



Diciembre 2019 - ISSN: 1696-8352

CUMPLIMIENTO DE LAS NORMAS TRIBUTARIAS DE LOS GASTOS ADMINISTRATIVOS, VENTAS Y FINANCIEROS Y SU IMPACTO EN LOS EXCEDENTES PARA LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO NUEVO ECUADOR

Barzola Reyes Michael Iván
Coello Pinargote Heidi Mariela
Estudiantes

EMAIL: heidy-03bb@hotmail.com

EMAIL: mike2694@hotmail.es

Msc. Manuel Tenesaca Gaviláñez
Docente

Universidad Laica Vicente Rocafuerte De Guayaquil

EMAIL: mtenesacag@ulvr.edu.ec

Para citar este artículo puede utilizar el siguiente formato:

Barzola Reyes Michael Iván, Coello Pinargote Heidi Mariela y Manuel Tenesaca Gaviláñez (2019): "Cumplimiento de las normas tributarias de los gastos administrativos, ventas y financieros y su impacto en los excedentes para los socios de la Cooperativa de Transporte Urbano Nuevo Ecuador", Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana (diciembre 2019). En línea:

<https://www.eumed.net/rev/oel/2019/12/cumplimiento-normas-tributarias.html>

RESUMEN

Este presente trabajo tiene la finalidad tiene como objetivo analizar el cumplimiento de las normas Tributarias de los Gastos Administrativo, Ventas, Financieros e incidencia en los excedentes para los socios de las Cooperativa de Transporte Urbano Nuevo Ecuador. Se ha visto necesario el análisis de los estados financieros y estado de resultado integral.

Se analizará el problema de la Cooperativa de Transporte Urbano Nuevo Ecuador, mediante un diseño de investigación identificando los objetivos y la idea a defender sobre el análisis del cumplimiento de las Normas Tributarias de los Gastos Administrativo, Ventas, Financieros y su impacto en los excedentes para los socios.

PALABRAS CLAVES: Normas Tributarias de los gastos administrativos, ventas y financieros, Impacto en los excedentes en una cooperativa de transporte, Beneficios de excedentes para socios de cooperativa de transporte, Gastos y Costos en una cooperativa de transporte.

COMPLIANCE WITH THE TAX RULES OF ADMINISTRATIVE, SALES AND FINANCIAL EXPENSES AND ITS IMPACT ON THE EXCEDENTS FOR MEMBERS OF THE NEW ECUADOR URBAN TRANSPORT COOPERATIVE

ABSTRACT

The purpose of this work is to analyze compliance with the Tax rules of Administrative, Sales, Financial Expenses and impact on surpluses for members of the Urban Transportation Cooperative Nuevo Ecuador. The analysis of the financial statements and statement of comprehensive income has been necessary.

The problem of the Urban Transport Cooperative Nuevo Ecuador will be analyzed, through a research design identifying the objectives and the idea to defend on the analysis of compliance with the Tax Rules of Administrative, Sales, Financial Expenses and its impact on surpluses for the partners.

KEY WORDS: Tax Rules of administrative, sales and financial expenses, Impact on surpluses in a transport cooperative, Surplus benefits for transport cooperative members, Expenses and Costs in a transport cooperative.

INTRODUCCION

Esta investigación está conformada para realizar el estudio y análisis del debido cumplimiento de las normas Tributarias para así conocer el problema de la Cooperativa de Transporte Urbano Nuevo Ecuador existente, lo cual se lo obtendrá mediante un diseño de investigación identificando los objetivos y la idea a defender en cuanto al análisis del cumplimiento de las normas tributarias y su impacto en el excedente para los socios.

Además, se podrá determinar los fundamentos teóricos, conceptuales y marco legal que se aplicarán para sustentar el trabajo investigativo, donde se describirán citas textuales de referencia.

Se realizará un informe técnico de los resultados obtenidos de la investigación. Con el cual se determina el cumplimiento de las Normas Tributarias, además la contabilización y comportamiento de los gastos administrativos, ventas y financieros que registre mediante los resultados obtenidos por la entrevista y la observación documental.

