

Fortalecimiento de la cultura contable y tributaria a los miembros de la asociación de servicios de pintura los nuevos emprendedores asoserpinuem, Cantón la Libertad provincia de Santa Elena

Strengthening of the accounting and tax culture to the members of the association of painting services the new entrepreneurs asoserpinuem, Canton la Libertad province of Santa Elena

TORO-ÁLAVA, Wilson Javier†, ROSALES-BORBOR, Félix, ALEJANDRO-LINDAO, María Fernanda, MACÍAS-MARCILLO, Betsy

Universidad Estatal Península de Santa Elena-Carrera de Contabilidad y Auditoría, Campus La Libertad, vía principal Santa Elena – La Libertad, La Libertad - Ecuador

ID 1<sup>er</sup> Autor: Wilson Javier, Toro-Álava / ORC ID: 0000-0002-0118-3609

ID 1<sup>er</sup> Coautor: Felix, Rosales-Borbor / ORC ID: 0000-0003-3048-5064

ID 2<sup>do</sup> Coautor: María Fernanda, Alejandro-Lindao / ORC ID: 0000-0003-0938-4488

ID 3<sup>er</sup> Coautor: Betsy, Macias-Marcillo / ORC ID: 0000-0002-1898-4525

Recibido Noviembre 14, 2018; Aceptado Diciembre 30, 2018

Resumen

Los constantes cambios económicos y tecnológicos ocasionan que el desarrollo de las actividades evolucione y que las organizaciones busquen ir creciendo de manera conjunta con los cambios mencionados al inicio, por tanto, es necesario que las personas emprendedoras de negocios cuenten con conocimientos en el área de contabilidad, los mismos que contribuyen a que la rentabilidad del emprendimiento sea optima y que a medida que pasan los periodos económicos esta aumente, y que por supuesto esta información contable del negocio les permita tomar las más acertadas decisiones en beneficio del negocio. Además, el conocimiento tributario permite cumplir con la normativa vigente y evita las sanciones económicas a las que pueden estar expuestos los contribuyentes. El presente trabajo presenta un diagnóstico y las acciones emprendidas para el fortalecimiento de la cultura contable y tributaria de los comerciantes minoristas mediante la actualización de conocimiento constante en la asociación asentada en la provincia de Santa Elena. La Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Estatal Península de Santa Elena, dando cumplimiento a lo estipulado en la Ley Orgánica de Educación Superior (LOES), referente a los proyectos de vinculación con la colectividad, realizó el trabajo de investigación, en el que se establecen los principales factores de la deficiente cultura contable y tributaria de la Asociación de Servicios de Pintura los Nuevos Emprendedores. La asociación se dedica a la prestación de servicios de pintura de las instalaciones de ambientes interiores y exteriores según lo requiera la demanda.

Conocimiento contable y tributario, Vinculación con la colectividad, Instituciones de educación superior

Abstract

The constant economic and technological changes cause that the development of the activities evolves and that the organizations look for to go growing of joint way with the mentioned changes at the beginning, therefore, it is necessary that the enterprising business people have knowledge in the area of accounting , the same ones that contribute to the optimal profitability of the enterprise and that as economic periods pass, it increases, and of course this accounting information of the business allows them to make the most accurate decisions for the benefit of the business. In addition, tax knowledge allows compliance with current regulations and avoids economic sanctions to which taxpayers may be exposed. This paper presents a diagnosis and actions undertaken to strengthen the accounting and tax culture of retailers settled in the province of Santa Elena. The Accounting and Audit Program of the Santa Elena Peninsula State University, in compliance with the provisions of the Organic Law of Higher Education (LOES), regarding the projects linked to the community, carried out the research work, in which the main factors of the deficient accounting and tax culture of the Association of Painting Services for New Entrepreneurs are established. The association is dedicated to providing painting services for indoor and outdoor environments as required by the demand.

Accounting and tax knowledge, Links with the community, Higher education institutions

Citación: TORO-ÁLAVA, Wilson Javier, ROSALES-BORBOR, Félix, ALEJANDRO-LINDAO, María Fernanda, MACÍAS-MARCILLO, Betsy. Fortalecimiento de la cultura contable y tributaria a los miembros de la asociación de servicios de pintura los nuevos emprendedores asoserpinuem, Cantón la Libertad provincia de Santa Elena. Revista de Formación de Recursos Humanos. 2018, 4-14: 7-14.

