha entidad impone su propio orden legal sobre un territorio, incluso si no está legalmente reconocida como un estado por otros estados. Jurídicamente, una entidad es un estado en el derecho internacional si es reconocida como tal por otros estados, incluso si en realidad no tiene un monopolio sobre el uso legítimo de la fuerza en un territorio. Solo una entidad reconocida jurídicamente como un estado puede entrar en muchos tipos de acuerdos internacionales y estar representada en una variedad de foros legales, como las Naciones Unidas (Bavaresco, 2003).

Sobre la base de esta definición, el "Estado" se concibe inevitablemente en términos de fuerza. Se considera como un instrumento coercitivo diseñado y controlado por una clase explotadora con el propósito de mantener a otras clases en sujeción. Por consiguiente, se considera que consiste principalmente en aquellos instrumentos que tienen un carácter más coercitivo. Los tribunales de justicia, la policía y las fuerzas armadas se consideran las encarnaciones típicas de la autoridad del "Estado", e incluso la legislación se analiza más bien desde el punto de vista de las sanciones subyacentes que de sus cualidades administrativas o de servicio.

Se considera al "Estado" no como un organismo que proporciona servicios comunes para el uso de sus ciudadanos, y mucho menos como un organismo en el que los ciudadanos se combinan para proporcionar servicios comunes para sí mismos, sino fundamentalmente como un organismo que se impone a todos. Aquellos que caen dentro de su territorio, la disciplina que se requiere en interés de una clase económica dominante.

Como se establece en el artículo 1 de la Constitución actual, "Ecuador es un país de derechos constitucionales y justicia, social, democracia, soberanía, único, intercultural, multiétnico y secular, es la República". (Constitución de la República de Ecuador, 2011).

Según la definición anterior, debido a que el estado es un sistema social, para garantizar tanto la justicia como la seguridad en la relación entre los ciudadanos, protege

a toda la sociedad para proteger a terceros. En el caso de las naciones modernas, se rigen por regulaciones tanto administrativas como judiciales que enfatizan las siguientes funciones (Asamblea Nacional Constituyente, 2008):

- Función Ejecutiva
- Función Legislativa.
- Funciones Judiciales
- Función Electoral
- Función de Participación Ciudadana

Impuesto

Un impuesto es un pago obligatorio de dinero para pagar al gobierno por parte de un individuo u organización, ya que el gobierno cubre sus gastos en diversas funciones públicas y es una injerencia en la vida política, económica y social sin que el contribuyente derive directamente el beneficio. En otras palabras, no existe una devolución directa al contribuyente por lo que paga, aunque el público en general obtiene un beneficio común (Moreno, 2009).

Por lo tanto, el impuesto es una distribución obligatoria recolectada por el Gobierno para cubrir los gastos de varias funciones públicas. El principio de la tributación debe ser imponer el menor sacrificio a la gente en su conjunto, incluso si eso significa imponer más sacrificio en algunas personas y menos en otras. No es un precio pagado por el contribuyente por un servicio definido por el Gobierno. El gobierno moderno, siendo gobierno de bienestar, debe tratar de minimizar el sacrificio de la comunidad. El sacrificio agregado de la comunidad es mínimo cuando el sacrificio marginal de los contribuyentes individuales es igual o lo más cercano posible. A continuación, los tipos de impuestos:

Impuestos directos e indirectos

Los impuestos directos son impuestos a la riqueza, ganancias e ingresos y se aplican a los ingresos o ganancias de la persona. Los impuestos indirectos se colocan sobre los bienes y la carga del impuesto se puede dividir entre el comprador y el vendedor. Por ejemplo: el impuesto a las ventas.

Tipos de sistemas tributarios

Una tasa de impuesto marginal es el impuesto adicional por un dólar adicional ganado. La tasa impositiva promedio es la proporción del impuesto total pagado sobre el ingreso total obtenido.

1. Sistema tributario progresivo

En un sistema de tasas impositivas progresivas, las personas con ingresos más altos pagan una mayor proporción de impuestos con un aumento en los ingresos. En este caso, la tasa impositiva marginal sería más alta que la tasa impositiva promedio. Una tasa progresiva se cita como un método para reducir la desigualdad en la sociedad. La mayoría de las economías de todo el mundo utilizan un impuesto progresivo para evaluar los impuestos de los ingresos individuales.

2. Sistema tributario proporcional

En un sistema de tasas impositivas proporcionales, todos pagan la misma proporción de sus ingresos que los impuestos. La tasa impositiva no cambia con un aumento o disminución en los ingresos.

3. Sistema tributario regresivo

Un impuesto regresivo es un impuesto que se traduce en una disminución de la tasa impositiva a medida que aumenta la cantidad sujeta a impuestos. En un sistema de tasas impositivas regresivas, las personas con ingresos más bajos pagan una proporción más alta de sus ingresos como impuesto.

Aquí, la tasa impositiva marginal es más baja que la tasa impositiva promedio. Cualquier impuesto con un límite por encima del cual no se pagan impuestos son impuestos regresivos.

Tabla 3
Clasificación de los Impuestos

IMPUESTOS	DEFINICIONES
Directos	Estos son aquellos en los que el contribuyente, establecido por ley, es quien recibe la carga tributaria, no pudiendo transferirla a terceros.
Indirectos	Estos son aquellos en los que el contribuyente establecido por ley puede transferir el pago del impuesto a terceros. Ejemplo: Impuesto al Valor Agregado
Reales	Son aquellos que gravan directamente un objeto o un hecho, independientemente de la situación de su propietario. Ejemplos: impuesto especial al consumo, impuesto a la propiedad, etc.
Personales	Ellos son los que gravan a las personas en función de su capacidad fiscal o económica. Ejemplo: Impuesto sobre la Renta
Internos	Son aquellos que operan en una circunscripción territorial particular y se utilizan principalmente para medir y controlar el comercio de un país y, en general, su actividad económica. Ejemplos: impuesto al valor agregado, impuesto especial al consumo
Externos	Son los que se establecen a nivel de frontera de un país, y sirven para controlar el comercio internacional. Ejemplo: Aranceles.
Ordinarios	Son los que aparecen siempre y normalmente en el presupuesto general del estado, que se recogen periódicamente año tras año, y que sirven para financiar las necesidades de la población que tiene el carácter de normal. Ejemplos: impuesto sobre la renta, impuesto al valor agregado, impuesto especial al consumo.
Extraordinarios	Son aquellos que se establecen por excepción, debido a motivos de orden público y en casos de emergencia nacional.
Proporcionales	Son aquellos en los que se establece una tasa fija de impuesto, donde representa siempre el mismo porcentaje de la base impositiva. Ejemplo: Impuesto a la Renta para personas naturales o sucesiones indivisas, el Impuesto al Valor Agregado.
Progresivos	Son aquellos que reducen el agobio sobre personas de ingresos menores, ya que ellos pagan un menor porcentaje sobre sus ganancias. Ejemplos: Impuesto a la Renta para personas naturales.

Fuente: Información tomada de Ediciones Legales EDLE S.A- Biblioteca Jurídica (2016). Adaptado de <https://www.fielweb.com/Index.aspx?abz#app/herramientas>.

Elaborado por: Guaño, C.; Vera, V. (2018)

El sistema impositivo cambia considerablemente de un país a otro, es importante que las personas y las empresas estudien cuidadosamente las leyes impositivas de los nuevos lugares antes de obtener ingresos y hacer negocios. Todos los impuestos del gobierno también están regulados por empresas designadas. En Ecuador, una de las entidades que gobiernan los impuestos es el SRI y los impuestos regulados están indicados por esta entidad.

Tabla 4
Impuestos administrados por el SRI

IMPUESTOS	BASE LEGAL
1 IMPUESTO A LA RENTA	
2 IMPUESTO AL VALOR AGREGADO (IVA)	
3 IMPUESTO A LOS CONSUMOS ESPECIALES	LEY DE REGIMEN TRIBUTARIO INTERNO
4 IMPUESTO A LA SALIDA DE DIVISAS (ISD)	
5 IMPUESTO A LOS ACTIVOS EN EXTERIOR	LEY REFORMATORIA PARA LA EQUIDAD TRIBUTARIA EN EL ECUADOR
6 IMPUESTO A LOS INGRESOS EXTRAORDINARIOS	
7 IMPUESTO AMBIENTAL A LA CONTAMINACION VEHICULAR	LEY DE FOMENTO AMBIENTAL Y OPTIMIZACION DE LOS INGRESOS DEL ESTADO.
8 IMPUESTO REMEDIABLE BOTELLAS PLASTICAS NO RETORNABLES	S.R.O.583 DE 24-11-2011. CREACION DEL IRBP
9 IMPUESTO A LOS VEHICULOS MOTORIZADOS	LEY DE IMPUESTO AMBIENTAL A LA CONTAMINACIÓN VEHICULAR, PUBLICADA EN EL R.O 583 DE 24-11-2011.

Fuente: Servicios de Rentas Internas

Elaborado por: Guaño, C.; Vera, V. (2018)

Impuesto a la Salida de Divisas

Impuesto a la Salida de Divisas se considera un impuesto directo y se considera apoyo legal. La Sección V del Régimen Tributario de la Constitución de la República de Ecuador (2011) declaró que el Artículo 300 establece que es un impuesto, "el impuesto directo progresivo es un privilegio" Anteriormente, parece que se clasificó según la tasa impositiva Hay autores con estándares infinitos en este punto.

Según lo indicado por el autor Salcedo (2017), el CIO está tratando de obtener más dinero ', y Ecuador se creó en otros países para controlar y ajustar el país de la moneda por incentivo. Será posible reinvertir "La producción nacional, desde 2008, es el objetivo básico del país "(p.59) En otras palabras, se creó para castigar al capital y evitar la salida de divisas para promover un balance positivo no petrolero.

En diciembre de 2008, se aprobó la ley de reforma para la ley reciente sobre impuestos internos y reformas fiscales de Ecuador. Según Legarda y Jácome (2012), "ISD ha aumentado a 1% el impuesto sobre activos extranjeros en otras reformas." Fondos disponibles y saldo promedio por 0.084% de la inversión extranjera "(p.1).

En el tercer suplemento del registro oficial 242 publicado el 29 de diciembre de 2007, emitieron (SRI, 2008) para ajustar el régimen fiscal del Ecuador. Debido a esto, el gobierno ecuatoriano ha desarrollado una serie de reformas para estabilizar la economía, especialmente en lo que respecta a los ingresos de futuros proyectos gubernamentales, a fin de difundirlas de manera apropiada para el cultivo y el orden fiscal.

Reducir la evasión fiscal y la evasión fiscal. El objetivo principal es aumentar la recaudación de impuestos. Por lo tanto, reciben asistencia legal bajo la ley mencionada y crean ISD.

En el capítulo I del artículo 155 (LRET, 2007), se ha demostrado que el CIO se lleva a cabo en el extranjero, según el valor de todas las transacciones y transacciones financieras, que constituyen el sistema o sin intervención institucional. Finanzas

En el capítulo I del artículo 155 de LRET (2007), se ha establecido que la DSI se impone al valor de todas las transacciones monetarias en el extranjero, con o sin la intervención de instituciones que comprenden el sistema financiero.

Yo lo hare ISD y las normas definen algunos factores importantes a considerar. Algunos de ellos son los siguientes.

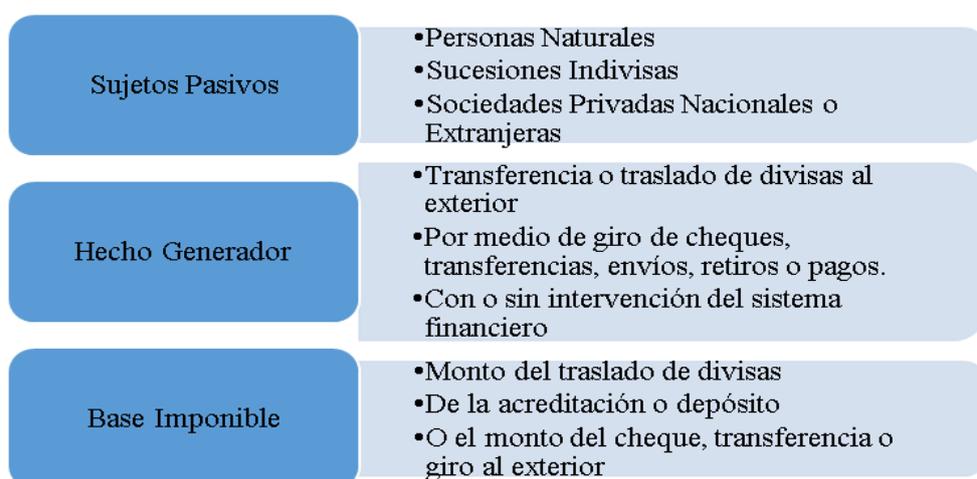


Figura 2. Elementos del ISD

Fuente: Servicios de Rentas Internas

Elaborado por: Guaño, C.; Vera, V. (2018)

Tarifa

El 29 de diciembre de 2007, LRET anunció la creación de ISD. Inicialmente, esta tasa impositiva era del 0,5%, considerando que es más importante para la administración tributaria, por lo que la tasa impositiva actual es 10 veces más alta que la tasa impositiva del 0,5% a la tasa impositiva actual (El Comercio, 2015).

Tabla 5
Tarifas de ISD

LEY	REFORMA EN LA TARIFA
ART 156 LEY REFORMATORIA PARA LA EQUIDAD TRIBUTARIA DEL ECUADOR (LRET) R O N°242 DEL 29 DE DICIEMBRE DEL 2007.	INICIA CON UNA TARIFA 0.5%
ART 8 LEY REFORMATORIA A LA LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO Y A LA LRET RO. N°497 DEL 30 DICIEMBRE DEL 2008.	INCREMENTA AL 1%
ART 42 LEY REFORMATORIA A LA LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO Y A LA LRET R.O. N° 94 DEL 23 DE DICIEMBRE DEL 2009.	INCREMENTA AL 2%
ART 19 LEY DE FOMENTO AMBIENTAL Y OPTIMIZACIÓN DE LOS INGRESOS DEL ESTADO R.O. N° 583 DEL 24 DE NOVIEMBRE DEL 2011	INCREMENTA AL 5%

Fuente: Servicios de Rentas Internas

Elaborado por: Guaño, C.; Vera, V. (2018)

Sujetos pasivos del ISD

De acuerdo con la información publicada por SRI en el sitio web oficial, la ISD deberá ser pagada por todas las personas físicas que transfieran, transfieran, reubiquen o reubiquen empresas privadas no divididas, nacionales y extranjeras. (SRI, 2017).

Si las asignaciones se realizan a través de una organización que comprende el sistema financiero nacional, incluido el Banco Central de Ecuador (BCE), están sujetas a deducciones de impuestos de retención. En el caso de un mensajero que remite moneda extranjera en nombre del cliente, es un agente de cobro.

Al salir del país, si un ciudadano o extranjero tiene más de tres pagos básicos en efectivo unificados, debe pagar el ISD correspondiente. Sin embargo, la moneda extranjera en poder de extranjeros no residentes en el momento de la entrada estará exenta

del pago de ISD. Sin embargo, se supone que la estancia en el país de la persona física no excede los 90 días calendario y, si se notifica en el momento de la entrada, las autoridades aduaneras de inmigración no pueden generar impuestos a la salida (SRI, 2017).

Exenciones

Una cierta exención de impuestos está establecida por la regulación legal que rige la ISD, es decir, la ley revisada sobre la feria fiscal de Ecuador y la aplicación del impuesto mencionado anteriormente.

1. Los ecuatorianos y extranjeros que salen de Ecuador pueden recibir una cantidad equivalente a los tres salarios básicos unificados del país sin pagar a CIO. Las remesas al extranjero están exentas de tres salarios básicos unificados cada 15 días.

2. Las remesas, envíos por correo o remesas en el extranjero, excluidas las tarjetas de crédito o débito, estarán exentas del monto equivalente a tres veces el salario básico unificado de los trabajadores. De acuerdo con la periodicidad determinada por las reglas específicas emitidas para este propósito, las personas restantes pagan impuestos.

Si ocurre un evento de accidente con una tarjeta de crédito o débito para consumo o retiro fuera de Canadá, se tiene en cuenta el monto deducible de impuestos anual que se puede ajustar cada tres meses. Año (SRI, 2017).

3. Pago en el extranjero por amortización de capital e intereses obtenidos de préstamos de instituciones financieras internacionales. Para estar exento, la tasa de interés no debe exceder la tasa de referencia establecida por la política monetaria / monetaria y la junta reguladora.

4. El pago realizado en el extranjero por el administrador y operador de la Zona de Desarrollo Económico Especial (ZEDE) para importar bienes y servicios relacionados con las actividades permitidas sin menoscabar la aplicación del sistema establecido en el párrafo anterior. Adquisiciones de financiación.

5. Los dividendos en el extranjero. Estos dividendos deben ser asignados por compañías nacionales o extranjeras ubicadas en Ecuador después de pagar el impuesto a la renta a otras compañías o personas extranjeras que no residen en Ecuador.

6. Depósitos de países extranjeros, ganancias de capital y capital, por períodos pagados a instituciones del sistema financiero nacional con fondos en el extranjero, el valor mínimo indicado por el comité directivo durante ese período. Impuesto recaudado por persona natural o corporación el día de la promulgación de esta Ley (SRI, 2017).

7. Importaciones destinadas a consumir electricidad y rango de orientación, partes y sus partes. Ollas diseñadas para usar con cocinas de inducción; sistemas de calderas eléctricas domésticas que incluyen ducha eléctrica (SRI, 2017).

8. Dos personas que están estudiando en el extranjero en una institución académica por una institución nacional formalmente competente pueden respaldar la educación ecuatoriana, costo equivalente y pueden ser transferidas directamente a la institución educativa por una institución educativa. Pueden eximir el proceso de exención. Debe ser completado Se realizará de acuerdo con las disposiciones y procedimientos establecidos por el Servicio de Impuestos Internos (SRI). Si se paga este impuesto, es posible que deba devolverse en las mismas condiciones (SRI, 2017) según lo dispuesto para la exención.