Objetivo general

Analizar el cumplimiento de las Normas Tributarias de los Gastos Administrativos, Ventas y Financieros y su impacto en los excedentes para los socios de la Cooperativa de Transporte Urbano Nuevo Ecuador.

Objetivos específicos

- Identificar las Normas Tributarias que rigen en la Cooperativa de Transporte Urbano Nuevo Ecuador.
- Describir la constitución de los Gastos Administrativos, Ventas y Financieros.
- Determinar cuáles son las variaciones de los excedentes de la Cooperativa de Transporte Urbano Nuevo Ecuador.

Metodología

Para este estudio se aplicó el método inductivo, la cual es fundamental para el desarrollo de la investigación. De esta manera podremos comprobar si cumplen con las normas tributarias de los Gastos Administrativos, Ventas y Financieros.

Tipo de investigación

El presente proyecto de investigación fue de tipo descriptivo pues se tuvo como finalidad conocer la situación financiera del objeto de estudio para así poder dar cumplimiento a los objetivos previamente establecidos. En este proceso se analizaron de forma minuciosa los gastos de la cooperativa y el impacto que la misma tiene en los excedentes para los socios.

Enfoque

El estudio fue de enfoque cualitativo, pues consiste en revelar las características tributarias que se presentan en la cuenta gastos de la cooperativa de transporte objeto de estudio, con el objetivo de identificar la incidencia de las mismas en el excedente para los socios.

Técnicas e instrumentos de investigación

Como técnica de investigación se usó la entrevista misma que estuvo dirigida al presidente de la compañía, al gerente y al contador, pues mediante esta técnica se podrá diagnosticar la situación actual de la empresa. También se usó la observación documental, la cual consistió en el análisis de las diferentes cuentas de la cooperativa de transporte a fines de conocer la situación actual financiera de la empresa.

Población

Población para la recolección de datos

CARGOS	CANTIDAD
Presidente	1
Gerente	1
Contador	1
Secretario	1
Socios	49
TOTAL	53

Muestra

La muestra fue seleccionada en base al muestreo no probabilístico, para la entrevista al presidente, gerente general y contador de la cooperativa de transporte “Nuevo Ecuador”. Así mismo, para el análisis documental se consideró los Estados Financieros de los años 2017 y 2018.

Análisis de los resultados

Al realizarse la investigación se utiliza el enfoque de investigación cualitativo que es diseñar un cuestionario de pregunta para entrevista a profundidad que realizara al presidente, gerente y contador de la “Cooperativa De Transporte Urbano Nuevo Ecuador”. La información obtenida contribuye al análisis contable y tributario para el cumplimiento de los objetivos específico de investigación.

Análisis de resultados obtenidos en la entrevista

La entrevista fue realizada al presidente de la “Cooperativa de Transporte Urbano Nuevo Ecuador”

Entrevista al presidente

Entrevistado: Félix Troya Chávez

Entrevistador: Barzola Reyes Michael Ivan & Coello
Pinargote Heidy Mariela

Fecha: Guayaquil, 11 de noviembre de 2019

Hora: 10:00

Lugar: Parroquia Febres Cordero Av. 25 AVA
MZ 916 Sl. 36 frente al “comercial
Ronquer”.

Elaborado: por Barzola Reyes M. & Coello Pinargote H. (2019)

Preguntas:

1. ¿Conoce Usted, Cuales son las Normas Tributarias que rigen en la cooperativa de Transporte Urbano Nuevo Ecuador?

No tengo conocimiento, temas contables lo maneja el Contador

2. ¿Qué beneficios legales tienen esta cooperativa?

Si son miembro de una cooperativa están exento de algunos impuestos fiscales y municipales. También están protegido bajo un seguro que responde a los accidentes entre otros.

3. ¿Cuáles son los deberes y los derechos que se deben cumplir en una Cooperativa de transporte?

Esto será acuerdo al reglamento y estatuto que está vigente en la “Cooperativa de Transporte Urbano Nuevo Ecuador”.