† Investigador contribuyendo como primer autor.

Introducción

La Provincia de Santa Elena con 308.693 aproximado de habitantes, cuenta con tres cantones los cuales son Santa Elena, La Libertad y Salinas; en donde habitan personas de toda clase social económica, esto ha conllevado a que dentro de esta joven provincia se necesite de servicios y recursos que demanda esta cantidad de población. Por ello se ve la necesidad que sus pobladores innoven y promuevan el crecimiento económico dentro de la misma mejorando su estado de vida y sus ingresos.

En base a lo antes mencionado y por la necesidad de un grupo de personas, contando con la innovación y el propósito de superación personal, se reunieron y formaron la Asociación de Servicios de Pintura los Nuevos Emprendedores ASOSERPINUEM, ubicada en el cantón La Libertad, esta Asociación cuenta actualmente con una cantidad de 100 socios legalmente registrados en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; ellos no solo brindan los servicios dentro de la Provincia en la que se encuentran ubicados, sino que también realizan contratos en otras provincias del país con el fin de darse a conocer y de ampliar su mercado.

La asociación de servicios de pintura los nuevos emprendedores ASOSERPINUEM cuenta con una participación de hombres en un porcentaje del 81% del total de la población asumiendo el 19% de mujeres. El mismo que se distribuyen en edades por rango de 16 a 25 años en un 47%, en el rango de 26 a 50 años se manifiesta un porcentaje de 48%; y la población restante un 5% manifiesta más de 51 años.

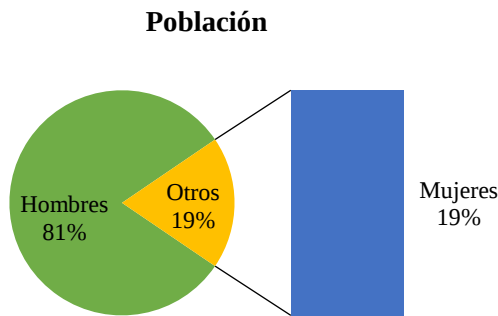


Grafico 1 Población  
Fuente: Nomina de Socios de ASOSERPINUEM

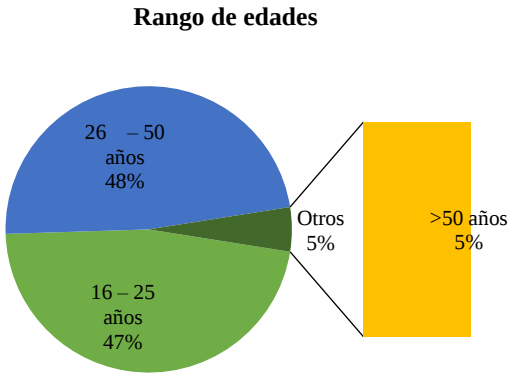


Grafico 2 Rango de Edades  
Fuente: Nomina de Socios de ASOSERPINUEM

Contabilidad

La contabilidad data desde hace varios siglos atrás, nace por la necesidad del hombre de controlar sus propiedades y para ello la utilización de tan solo su memoria no era suficiente por ello los historiadores manifiestan que la actividad contable se asocia o se deriva de la actividad comercial.

Es por ello según (MENDOZA ROCA & ORTIZ TOVAR, 2016)“La Contabilidad es un sistema de información integrado a la empresa, que permite identificar clasificar, registrar, resumir, interpretar, analizar y evaluar, en términos monetarios, las operaciones y transacciones económicas de una empresa con mismas a ofrecer información útil, veraz, oportuna y eficiente a todos los interesados” (pág. 6)

La utilización de la contabilidad como herramienta de registro y control de las operaciones financieras de una empresa o negocio permite a quienes la emplean obtener mejores resultados en cuento al análisis de esta información y a la oportuna toma de decisiones.

La contabilidad tiene como principal propósito proporcionar a la empresa en cualquier momento una información ordenada y sistemática acerca del progreso económico y financiero de la empresa, por ello la contabilidad se vuelve un pilar fundamental para el desarrollo de las actividades de la empresa.