Declaración y pago

Como se mencionó en el departamento 161 de LRET, los contribuyentes deben informar y pagar al ISD en los siguientes casos: las instituciones financieras tienen individuos que transfieren al extranjero y las compañías que proporcionan ISD Depositare estos valores en una sola cuenta y los transferiré. De acuerdo con las condiciones establecidas para el pago de la retención de impuestos, los contribuyentes que no utilizan el sistema financiero, así como la declaración al IRS sobre una base mensual, deben informar los impuestos y pagar el impuesto dentro de los 2 días de la transacción. No lo hare

Para las declaraciones de ISD, se debe utilizar el Formulario 109 "Declaración de ISD". Hay dos tipos de formas. Solicitando al Formulario 109 de IFIS la autoevaluación del impuesto 109 de ISD y el tipo de transacción de exención.

A los fines de la declaración de impuestos, se reconocen las siguientes cifras: 1) Reteniendo el ISD, el oficial de cobranza declara un retenedor mensual para formar la fuente y el conocimiento.

2) Los contribuyentes que pagan en el extranjero o estados de cuenta mensuales con un saldo pendiente que es la fuente de impuestos y pagos de ISD.

3) Exportaciones de Ecuador Los individuos y las empresas deben presentar sus textos anuales, incluso si no consideran el monto del impuesto a pagar por la regulación. (SRI, Resolución NAC - DGERCGC - 55, 2015, Ecuador). Del mismo modo, si FI no presenta el pago de ISD, esto se considera un fraude fiscal.

De acuerdo con el artículo 163 de LRET (2007), decidimos el destino de los impuestos depositados en la cuenta SRI del BCE. Después de hacer una entrada contable, el valor se transferirá a la cuenta de tesorería actual dentro de las 24 horas solo para el financiamiento del presupuesto general nacional.

NIIF y tributación

La contabilidad consiste en fuerzas económicas y políticas. Como resultado, el fortalecimiento de la integración global de los mercados y las políticas hace casi imposible que sea inevitable una mayor integración de los estándares y las prácticas de información financiera. La relación entre impuestos y contabilidad es un problema complejo en muchas dimensiones. Esto se debe particularmente a los cambios en la contabilidad a nivel internacional (Sierra, 2013).

Esto crea la necesidad de revisar el desafío de la legislación fiscal y las bases teóricas y prácticas para el uso de la contabilidad como punto de partida para la tributación corporativa. Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) son una forma estándar de información financiera y están cobrando impulso en todo el mundo en forma de un único marco contable coherente.

La teoría de la contabilidad internacional prueba que la calidad de la contabilidad trae consecuencias económicas tales como el costo de capital, la eficiencia de la asignación de capital, la movilidad internacional de capital. Debido a la globalización económica y la liberalización del comercio, las barreras al comercio internacional están decayendo. Los inversores pueden transfronterizar negocios y los inversores pueden invertir en cualquier parte del mundo (Arriaga & Reyes, 2017).

Sin embargo, para persuadir a disponer de capital, los estados financieros de inversión potencial deben ser transparentes, confiables y equivalentes. Hasta ahora, las

diferentes normas contables implementadas en diferentes países hicieron que la comparación objetiva de los estados financieros fuera prácticamente imposible. Sobre esta base, se produjeron las NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera), fue necesario crear criterios con una distinción entre referencia internacional y existencia.

Las NIIF son una regla contable promulgada por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB). Idealmente, es un conjunto de reglas que se aplican por igual a la información financiera de las empresas de todo el mundo. Desde 1973 hasta 2000, el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASC), la organización predecesora del IASB, fue fundado en 1973 por organizaciones especiales de contabilidad en Alemania, Australia y Canadá, Francia, Japón, México y los Países Bajos. Nosotros Reino Unido, Irlanda, EE. UU. (Rocha & Sequeira, 2016).

Durante este período, los reglamentos del IASC se denominan "Normas Internacionales de Contabilidad" (ICN). Desde abril de 2001, esta función normativa fue implementada por el IASB recién reconstituido. El IASB describe sus reglas según las nuevas "Normas Internacionales de Información Financiera" (IFRS), pero continúa aprobando las reglas anteriores (IAS) emitidas por el emisor anterior (IASC). El IASB recibe una mejor financiación que el predecesor del IASC, el IASC, y el personal es cada vez más independiente. Sin embargo, a lo largo del tiempo, sus perspectivas y estándares contables tuvieron una continuidad sustancial (Garza & Mendez, 2017)...

La relación entre impuestos y contabilidad es un problema complejo en muchas dimensiones. Es un área muy dinámica. Esto puede explicarse por los cambios en la contabilidad, especialmente a nivel internacional. El cambio más importante es la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) como norma obligatoria para el país que lo aceptó (Talla, 2016). Esto crea la necesidad de revisar el desafío de la legislación fiscal y las bases teóricas y prácticas para el uso de la contabilidad como punto de partida para la tributación corporativa. La contabilidad financiera y la contabilidad fiscal tienen diferentes propósitos y necesidades.

La contabilidad implica preparar información para el control y la toma de decisiones, requiere interpretación y, a veces, simplemente registra información de hechos. El propósito principal de los impuestos es obtener ingresos, pero también se utiliza como un medio de política económica y social del gobierno. Para que el sistema

tributario funcione adecuadamente conforme a la ley, la certeza no es necesariamente apropiada para la contabilidad financiera o la contabilidad comercial. Además, puede haber otras formas de crear cuentas aceptables desde la perspectiva de los estándares contables, pero esa elección puede verse afectada de manera inapropiada por los efectos fiscales (Cuenca & González, 2017).

Por ejemplo, en el párrafo 11 de la NIC 2, los costos de compra de los inventarios incluyen el precio de compra, los derechos de importación y otros impuestos, pero no serán cobrados por las autoridades fiscales. Dado que los ISD son recuperables, no pueden ser incluidos en la tarifa del seguro.

De acuerdo con las Normas Internacionales de Contabilidad NIC 37 "Definiciones, Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes"

En esta norma, los siguientes términos se utilizan con los siguientes significados. Las provisiones son pasivos con incertidumbre en cuanto al monto y tiempo. La responsabilidad es la obligación actual de una empresa atribuible a eventos pasados, al final de la cual la empresa dispondrá de recursos con intereses económicos. Un evento que causa obligaciones es un evento que hace que una entidad se obligue a pagar legal o implícitamente y una empresa no tiene otra opción más realista para cumplir con el monto correspondiente.

Sobre la base de estas regulaciones, si los pasivos se reconocen conjuntamente con estos últimos, los impuestos específicos deben reconocerse al final de cada año y los ISD deben proporcionarse. Sin embargo, esta es una disposición que ya no se admite al final del año y puede ser impugnada si los contribuyentes registran como gastos o gastos que no son deducidos por las autoridades fiscales.

Por lo tanto, se puede decir que la función económica básica de las normas contables es acordar la importancia de implementar transacciones comerciales. Para reducir la asimetría de la información y hacer frente a los problemas de las autoridades en el sector corporativo, también es necesario garantizar la calidad de la divulgación de información financiera (Garza & Mendez, 2017).

En la literatura existente, se documenta la mejora contable mediante la introducción voluntaria de las NIIF para reducir la asimetría de la información entre la

administración y los accionistas, la gestión apropiada de los activos y los resultados, el costo Reducción Tenemos una alta capacidad de predicción relacionada con el beneficio futuro de los inversores de la compañía

Mora (2018) explicó las ventajas de adaptar los estándares IFRS al mundo. 1) Mejora de la información financiera de los accionistas. 2) Mejora de la información financiera a las autoridades reguladoras. (3) Mejorar la comparabilidad. (4) Mejora de la transparencia de los resultados. (5) Mayor capacidad para asegurar la comprensión transfronteriza. (6) Mejor gestión de las operaciones globales. (7) Reducción del costo de capital.

Garza y Méndez (2017) sugieren que la calidad contable puede mejorarse eliminando métodos contables alternativos que reflejen el desempeño y utilizando la administración para administrar los ingresos. Cambiaremos voluntariamente a las NIIF Comparar la administración de ganancias de la compañía con la administración de ganancias de la compañía utilizando los estándares de contabilidad nacionales.

Creer que después de adoptar las NIIF, la entidad tiene grandes fluctuaciones en los ingresos netos, un alto porcentaje de variación en el flujo de efectivo y fluctuaciones en la variabilidad del ingreso neto, una alta correlación entre los flujos acumulados y los flujos de efectivo, una baja frecuencia de resultados positivos. Incluye el ingreso neto, un aumento en la frecuencia de grandes pérdidas. En general, los documentos que aplican datos más recientes generalmente encuentran una contabilidad de alta calidad entre las empresas que adoptan las NIIF, pero la relación entre el reclutamiento voluntario de las NIIF y la calidad contable es mixta.

Los propósitos de la contabilidad y los impuestos

La contabilidad generalmente tiene como objetivo proporcionar a las partes interesadas información útil para la gestión, la gestión y la toma de decisiones. Las partes interesadas pueden ser internas (administración) o externas (accionistas, acreedores, autoridades fiscales). El marco del Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) para la preparación y presentación de estados financieros incluye un mayor desarrollo de conceptos que forman la base para formular normas de contabilidad (BPS , 2012).

El marco conceptual asume que el propósito principal de los estados financieros es proporcionar información a múltiples usuarios para mejorar la toma de decisiones financieras. Los requisitos tributarios pueden ser muy diferentes. Por este motivo, Meigs (2000) sostiene que el objetivo principal de la contabilidad financiera es proporcionar información útil a la gerencia, los accionistas, los acreedores y otras partes interesadas. La responsabilidad primordial del contador es proteger a estas partes del engaño.

También hay otras razones por las que los impuestos pueden desviarse del concepto contable de los ingresos. El objetivo más obvio de los impuestos es el financiamiento del gasto público, pero los impuestos en las economías modernas también los convierten en un medio poderoso de la política económica y social del gobierno (Paz & Cepeda, 2015).

Aunque es posible introducir algunas medidas fiscales para mejorar la toma de decisiones económicas, es cierto que otros métodos se implementan por razones muy diferentes. Como resultado, pueden ocurrir todo tipo de cambios en los ingresos, como se entiende generalmente antes de alcanzar las cifras apropiadas para fines fiscales. El concepto de gasto tributario por SRI (2017) explica hábilmente la situación de que las disposiciones de impuestas federales a la renta, incluidas las exenciones, deducciones y otros incentivos fiscales especiales, fueron realmente proporcionadas las ayudas económicas por el gobierno.

Incluso si tales cláusulas fiscales existen por razones puramente económicas, no es necesariamente concordante con el propósito de la contabilidad financiera, ya que el gobierno toma en cuenta los intereses públicos más amplios que los intereses económicos, este sistema tributario no está limitado.

Efectos de las normas de contabilidad financiera en la contabilidad fiscal

La relevancia de las NIIF desde el punto de vista fiscal está determinada por tres factores. Suponemos que la legislación fiscal nacional no ha sido modificada. En primer lugar, ¿qué es la contabilidad financiera relacionada con la contabilidad fiscal en un país específico? En segundo lugar, si la compañía elige usar la opción IFRS para la contabilidad anual de la compañía. En tercer lugar, la entidad puede determinar en qué medida el emisor de las normas contables nacionales debe considerar las NIIF al establecer los estándares nacionales de práctica contable y los criterios de selección de los principios contables (Sierra, 2008).

En los países donde no existe una relación entre la contabilidad financiera y la contabilidad fiscal, las NIIF obviamente no deben afectar la contabilidad fiscal. En los países donde hay cierta relevancia entre la contabilidad financiera y la contabilidad fiscal, hay varias opciones. Si los criterios de NIIF son obligatorios para la cuenta anual, esto afectará la contabilidad de impuestos en el campo correspondiente.

2.3 Marco conceptual

Agente de Retención: Si usted es un contribuyente que debe comprar bienes o servicios y mantener un porcentaje correspondiente del precio de compra del proveedor, se le cobrará al depositante las personas físicas necesarias para mantener la cuenta. Asociación independiente. Para los propósitos de ISD, la función de los agentes retenidos es ejercida por la institución del sistema financiero y el banco central de Ecuador.

Administración tributaria: una entidad responsable de recaudar impuestos, realizar procedimientos, verificar y gestionar procedimientos.

Contraprestación: pagos realizados por personas u organizaciones a cambio de actos, bienes o servicios recibidos o recibidos.

Contabilidad: Es un registro sistemático y completo de transacciones financieras relacionadas con negocios. También se refiere al proceso de resumir, analizar y reportar estas transacciones a los supervisores, reguladores y autoridades fiscales. Los estados financieros que resumen el negocio, la condición financiera y el flujo de efectivo de una compañía grande durante un período son un breve resumen de cientos de miles de transacciones financieras que ocurrieron durante ese período. (Guajardo y Andrade, 2008).

Crédito fiscal: los contribuyentes, los contribuyentes prefieren los valores en forma de impuestos. Un ejemplo de una deducción fiscal es la diferencia entre el IVA en el momento de la compra y el IVA en el momento de la venta.

Divisas: Según las normas de ISD, art. La divisa se define como un medio de liquidación o agotamiento de los bonos encriptados con una moneda única aceptada internacionalmente.

Estados financieros: Los estados financieros son documentos que describen las actividades financieras y las condiciones de una empresa o entidad y constan de cuatro elementos principales. El propósito de los estados financieros es presentar la información financiera de la entidad en cuestión de la manera más clara y concisa posible tanto para las empresas como para los lectores.

Las empresas generalmente incluyen estados de resultados, balances, estados de ingresos y flujos de efectivo, pero se pueden requerir detalles adicionales según el marco contable pertinente. Los estados financieros a menudo son auditados por agencias gubernamentales, contadores, compañías, etc. para fines de precisión, impuestos, financiamiento o inversión.

Hecho Generador: Condición o acción económica que impone obligaciones tributarias. La ley tributaria (2005) significa "impuesto" que es el "presupuesto promulgado por ley para componer impuestos" en el Artículo 16. (P.4) En el caso de ISD, los eventos desencadenantes son reubicación en el extranjero de moneda extranjera debido a la reubicación, retiro de cheques o pago de diferente naturaleza con o sin sistema. Finanzas

Impuesto: Cantidad impuesta a los miembros de una organización para cubrir los gastos, al costo general impuesto por la autoridad a individuos o propiedad para fines públicos.

Obligación tributaria: el código tributario (2005) define el impuesto como una relación legal personal entre los estados que cobran a los contribuyentes o sus contribuyentes, y los beneficios son servicios de efectivo, efectivo o acciones. En el control de los hechos creados por la ley en el dinero.

Provisión: La provisión es una cantidad fija de las ganancias de la compañía para cubrir la disminución esperada en el pasivo o el valor del activo a pesar de la posibilidad de que una cantidad específica sea desconocida (Guajardo & Andrade, 2008).

Sujeto activo: De acuerdo con el Artículo 157 (2008) de la Ley Reformatoria para la Equidad Tributaria en el Ecuador (2008), el propósito activo de este impuesto se define como Ecuador y el Servicio de Impuestos Internos.

Sujeto pasivo: De conformidad con el Artículo 158 de la Ley Reformatoria para la Equidad Tributaria en el Ecuador (2008), los sujetos pasivos o contribuyentes de los ISD, como se define, en efectivo, se definen como personas físicas, activos divididos y empresas privadas, o como finanzas Actuar sobre los extranjeros que envíen dinero o que envíen dinero al extranjero mediante cheque, remesa, entrega, retiro o pago de cualquier tipo, con o sin intermediación por parte de la institución del sistema.

Las compañías que conforman el sistema financiero nacional están obligadas a constituir un agente que retiene este impuesto contra la transferencia disponible para los clientes.

Tributo: Los beneficios del dinero exigidos por el gobierno y estipulados por la ley. Esto se utilizará para proporcionar un estado de los fondos para la finalización del trabajo o proyecto (Codigo Tributario, 2005).

2.4 Marco legal

2.4.1 Constitución del Ecuador 2008

Capitulo Cuarto

Sección Primera

Sistema económico y política económica

El artículo 283 del sistema económico es social y un apoyo. Se reconoce el ser humano como un objeto y propósito. Es entre la sociedad y el Estado y el mercado, que tienden a ser equilibrada relación entre la dinámica y el equilibrio en armonía con la naturaleza. Su finalidad es garantizar la reproducción y la producción de material vivo y condiciones sin fin. El sistema económico público, privado, mixto, integrado en la forma de organización económica común y la solidaridad, son determinados por la Constitución. La economía popular y la solidaridad se regulan de conformidad con la ley, las cooperativas, federaciones, incluirán departamento comunidad.

Artículo 284.- La política económica tiene los siguientes objetivos.

- Para asegurar la adecuada distribución del ingreso y la riqueza nacional.
- País de producción, la productividad y la competitividad sistemática, la acumulación de conocimiento científico y tecnológico, la integración estratégica en la economía mundial, para fomentar las actividades de productos complementarios en la integración regional.
- Garantizar la soberanía de los alimentos y la energía.

Para mantener la economía y la producción sostenible se entiende como el más alto nivel de estabilidad en el empleo.

- Promover el intercambio de bienes y servicios justo y complementario en un mercado transparente y eficiente.
- Sociales, para promover el consumo responsable con el medioambiente.

2.4.2 Sección segunda Política fiscal

Art. 285.- política fiscal tiene un objetivo específico.

- Los servicios, la inversión, la financiación de los bienes públicos.
- Transferencia apropiada, los impuestos, la redistribución de ingresos por subsidios

- La creación de incentivos para la inversión en diversos sectores de la economía, la producción de bienes y servicios respetuosos del medio ambiente socialmente indeseables.

Art. 286 Finanzas de todos los niveles de gobierno Se llevó a cabo en una transparencia sostenible y responsable del proceso, la búsqueda de la estabilidad económica. Gastos corrientes son financiados por el ingreso permanente.

Art 287.- normas para crear la obligación de ser financiados con fondos públicos, para determinar las correspondientes fuentes de financiación.

Sección quinta

Art. 300 impuesto sobre la generalidad del sistema, emprendedora, eficacia, simplificación administrativa, no retroactiva, se ajusta a la equidad, de la validez de la transparencia y la percepción principio.

Impuestos directos e impuesto progresivo tiene prioridad.

Derecho fiscal, para promover la re-distribución, para promover el empleo, la producción de bienes y servicios, ecológica responsable, social, el establecimiento del circuito económico.

Código Tributario, 2006

Arte 6.- **Fines de los tributos.** – Los impuestos, además de ser un medio para la recogida de los ingresos, la inversión, la reinversión, el estímulo para el desarrollo del propósito y el ahorro nacional y la producción, funcionará como un instrumento de política económica general. Se reúnen los requisitos de estabilidad y progreso de la sociedad, que buscará una mejor distribución del ingreso nacional.