4. ¿Qué medidas toma frente a los riegos de incumpliendo de los socios y trabajadores?

En el tema de trabajadores se rige bajo la ley del trabajador vigente en el país y en el caso de los socios de la cooperativa se rigen bajo las normas y reglamente acordados en el reglamento de socios.

5. ¿En que se basan en el momento de fijar políticas contables?

Será basado bajo el formato que asigne la Super de Compañía.

6. ¿Con que frecuencia son las auditorías externas?

Anual, una vez por año.

7. ¿Cada que tiempo las autoridades son relegidas?

De acuerdo al reglamento interno de la cooperativa se realiza un periodo de 4 años.

8. ¿Conoce usted de cerca los beneficios que otorga la Ley de Régimen Tributario Interno?

No lo sé, esos detalles le pueden indicar el departamento contable que es quien lleva todos los procedimientos contables.

9. ¿Conoce usted el reglamento de comprobantes y retención?

No tengo conocimientos de esos términos contables,

10. ¿Ha recibido capacitaciones de actualización de la Ley de Régimen Tributario Interno y de su Reglamento?

No, es muy escasa el tema de capacitación, pero estoy seguro que yo al igual que mis demás compañeros les vendría bien una capacitación.

11. ¿Cuál son sus funciones en la cooperativa de transporte?

Administrar y moderar las tomas de decisiones dentro de la cooperativa a su vez ser el portador de los mensajes a los socios.

12. ¿Cómo manejan el control de la cobranza de los socios?

No se cuenta con un programa diseñado que programe el cobro, todo se realiza de manera manual tratamos en lo posible tener al día la cartera, pero por falta de personal capacitado en cobranza tenemos a veces retrasos.

Análisis:

La información obtenida en la entrevista con el presidente se pudo determinar que la cooperativa se rige por un reglamento interno de acuerdo a los regímenes reguladores de las cooperativas de transporte. Además, se observa bajo conocimiento de la normas tributarias y contables. Se pudo observar que los socios suelen retrasar sus cuotas afectando los ingresos.

Entrevista al Gerente

Entrevistado: Daniel Bravo Cuenca

Entrevistador: Barzola Reyes Michael Ivan & Coello
Pinargote Heidy Mariela

Fecha: Guayaquil, 11 de noviembre de 2019

Hora: 10:30

Lugar: Parroquia Febres Cordero Av. 25 AVA
MZ 916 Sl. 36 frente al "comercial
Ronquer".

Elaborado: por Barzola Reyes M. & Coello Pinargote H. (2019)

Preguntas:

1. ¿Conoce Usted, Cuales son las Normas Tributarias que rigen en la cooperativa de Transporte Urbano Nuevo Ecuador?

Tengo conocimiento de ciertas normativas tributaria que nosotros como cooperativa cumplimos que son la declaración de los ingresos y gastos que genera la cooperativa.

2. ¿Qué destino se da a los excedentes?

Son repartido a los socios.

3. ¿Sabe usted como clasificar los Gastos Administrativo, Ventas y Financiero?

No estoy tan capacitado en temas contable o tributarios, pero por lo general los gastos que mayormente se registran son los administrativos.

4. ¿Qué incentivos o actividades realizan con la finalidad de brindarles estabilidad a los socios?

Nosotros promovemos los beneficios de ser parte de la cooperativa como son seguro interno de accidentes, seguro de mortuoria y bóvedas y el motivo principal del ingreso a la sociedad es de asegurarles una rentabilidad y una mejora en sus ingresos.

5. ¿Con que frecuencia son las auditorías externas?

Suele ser anuales.

6. ¿Ustedes consideran obligatorio la contratación de un contador para que realice la auditoría externa?

La superintendencia de economía, ofrece un listado en su página web donde exponen a auditores calificados y mediante la asamblea general se escoge.

7. ¿Cuál es el procedimiento que se sigue para el control de los documentos de soporte de acuerdo al reglamento del comprobante de venta?

Existe un control que toda factura debe tener un soporte y que todo esté debidamente documentado, a eso se suma la auditoría externa.