## Partida Doble

Dentro del control y la contabilidad de las empresas existe un principio fundamental que debe seguirse cada vez que se registre un hecho económico, a este principio fundamental se le denomina partida doble y este consiste en que no puede existir un deudor sin un acreedor, es decir, que dentro del registro debe existir una cuenta que se registre al debe y otra al haber.

Es por ello que según (ALCARRIA JAIME, 2009) Quien hace referencia “En cualquier hecho contable hay al menos dos elementos de la ecuación afectados (sufren algún tipo de variación), con lo que exige al menos el registro de dos anotaciones para recoger la variación de la una de ellos.” (pág. 61).

Es importante señalar que este principio universal fue introducido por Fray Lucas Paciolo, quien indicó que tanto a la cuenta que se debita y a la que se acredita se le debe asignar el mismo valor, además este principio hace referencia a que cuando existe una persona que vende existe otra que compra y que no puede existir un deudor sin acreedor y viceversa.

## Ciclo Contable

El ciclo contable se convierte para la empresa en un proceso ordenado y sistemáticos de los registros contables, que va desde la documentación fuente que sustenta cada hecho económico, el registro de libros diarios (asientos contables) hasta la elaboración y presentación de los estados financieros.

Según (PÉREZ, GONZÁLEZ , & BUSTAR MANSO, 2014) “Es el conjunto de operaciones realizadas por la empresa durante un ejercicio económico, el cual tiene una duración cronológica de un año, normalmente desde el 1 de enero al 31 de diciembre (pág. 215).

Adicional a ello, es necesario hacer énfasis en los periodos de tiempo en que puede llevarse a cabo un ciclo contable, este puede realizarse de manera mensual, trimestral y anual, este último es por lo general el que se emplea en las empresas. Por tal razón se puede hacer referencia a (FIERRO MARTINEZ & FIERRO CELIS, 2015) que indica “(...) Está compuesto por un conjunto de actividades, las cuales se repiten cada periodo contable que está definido por un mes, un trimestre o un año.” (pág. 123).

## Tributación

La tributación se constituye en el Ecuador uno de las fuentes de ingresos de la economía y esta se basa en las obligaciones a las que se encuentran sujetas los contribuyentes o sujetos pasivos por realizar alguna actividad económica dentro del territorio ecuatoriano, adicional a ello los tributos se encuentran en función de la capacidad contributiva de los antes mencionados sujetos pasivos.

De acuerdo a (GALINDO ALVARADO, 2014) menciona que “Tributación es el acto de tributar, esto es, establecer el monto, el sistema o la forma de exacciones (obligaciones) de toda clase a que están sujetos los habitantes de un país.” (pág. 1). En cuanto a los tributos se puede mencionar que existen tres tipos de estos, y estos corresponden a:

Los impuestos: “Son aquellos tributos cuyo hecho imponible no está constituido por la prestación de un servicio, actividad u obra de la Administración, sino por negocios, actos o hechos de naturaleza jurídica o económica, que ponen de manifiesto la capacidad contributiva de un sujeto como consecuencia de la posesión de un patrimonio, la circulación de los bienes o la adquisición o gasto de la renta.” (Estudios de Derecho Tributario, pág. 33)

Las tasas son un tributo cuyo hecho generador está relacionado con una actividad del Estado inherente a su poder de imperio y que está vinculada con el obligado al pago, pues el cobro de la tasa corresponde a la concreta, efectiva e individualizada prestación de un servicio relativo al contribuyente. Tributo generado por la prestación de un servicio efectivo o potencial, dado de manera directa por el Estado.

Y por último dentro de esta clasificación se encuentra a las contribuciones especiales es el tributo cuya obligación tiene como hecho generador beneficios derivados de la realización de obras públicas o de actividades estatales y cuyo producto no debe tener un destino ajeno a la financiación de las obras o de las actividades que constituyen el presupuesto de la obligación.

## Relación Legal entre el Estado y la Ciudadanía

Entre el Estado ecuatoriano y la ciudadanía existen varias relaciones jurídicas. Una de ellas es la obligación Tributaria, esta relación personal convierte a los ciudadanos y ciudadanas en contribuyentes, es decir, responsables del pago de tributos, ya sea en efectivo, servicios o especies.