Art 7.- **Facultad reglamentaria.** - solamente el Presidente de la República, tiene que decir a los reglamentos aplicables de la ley tributaria. Director del director del Servicio de Impuestos Internos y de Aduanas Ecuador Corporación, en sus respectivos campos, así como la aplicación de las leyes fiscales, emita los folletos y las disposiciones generales necesarias para la armonización, la eficacia de su gestión.

Reglamentos, o modificar o cambiar el sentido de la ley, o para crear un pasivo por impuestos, usted no será capaz de proporcionar una exención o que no haya sido prescrito por la ley.

Esta fuerza de ejercicio, la aplicación no puede suspenderse, es responsabilidad de cualquiera de los abusos de autoridad de ejercicio para la regla, bajo la interpretación de

la excusa, que no agrega o el cumplimiento de la reforma, oficial o autoridad para emitir una instrucción ilegal.

Título II De la Obligación Tributaria

Capítulo I Disposiciones Generales

Art 15 Concepto. - Pasivos por impuestos, hay un servicio, el contribuyente o el deudor que el impuesto más bajo, después de comprobar, el personal existente de la relación jurídica entre el Estado o entidad que debe pagar un dinero substancial en efectivo o servicios eventos en la operación, que se define por la ley.

Art 18 Nacimiento La obligación del impuesto nacimiento, presupuesto estipulado por la ley se producirá cuando se fija igual al conjunto del impuesto.

Art 19 Exigibilidad La obligación tributaria obligación es exigible a partir de la fecha estipulada por la ley para este propósito.

Capítulo III

Art. 96 Deberes formales del contribuyente o responsable

1.- Las leyes, ordenanzas, reglamentos o requerido por las disposiciones de las autoridades de la administración tributaria:

a) Inscribirse en los registros pertinentes, proporcionar los datos necesarios relacionados con la actividad y realice cambios en el comunicador algún día.

b) Requieren permiso previo en caso.

c) Almacenar libros y registros contables relacionados con actividades económicas relacionadas en español. Inicie la moneda legal, su negocio o transacción, y conserve dichos libros y registros, a menos que se estipulen obligaciones fiscales.

d) Estado actual correspondiente. Y

e) Cumplir con las obligaciones específicas estipuladas en las leyes fiscales pertinentes.

2. Proporcionar inspecciones o auditorías a los oficiales autorizados para administrar o determinar los impuestos.

3. Presente cada autoridad, país, informe, libro y documento relacionado con el hecho que causó la obligación tributaria, y formule la explicación solicitada.

4. Si la autoridad competente solicita la ubicación de la autoridad fiscal, visite la oficina de la autoridad fiscal.

Ley Reformativa para la Equidad Tributaria en el Ecuador

Título Cuarto- Capítulo 1

Art. 155 Creación de un impuesto de salida de moneda: Cree un impuesto de salida de moneda (ISD) sobre el valor de todas las transacciones financieras y transacciones realizadas en el extranjero, con o sin la intervención de instituciones que comprenden el sistema financiero. .

Art. 156 Hecho Generador: el hecho que genera este impuesto es un cheque, transferencia, retiro, retiro o transferencia de cualquier tipo de pago, con o sin asignación o transferencia de moneda extranjera de la moneda extranjera o intervención de la institución.

Art. 160 Base imponible: el monto imponible del impuesto de salida en moneda extranjera (ISD) es el monto de transferencia de moneda, certificación, depósito, cheque, transferencia, giro postal y otro mecanismo de pago. Desaparición de obligaciones en caso de llevarse a cabo en el extranjero.

Art (...) Crédito **Tributario:** se puede utilizar como una deducción fiscal aplicable al pago de impuestos sobre los ingresos de los contribuyentes en los últimos 5 años. Impuesto al cambio de moneda extranjera cuando se importan materias primas, insumos y bienes de capital que se incorporarán al proceso de producción.

Las materias primas, los suministros y los suministros mencionados en esta sección son los que figuran en la lista preparada a tal efecto por el Comité de Política Tributaria.

Art. 163 Destino del impuesto: estos ingresos fiscales se acreditarán a la cuenta del Servicio de Impuestos Internos del Banco Central del Ecuador. Una vez que se configura cada elemento contable, el valor correspondiente se transferirá a la cuenta de cheques

única de la tesorería en un plazo de hasta 24 horas, con el fin de financiar el presupuesto general del estado.

Reglamento para la Aplicación del impuesto a la salida de divisas

Capítulo III

Art 9.- **Momento de la retención:** La retención de impuestos se da cuando la transferencia, transferencia o envío de moneda extranjera se realiza en el extranjero o se retira del extranjero. Con respecto al consumo con tarjeta de crédito, el administrador o institución financiera mantiene el monto total cargado a la tarjeta.

Art 10.- Tiempo de recuperación: el servicio de mensajería cobra impuestos cuando el pagador solicita la transferencia, transferencia o envío de moneda extranjera. Dichas transacciones no se pueden hacer si no se han recibido impuestos antes.

Art. (...) Tiempo de pago en caso de importación: cuando el pago de la importación se realiza por cesión o transferencia, el agente intermediario de retención cobra el impuesto en el momento de la transferencia o transferencia. Él envió

Art 11.- Documento de soporte: El documento de soporte se puede emitir manualmente o mediante un sistema de autopreser de acuerdo con las disposiciones de venta y posesión de las normas de certificado. Cuando se consume con una tarjeta de crédito, el pagador se convierte en una factura.

Exenciones del Impuesto a la Salida de Divisas

Las regulaciones emitidas para la regulación ISD (SRI, 2015) establecen exenciones de pago de impuestos y luego se refieren a las transacciones más relevantes.

- Transferencia al extranjero de 1.158 dólares de los EE. UU. Según el monto equivalente a tres salarios básicos de los trabajadores regulares (el salario básico se realizará en 2018, US \$ 386).
- Pago de dividendos pagados después de que las empresas nacionales y extranjeras ubicadas en Ecuador hayan pagado el impuesto sobre la renta.
- Pagos en moneda extranjera para operadores y operadores de la Zona de Desarrollo Económico Especial (ZEDE) para pagar importaciones de bienes y servicios relacionados con su operación.

- Pagos efectuados en el extranjero por operaciones de financiamiento extranjero por más de un año otorgadas por instituciones financieras internacionales para beneficiarse de la inmunidad, para este propósito el Consejo de Política Monetaria y Reguladora.
- Los pagos en el extranjero por ingresos financieros, las ganancias de capital de la inversión extranjera del mercado de valores del Ecuador a través de las bolsas de valores, se quedaron en casa durante al menos un año.
- Pagos en el extranjero por parte de compañías creadas o compuestas para el desarrollo e implementación de proyectos públicos en asociaciones público-privadas que cumplan con los requisitos de la ley que rige la aplicación de incentivos de PPP.

Importación de cocinas eléctricas / de inducción, sus piezas de repuesto, ollas de cocción para cocinas de inducción, calentadores de agua eléctricos domésticos.

- Está bajo el control de "despacho de aduana" y "permiso de entrada temporal para reexportación en el estado", "entrada temporal para procesamiento interno", "almacén libre", "feria comercial internacional", "almacén especial".

Para poder acceder a la exención del impuesto de salida, es necesario presentar el formulario "Declaración de transacciones exentas/ no sujetas al impuesto de salida de divisas". Además, las autoridades fiscales emiten diversas resoluciones y circulaciones relacionadas con la aplicación de impuestos. Para un esquema general, el esquema del reglamento emitido se muestra a continuación.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1 Metodología

En el siguiente trabajo se explica el diseño y el tipo de investigación empleado en el estudio, así como la metodología que fue utilizada para su desarrollo, estas se consideran como un conjunto de procedimientos y técnicas que se emplean de manera sistematizada, con el fin de obtener una efectividad en la realización del proyecto.

Para Bernal (2010):

Los métodos de investigación son las técnicas que usa para investigar. Representan las herramientas del oficio del investigador y le proporcionan formas de recopilar, ordenar y analizar información para que pueda llegar a algunas conclusiones. Si utiliza el tipo correcto de métodos para su tipo particular de investigación, entonces debería poder convencer a otras personas de que sus conclusiones tienen cierta validez, y de que el nuevo conocimiento que ha creado tiene una base sólida. (p.9)

Por los conceptos anteriormente expuestos, el desarrollo de lo que fue investigado por sección fue de alta importancia, puesto que expuso las bases metodológicas que se llevaron a cabo para la sistematización del levantamiento de información y su posterior análisis en el estudio que se desarrolló en la empresa objeto de análisis.

Por otro lado, también fue elegido el tipo de investigación que se desarrolló. Existiendo numerosos tipos de diseño de investigación que fueron apropiados para los diferentes tipos de proyectos de la investigación. La elección que se diseño fue aplicada dependiendo de la naturaleza de los problemas ya planteados por los objetivos de la investigación. Cada tipo de diseño de investigación tuvo una gama de métodos que se utilizaban comúnmente para así recopilar y analizar el tipo de datos que generaban las investigaciones.

Es por eso que el diseño que se eligió en la investigación fue el no experimental, puesto que no se iba a realizar una manipulación de las variables de la investigación.

Adicionalmente, también se pensó en un diseño descriptivo, que en palabras de Hernández, Fernández, & Baptista (2014) se define de la siguiente manera

Este diseño se basa en la observación como un medio de recopilación de datos. Intenta examinar situaciones para establecer lo que se puede predecir qué sucederá de nuevo bajo las mismas circunstancias. La "observación" puede tomar muchas formas. Dependiendo del tipo de información buscada, las personas pueden ser entrevistadas, cuestionarios distribuidos, registros visuales realizados, etc. Importante es que las observaciones se escriben o se graban en de alguna manera, para que puedan ser analizados posteriormente. (p.76)

Es decir, con el diseño no experimental fue establecido que en la investigación no se realizaría una manipulación de las variables. Además, fue empleó el diseño descriptivo puesto que se detallaron los principales problemas que la empresa presentaba al momento de registrar el pago del ISD, se recopiló información a partir de las entrevistas a los directivos del departamento contable y se establecieron propuestas de solución al problema identificado.

3.2 Tipo de investigación

Para la sistematización del estudio desarrollado fue de alta importancia definir los tipos de investigación que se utilizarían en la ejecución del estudio. En primer lugar se empleó una investigación descriptiva con la cual se realizó una descripción detallada de las principales características que presentaba el problema de estudio y, adicionalmente, se utilizó una investigación documental en la cual se revisaron las principales fuentes bibliográficas. Estas investigaciones se definen a continuación.

Según Hernandez et al (2014):

El objetivo principal de la investigación descriptiva es la descripción de la situación tal como existe en la actualidad. La principal característica de este método es que el investigador no tiene control sobre las variables; él solo puede informar lo que ha sucedido o lo que está sucediendo. Los métodos de investigación utilizados en la investigación descriptiva son métodos de encuesta y entrevistas de todo tipo, incluidos los métodos comparativos y correlacionales. (p.80)

Por lo que esta investigación fue empleada al momento de la descripción detallada de los principales problemas que se presentaban en la empresa a causa de una falta de sistema de costeo para sus servicios. Por otro lado, esta investigación también tuvo un apoyo documental para el desarrollo del proyecto. En palabras de Hernández et al (2014)

La revisión de la literatura implica detectar, consultar y obtener la bibliografía (referencias) y otros materiales que sean útiles para los propósitos del estudio, de donde se tiene que extraer y recopilar la información relevante y necesaria para enmarcar nuestro problema de investigación. Esta revisión debe ser selectiva, puesto que cada año en diversas partes del mundo se publican miles de artículos en revistas académicas, periódicos, libros y otras clases de materiales en las diferentes áreas del conocimiento. (p.53)

Es por eso que para el desarrollo de lo investigado se realizó el empleo de fuentes bibliográficas que permitieron obtener información que encaminaron el desarrollo del estudio. Dentro de las fuentes consultadas se encontraban las leyes, libros, artículos y otras investigaciones pasadas que trabajan de temas similares.

3.3 Enfoque

El enfoque de la investigación fue de tipo cualitativo, es decir, se realizó una exploración no numérica de los datos a través de la descripción de los principales problemas que se tienen ante la falta de un correcto registro del ISD. Es por eso que se plantearon posibles propuestas de solución al registro del ISD.

3.4 Técnica e instrumentos

La técnica de investigación que se empleó en el proyecto para el levantamiento de la información fue la entrevista. La entrevista se considera como la herramienta para un levantamiento de información a través de un diálogo con la fuente de información a la cual se desea conseguir información.

3.5 Población

La población se refiere al grupo de personas a las cuales va dirigida la atención y de la cual se quiere tener información sobre un determinado tema. Es por esto que para la dicha investigación se estableció como población al departamento de contabilidad de la empresa, como se detalla en la siguiente tabla.

Tabla 6
Población de estudio

Departamentos	Cantidad
Administración	
Presidente	1
Gerente general	1
Gerente administrativo	1
Jefe de recursos humanos	1
Asistente de recursos humanos	2
Contabilidad general	
Contador general	1
Sub-contador	1
Auxiliar contable	3
Financiero	
Gerente financiero	1
Asistente financiero	2
Marketing y ventas	
Gerente de marketing	1
Gerente de ventas	1
Asistente de marketing y ventas	3
Producción	
Jefe de producción	1
Gerente de calidad	1
Asistentes de producción y calidad	5
Total	26

Fuente: Tomado de Rockwell Automation.
Elaborado por: Guaño, C.; Vera, V. (2018)

3.6 Muestra

Para el cálculo de la muestra fue realizado un muestreo no probabilístico por conveniencia. Donde se seleccionó a los elementos de la muestra con el propósito de obtener información desde un punto de vista interno y que contribuyera a la generación de conclusiones guiadoras hacia la obtención de la propuesta de solución al problema que se ha identificado. En la siguiente tabla se ven los elementos de la muestra de estudio realizado.

Tabla 7
Muestra de estudio

Descripción	Cantidad
Contadora	1
Sub-contador	1
Gerente financiero	1
Gerente administrativo	1
Experto tributario	1

Fuente: tomado de Rockwell Automation
Elaborado por: Guaño, C.; Vera, V. (2018)

Estas personas fueron seleccionadas en consideración a nivel de información y criterio con el fin que lograban aportar a la investigación. Este fue en el caso de la contadora, Sub-contador, Gerente financiero y Gerente administrativo quienes, al ser miembros de la empresa, consiguieron suministrar información desde un punto de vista interno con el cual se pudo determinar los principales problemas por los que la empresa estaba pasando en el registro del ISD.

Por otro lado, se seleccionó a un experto tributario, con el fin de que obtuviera un punto de vista externo sobre los procesos tributarios que debían ser realizados al momento de las importaciones de bienes.

3.7 Aplicación de las técnicas

3.7.1 Análisis de los resultados de las entrevistas

Tabla 8
Entrevista efectuada a la contadora

Objetivo Específico:	Evaluar el correcto tratamiento contable y tributario del Impuesto a la Salida de Divisas causado en pago por importaciones.
Perfil del Entrevistado:	Contadora
Entrevistado:	ISM INTEGRALSERVE
Entrevistador:	CRISTIAN GUAÑO Y VÍCTOR VERA
Fecha de ejecución:	20 de Noviembre 2018

Fuente: Ism Integralserve

Elaborado por: Guaño, C.; Vera, V. (2018)

1. ¿Se utilizan herramientas analíticas, ratios o indicadores financieros para examinar la situación y evolución económica de la compañía?

R. Para ser exactos, la compañía si cuenta con herramientas o indicadores financieros, pero no son utilizados de manera correcta lo que no permite evaluar el grado de evolución económica de la empresa. Esto obedece a que no se cuenta con personal capacitado para el manejo de estas herramientas analíticas.

2. ¿Cuáles son las principales transacciones que realiza la compañía y que generan el ISD?

R. Las principales transacciones que realiza la empresa y que genera el impuesto de salida a las divisas; son las Compras, conocidas como (transacciones mercantiles), y los objetos de las actividades de la empresa, teniendo en cuenta que los impuestos de divisas, es un medio de pago obligatorio, cifrado en moneda, pero aceptado internacionalmente.

3. ¿Cuenta la entidad con políticas o procedimientos establecidos para el registro del ISD?

R. Si, debido a que las principales políticas y procedimientos para efectuar el pago de la salida de divisas es por las compras a las que se dedica la empresa en el exterior, el sistema de gestión económica, la política económica y la estructura en el nivel de desarrollo del sector del comercio exterior y la posición de la balanza de pagos y de impuestos.

4. ¿Ha determinado impactos en la salud financiera de la empresa a causa del registro del ISD?

R. El impuesto a la salida de divisas si se tiene pasivos al exterior en la contabilidad se deben provisionar el ISD. Sin embargo, esto constituye una provisión que no tendría ningún impacto negativo lo cual podría ser objetado como no deducible por parte de la Administración Tributaria en caso de que el contribuyente registre como costo o gasto, y por ende la salud financiera de la empresa no tendría problemas.

5. ¿Existe una actualización constante sobre los cambios en la normativa del ISD?

R. No, debido a que su última reforma fue en el año 2015 a través del Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno, con este fin, las transacciones de divisas realizada hasta el momento y las varias enmiendas hechas al control de divisas reglamento emitido en 1977, aún no ha sido rescindido.

6. ¿Qué sugerencias puede dar para mejorar el registro del ISD?

R. Los impuestos son la principal fuente de ingreso de todos los gobiernos, es una de las formas para obtener el dinero necesario para financiar y fomentar el desarrollo y el bienestar de una sociedad, por lo que cualquier pago, compra o venta que se realice al exterior se debe pagar un 5% de impuestos, llamado ISD.

Análisis

El no empleo de herramientas financieras ha dificultado la generación de información confiable en la empresa, esto obstruye la toma de decisiones y el manejo efectivo de las obligaciones tributarias de la entidad. Estas obligaciones tributarias son generadas al realizar compras en el exterior, las cuales son su principal actividad. El impuesto que más se genera en dichas transacciones es el ISD.

Otro punto que se determina es que las políticas y procedimientos con los que cuentan la empresa presentan deficiencias y no son acatados por los empleados de la entidad. Esto ha contribuido a la generación de problemas en el registro del ISD y en su clasificación como costos, gasto o crédito tributario, lo cual ha sido complicado a causa de la falta de capacitación por parte de los empleados y la falta de compromiso por parte de la gerencia.