8. ¿Se paga a los proveedores mediante uso de sistema financiero y quien los autoriza?

Los pagos son revisados y autorizados por mi persona, y el pago a proveedores si son manejado por el sistema financiero.

9. ¿Conoce usted los beneficios que otorga le Ley de Régimen Tributario Interno?

No tengo mucho conocimiento de los beneficios, pero me voy a informar

10. ¿Conoce usted el reglamento de comprobantes y retención?

Esos términos me suenan más familiares, eh estado empapándome del tema.

11. ¿Ha recibido capacitaciones de actualización de la Ley de Régimen Tributario Interno y de su Reglamento?

No, pero nos vendría bien al personal una retroalimentación porque estos temas lo manejan el contador.

Análisis: En esta entrevista se realizó el análisis al Gerente quien supo manifestar que la cooperativa está bajo los reglamentos de los diferentes organismos que los respalda como es el consejo de Vigilancia, otros de los problemas que tienen es la falta de manuales de procedimientos y sistema contables que les ayude a tener más control de las cuentas para cumplir los objetivos de los miembros de la cooperativa. También reconoció no tener conocimientos en temas contables o tributarios.

Entrevista al Contador

Entrevistado: Roberto Figueroa Carranza

Entrevistador: Barzola Reyes Michael Iván & Coello
Pinargote Heidy Mariela

Fecha: Guayaquil, 11 de noviembre de 2019

Hora: 11:30

Lugar: Parroquia Febres Cordero Av. 25 AVA
MZ 916 Sl. 36 frente al “comercial
Ronquer”.

Elaborado: por Barzola Reyes M. & Coello Pinargote H. (2019)

Preguntas:

1. ¿Conoce Usted, Cuales son las Normas Tributarias que rigen en la cooperativa de Transporte Urbano Nuevo Ecuador?

Si es de mi conocimiento como contador de la Cooperativa.

2. ¿Sabe usted como clasificar los Gastos Administrativo, Ventas y Financiero?

Claro que si lo sé.

3. ¿Los excedentes que percibe la cooperativa de transporte están exentas del pago del impuesto a la renta?

Si, como cooperativa hay ciertos impuestos que estamos exento de cancelar y todo excedente se reparte con los socios.

4. ¿Cómo genera los ingresos de la cooperativa?

Por la cuota planificada de los socios.

5. ¿Qué estrategias utilizan para disminuir gastos?

Se busca economizar lo máximo posible, si el problema es detectado a tiempo se busca otras alternativas por ejemplo si tratamos temas de recorrido de los transportistas el presidente debe buscar rutas productivas.

6. ¿Con que frecuencia son las auditorías externas?

Anuales.

7. ¿Se paga a los proveedores a través de un Sistema contable?

Tenemos un sistema algo obsoleto, pero al menos tiene las funciones básicas para llevar un control contable.

8. ¿Existe un manual de políticas y procedimientos?

Si, pero no tiene variables de medición.

9. ¿Poseen fondos de caja chica y hasta que monto es autorizado?

Si manejamos el fondo de caja chica mensual de \$400, los gastos son causados por temas de trámites en la ATM.

10. ¿Qué porcentaje se aprueba a quien autoriza los gastos administrativos de ventas y financieros?

No existe una tabla de presupuesto.

11. ¿Qué beneficios tributarios tiene usted en los gastos administrativo?

Por pertenecer al sector de cooperativa se tiene algunos beneficios como el no cobrar Iva y no hay impuestos.

12. ¿Cuál es la norma contable aplicada para el gasto?

Aplicamos el catálogo de cuenta única donde existe 2 rubros: el de administración y de entidad económica que genera lucro.

13. ¿Cada que tiempo su departamento es capacitado sobre normas internas tributarias?

Realmente aquí nosotros buscamos auto educarnos, porque por parte de la cooperativa no tenemos capacitación.

14. ¿La cooperativa realiza a tiempo las declaraciones de impuestos?

A veces surge contratiempos en la subida de los formularios porque lo compañeros no entrega los comprobantes a tiempo.