La obligación Tributaria es una exigencia legal con el Estado y las entidades acreedoras, un vínculo establecido por precepto de Ley que sujeta a las y los ecuatorianos a pagar tributos.

## Registro Único de Contribuyente

El Registro Único de Contribuyente (RUC) se constituye a la identificación que obtiene un contribuyente con fines impositivos por parte del sujeto activos, es decir, por el Estado ecuatoriano. Por ello se hace referencia a (SRI, 2010) que describe al RUC como “Es un instrumento que tiene por función registrar e identificar a los contribuyentes con fines impositivos y proporcionar esta información a la Administración Tributaria”.

Además, el RUC sirve para realizar alguna actividad económica de forma permanente u ocasional en el Ecuador. Corresponde al número de identificación asignado a todas aquellas personas naturales y/o sociedades, que sean titulares de bienes o derechos por los cuales deben pagar impuestos. Es así que se presenta a continuación el ciclo del contribuyente, esto es proporcionado por el Servicios de Rentas Internas en su portal.



**Figura 1** Ciclo del Contribuyente  
Fuente: Sitio Web Servicio de Rentas Internas

## Obligaciones Formales de los Contribuyentes

Algunas de las obligaciones formales de los contribuyentes son:

- Inscribirse en los registros pertinentes, obtener el RUC.
- Emitir y entregar comprobantes de venta
- Llevar los libros y registros contables relacionados con la actividad económica.
- Presentar las declaraciones que correspondan y pagar los impuestos.
- Acudir a las oficinas del SRI cuando su presencia sea requerida.

## Materiales y Métodos

Para la realización del presente trabajo de investigación se tomó en cuenta los enfoques cualitativos y cuantitativos, los mismos que contribuyeron en el alcance de los objetivos planteados en la investigación.

Como técnicas de recolección de datos que aporten a fundamentar la investigación realizada se empleó para empezar correspondió a la revisión bibliográfica de las diversas temáticas que se abarcan en esta investigación, así como también la observación directa del objeto de estudio, además de se hizo uso de entrevistas y encuestas a las personas que forman parte de la Asociación de Servicios de Pintura los Nuevos Emprendedores.

La encuesta levanto información de una población de cien (100) socios, esta encuesta se direccionó a la capacidad contable y tributaria con la que cuentan cada uno de los socios que desarrollan una actividad económica, y de qué manera aportan estas capacidades en la realización de las actividades relacionadas a sus negocios.

## Procesamiento y análisis

Para la obtención de la información se empleó las técnicas detalladas anteriormente y para su procesamiento se empleó el programa estadístico SPSS el mismo que permitió la tabulación de los datos recolectados.

Resultados

Grado de participación de ASOSERPINUEM en la demanda de sus servicios en la Provincia de Santa Elena.

Considerando que la demanda de un producto o servicio se constituye en la aceptación por parte de los clientes de dichos bienes o servicios y la disponibilidad que tienen estos para adquirirlos, la Asociación de Servicios de Pintura los Nuevos Empesadores presta sus servicios dentro de la provincia de Santa Elena a empresa públicas y privadas, es por ello que se formuló la siguiente pregunta ¿Qué grado de participación tiene la Asociación ASOSERPINUEM en la demanda de servicio de empresas públicas y privadas de nuestra provincia?, obteniendo los siguientes resultados:

| Variación | F  | %    |
|-----------|----|------|
| Baja      | 70 | 87,5 |
| Media     | 10 | 12,5 |
| Alta      |    |      |
| Total     | 80 | 100  |

Tabla 1 Qué grado de participación tiene la Asociación ASOSERPINUEM en la demanda de servicio de empresas públicas y privadas de nuestra provincia?  
Fuente: Encuestas realizadas