Tabla 9
Entrevista efectuada al Experto Tributario

Objetivo Específico:	Evaluar el correcto tratamiento contable y tributario del Impuesto a la Salida de Divisas causado en pago por importaciones.
Perfil del Entrevistado:	Experto tributario
Entrevistado:	Msc. Pedro Albuquerque Freire
Entrevistador:	CRISTIAN GUAÑO Y VÍCTOR VERA
Fecha de ejecución:	20 de Noviembre 2018

Fuente: Rockwell Automation. - Msc. Pedro Albuquerque Freire

Elaborado por: Guaño, C.; Vera, V. (2018)

1. ¿Qué opina sobre la creación de un impuesto a la salida de divisas?

R. Se considera que es de gran importancia la creación y conocimiento de un impuesto a la salida de divisas debido a que es una de las acciones gubernamental que busca disminuir el escape de capital al extranjero, aunque para muchos empresarios se ven afectados por la déficit o carencia de conocimientos sobre el tratamiento contable del ISD.

Debido a que genera un incremento en los costos de fabricación, lo que en ocasiones el impuesto de salida divisas hace, el costo de las compras de materias primas, transferencia de tecnologías o valor agregado, que desea dar el sector productivo para la elaboración de sus productos.

2. ¿Considera que este impuesto tiene fines regulatorios o recaudatorios?

R. Corresponde a un tributo regulador que se refiere a las diversas variaciones o cambios efectuados a la tasa del impuesto realizado a fin de alcanzar la regulación esperada. Es una política positiva.

3. ¿Cuáles han sido los principales cambios que ha tenido el ISD y que han afectado a las empresas?

R. El impuesto a la salida de divisas (ISD), fue creado en el 2008, y gravaba con 0,5% a las transacciones realizadas al exterior, pero en los siguientes años como en el 2009 subió al 1%, un año después paso al 2%, y desde el año 2012 hasta el presente año va en un 5%.

4. ¿Piensa que ha existido una afectación a nivel nacional y en las empresas a causa de la creación de este impuesto?

R. En la actualidad las empresas dedicadas a la importación se ven obligadas a pagar el ISD, pero no siempre este impuesto puede trasladar al costo del consumidor final cuando finaliza la comercialización del producto.

5. ¿Qué factores cree usted que influyen en el correcto tratamiento tributario y contable que las empresas le dan al ISD?

R. Los valores correspondientes a este impuesto se retienen y transfieren, según la normativa, en un plazo máximo de 24 horas hacia el organismo de control, por lo que la liquidez de la empresa se ve afectada de forma inmediata al efectuar la transacción, en vista de esto las compañías necesitan proyectar los desembolsos para controlar mejor sus recursos considerando sus obligaciones corrientes.

6. ¿Qué estrategias considera oportuno para mitigar el impacto de este impuesto?

R. Evaluar el tratamiento contable tributario del Impuesto de la salida de divisas que les permita a las empresas efectuar pagos innecesarios del impuesto y lograr beneficios expuesto por la ley.

Análisis

De la entrevista realizada a el experto tributario se tiene que el ISD tuvo sus comienzos como un impuesto regulador de la salida de capitales, sin embargo, con el paso del tiempo y, antes los resultados monetarios obtenidos este impuesto fue modificado hasta llegar a tener características recaudatorias en lugar de regulatorias.

Un indicador de lo mencionado en el párrafo anterior es el cambio en la tarifa del impuesto pasando por ejemplo de la tarifa impositiva del 0,5% para el 2008 hasta la tarifa del 5% para el 2012. Esta última ha experimentado varios cambios los cuales han aumentado la cantidad de recaudación.

Entre las principales afectaciones que se han visto es la disminución de las importaciones a causa de este impuesto pagado, siendo complicado con el aumento de aranceles que encarecen la importación de un producto hacia territorio ecuatoriano. Sin embargo, el problema con el ISD no se queda en factores externos, también existe el problema de que las empresas presentan problemas al momento de registrar su ISD y realizar el respectivo tratamiento contable y tributario.

3.7.2 Cuestionario de control

El análisis con el empleo de un cuestionario de control se empleó con el propósito de obtener más información que contribuyera a determinar el tratamiento del ISD en la empresa objeto de análisis. Este cuestionario de control se realizó al Sub-contador de la empresa y al auxiliar contable que labora en el área de contabilidad, así también al gerente general y al gerente administrativo, quienes están relacionados directamente con el tratamiento del ISD.

Tabla 10
Ficha de control subcontador y auxiliar

Preguntas	Sí	No	Observaciones
1. ¿Existe capacitación en NIIF?	X		No son constantes y actualizadas.
2. ¿Existe una segregación de cuentas por tipos de impuestos?	X		Tres tipos diferentes de cuentas.
3. ¿Se realiza un análisis detallado de las condiciones para considerar un impuesto como crédito tributario?		X	No existe un análisis detallado
4. ¿Hay un analista de cuentas?		X	El trabajo es realizado por los auxiliares. Sin supervisión.
5. ¿Existen procesos de registro y devolución?		X	No se ha realizado ningún proceso de devolución.
6. ¿Se ha determinado el impacto del ISD en la empresa?		X	No existe un estudio formal del impacto del ISD en los EF.

Fuente: Subcontador y auxiliar de Rockwell Automation.

Elaborado por: Guaño, C.; Vera, V. (2018)

Análisis

Al realizar la ficha de control al sub-contador y a los auxiliares de contabilidad se determinó que existe una deficiencia en cuanto a las actualizaciones en temas de NIIF, siendo esto necesario ante la constante revisión a las cuales son sometidas estas normas, por lo que el conocimiento de estas normas debe ser actualizado de manera constante. Por otro lado, se observó que la empresa posee un plan de cuentas en la cual detalla las principales cuentas de control para los impuestos.

Sin embargo, los rubros de estas cuentas no son analizados de manera detallada, puesto que es revisado por los auxiliares sin supervisión del contador o el sub-contador. Por otro lado, se identificó que la empresa no tiene un proceso de devolución del ISD por concepto de crédito tributario y que no se ha realizado estudio alguno para medir el impacto que tendría la devolución o no devolución del ISD en la empresa.

Tabla 11
Ficha de control gerente financiero

PREGUNTAS	SI	NO	OBSERVACIONES
1. ¿EXISTE CAPACITACIÓN EN NIIF?	X		NO EXISTE CAPACITACIÓN CONSTANTE.
2. ¿EXISTEN ESTUDIOS DE IMPACTOS FINANCIEROS?	X		ESTOS NO SON ENFOCADOS EN EL ÁREA CONTABLE- TRIBUTARIA.
3. ¿SE REALIZA UN ANÁLISIS DETALLADO DE LAS CONDICIONES PARA CONSIDERAR UN IMPUESTO COMO CRÉDITO TRIBUTARIO?	X		EXISTE UN ANÁLISIS PARA CONSIDERAR A LOS IMPUESTOS COMO CRÉDITO.
4. ¿EXISTEN REUNIONES CON EL CONTADOR?		X	SE HAN DETECTADOS DIVERSOS ASPECTOS QUE DIFICULTAN LAS REUNIONES ENTRE AQUELLOS DEPARTAMENTOS.
5. ¿HAY UNA CORRECTA APLICACIÓN DE LAS NORMAS CONTABLES Y TRIBUTARIAS?		X	PROBLEMAS IDENTIFICADOS EN EL REGISTRO DE LOS IMPUESTOS.
6. ¿SE HA DETERMINADO EL IMPACTO DEL ISD EN LAS EMPRESAS?		X	NO SE HAN REALIZADOS ESTUDIOS PARA MEDIR EL IMPACTO.

Fuente: Gerente Financiero Rockwell Automation

Elaborado por: Guaño, C.; Vera, V. (2018)

Análisis

Después del levantamiento de la información se tuvo, nuevamente, que los miembros de la empresa no cuentan con una capacitación constante en temas de NIIF. Que se realizan estudios financieros para determinar la viabilidad de proyectos de la empresa, pero no enfocados en el área contable.

Esto es confirmado por la falta de comunicación observada al realizar la ficha de control, dificultando el correcto registro de las transacciones comerciales referentes a los impuestos de la empresa y que no ha sido detectado a causa de la falta de estudio para medir el impacto del ISD.

Tabla 12
Ficha de control gerente administrativo

PREGUNTAS	SI	NO	OBSERVACIONES
¿Existe capacitaciones en NIFF?	X		Administración no trata de NIFF políticas y procedimientos no actualizados.
¿Existen políticas y procedimientos de registro?	X		No se ajustan a las necesidades de la empresa.
¿Estructura contable consolidada?	X		Existen puntos débiles en el registro y capacitación.
¿Cooperación entre departamentos?	X		Cooperación limitada.
¿Planificación tributaria?	X		No existen manuales de planificación.
¿Se ha determinado el impacto del ISD en la empresa?	X		No existen estudios para medir el impacto en la empresa.

Fuente: Gerente Administrativo Rockwell Automation

Elaborado por: Guaño, C.; Vera, V. (2018)

Análisis

Se concluye que el factor común es la falta de capacitación en NIIF, así como la inexistencia de planificación tributaria con el fin de medir el impacto que el ISD tiene en los estados financieros. Esto es aumentado a causa de la falta de manuales de políticas y procedimientos para el registro del ISD en los libros contables siendo, además, limitada por la falta de cooperación entre los departamentos de la empresa. Y no siendo identificado por la no existencia de estudios que midan el impacto financiero en la empresa.

3.7.3 Análisis de políticas y procedimientos

A continuación se muestran las principales políticas y procedimientos que la empresa utiliza para el registro del ISD en los libros contables. Se realizó el análisis de la información.

Tabla 13

Manual de Políticas y Procedimientos

MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS ROCKWELL AUTOMATION ECUADOR CIA. LTDA		
1. Identificación		
Área	Contabilidad	
Proceso	Registro contable	
2. Objetivo		
<ul style="list-style-type: none">• Describir el proceso de registro de los impuestos en los libros contables.		
3. Políticas y procedimientos		
<ul style="list-style-type: none">• Los registros se realizan al contar con los comprobantes legales.• Los importes por impuestos son clasificados de acuerdo a su naturaleza en cuentas de IVA, IR, ISD.• Los asistentes de contabilidad revisarán el mayor de la cuenta y procederán a clasificar cada valor de acuerdo a crédito tributario, costo o gasto.• Después de la identificación y clasificación se procede a realizar al registro en los libros de contabilidad.		
Elaborado por: ING. Luis Lazo	Revisado por: C.P.A. Pazmiño Carlos	Aprobado por: ING. Loor Juan

Fuente: Gerente Financiero Rockwell Automation

Elaborado por: Guaño, C.; Vera, V. (2018)

Análisis

Al analizar las políticas y procedimientos del departamento de contabilidad de la empresa se pudo observar que, antes del registro, se considera que las transacciones cuenten con los debidos comprobantes autorizados y legalmente legibles. Sin embargo, se observa un control débil en cuanto a la forma de realizar la clasificación de los impuestos en costo, gasto o crédito tributario. Esto ha sido confirmado con los

cuestionarios de control y al analizar el manual de políticas y procedimientos con los que la empresa cuenta.

3.7.4 Análisis de los estados financieros

Análisis de los ratios financieras

Los indicadores de liquidez surgen de la necesidad de medir la capacidad de una empresa para pagar sus obligaciones en el corto plazo. Esta herramienta es empleada en el análisis de la empresa. A continuación, se muestra la liquidez corriente de la entidad para los tres años de estudio.

Tabla 14
Liquidez corriente

Indicador	Fórmula	2016	2017
Liquidez corriente	Activo corriente	4.745.527	5.218.504
	Pasivo corriente	1.416.279	1.798.698
		3,35	2,90

Fuente: Tomada de Rockwell Automation.
Elaborado por: Guaño, C.; Vera, V. (2018)

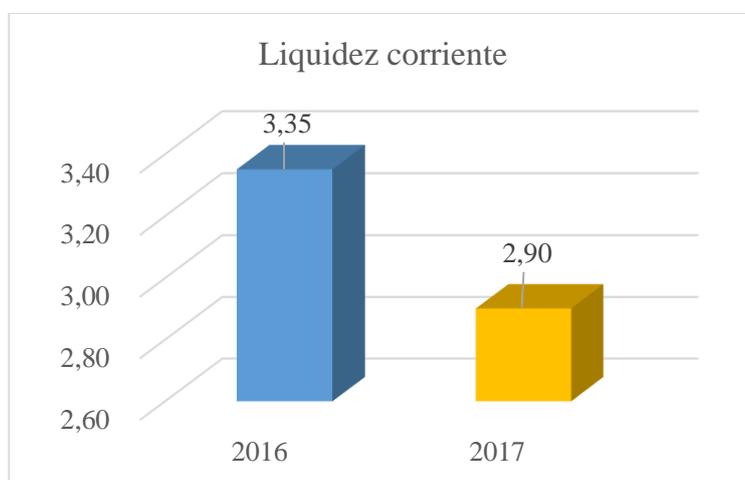


Figura 3. Liquidez Corriente
Fuente: Rockwell Automation.
Elaborado por: Guaño, C.; Vera, V. (2018)

El índice de liquidez muestra que la empresa para el año 2016 por cada dólar de deuda contaba con 3,35 dólares para afrontar la deuda en el corto plazo, sin embargo, para el año 2017 la empresa experimentó una disminución de liquidez a 2,90. Esto se encuentra relacionado con el aumento de las cuentas por cobrar y la disminución del efectivo. Ahora se muestra la variación en la prueba ácida.

Tabla 15
Prueba ácida

Indicador	Fórmula	2016	2017
Prueba ácida	Activo corriente -		
	Inventario	3.821.349	4.326.504
	Pasivo corriente	1.416.279	1.798.698
		2,70	2,41

Fuente: Rockwell Automation.

Elaborado por: Guaño, C.; Vera, V. (2018)

Este indicador fue justo para medir la liquidez de la empresa. Quito el inventario de los activos para medir la liquidez en base a los activos más líquidos de la empresa. Se obtuvo que para el año 2016 por cada unidad monetaria de deuda la empresa contaba con 2,70 unidades monetarias para cubrir la deuda en un corto plazo. Mientras que para el año 2017 por cada unidad monetaria de deuda la empresa contaba con 2,41 unidades de efectivo para cubrir sus deudas al corto plazo. Se evidencia una disminución en la prueba ácida.

Tabla 16
Endeudamiento del activo

Indicador	Fórmula	2016	2017
Endeudamiento del activo	Pasivo total	1.511.651	1.927.190
	Activo total	4.816.782	5.219.264
		0,31	0,37

Fuente: Tomada de Rockwell Automation.

Elaborado por: Guaño, C.; Vera, V. (2018)

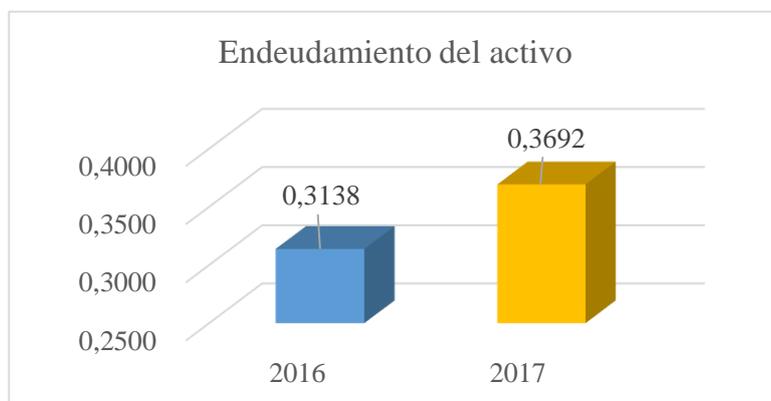


Figura 4. Endeudamiento del activo

Fuente: Rockwell Automation.

Elaborado por: Guaño, C.; Vera, V. (2018)

A través de este indicador se pretendió determinar el nivel de endeudamiento del activo. Se tuvo como resultado que por cada unidad de pasivo se encuentra comprometido 0,31 unidades de activo como promedio para los años 2016. El endeudamiento del activo para el año 2017 aumentó a 0,37 unidades por cada unidad de pasivo.