Análisis: En esta entrevista se realizó el análisis al contador de la cooperativa quien supo manifestar que tiene problemas para la declaración a tiempo, también se pudo detectar que tiene conocimiento, pero no existe un control de normas y reglamento para obtener cumplimiento de los objetivos de la Cooperativa. Pese a ciertas inconsistencias la cooperativa no ha realizado un manual de procedimiento contables que le ayude a tener mejores resultados.

Resultados del análisis documental

METODOLOGÍA			
Obtención del Estado Situación Financiera y Estado de Resultado	Análisis del Estado Situación Financiera y Estado de Resultado	Análisis del Estado de Resultado Presupuestado	Análisis de variación de excedentes

Informe final de la "Cooperativa De Transporte Urbano Nuevo Ecuador"

Problema	Recomendación	Detalle de la recomendación	Tiempo	Responsable	Beneficios Directos
Ausencia de control de gastos	Elaborar	Presupuestos, que indiquen las proyecciones de los gastos, analizar y medir los mismo	1 año	Gerente	Realizar presupuestos y proponerlos al consejo de administración
Falta de análisis en los ratios financieros	Realizar	Un diagnóstico rápido y veraz de los estados financieros de la cooperativa	1 mes	Gerente, Auditor Interno y El Consejo de Vigilancia	Evaluar el riesgo a través de ratios financieros que ayuden a la toma de decisiones
Falta de Manual de Políticas y Procedimientos para el departamento contable	Elaborar	Manual de políticas, funciones y procedimiento para el área de contabilidad	1 mes	Gerente General y Contador	Medición y seguimiento de resultados, minimizando errores en las funciones
Evaluación de los excedentes	Analizar	el valor excedente	Anual	Contador	Conocer la diferencia de los resultados del año 2017 y 2018
Ausencia del diseño de estrategias de control interno	Diseñar	Estrategias que permitan obtener eficiencia y eficacia en los procesos de la compañía	Semanal	Gerente General	Controlar y mejorar procedimientos del método interno que nos ayude a evitar riesgos.
Falta de actualización en conocimientos a los colaboradores	Capacitar	al personal administrativo y contables para evitar errores	cada 6 meses	Gerencia y Contador	Eficiencia del personal en sus actividades, el objetivo es reducir el margen de errores

Elaborado: por Barzola Reyes M. & Coello Pinargote H. (2019)

CONCLUSIONES

Se realizó entrevista a los directivos de la cooperativa donde se observa que hay un manejo del control de gastos, debido a la falta de conocimiento sobre las normas tributarias que deben aplicar.

Se determino que las Normas Tributarias que rigen en la cooperativa no han sido aplicada de formas correcta, de acuerdo a lo observado no existe un proceso contable definido, esto va de la mano que los directivos de la cooperativa no realicen un cronograma mensual para medir cumplimiento de los presupuestos de ingresos y gastos, también se constató la falta de un manual de políticas, funciones y procedimientos.

Se describió los Gastos Administrativos, Ventas y Financieros no han sido clasificados correctamente; no tiene un sistema de control de políticas contables para los gastos, altos costos de los recursos. Concluyendo que se necesita en detalle las característica, naturaleza y objetivos de cada costo y gasto de tal forma no exista un bajo crecimiento de sus ingresos para que al final del cierre del año obtener mejores resultados en los excedentes para los socios.

En la cooperativa no se ha llevado un estudio de la causa que incide la falta de un análisis de las variaciones de los excedentes del año 2017 y 2018, en consecuencia, de la ausencia de un análisis no se había podido planificar, medir y controlar ese factor que sería de mucha importancia para mejorar la rentabilidad y cumplir los objetivos que tiene la cooperativa y los socios.

RECOMENDACIONES

Después de realizar la observación, análisis de entrevista y ratios financieros de la Cooperativa de Transporte Urbano Nuevo Ecuador en relación con la normativa tributaria, constitución de los gastos Administrativo y variaciones de los excedentes, se recomienda lo siguiente:

En función a la determinación de las normas Tributarias se deberá elaborar un manual de políticas, funciones y procedimientos para el área de contabilidad, esto ayudará a medir, controlar y evaluar los procesos para registrar la información de los movimientos de ingresos y gastos; se aconseja poner en práctica para medir los resultados.