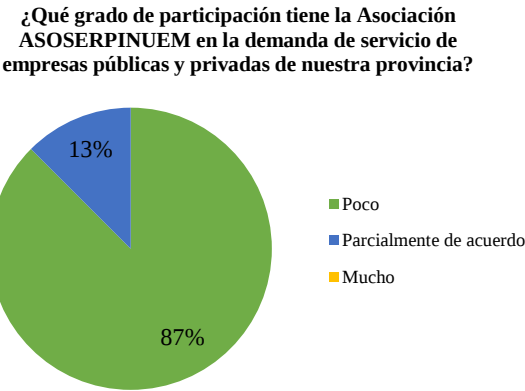


Grafico 3 Grado de Participación  
Fuente: Nomina de Socios de ASOSERPINUEM

El 87,50 de los socios encuetados manifestaron que la demanda que tienen por los servicios prestados en la Asociación se encuentran de acuerdo en que la misma es baja en el mercado de la Provincia de Santa Elena, por otro lado, el 12,50% de los encuestados manifestaron que la aceptación y la demanda de sus servicios es media.

Concluyendo con estos resultados que la Asociación necesita ofertar de mejor manera los servicios en la Provincia de Santa Elena.

Planificación de las actividades

Existen diversas clasificaciones acerca de la planificación. Los gerentes usan dos tipos básicos de planificación las mismas que se presentan a continuación:

La **planificación estratégica** está diseñada para satisfacer las metas generales de la organización. La planificación estratégica es planificación a largo plazo que enfoca a la organización como un todo.

La **planificación operativa** consiste en formular planes a corto plazo que pongan de relieve las diversas partes de la organización. Se utiliza para describir lo que las diversas partes de la organización deben hacer para que la empresa tenga éxito a corto plazo.

Es por ello que se planteó la siguiente pregunta ¿Planifica sus actividades y utiliza herramientas administrativas para el desarrollo de sus actividades?, la misma que presenta resultados de acuerdo a la tabla que se muestra a continuación:

| Variación | F  | %     |
|-----------|----|-------|
| Mucho     | 1  | 1,25  |
| Poco      | 8  | 10    |
| Nada      | 71 | 88,75 |
| Total     | 80 | 100   |

Tabla 2 ¿Planifica sus actividades y utiliza herramientas administrativas para el desarrollo de sus actividades?  
Fuente: Encuestas realizadas

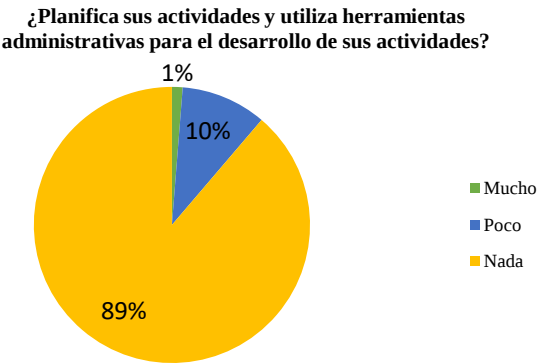


Grafico 4 Planificación de actividades  
Fuente: Nomina de Socios de ASOSERPINUEM

El 88,75% de los encuestados manifestaron que dentro del desarrollo de sus actividades no realizan ningún tipo de planificación, mientras que el 1.25% de los encuestados utiliza la planificación como herramienta para el desarrollo de sus actividades, permitiendo esto concluir que los socios de ASOSERPINUEM realizan sus actividades de manera empírica, sin aprovechar las ventajas que constituye tener una apropiada planeación estratégica y operativa.

Capacidades Contables

En cada actividad económica, independientemente al sector productivo al que se dedique la empresa o en este caso práctico los socios de ASOSERPUNUEM es necesario tener conocimientos básicos de contabilidad los mismos que le permitirán obtener un registro y control óptimo de las cuentas que intervienen en dicha actividad económica.

La utilidad que los socios le den a la implementación de la contabilidad en sus actividades depende de la capacidad que ellos tengan, es decir, del nivel de conocimiento que ellos tengan para aplicarla como herramienta para la oportuna y acertada toma de decisiones que conlleven a mejorar los resultados económicos de cada período trabajado por ellos.

Dentro de este contexto se planteó la siguiente pregunta que corresponde a ¿Conocen de la realización de procesos contables?, para esta pregunta se obtuvo los siguientes resultados los mismo que ese encuentran tabulados en la tabla que se presenta a continuación:

| Variación | F  | %    |
|-----------|----|------|
| Mucho     | 0  | 0    |
| Poco      | 2  | 2,5  |
| Nada      | 78 | 97,5 |
| Total     | 80 | 100  |

Tabla 3 ¿Conocen de la realización de procesos contables?