Tabla 17
Rotación cuentas por cobrar

Indicador	Fórmula	2016		2017	
Rot. Cuentas por cobrar	Ventas	5.541.746	5,64	4.865.116	2,03
	Cuentas por cobrar	982.138		2.400.495	
Días promedio de cobro	360	360		360	
	Rot. Cuentas por cobrar	6	63,80	2	177,63

Fuente: Tomada de Rockwell Automation.
Elaborado por: Guaño, C.; Vera, V. (2018)

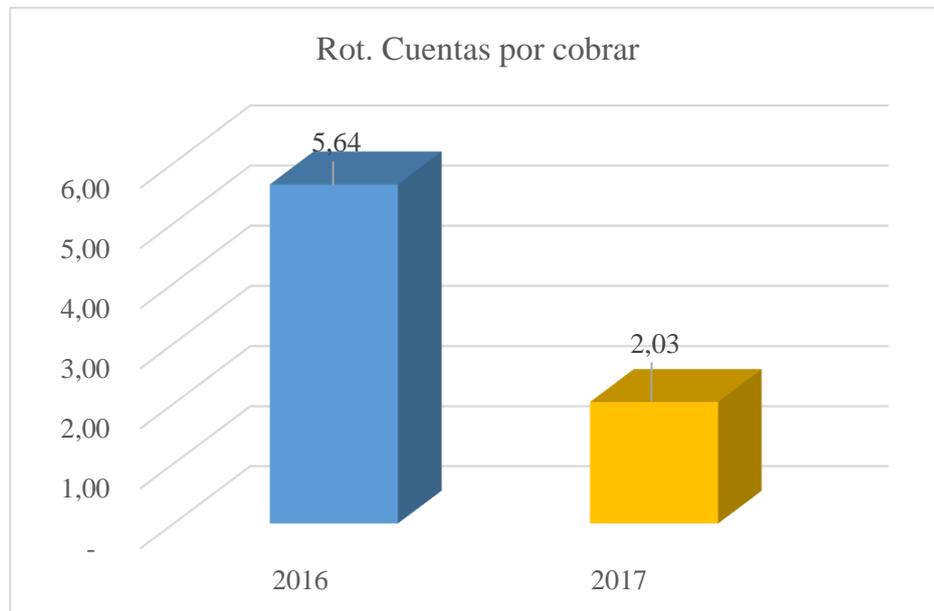


Figura 5. Rotación cuentas por cobrar
Fuente: Rockwell Automation.
Elaborado por: Guaño, C.; Vera, V. (2018)

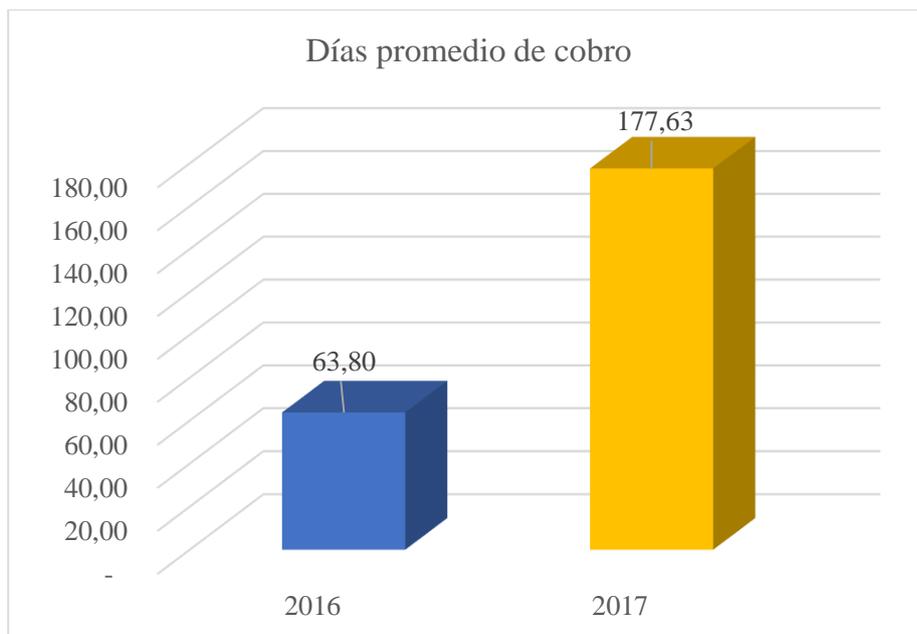


Figura 6. Días promedio de cobro
Fuente: Rockwell Automation.
Elaborado por: Guaño, C.; Vera, V. (2018)

La rotación de las cuentas por cobrar ha experimentado un cambio significativo. Se tiene que para el año 2016 las cuentas por cobrar rotaron en promedio 5,64 veces al año mientras que para el 2017 la rotación de las cuentas por cobrar fue en promedio 2,03 veces al año. De igual manera, los días promedios de cobro fueron de en promedio de 63,8 días para el 2016 mientras que para el año 2017 de 177,63 días promedio. Esto quiere decir que la liquidez de la empresa mostro una tendencia a disminuir puesto que las cuentas por cobrar han aumentado, es decir no está entrando efectivo en la empresa.

Tabla 18
 Rotación de inventario

Indicador	Fórmula	2016	2017
Rotación de inventario	$\frac{\text{Costo de venta}}{\text{Inventario}}$	$\frac{3.871.967}{924.178}$	$\frac{1.381.014}{892.000}$
		4,19	1,55
Días promedio de rotación	$\frac{360}{\text{Rotación de inventario}}$	$\frac{360}{4,19}$	$\frac{360}{2}$
		85,93	232,52

Fuente: Tomada de Rockwell Automation.
Elaborado por: Guaño, C.; Vera, V. (2018)

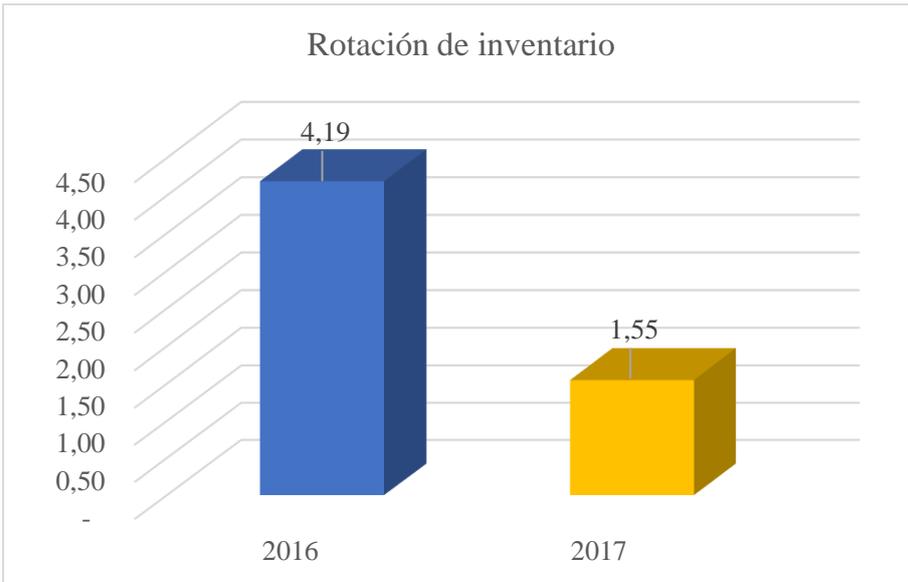


Figura 7. Rotación de inventario
Fuente: Tomada de Rockwell Automation.
Elaborado por: Guaño, C.; Vera, V. (2018)

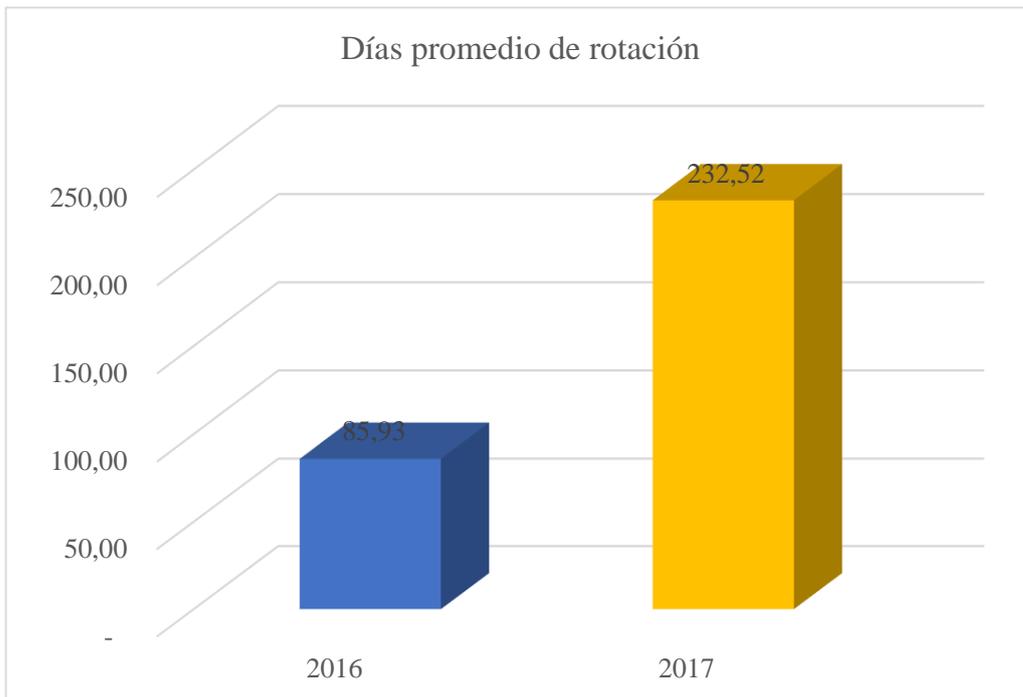


Figura 8. Días promedio de rotación de inventario
Fuente: Tomada de Rockwell Automation.
Elaborado por: Guaño, C.; Vera, V. (2018)

La rotación del inventario ha experimentado una disminución considerable. Para el año 2016 se contaba con una rotación promedio de 4,19 veces al año. Mientras que para el año 2017 su rotación disminuyó a 1,55 veces. Esto quiere decir que la entidad tiene un stock que no le está generando ingresos. Esto se ve reflejado por los días en promedio de rotación del inventario, el cual ha experimentado un aumento lo que indica que los inventarios se rotan con menor frecuencia.

Tabla 19
Margen neto

Indicador	Fórmula	2016	2017
Margen neto	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas}}$	$\frac{215.081}{5.541.746}$	$\frac{800.686}{4.865.116}$
		0,04	0,16

Fuente: Tomada de Rockwell Automation.
Elaborado por: Guaño, C.; Vera, V. (2018)

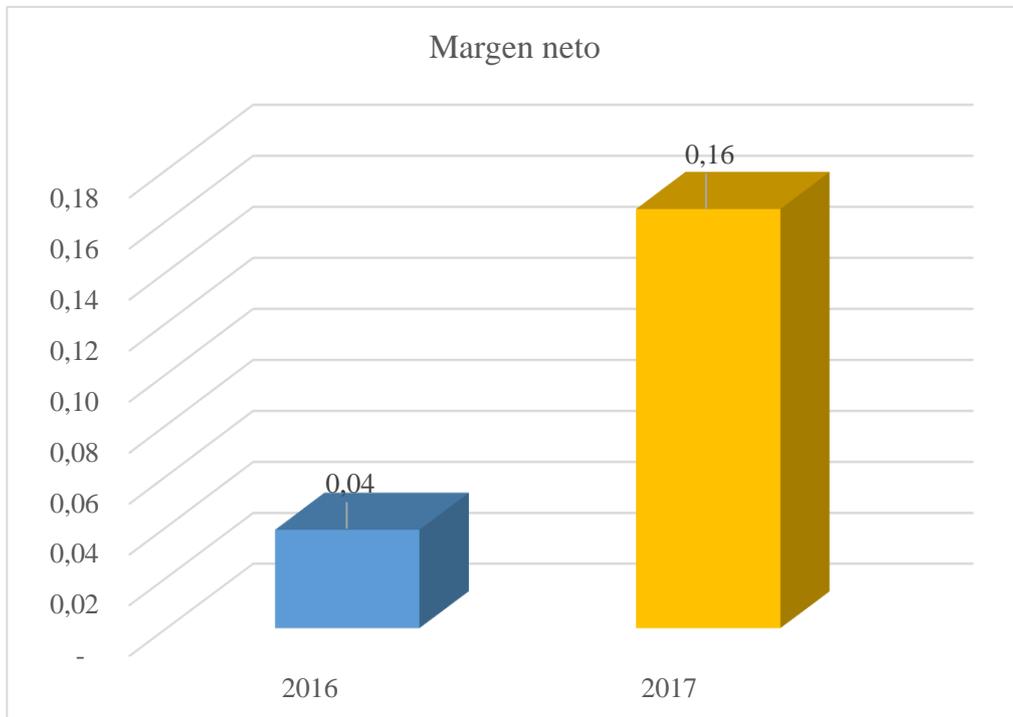


Figura 9. Margen neto
Fuente: Tomada de Rockwell Automation.
Elaborado por: Guaño, C.; Vera, V. (2018)

Este indicador mostro la capacidad de la empresa para generar utilidad por cada unidad de venta. Se tiene que para la empresa por cada unidad de venta la empresa generaba utilidad neta por 0,04 para el 2016 mientras que para el 2017 aumentó a 0,16 unidades de utilidad neta por cada unidad de venta.

Análisis de políticas y procedimientos

Análisis vertical del estado de situación financiera

El análisis vertical que se realizó contribuyo a determinar la situación financiera de la empresa respecto a sus principales componentes del estado financiero, como son los activos corrientes, pasivos corrientes y el patrimonio, los mismos que fueron considerados para el análisis que se va a realizar. Para el estudio se realizó el cálculo como porcentaje que representa cada grupo patrimonial en relación al total de los activos, además se utilizarán los principios orientativos de tipo general para establecer conclusiones en base a los resultados obtenidos. Posteriormente se muestro el estado de situación financiera con su respectivo análisis vertical.

Tabla 20
Análisis vertical ESF 2016 - 2017

Estado de Situación Financiera				
Empresa ROCKWELL AUTOMATION ECUADOR CIA. LTDA.				
Al 31 de Diciembre de 2016 – 2017				
En dólares americanos, se excluyen centavos				
<u>Activos</u>	<u>2016</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>Vertical</u>
<u>Activos corrientes</u>				<u>2017</u>
Efectivo	2.085.285	1.069.595	43,29%	20,49%
Cuentas por cobrar, neto	982.138	2.400.495	20,39%	45,99%
Crédito tributario ISD	550.331	417.572	11,43%	8,00%
Crédito tributario IVA	44.329	183.481	0,92%	3,52%
Crédito tributario IR	90.126	29.086	1,87%	0,56%
Inventarios	924.178	892.000	19,19%	17,09%
Pagos anticipados	69.139	225.236	1,44%	4,32%
Otros activos corrientes	-	1.039	0,00%	0,02%
Total activos corrientes	4.745.527	5.218.504	98,52%	99,99%
<u>Activos no corrientes</u>				
Propiedades y equipos, neto	71.255	- 3.073	1,48%	-0,06%
Otros activos no corrientes		3.834	0,00%	0,07%
Total activos no corrientes	71.255	760	1,48%	0,01%
Total activos	4.816.782	5.219.264	100,00%	100,00%
<u>Pasivos</u>				
<u>Pasivos corrientes</u>				
Cuentas por pagar	809.486	1.084.974	16,81%	20,79%
IR por pagar del ejercicio	68.081	266.895	1,41%	5,11%
Pasivos corrientes por beneficios a los empleados	87.132	116.148	1,81%	2,23%
Provisiones corrientes	233.724	93.352	4,85%	1,79%
Pasivos por ingresos diferidos	217.857		4,52%	0,00%
Otros pasivos corrientes		237.329	0,00%	4,55%
Total pasivos corrientes	1.416.279	1.798.698	29,40%	34,46%
<u>Pasivo no corriente</u>				
Reserva para jubilación patronal y desahucio	95.372	112.390	1,98%	2,15%
Otros pasivos no corrientes		16.102	0,00%	0,31%
Total pasivos no corrientes	95.372	128.492	1,98%	2,46%
Total pasivos	1.511.651	1.927.190	31,38%	36,92%
<u>Patrimonio</u>				
Capital	2.601.002	2.601.002	54,00%	49,83%
Reservas (Legal y Facultativa)	16.284	16.284	0,34%	0,31%
Utilidad de ejercicios anteriores	558.778	556.037	11,60%	10,65%
Resultados Acumulados por adopción por primera vez de las NIIF	-		-0,10%	0,00%
Utilidad del ejercicio	126.616	118.751	2,63%	2,28%
Otros resultados integrales	7.068		0,15%	0,00%
Total patrimonio	3.305.130	3.292.074	68,62%	63,08%
Total pasivos y patrimonio	4.816.782	5.219.264	100,00%	100,00%

Fuente: Superintendencia de Compañías
Elaborado por: Guaño, C.; Vera, V. (2018)

El análisis vertical del estado de situación financiera, será realizado bajo los principios orientativos de tipo general. Estos principios, aunque no son determinísticos, permiten tener una idea general de lo que se espera en una empresa. El primer principio se analiza a continuación.

1. Los activos corrientes deben superar, y si es posible en casi el doble, a los pasivos corrientes.

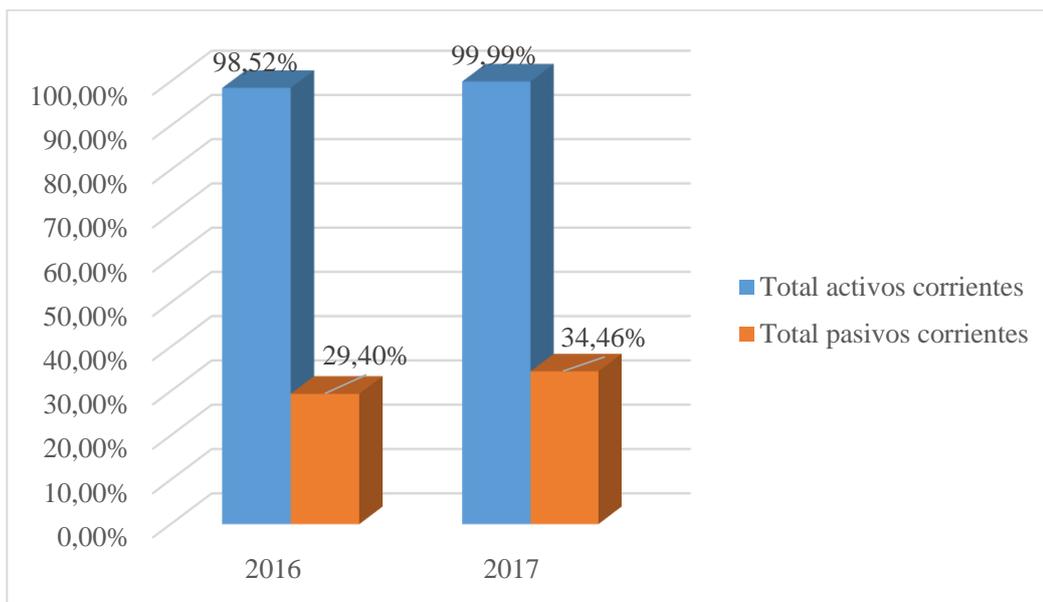


Figura 10. Relación activo corriente - pasivo corriente
Fuente: Tomada de Rockwell Automation.
Elaborado por: Guaño, C.; Vera, V. (2018)

Las Figura 10 muestra de manera gráfica la relación existente entre el activo corriente y el pasivo corriente. Es evidente que los activos corrientes superan en más del doble a los pasivos corrientes. Esto podría parecer señal de una buena salud financiera de la empresa, sin embargo, se llama la atención a que un abultado activo corriente indicaría que la empresa está infrautilizando sus activos corrientes, de tal manera que no se está obteniendo el rendimiento esperado de ellos.

Esto podría deberse a un aumento exagerado del stock de la empresa o las cuentas por cobrar. Para la empresa convendría reducir el tamaño de tales activos, con el fin de disminuir los costos de mantenimiento de los mismos. Por otro lado, el inventario tiene un efecto inflador al ser el activo menos corrientes de su grupo, por lo que para un análisis

más justo se debería quitar tal efecto, esto es de lo que trata el segundo principio que se expone a continuación.