En los Gastos Administrativos, ventas y Financieros se deberá implementar políticas contables que controlen los presupuestos asignados junto con su directiva deberá hacer el seguimiento mensual de las metas establecida, esto también debe ir de la mano de una constante capacitación del personal contable al menos cada seis meses, así evitar errores futuros.

Para determinar las variaciones de los valores excedentes, deberán realizar un análisis constante de los gastos e ingresos por semestres para que al final del ejercicio contable sea de resultados óptimos y beneficiosos para los socios de la cooperativa. También se aconseja asignar unos días para el seguimiento del cumplimiento de la cuota de los socios.

BIBLIOGRAFÍA

- Arteta, E. (2018). La factura comercial y su proceso de cobro en el ordenamiento jurídico ecuatoriano. *Revista Jurídica Facultad de Jurisprudencia* , 4.
- Blogger. (02 de 12 de 2015). *Presupuesto de Gasto de Administracion y Venta*.
Obtenido de
<http://presupuestodegastosyventas.blogspot.com/2015/12/presupuesto-de-gastos-de-administracion.html>
- Buro Tributario. (2012). *Los Gastos no Deducibles*. Obtenido de
<http://burotributario.blogspot.com/2012/05/los-gastos-no-deducibles.html>
- Cardenas, H. (2019). *Presupuestos por resultados y calidad del gasto publico de la Municipalidad de Huata*. Chimbote, Peru: Universidad San Pedro.
- Cordova, J. (2018). *Diseño de controles internos ajustados a la empresa familiar Agripepasa*. Guayaquil: Universidad de Guayaquil Facultad de Ciencias Administrativas.
- Economipedia. (Octubre de 2015). *Gasto*. Obtenido de
<https://economipedia.com/definiciones/gasto.html>
- El Nuevo Diario. (2006). *Cooperativa de Transporte*. Obtenido de
<http://archivo.elnuevodiario.com.ni/opinion/175141-cooperativa-usuariosde-transporte/>
- Enciclopedia Financiera. (04 de 07 de 2018). *Gastos de Administracion*. Obtenido de
<https://www.encyclopediainanciera.com/definicion-gastos-de-administracion.html>
- Flores, E. (2019). *Contabilidad Gerencial*. Lima: Repositorio Instirucional Digital Unap.
- Fortuño, M. (13 de Julio de 2015). Obtenido de <https://www.euribor.com.es/bolsa/el-riesgo-de-default-y-si-el-emisor-incumple-sus-compromisos/>
- Griffin, D. (2009). *Que son controles internos de Contabilidad*. Obtenido de La Voz:
<https://pyme.lavoztx.com/qu-son-los-controles-internos-de-contabilidad-4611.html>
- Isuiza, D. (2019). *Finanzas*. Lima: Universidad Nacional de la Amazonia Peruana .
- Lorti. (17 de 11 de 2014). Obtenido de
<file:///C:/Users/Usuario/Downloads/160429%20LORTI.pdf>