Fuente: Encuestas realizadas

¿Conocen de la realización de procesos contables?

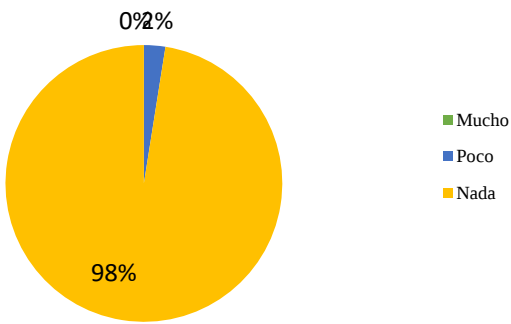


Grafico 5 Cultura Contable

Fuente: Nomina de Socios de ASOSERPINUEM

El 97,5% de las personas encuestadas manifestaron que no tienen ningún tipo de conocimiento de la realización del proceso contable, mientras que tan solo el 2,7% de los encuestados supo manifestar que tiene un poco de conocimiento en cuanto a la realización del proceso contable. Estos resultados permiten a los autores concluir que se los socios necesitan adquirir conocimientos concernientes a contabilidad que eleven los niveles de la capacidad para la aplicación del registro y control de sus cuentas mediante la contabilidad.

Capacidades Tributarias

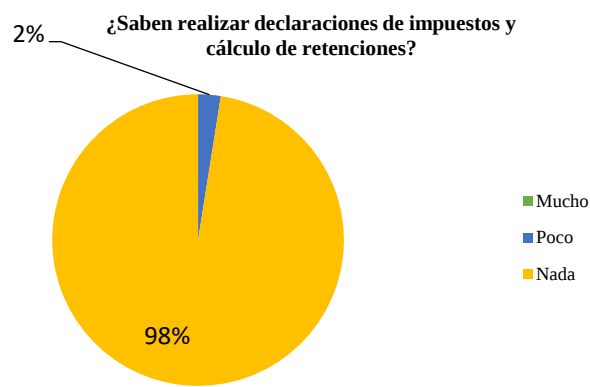
En una sociedad existen obligaciones que deben ser cumplidas de acuerdo a lo que disponen las leyes y reglamentos que se implementa con el fin de regular una sociedad y las diferentes actividades que esta realiza.

Una de las obligaciones que los ciudadanos deben cumplir como contribuyentes es el pago de los impuestos, tasas y contribuciones que se constituyen en tributos los mismos que sirven para financiar las obras y proyectos en encaminadas a satisfacer las necesidades de la sociedad, es por ello, la importancia de que cada uno de los contribuyentes conozcan sus obligaciones y derechos en cuanto los temas tributarios que la legislación ecuatoriana ha implementado.

Es por ello que se planteó la pregunta que se presenta a continuación ¿Saben realizar declaraciones de impuestos y cálculo de retenciones?, los resultados obtenidos fueron:

| Variación | F  | %    |
|-----------|----|------|
| Mucho     | 0  | 0    |
| Poco      | 2  | 2,5  |
| Nada      | 78 | 97,5 |
| Total     | 80 | 100  |

**Tabla 4** ¿Saben realizar declaraciones de impuestos y cálculo de retenciones?  
*Fuente: Encuestas realizadas*



**Grafico 6** Cultura Tributaria  
*Fuente: Nomina de Socios de ASOSERPINUEM*

El 97,5% de los socios encuestados no conocen la manera de realizar las declaraciones de impuestos y retenciones, por otro lado, el 2,5% de encuestados cuentan con pocos conocimientos de la realización de declaraciones de impuestos correspondientes a las actividades económicas a las que se dedican.