2. Las cuentas por cobrar más el efectivo han de igualar, aproximadamente, al pasivo corriente.

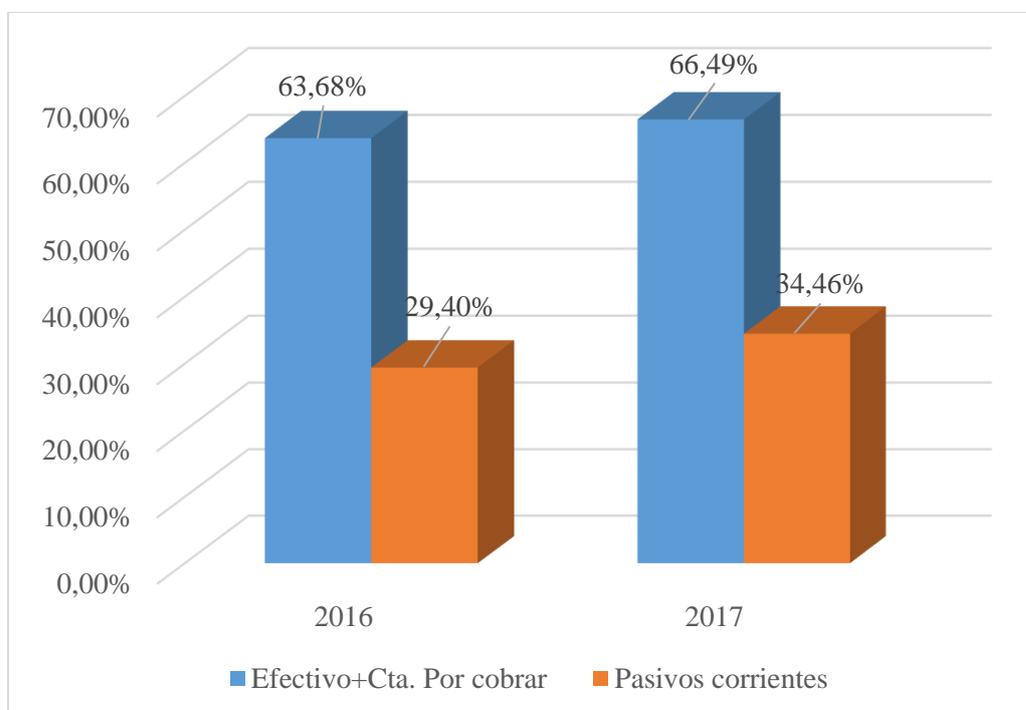


Figura 11. Relación efectivo-cuentas por cobrar con pasivos corriente

Fuente: Tomada de Rockwell Automation.

Elaborado por: Guaño, C.; Vera, V. (2018)

Este principio se ajustó al anterior puesto que es posible que una empresa posea un activo corriente muy elevado, pero en forma de inventario y, por lo tanto, no cuente con el efectivo suficiente para atender a sus pagos en el corto plazo. Una relación ideal es que el activo corriente iguale al pasivo corriente, sin embargo, se observó que el activo corriente supera en más del doble a los pasivos corriente.

Aunque esto pudiera ser una señal de una buena salud financiera, se llama la atención a que al existir un exceso es posible que la empresa esté infrutilizando sus inversiones en las cuentas por cobrar y el efectivo.

Ante esta situación, conviene evaluar la posible conveniencia de reducir los excesos de las cuentas por cobrar más el efectivo. Continuando con el análisis, es importante considerar otro elemento de las masas patrimoniales de la empresa. Es por eso

que el tercer principio orientativo estudia la relación entre los activos totales y el patrimonio. A continuación, se muestra y enuncia el principio tercero.

3. Los capitales propios han de ascender al 40% o 50% del total de los activos.



Figura 12. Relación Activo – Patrimonio

Fuente: Tomada de Rockwell Automation.

Elaborado por: Guaño, C.; Vera, V. (2018)

Este principio intenta medir si la empresa está suficientemente capitalizada y su endeudamiento no es excesivo. Los resultados mostraron que el patrimonio total de la empresa para el año 2016 ascendía hasta el 69% del total de los activos, mientras que para el 2017 tuvo un valor equivalente al 63,08% del total de los activos.

Estos resultados indicaron que la empresa tiene un capital excesivo, lo que puede presentar un esfuerzo especial importante para los accionistas y es muy probable que se esté infrutilizando y no se esté obteniendo una buena rentabilidad del mismo.

En el análisis de los principios orientativos se tomó un denominador común, al determinar que la empresa superaba en mucho a los conceptos establecidos. Esto deja ver que aunque la empresa posee masa patrimonial, estos no están siendo empleados de la mejor manera, por lo que no se está obteniendo las ganancias esperadas y los activos están siendo infrutilizados. Así se procedió a realizar el análisis horizontal del estado financiero para determinar otros aspectos que este estudio podría tener.

Análisis horizontal del estado de situación financiera

Tabla 21

Análisis horizontal del ESF

Estado de Situación Financiera				
Empresa ROCKWELL AUTOMATION ECUADOR CIA. LTDA.				
Al 31 de Diciembre de 2016 – 2017				
En dólares americanos, se excluyen centavos				
<u>Activos</u>	<u>2016</u>	<u>2017</u>	Horizontal	
<u>Activos corrientes</u>			<u>Nominal</u>	<u>Porcentaje</u>
Efectivo	2.085.285	1.069.595	-	-48,71%
Cuentas por cobrar, neto	982.138	2.400.495	1.418.357	144,42%
Crédito tributario ISD	550.331	417.572	- 132.759	-24,12%
Crédito tributario IVA	44.329	183.481	139.152	313,90%
Crédito tributario IR	90.126	29.086	- 61.040	-67,73%
Inventarios	924.178	892.000	-	-3,48%
Pagos anticipados	69.139	225.236	156.096	225,77%
Otros activos corrientes	-	1.039	1.039	
Total activos corrientes	4.745.527	5.218.504	472.977	9,97%
<u>Activos no corrientes</u>				
Propiedades y equipos, neto	71.255	- 3.073	- 74.328	-104,31%
Otros activos no corrientes		3.834	3.834	
Total activos no corrientes	71.255	760	- 70.494	-98,93%
Total activos	4.816.782	5.219.264	402.482	8,36%
<u>Pasivos</u>				
<u>Pasivos corrientes</u>				
Cuentas por pagar	809.486	1.084.974	275.488	34,03%
IR por pagar del ejercicio	68.081	266.895	198.815	292,03%
Pasivos corrientes por beneficios a los empleados	87.132	116.148	29.016	33,30%
Provisiones corrientes	233.724	93.352	- 140.372	-60,06%
Pasivos por ingresos diferidos	217.857		- 217.857	-100,00%
Otros pasivos corrientes		237.329	237.329	
Total pasivos corrientes	1.416.279	1.798.698	382.419	27,00%
<u>Pasivo no corriente</u>				
Reserva para jubilación patronal y desahucio	95.372	112.390	17.018	17,84%
Otros pasivos no corrientes		16.102	16.102	
Total pasivos no corrientes	95.372	128.492	33.119	34,73%
Total pasivos	1.511.651	1.927.190	415.538	27,49%
<u>Patrimonio</u>				
Capital	2.601.002	2.601.002	-	0,00%
Reservas (Legal y Facultativa)	16.284	16.284	-	0,00%
Utilidad de ejercicios anteriores	558.778	556.037	- 2.741	-0,49%
Resultados Acumulados por adopción por primera vez de las NIIF	- 4.618		4.618	-100,00%
Utilidad del ejercicio	126.616	118.751	-	-6,21%
Otros resultados integrales	7.068		-	-100,00%
Total patrimonio	3.305.130	3.292.074	13.056	-0,40%
Total pasivos y patrimonio	4.816.782	5.219.264	402.482	92,29%

Fuente: Tomada de Rockwell Automation.

Elaborado por: Guaño, C.; Vera, V. (2018)

El análisis horizontal consiste en una comparación de las cifras de los estados financieros en periodos diferentes. Este análisis comparativo contribuyó al estudio de los cambios que se han estado dando de un periodo a otro en la salud financiera de la empresa. Este análisis se estableció al considerar las partidas de un año como base y obteniendo la variación respecto al siguiente año. Se ejecutó el análisis de las cuentas que han presentado variaciones significativas.

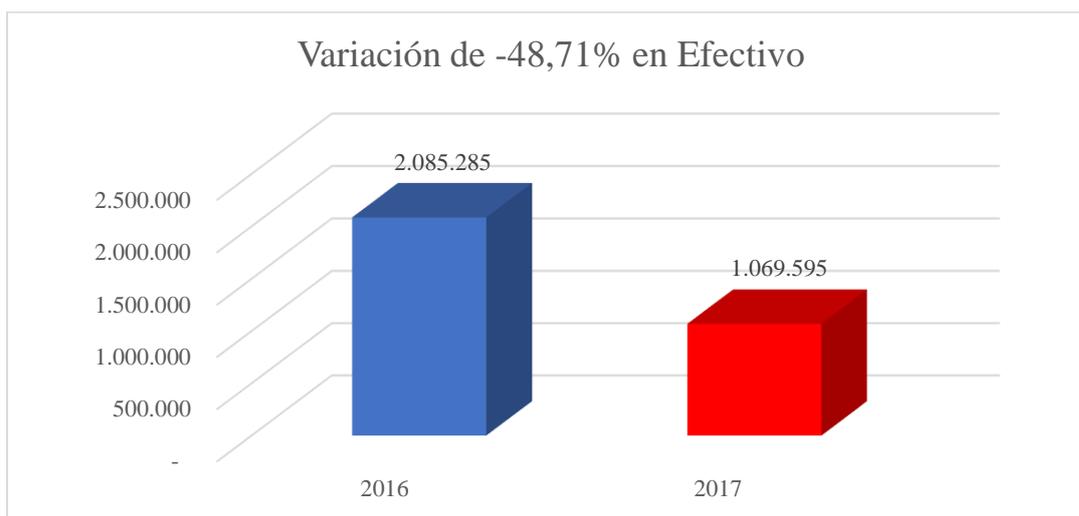


Figura 13. Variación en el Efectivo
Fuente: Tomada de Rockwell Automation.
Elaborado por: Guaño, C.; Vera, V. (2018)

Los resultados obtenidos evidenciaron que el efectivo experimentó una disminución del 48,71% del año 2016 al 2017. Esta disminución del efectivo está asociada directamente con la liquidez de la empresa, puesto que es usado en cubrir las obligaciones en el corto plazo. Por otra parte se tiene a las cuentas por cobrar, las cuales se ubican como sigue.

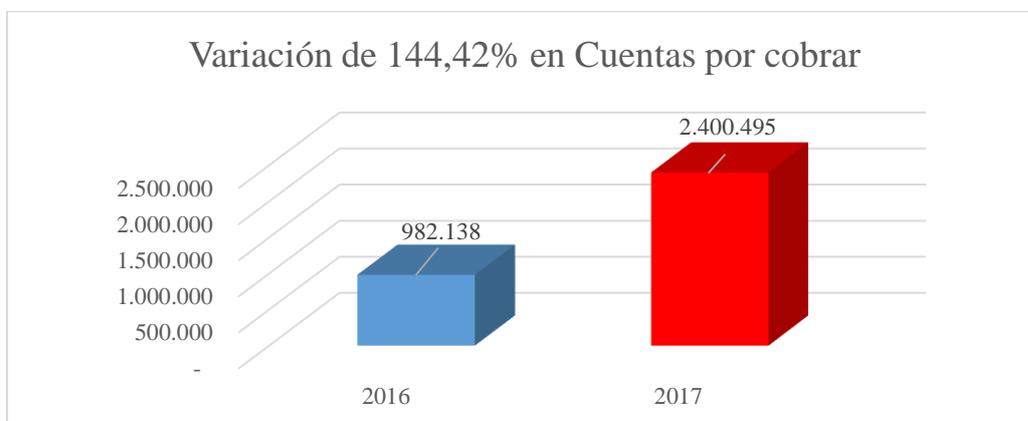


Figura 14. Variación en cuentas por cobrar
Fuente: tomada de Rockwell Automation.
Elaborado por: Guaño, C.; Vera, V. (2018)

La disminución del efectivo anteriormente descrito está relacionada con un aumento considerable en las cuentas por cobrar de la empresa. Esto quiere decir que la entidad realiza muchas ventas a crédito, por lo que el costo de los bienes no regresa a la empresa en forma de efectivo sino en cuentas por cobrar, afectando el flujo de efectivo de la entidad, sin considerar la cantidad de cuentas por cobrar que la empresa debe de reportar como incobrables, mostrando su respectiva pérdida. Se procedió a revisar la variación en el inventario de la empresa.

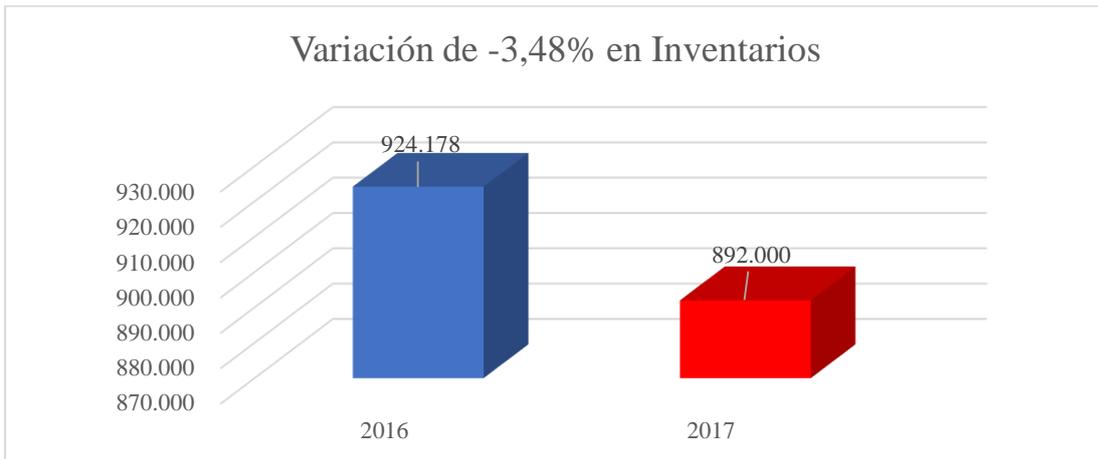


Figura 15. Variación en inventarios
Fuente: Tomada de Rockwell Automation.
Elaborado por: Guaño, C.; Vera, V. (2018)

Se pudo notar una disminución del inventario. Esto quiere decir que durante el ejercicio contable 2017 la empresa vendió parte de su inventario pero lo realizó a crédito, aumentando las cuentas por cobrar y disminuyendo el flujo de efectivo hacia las cuentas de la empresa. Se añadió que desde el punto de vista del flujo de efectivo, esta acción representa un uso de efectivo en lugar de una fuente. Igualmente, dentro de los activos corrientes se consideró los importes por concepto de ISD.

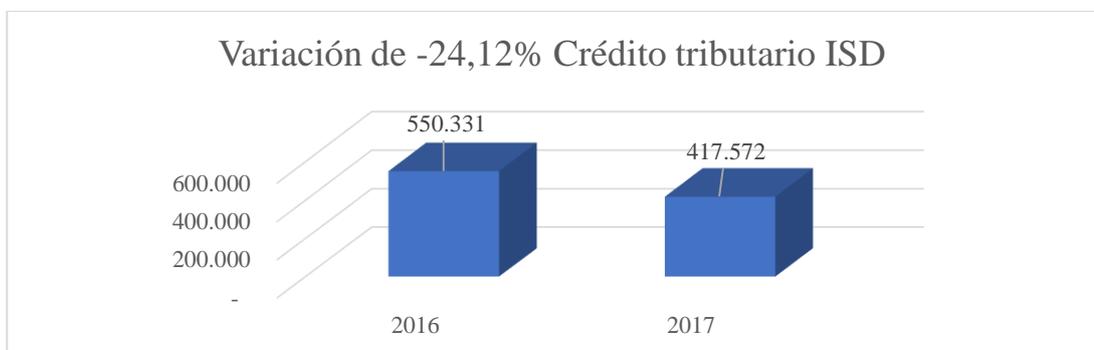


Figura 16. Variación del ISD
Fuente: Tomada de Rockwell Automation.
Elaborado por: Guaño, C.; Vera, V. (2018)

Los resultados muestran que el crédito tributario por concepto de ISD presentó una disminución del 24,12% respecto al 2016. Esto pudo darse a causa de que la empresa está enviando los valores al gasto del ejercicio en lugar de emplearlos como crédito tributario. Adicionalmente se realizó un análisis de los valores por concepto de ISD utilizados en la conciliación tributaria.