- Los Impuestos. (Julio de 2010). *Gastos no Deducibles*. Obtenido de <http://losimpuestos.com.mx/gastos-no-deducibles/>
- Mamani, C. (2018). *Determinación De La Base Imponible Para E Impuesto Sobre Las Utilidades De Las Empresas (IUE) En Empresas Comerciales Y/O Servicios*. Ciudad de la Paz, Bolivia : Universidad Mator de San Andres .
- Martin, M., & Garrido, E. (2016). *Fundamentos de dirección de operaciones en empresas de servicios*. España: Esic Editorial.
- Martinez, M. (2018). *forme de práctica profesional en fortalecimiento empresarial de los procesos de implementación de las normas internacionales de información financiera NIIF para Pymes en la empresa Lince Ingeniería S.A.S*. Bogota: Corporación Universitaria Minuto de Dios.
- Merino, J. P. (2014). *Definicion.De*. Obtenido de <https://definicion.de/proveedor/>
- Merino, J., & Perez, M. (2013). *Definicion de Gasto*. Obtenido de <https://definicion.de/gasto/>
- Montenegro, E. N. (2001). Obtenido de <https://www.fundapymes.com/cual-es-la-diferencia-entre-un-gasto-administrativo-y-un-gasto-financiero/>
- Motrac. (2014). *John Deere*. Obtenido de <http://www.motrac.ec/?q=nota/247>
- Nacional, A. (16 de Agosto de 2019). *Lexis*. Obtenido de http://www.silec.com.ec/Webtools/LexisFinder/DocumentVisualizer/DocumentVisualizer.aspx?id=TRIBUTAR-LEY_DE_REGIMEN_TRIBUTARIO_INTERNO_LRTI&query=loriti
- Nunes, P. (17 de 01 de 2016). *Enciclopedia Tematica*. Obtenido de <https://knoow.net/es/cieeconcom/contabilidad/gastos-de-venta/>
- Nunes, P. (16 de 01 de 2016). *Knoow*. Obtenido de <https://knoow.net/es/cieeconcom/gestion/proveedor/>
- Oyola, L. E. (Julio de 2015). *Comunidad Contable*. Obtenido de Políticas Contables: <http://www.comunidadcontable.com/BancoConocimiento/Contrapartidas/politicas-contables.asp>
- Palomares, j. (2015). *mplementación del control interno y su incidencia en la rentabilidad de las empresas del Perú: caso empresa fondo de cultura económica del Perú S.A*. Lima: Universidad Nacional FedericoVillareal.
- Peralbo, L. (2016). *Las Cuentas por cobrar y su impacto en la liquidez de una cooperativa de transporte urbano*. Guayaquil: ULVR.

- Rosas, L. (2016). *Deducibilidad del gasto de pasajes de transporte urbano en la determinación del impuesto sobre la renta para el 2016*. Mexico: Benemérita Universidad Autónoma de Puebla.
- Saavedra, R. (11 de Noviembre de 2015). *Tributación y Estado de Derecho*. Obtenido de <http://alfredorubensaavedra.blogspot.com/2015/11/planeamiento-tributario-o-contingencia.html>
- Santos, M. (2018). *Caracterización del control interno en la gestión de almacén de la empresa de servicios Molino's e Inversiones Virgen de Chapi S.R.L.* Piura : Ulaclética Católica.
- Sevilla, A. (2015). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/gastos-financieros.html>
- Soriano, F., & Jurado, A. (2017). *ANÁLISIS DE LA IMPLEMENTACIÓN DE LA FACTURACIÓN ELECTRÓNICA EN LA GESTIÓN TRIBUTARIA COMO INSTRUMENTO DE RECAUDACIÓN DE IMPUESTO EN EL ECUADOR*. Guayaquil: Repositorio digital de la Universidad de Especialidades Espíritu Santo .
- SRI. (2016). *REGLAMENTO DE COMPROBANTES DE VENTAS, RETENCIÓN Y COMPLEMENTARIOS*. Obtenido de <file:///C:/Users/Usuario/Downloads/Reglamento%20de%20Comprobantes%20de%20Venta,%20Retenci%C3%B3n%20y%20Documentos%20Complementarios.pdf>
- SRI. (s.f.). *Facturación Electrónica*. Obtenido de <https://www.sri.gob.ec/web/guest/facturacion-electronica#%C2%BFqu%C3%A9-es>
- Togra, E. (2018). *Estudio de pre factibilidad para la producción de extintores para vehículos automotores, en la provincia del Azuay, en el año 2017-2018*. Cuenca : Universidad Católica de Cuenca.
- Vasconz, E., & Tupiza, J. (2018). *ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE UNA PYME DEDICADA A LA EXPORTACIÓN DE ROSAS AL MERCADO RUSO, UBICADO EN LA CIUDAD DE CAYAMBE EN EL AÑO 2018*. Cayambe : Tecnológico Superior Cordillera.