Discusión de Resultados

Fortalecimiento de las capacidades contables y tributarias a los socios ASOSERPINUEM. La presente investigación está orientado a fomentar la cultura contable y tributaria en el país, se centra en los escasos conocimientos que presenta la comunidad en los temas antes mencionados, mediante capacitaciones continuas y previamente programadas se mejorará el control contable de los ingresos y egresos de la asociación, contribuyendo al desarrollo social y económico a través del cumplimiento de sus obligaciones tributarias. La realización de este trabajo es efectuado por la Universidad Estatal Península de Santa Elena a través de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, docentes y estudiantes, cumpliendo con los objetivos del Plan Nacional del Buen Vivir 2017-2021, Plan Estratégico de Desarrollo Institucional de la UPSE y al Plan Anual de Políticas Públicas de la carrera, conjuntamente con la Asociación de Servicios de Pinturas Los Nuevos Emprendedores, la misma que presentan debilidades en su entorno social, económico y tecnológico.

Se enfoca en el mejoramiento de la sostenibilidad y sustentabilidad de la asociación ASOSERPINUEM, debido a las limitaciones que se han encontrado en la misma. Estas limitaciones perjudicarían a la asociación en el caso de que no cumpla con sus obligaciones tributarias, puede ser sancionado por el Servicios de Rentas Internas, o el hecho de no transparentar sus actividades económicas también podría ocasionar conflictos internos entre los socios de la Asociación. Por lo expuesto anteriormente, se manifiesta que el proyecto es factible y se podrá obtener resultados óptimos tanto para la asociación.

Es importante señalar que con la aplicación de del proyecto de fortalecimiento de capacidades contables y tributarias a los miembros de la asociación de servicios de pintura los nuevos emprendedores ASOSERPINUEM, la Universidad Estatal Península de Santa Elena, contribuyó a que el 50% de los socios obtuvieran conocimientos contables y tributarios, además en la etapa de implementación, la UPSE contribuyó a que el 25% de los socios aplicaran los conocimientos adquiridos para el control contable de los ingresos y gastos de la actividad económica a la que se dedican y adicional a ello las destrezas tributarias adquiridas le facilitó el cumplimiento de sus deberes formales como contribuyentes.

Conclusiones

- Los conocimientos contables permiten a los socios desarrollar sus actividades de manera apropiada, debido a que con la aplicación de las técnicas contables se logra registrar y controlar tantos los ingresos y gastos contribuyendo esto a la obtención de mejores resultados económicos.
- Los conocimientos tributarios permiten a los contribuyentes a cumplir con sus obligaciones tributarias de manera adecuada y además les permite conocer los derechos de los sujetos pasivos, es importante señalar que el desconocimiento de la normativa no exime de responsabilidad a quien la incumpla.

- Los socios de ASOSERPINUEM tienen debilidades en cuanto a la conocimientos y aplicación de la contabilidad y la legislación tributaria y es por ello que no logran aplicar ni aprovechar las ventajas y beneficios que se pueden obtener al implementar dichos conocimientos en el desarrollo de sus actividades económicas.
- Se evidenció carencias de conocimientos contables y tributarios por parte de los socios de ASOSERPINUEM, situación que no les permitía aprovechar los beneficios de que se generan con el control contable de las actividades económicas a las que se dedican, es por ello que el fortalecimiento de las capacidades antes mencionadas mejoró en un 25% de socios que aplican los controles a las actividades lo que evidencia la importancia que tienen este tipo de proyecto de vinculación con la colectividad.

## Referencias

ALCARRIA JAIME, J. (2009). Contabilidad Financiera. En J. A. Jaime. Castelló de la Plana: UNIVERSITAT JAUME-I.

FIERRO MARTINEZ, A. M., & FIERRO CELIS, F. (2015). Contabilidad general con enfoque NIIF para las pymes. Bogotá: ECOE.

GALINDO ALVARADO, J. F. (2014). Tributación de Personas Morales y Personas Físicas. México: Grupo Editorial Patria.

MENDOZA ROCA, C., & ORTIZ TOVAR, O. (2016). *Contabilidad Financiera*. Barranquilla : ECOE.

PÉREZ, R., GONZÁLEZ , R., & BUSTAR MANSO, M. (2014). *Tratamiento de la documentación contable*. EDITEX.

SRI. (2010). *Servicio de Rentas Internas*. Obtenido de SRI: <http://www.sri.gob.ec/web/guest/RUC#%C2%BFqu%C3%A9-es>