Tabla 22
Variación del ISD en conciliación tributaria

Crédito tributario generado por ISD	2016	2017	Nominal	%
En el ejercicio fiscal declarado	53.079	-	- 53.079	100%
En ejercicios fiscales anteriores	488.626	328.479	- 160.147	-33%

Fuente: Tomada de Rockwell Automation.
Elaborado por: Guaño, C.; Vera, V. (2018)

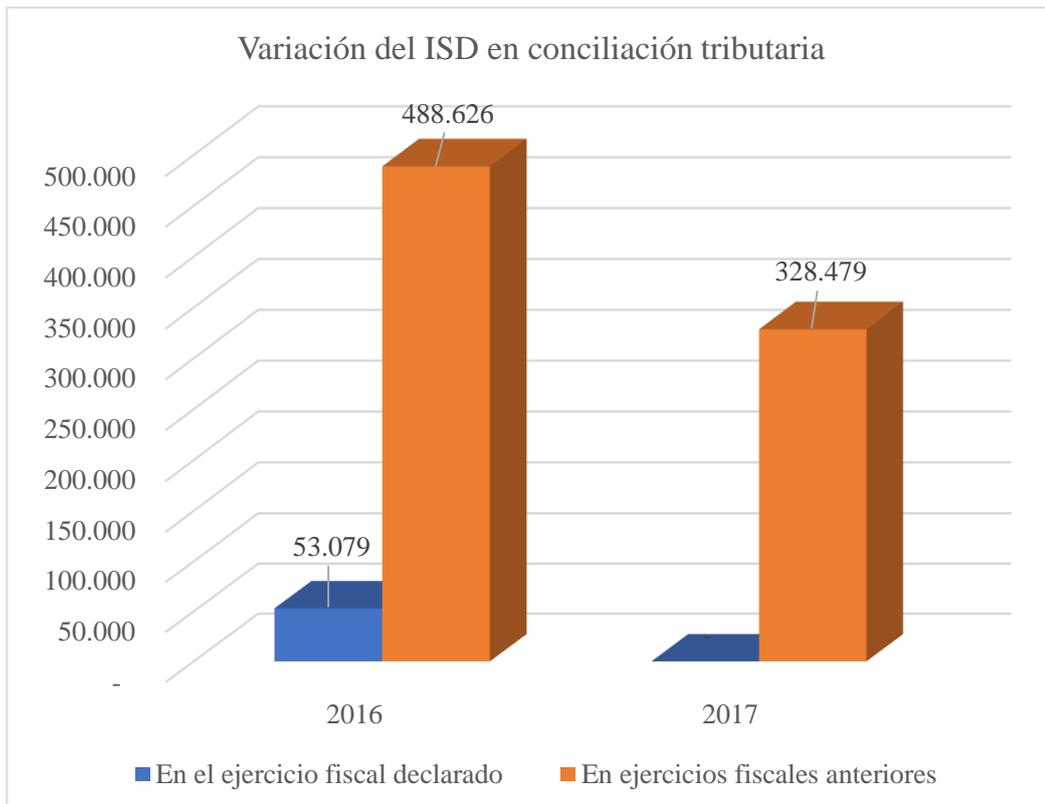


Figura 17. ISD en liquidación tributaria
Fuente: Tomada de Rockwell Automation.
Elaborado por: Guaño, C.; Vera, V. (2018)

Se pudo observar como el crédito tributario empleado en la liquidación tributaria ha disminuido del año 2016 al 2017 llegando al 2017 a tener cero créditos tributarios y experimentando una disminución en los valores por ejercicios fiscales anteriores. Estos resultados evidencian que la empresa no está manejando adecuadamente su crédito tributario por concepto del ISD producto de aquellos dichos valores empleados en la liquidación tributaria han disminuido. Se procedió a analizar los activos no corrientes de la empresa.

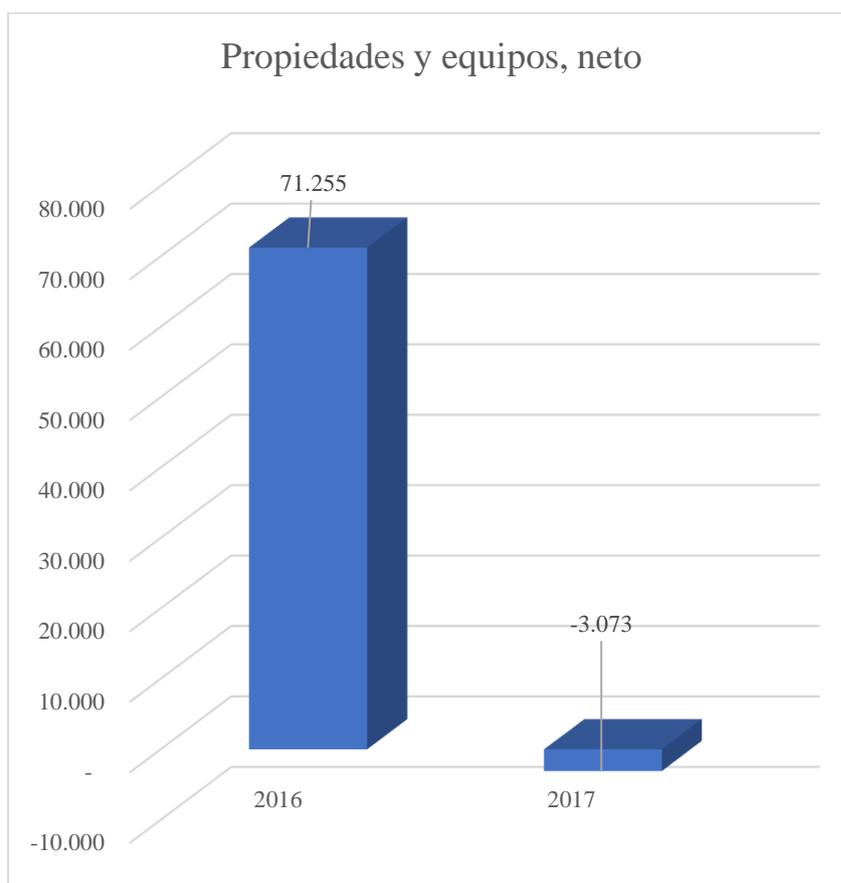


Figura 18. Variación en activos fijos
Fuente: Tomada de Rockwell Automation.
Elaborado por: Guaño, C.; Vera, V. (2018)

Los activos corrientes de la empresa han experimentado un decrecimiento significativo para el año 2017. Los valores por depreciación acumulada han absorbido a los valores por activos corrientes, esto puede deberse a que tales activos se encuentran totalmente depreciados y por lo tanto no son utilizados por la empresa. Por otro lado, se procedió a realizar el análisis del estado de resultados el cual es presentado en la siguiente sección.

Análisis vertical y horizontal del estado de resultados

Tabla 23

Análisis vertical y horizontal ERI

Estado de Resultados Integrales						
Empresa ROCKWELL AUTOMATION ECUADOR CIA. LTDA.						
Al 31 de Diciembre de 2016 – 2017						
En dólares americanos, se excluyen centavos						
Ingresos	Vertical				Horizontal	
	2016	2017	2016	2017	Nominal	Porcentaje
Ingresos por actividades ordinarias	5.350.312	4.740.818	96,55%	97,45%	- 609.494	-11,39%
Otros ingresos	191.434	124.298	3,45%	2,55%	- 67.136	-35,07%
Total ingresos	5.541.746	4.865.116	100,00%	100,00%	- 676.630	-12,21%
Costo de ventas	3.871.967	1.381.014	69,87%	28,39%	- 2.490.953	-64,33%
Ganancia bruta	1.669.779	3.484.102	30,13%	71,61%	1.814.323	108,66%
Gastos de venta	97.045	577.561	1,75%	11,87%	480.516	495,15%
Gastos administrativos	1.021.409	1.053.208	18,43%	21,65%	31.799	3,11%
Gastos financieros	16.889	472	0,30%	0,01%	- 16.417	-97,21%
Otros gastos	305.381	1.399.159	5,51%	28,76%	1.093.778	358,17%
Total egresos	1.440.723	3.030.400	26,00%	62,29%	1.589.676	110,34%
Utilidad del ejercicio	229.055	453.702	4,13%	9,33%	224.647	98,08%
15% participación trabajadores	34.358	68.055	0,62%	1,40%	33.697	98,08%
Utilidad antes de Impuesto a la Renta	275.745	1.067.581	4,98%	21,94%	791.837	287,16%
Impuesto a la Renta 22%	60.664	266.895	1,09%	5,49%	206.232	339,96%
Utilidad neta	215.081	800.686	3,88%	16,46%	585.605	272,27%

Fuente: Tomada de Rockwell Automation.

Elaborado por: Guaño, C.; Vera, V. (2018)

El análisis vertical mostro que dentro de los principales rubros que tienen una participación significativa respecto a las ventas se encuentra el costo de ventas con una participación del 69,78% para el 2016 y 38,39% para el año 2017, esta variación con el análisis horizontal se estimó en una disminución de 64,33%. Además, es importante mencionar que las ventas también han experimentado un decrecimiento de 11,39% respecto al año 2016.

Por otro lado, se tiene que la cuenta de gastos administrativos representaba un 18% 21% del total de las ventas para el año 2016 y 2017 respectivamente. Esta variación es representada con un incremento de 3,11% en el análisis horizontal. Adicionalmente, se notó un aumento significativo en el impuesto a la renta causado por la entidad en el año 2016 y 2017. El IR experimentó un crecimiento del 339,96% mientras que la utilidad neta del 272,27% para el año 2017.

3.7.5 Análisis cuenta mayor ISD

En esta sección se muestra el análisis de la cuenta mayor del ISD de la empresa de análisis. Se mostrarán las principales cuentas a las cuales se tuvo acceso a la información. Además, se considera las políticas que tiene la empresa para su registro.

Tabla 24
Cuenta mayor de ISD

PAGOS ISD	VALOR	ISD GENERADO
BANCO DEL PACIFICO	88.265,39	4.413,27
BANCO INTERNACIONAL S. A	336.318,11	16.815,91
REGIONS PAGOS AL EXTERIOR	720.868,89	36.043,44
BANCO DEL PICHINCHA	832.615,26	41.630,76
MMG BANK	276.426,13	13.821,31
BANCO DEL AUSTRO	611.075,40	30.553,77
BANCO INTERNACIONAL	493.181,82	24.659,09
BANISI	501.222,22	25.061,11
PRESIM S.A.	40.834,72	2.041,74
MASTER UNITED HOLDING GROUP S. A.	12.480,00	624,00
IMPEX ECUATORIANA C.A.	2.962,48	148,12
DHL EXPRESS (ECUADOR) S.A.	1.983.616,50	99.180,83
IMPORTAC EN TRANSITO-S/N PEDIDO	21.406,68	1.070,33
PEDIDOS IMPORTACION PLASCONTI S.A.	3.193.762,76	159.688,14
TOTAL	9.115.036,36	455.751,82

Fuente: Tomada de Rockwell Automation.

Elaborado por: Guaño, C.; Vera, V. (2018)

Análisis

La tabla precedente mostro las principales transacciones por las cuales se generó el ISD. Dentro de las políticas de la empresa se mencionó que, en primer lugar, al realizar las transacciones comerciales todos los valores por concepto de ISD se almacenan en una cuenta de control. Después de aquello, el departamento de contabilidad comienza con la revisión de las características de cada transacción para clasificarlas como gastos o crédito tributario.

Se observó un total de \$455.751,82 mientras que el valor del estado financiero es de \$417.572 con una diferencia de \$38.179,82 lo cual puede explicarse al considerar que esta diferencia no cumplió las condiciones para llegar a ser crédito tributario y tuvo que ser enviado al gasto del ejercicio.

En la misma línea de investigación se realizó un análisis a los asientos contables que la entidad ha estado realizando en las transacciones del ISD. Para ello se estudia el tratamiento de la importación de mercadería, con la compra a una compañía extranjera. Los datos son los siguientes:

El costo FOB	\$58.212,00
Flete	\$5.775,00
Seguro	\$46,07
Derecho	\$313,13

El registro contable que la empresa ha estado realizando en transacciones similares a esta se presenta como sigue.

Tabla 25
Registro de la empresa por importación

Descripción	Referencia	Debe	Haber
Inventario de mercadería		64.346,19	
FOB	58.212,00		
Otros gastos de importación	6.134,19		
Gasto por ISD		2.910,60	
Bancos			67.256,79

Fuente: Tomada de Rockwell Automation.

Elaborado por: Guaño, C.; Vera, V. (2018)

En la tabla precedente se evidencia que la entidad registra como gasto el pago realizado por concepto de ISD; sin embargo, este registro no está de acuerdo con lo expuesto en la NIC 2, en la cual se estipula que el pago de impuestos que no sean recuperables debe formar parte del costo del inventario. En otras palabras, el pago realizado en esta transacción debe formar parte del costo de inventario, en lugar de ser enviado al gasto.

Una situación similar ocurre con la compra de inventario que consta en el Comité de Política Tributaria. El ISD pagado por la compra de este producto sirve como crédito tributario, pero la entidad envía al gasto. Realizar esta acción es perjudicial para la entidad, puesto que pierde la oportunidad de utilizar valores directamente deducibles en el impuesto a la renta causado, generando un pago en exceso y el mal uso del crédito tributario.

SRI SERVICIO DE RENTAS INTERNAS		DECLARACIÓN DEL IMPUESTO A LA SALIDA DE DIVISAS										No. 160111048			
Resolución No. NACDGERCGC15-0000055		IMPORTE: SÍRVASE LEER INSTRUCCIONES AL REVERSO										104 N° DE FORMULARIO QUE SUSTITUYE			
100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN												102 AÑO 2017		105 PERIODICIDAD MENSUAL ANUAL	
200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO												201 RUC DEL SUJETO PASIVO		202 RAZÓN SOCIAL, DENOMINACIÓN O APELLIDOS Y NOMBRES COMPLETOS DEL SUJETO PASIVO	
1 7 9 2 1 3 0 0 5 0 0 0 1												ROCKWELL AUTOMATION ECUADOR CIA. LTDA.			
VALORES A DECLARAR POR TRANSFERENCIAS, ENVÍOS O TRASLADOS DE DIVISAS REALIZADOS AL EXTERIOR															
DETALLE / CONCEPTO			MONTO TOTAL DE OPERACIONES EFECTUADAS AL EXTERIOR, MEDIANTE			BASE IMPONIBLE GENERADA EN			IMPUESTO A LA SALIDA DE DIVISAS GENERADO EN						
TRANSFERENCIAS / ENVÍOS EFECTUADOS POR SOLICITUD DE DEPOSITANTES / CLIENTES (EXCLUSIVO PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS Y EMPRESAS DE COURIER)			301			302			303						
OPERACIONES PROPIAS DEL AGENTE DE RETENCIÓN / PERCEPCIÓN (EXCLUSIVO PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS Y EMPRESAS DE COURIER)			311			312			313						
TRANSFERENCIAS/ENVÍOS/TRASLADOS REALIZADOS SIN INTERVENCIÓN DE AGENTES DE RETENCIÓN O DE PERCEPCIÓN, A TRAVÉS DE OTROS TIPO DE PAGO O MECANISMOS DE EXTINCIÓN DE OBLIGACIONES.			321 94977			322 66548			323 3.327,40						
IMPUESTO PAGADO POR LAS OPERACIONES PROPIAS REALIZADAS POR EL AGENTE DE RETENCIÓN / AGENTE DE PERCEPCIÓN / CONTRIBUYENTE									333						
TOTAL IMPUESTO GENERADO POR TRANSFERENCIAS, ENVÍOS O TRASLADOS AL EXTERIOR						(303+313+323-333)			399						
VALORES A DECLARAR POR PRESUNCIÓN DE TODO PAGO EFECTUADO DESDE EL EXTERIOR															
DETALLE / CONCEPTO			No DE OPERACIONES DEL MES		TOTAL PAGOS		TOTAL PAGOS QUE YA CAUSARON Y PAGARON ISD		BASE IMPONIBLE		IMPUESTO A LA SALIDA DE DIVISAS GENERADO				
AMORTIZACIÓN DE CAPITAL Y PAGO DE INTERESES Y COMISIONES GENERADOS EN CRÉDITOS EXTERNOS			401		402		403		404		405				
SERVICIOS E INTANGIBLES			411		412		413		414		415				
IMPORTACIONES DE BIENES			421 23		422 45799		423		424 45799		425 2289,95				
PAGOS PREVIOS EFECTUADOS A TRAVÉS DE F-106 COMO REQUISITO PARA DESADUANIZACIÓN O NACIONALIZACIÓN DE IMPORTACIONES DE BIENES PAGADAS DESDE EL EXTERIOR											435				
TOTAL IMPUESTO GENERADO POR PRESUNCIÓN DE TODO PAGO EFECTUADO DESDE EL EXTERIOR									(405+415+425-435)		499				
VALORES A DECLARAR POR PRESUNCIÓN SALIDA DE DIVISAS GENERADAS EN EXPORTACIONES															
DETALLE / CONCEPTO			TOTAL EXPORTACIONES NETAS		EXPORTACIONES CUYAS DIVISAS INGRESARON AL PAÍS		EXPORTACIONES CUYAS DIVISAS NO INGRESARON AL PAÍS		IMPUESTO A LA SALIDA DE DIVISAS GENERADO						
EXPORTACIONES DE BIENES			501		502		503		504						
EXPORTACIONES DE SERVICIOS			511		512		513		514						
ISD PAGADO POR CONCEPTO DE LA PRESUNCIÓN DE TODO PAGO EFECTUADO DESDE EL EXTERIOR.									524						
TOTAL IMPUESTO GENERADO EN DIVISAS NO RETORNADAS AL PAÍS									(504+514-524) 599						
CONSOLIDACIÓN Y VALORES A PAGAR															
TOTAL CONSOLIDADO DE IMPUESTO A LA SALIDA DE DIVISAS DEL PERÍODO										(399+499) o (599)		799		5.617,35	
PAGO PREVIO (INFORMATIVO)												890			
DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO (Para declaraciones sustitutivas)															
INTERES 897 USD			IMPUESTO 898 USD			MULTA 899 USD									
VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO (luego de imputación al pago en declaraciones sustitutivas)															
TOTAL IMPUESTO A PAGAR										(799-898)		902		5.617,35	
INTERESES POR MORA												903			
MULTAS												904			
TOTAL PAGADO										(902+903+904)		999		5.617,35	
MEDIANTE CHEQUE, DÉBITO BANCARIO, EFECTIVO O OTRAS FORMAS DE PAGO												905			
MEDIANTE NOTAS DE CRÉDITO												907			
DETALLE NOTAS DE CRÉDITO CARTULARES										DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO DESMATERIALIZADAS					
908 N/C No.		910 N/C No.		912 N/C No.											
909 USD		911 USD		913 USD		915 USD									

Figura 19. Formulario 109

Fuente: Tomada de Rockwell Automation.

Elaborado por: Guaño, C.; Vera, V. (2018)

CAPÍTULO IV

INFORME FINAL

El presente informe técnico ha sido elaborado considerando el principal estudio realizado a los estados financieros de la empresa, su control interno, así como sus procedimientos para el registro de los valores por concepto del ISD. Es por eso por lo que se reúnen las principales conclusiones y técnicas sobre el proceso de análisis realizado en la empresa ROCKWELL AUTOMATION ECUADOR CIA. LTDA. Con el propósito de otorgar a la administración de la entidad un informe adecuado y una herramienta oportuna para la toma de decisiones correctivas que tengan como fin la protección de los recursos y resultados financieros de la empresa.

Los hallazgos encontrados en la investigación son los siguientes:

- Existe una falta de control en los indicadores financieros de la entidad, para medir la salud financiera de la empresa.
- Carencia de una actualización constante en el tratamiento contable y tributario del ISD por parte de la gerencia hacia el departamento de contabilidad.
- Falta de un manual de políticas y procedimientos actualizados que contribuya a la realización efectiva del registro y tratamiento contable – tributario del ISD.
- Registros erróneos al momento de contabilizar el ISD.
- Escasez de un estudio formal del impacto del ISD en la empresa.
- No existe una persona especializada en el registro del ISD, por lo que este trabajo lo realiza un asistente bajo la supervisión del sub-contador.

En base a los problemas identificados, se determina el siguiente plan de mejoras para la entidad.

Tabla 26

Plan de mejoras para la empresa

Problema	Mejora	Propósito
Falta de indicadores financieros	Plan de control ejecutado por el departamento financiero.	Llevar un control de la salud financiera de la empresa con información actualizada.
Falta de actualización	Plan de capacitación	Actualizar los conocimientos del departamento de contabilidad y de los colaboradores relacionados con el tratamiento del ISD.
Falta de políticas y procedimientos	Elaborar un manual de políticas y procedimientos.	Tener directrices claras y formales sobre el tratamiento que la empresa debe dar al ISD.
Registros erróneos del ISD	Actualizar	Actualizar los registros con el fin de evidenciar la correcta contabilización.
Estudio del impacto del ISD	Medición de impacto con planificación.	Estudio a cargo del departamento financiero y contable con el propósito de medir el impacto del ISD en la empresa.
Falta de persona especializada en el registro del ISD	Creación de un departamento de tributos	Contar con personal capacitado en el tratamiento del ISD mediante un departamento encargado de los impuestos de la empresa.

Fuente: Tomada de Rockwell Automation.

Elaborado por: Guaño, C.; Vera, V. (2018)

ROCKWELL AUTOMATION ECUADOR CIA. LTDA.		
Procedimiento Registro del ISD		
Identificación	Objetivo	Procedimientos

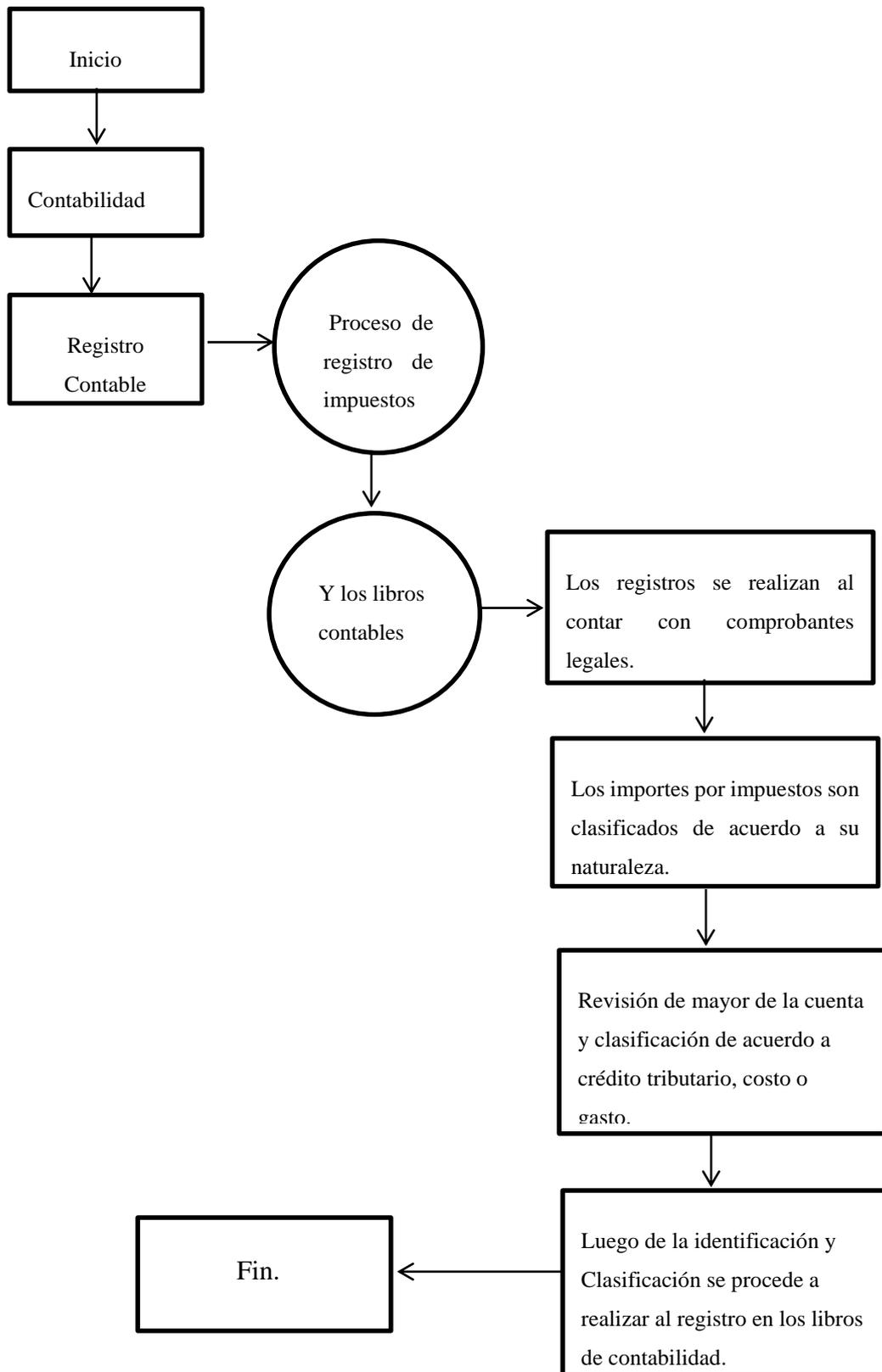


Figura 21 Procedimiento Registro del ISD
Fuente: Tomada de Rockwell Automation.
Elaborado por: Guaño, C.; Vera, V. (2018)

Se procede a mostrar la información y modelo que se efectuará para realizar la contabilidad. Se verifica que la empresa compra inventario a una compañía extranjera, obteniendo la siguiente información.

El costo FOB	\$58.212,00
Flete	\$5.775,00
Seguro	\$46,07
Derecho	\$313,13

Al evaluar este caso bajo la NIC 2 se considera que el costo de los inventarios comprenderá el precio de compra más los impuestos no recuperables. Por lo que al momento del pago al exterior, se configura el hecho generador y la empresa pagaría el ISD que llegaría a formar parte del costo del inventario registrándose de la siguiente manera.

Tabla 27

ISD como costo

Descripción	Referencia	Debe	Haber
Inventario mercadería		\$67.256,79	
FOB	\$58.212,00		
ISD que se carga al costo	\$2.910,60		
Otros gtos import.	\$6.134,19		
Bancos			\$67.256,79

Fuente: Tomada de Rockwell Automation.

Elaborado por: Guaño, C.; Vera, V. (2018)

Es procedente la empresa importa inventarios para ser comercializado, sin embargo, en el caso de que la empresa importe materia prima para el proceso productivo cuya partida arancelaria conste en el Comité de Política Tributaria el ISD generado es susceptible de utilizarse como crédito tributario. Su registro contable se muestra en la siguiente tabla.

Tabla 28

ISD como crédito tributario

Descripción	Debe	Haber
Inventario mercadería	\$64.346,19	
Crédito Fiscal ISD	\$2.910,60	
Bancos		\$67.256,79

Fuente: Tomada de Rockwell Automation.

Elaborado por: Guaño, C.; Vera, V. (2018)

De esta forma se sienta las bases para que la empresa pueda realizar sus asientos contables de una manera correcta, mejorando la relevancia y representación fiel de la información financiera que se muestra en los estados financieros. Por otro lado, se establecen las mejoras al control interno de la empresa referente al registro de los valores por concepto del ISD. Estas mejoras se encuentran orientadas a la fijación de políticas y procedimientos para el registro del ISD, las cuales se detallan a continuación.

Políticas

Responsables

El principal responsable del registro del ISD será el contador de la empresa, el cual podrá delegar la tarea a otra persona capacitada pero que se encuentre bajo la supervisión del mismo.

Condiciones de registro

El registro del ISD se realizará cuando se configure el hecho generados del tributo, siempre que se cuente con los comprobantes que sustenten la transacción.

Se tendrá una cuenta de control para registrar todas las transacciones en las que participe el ISD, esta cuenta será revisada por una persona capacitada para proceder a realizar la clasificación del tributo.

Se tendrá en consideración lo expuesto en la normativa para considerar al impuesto y clasificarlo como costo, gasto o crédito tributario.

Procedimientos

Se realizan las transacciones configurando el hecho generador del ISD.

Revisar que los comprobantes cuenten con los requisitos que se exponen en la normativa vigente.

Proceder registrar el ISD en la cuenta de control.

Revisión de la cuenta de control del ISD realizada por el contador o el delegado por este.

Clasificación de los valores por ISD en costo, gasto o crédito tributario de acuerdo a lo expuesto en la norma legal.

Presentación en los estados financieros.

CONCLUSIONES

1. La ausencia de control de indicadores financieros en la empresa ha dificultado la obtención de información actualizada para una efectiva toma de decisiones.
2. La carencia de actualización en el departamento de contabilidad ha contribuido a que existan problemas en el tratamiento contable – tributario del ISD, lo que ha ocasionado problemas en su registro y en la presentación de tal información en los estados financieros.
3. La no existencia de un manual de políticas y procedimientos ha dificultado el correcto registro del impuesto.
4. En el análisis documental se determinó que los asientos contables del registro del ISD presentan inconsistencias, por lo que esto ha dificultado la conciliación de los saldos en las cuentas que manejan los tributos.
5. Existe un incumplimiento en el control especializado para la clasificación del ISD como costo o crédito tributario.
6. La escasez de un departamento especializado en el tratamiento de los impuestos ha ocasionado los errores en el tratamiento de los tributos.

RECOMENDACIONES

1. Realizar una planificación de control financiero, con el fin de obtener información fiable y actualizada que permita la toma de decisiones con un alto grado de probabilidad de éxito.
2. Ejecutar un plan de actualización tributaria contable dirigida al departamento de contabilidad y a los colaboradores que se encuentran directamente relacionados con el tratamiento de los impuestos en la empresa.
3. Elaborar un manual de políticas y procedimientos para que los colaboradores cuenten con una guía formal sobre el tratamiento que se espera que recia el impuesto.
4. Emplear en el registro contable los modelos de asientos descritos en la presente investigación, esto con el propósito de que se cuente con lineamientos definidos en el registro de los impuestos.
5. Analizar la implementación de un plan de estudio de los impuestos en la salud financiera de la empresa.
6. Crear un departamento de impuestos con personas especializadas en materia tributaria para aumentar el correcto registro del ISD en la empresa.

Bibliografía

- Alzate, S., & Jiménez, L. (2015). Algunos Impactos que Genera la Contabilidad en la Sociedad, la Economía y la Subjetividad. *Universidad de Antioquia Revista virtual de estudiantes de contaduría pública*, 1-11.
- Arriaga, G., & Reyes, M. (2017). Análisis de la cultura tributaria: impuesto a la renta para personas naturales no obligadas a llevar contabilidad. *Revista Ciencias Pedagógicas e Innovación*, 118-128.
- Asamblea Nacional Constituyente. (2008). *Constitución de la República del Ecuador*. Quito: Editora Nacional.
- Bavaresco, A. (2003). La crisis del estado nación. *Revista de pensament i analisis*, 55-80.
- Blank, L., & Tarquin, A. (2006). *Ingeniería Económica*. México: McGraw-Hill Interamericana.
- BPS . (2012). *Banco de Seguridad Social*. Obtenido de Marco Conceptual para la Preparación y Presentación de los Estados Financieros: <https://www.bps.gub.uy/bps/file/10014/2/marco-conceptual-para-la-preparacion-y-presentacion-de-los-estados-financieros.pdf>
- Caiza, A. (2016). *Universidad técnica de Ambato*. Obtenido de Los impuestos reguladores y su fundamentación con los principios tributarios en el Ecuador: <http://repo.uta.edu.ec/bitstream/123456789/23954/1/T3774i.pdf>
- Chiguano, L., & Pumashunta, V. (2013). *Análisis jurídico de la independencia de las funciones del estado*. Obtenido de <http://repositorio.utc.edu.ec/handle/27000/1225>
- Código Tributario. (2005). *Servicio de Rentas Internas SRI*. Obtenido de http://www.ambitojuridico.com.br/site/index.php?n_link=revista_artigos_leitura&artigo_id=7639
- Constitución de la República de Ecuador*. (2011). Obtenido de <http://www.educacionsuperior.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2018/01/Constitucion-del-Ecuador.pdf>.
- Corona, E., Bejarano, V., & González, J. (2015). *Análisis de estados financieros individuales y consolidados*. Madrid: Editorial Uned.
- Cuenca, M., & González, M. (2017). Adopción NIIF en Ecuador: Análisis pre y post sobre magnitudes contables de empresas cotizadas. *X-Pedientes Económicos, Vol. 1 (1)*, 30-41.

- Ediciones Legales EDLE S.A- Biblioteca Jurídica. (2016). *www.fielweb.com*. Obtenido de www.fielweb.com: <https://www.fielweb.com/Index.aspx?abz#app/herramientas>
- FAO. (2015). *Información financiera*. Obtenido de <http://www.fao.org/docrep/005/x0475s/x0475s0y.htm>
- Flores, L. A., & Iza, N. M. (2015). *DSPACE en ESPOL*. doi:123456789/34952
- Forbes. (2018). Rockwell Automation. *Forbes*, Junio.
- Garza, H., & Mendez, A. (2017). Efecto en la calidad de la información ante cambios en la normatividad contable: caso aplicado al sector real mexicano. *Contaduría y Administración vol.62 no.3*, 746-760.
- Gil, A. (2014). *Introducción al análisis financiero*. España: Editorial Club Universitario.
- Gitman, L. (2003). *Principios de Administración Financiera*. México: Pearson Educación.
- Guajardo, G., & Andrade, N. (2008). *Contabilidad Financiera Quinta Edición*. México: McGraw-Hill Interamericana.
- Herz, J. (2015). *Apuntes de contabilidad financiera*. Perú: Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas .
- Horne, J., & Wachowicz, J. (2002). *Fundamentos de administración financiera*. México : Pearson Educación.
- Kaffury, M. (2015). La administración financiera y el control total de la calidad: algunos elementos de importancia. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 39-46.
- Legarda, V., & Jacome, H. (2012). *Secretaria Nacional de Planificacion y Desarrollo SENPLADES*. Recuperado el 19 de Febrero de 2017, de www.planificacion.gob.ec
- LRET. (2008). *Servicio de Rentas Internas SRI*. Recuperado el 20 de enero de 2018, de <http://www.sri.gob.ec/BibliotecaPortlet/descargar/e95564e6-f521-4dd1-9e36-d7436cc0ddbf/LEY+REFORMATORIA+PARA+LA+EQUIDAD+TRIBUTARIA+EN+EL+ECUADOR.pdf>.
- Madroño, M. (2016). *Administración financiera del circulante*. México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- Meigs, R. (2000). *Contabilidad: La base para decisiones gerenciales*. Bogotá: Editorial McGraw-Hill.

- Mendoza, C., & Ortiz, O. (2016). *Contabilidad Financiera para Contaduría y Administración*. Barranquilla: ECOE Ediciones.
- Mora, A. (2018). La influencia de la política y la economía en la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). *Estudios de Economía Aplicada*, 407-428.
- Moreno, A. M. (2009). *DERECHO FINANCIERO Y TRIBUTARIO*. España: Lex Nova.
- Nava, M. (2009). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia*, 14 (48),, 606-628.
- Nogueira, D., & Medina, A. (2017). Análisis económico-financiero: talón de Aquiles de la organización. Caso de aplicación. *Ingeniería Industrial*, 38(1), 106-115.
- Osorio, R. (2016). La información y el control en el proceso contable. *Contaduría Universidad de Antioquia*, 159-171.
- Paz, J., & Cepeda, M. (2015). *Historia de los Impuestos en el Ecuador*. Quito, Ecuador: SRI-PUCE-THE. Recuperado el 7 de julio de 2017
- Reyes, G., & Briceño, A. (2015). Propuesta de modelo financiero para crecimiento corporativo sostenible. *Dialnet*, 57-63.
- Rocha, C., & Sequeira, K. (2016). Registros, controles y cambios en las normas contables de las Mipymes en el Municipio de Juigalpa y Santo Tomás durante el II semestre del año 2015. *Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua*, 8-70.
- Rockwell. (07 de Septiembre de 2017). *Rockwell Automation Announces CEO Blake Moret to become Chairman* . Obtenido de <https://ir.rockwellautomation.com/press-releases/press-releases-details/2017/Rockwell-Automation-Announces-CEO-Blake-Moret-to-become-Chairman/default.aspx>
- Salcedo Cadena, B. D. (2017). *El impacto financiero del impuesto a la salida de divisas en el sector seguros del Ecuador 2008-2015*. Obtenido de <http://hdl.handle.net/10644/5711>
- Sierra, E. (2008). Análisis de la relación entre contabilidad y fiscalidad en Colombia. *Innovar*, 117-134.
- Sierra, E. (2013). Análisis de la relación entre contabilidad y fiscalidad en Colombia. *Innovar vol.18 no.31*, 117-134.
- SRI. (2008). *Ley Reformatoria para la Equidad Tributaria en el Ecuador*. Obtenido de <http://www.sri.gob.ec/web/guest/bases-legales>

- SRI. (2017). *Servicio de Rentas Internas*. Obtenido de <http://www.sri.gob.ec/web/guest/impuesto-a-la-salida-de-divisas-isd>
- Sunder, S. (2015). *Teoría de la contabilidad y el control*. Obtenido de <http://www.cid.unal.edu.co/files/publications/ewewew.pdf>
- Supercías. (2015). *Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros*. Obtenido de Tabla de indicadores financieros: http://181.198.3.71/portal/samples/images/docs/tabla_indicadores.pdf
- Talla, S. (2016). *UNMSM. Facultad de Ciencias Contables*. Obtenido de La globalización y la armonización contable: <http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtual/publicaciones/quipukamayoc/1999/primer/global.htm>
- Valarezo, J. (2017). Indicadores Financieros de Gestión: análisis e interpretación desde una visión retrospectiva y prospectiv. *INNOVA Research Journal*, 2(8), 22-41.
- Villaruel, L. (2017). *Anlisis de Estados Financieros*. CreateSpace Independent Publishing Platform.
- Vite, V. (2016). *Contabilidad General*. Editorial Digital UNID.
- Zapata, P. (2015). *Contabilidad de Costos. Herramientas para la toma de decisiones*. Colombia: Alfaomega.