



**UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y COMERCIALES**

**TRABAJO PRÁCTICO DE EXAMEN DE GRADO O DE FIN DE
CARRERA DE CARÁCTER COMPLEXIVO**

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
INGENIERA EN CONTADURIA PÚBLICA Y AUDITORIA**

**TÍTULO
PROCEDIMIENTOS PARA LA CONCILIACIÓN DE PAGOS
EFECTUADOS AL SRI MEDIANTE EL COAC “EL SAGRARIO
LTDA”.**

Autor (a): Cajas Lara Doris Nathaly


Tutor (a): Eco. Franklin Max Gaibor Vera

Milagro, Enero del 2017

Ecuador

ACEPTACIÓN DEL(A) TUTOR(A)

Por la presente hago constar que me comprometo asesorar durante la etapa del desarrollo hasta su presentación, evaluación y sustentación del trabajo de titulación, cuyo tema es: **Procedimientos para la conciliación de pagos efectuados al SRI mediante el COAC "El Sagrario LTDA"**. Presentado por la estudiante **Cajas Lara Doris Nathaly**. Utilizar mayúsculas únicamente para la primera letra), para optar al título de **Ingeniería en Contaduría Pública y Auditoría**



Eco. Franklin Max Galbor Vera
C.I.: 1203234545

DECLARACIÓN DE AUTORÍA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

El autor de esta investigación declara ante el Consejo Directivo de la Facultad de Ciencias Administrativas y Comerciales de la Universidad Estatal de Milagro, que el trabajo presentado es de mi propia autoría, no contiene material escrito por otra persona, salvo el que está referenciado debidamente en el texto; parte del presente documento o en su totalidad no ha sido aceptado para el otorgamiento de cualquier otro Título o Grado de una institución nacional o extranjera.

Milagro, Enero del 2017



Cajas Lara Doris Nathaly
C.I.: 0922878798

DEDICATORIA

Con mucho cariño dedico este proyecto a Dios por ser el guía en mi vida, a mis padres; Mario Cajas Samaniego por brindarme su ejemplo de perseverancia y Narcisa Lara Barzallo, por brindarme su ejemplo de lucha y fortalezas, con sus sabios consejos y su incondicional apoyo a lo largo de mi carrera universitaria.

AGRADECIMIENTO

Mi eterno agradecimiento a Dios, por darme cada día la oportunidad de seguir con vida y no desfallecer para continuar con los objetivos que me he propuesto para cumplir mis metas.

También agradezco a mis docentes por todos los conocimientos que me pudieron impartir en su momento, en especial para aquellas personas que fueron parte de este proceso y donde fue un pilar fundamental para estar en la culminación de esta etapa académica.

A la Cooperativa de Ahorro y Crédito El Sagrario Ltda. que ha me abierto las puertas en mi ámbito laboral, y me ha brindado la oportunidad para seguir adelante en mis estudios.

Finalmente, y no menos importante a toda mi familia por el apoyo incondicional en momentos de dificultad y consejos prudentes que me han motivado para continuar con mi camino.

CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR

Ingeniero.

Fabrizio Guevara Viejo, MAE.

Rector de la Universidad Estatal de Milagro

Presente.

Mediante el presente documento, libre y voluntariamente procedo hacer entrega de la Cesión de Derecho de Autor del Trabajo Práctico de Examen de Grado o de Fin de Carrera de Carácter Complexivo, realizado como requisito previo para la obtención de mi Título de Tercer Nivel, cuyo tema fue "Procedimientos para la conciliación de pagos efectuados al SRI mediante el COAC "El Sagrario LTDA" y que corresponde a la Facultad de Ciencias Administrativas y Comerciales.

Milagro, Enero del 2017



Cajas Lara Doris Nathaly

C.I.: 0922878798

INDICE GENERAL

ACEPTACIÓN DEL(A) TUTOR(A)	ii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN	iii
DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTO	v
CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR	vi
RESUMEN	viii
ABSTRACT	ix
INTRODUCCIÓN	1
CAPITULO I.....	2
EL PROBLEMA	2
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	2
1.1.1 DELIMITACIÓN.....	3
1.2 OBJETIVOS	3
1.2.1 OBJETIVO GENERAL.....	3
1.2.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	3
2.1 MARCO TEÓRICO Y REFERENCIAL.....	4
2.1.1 MARCO TEÓRICO.....	4
2.1.2 MARCO REFERENCIAL.....	5
2.3 MÉTODOS Y TÉCNICAS	18
2.3.1 MÉTODOS EMPÍRICOS.....	18
2.3.2 TÉCNICAS.....	19
2.4 RESULTADOS	19
3.1 DESCRIPCIÓN DE LA PROPUESTA.....	21
3.1.1 DESARROLLO DE LA PROPUESTA.....	21
3.2 CONCLUSIONES	25
3.3 RECOMENDACIONES	26
BIBLIOGRAFÍA	27

ESTRUCTURA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN ESPECIAL

Título: Procedimientos para la conciliación de pagos efectuados al SRI mediante el COAC “El Sagrario LTDA”.

RESUMEN

Una de las obligaciones de los ecuatorianos es contribuir al país mediante los impuestos que cada persona realiza en un hecho económico, o la declaración de activos que son de su propiedad. El organismo en cuanto a estas consultas y trámites es el Servicio de Rentas Internas el cual mediante instituciones financieras recaudan dichos fondos que como contribuyentes deben acceder a cancelarlos, y los cuales serán consolidados con el Banco Central de Ecuador.

Los problemas existentes entre la conexión de páginas web del Servicio de Rentas Internas y la COAC El Sagrario Ltda. genera la falta de información entre los enlaces operativos que como cajeros realizan los procesos de transacciones, esto a su vez ocasiona que el cliente – socio tenga que esperar un cierto límite de tiempo para poder reanudar el procesamiento de los datos.

Es importante realizar un estudio en donde se pueda verificar sobre las capacitaciones de los manuales operativos que mantiene el cajero, y las posibles causas y efectos que se pueden suscitar al no conocer cada flujograma y caracterización de su área.

La presente exposición de caso de investigación tendrá como fin en conocer cuáles son los parámetros que se utilizan en cuanto a las fallas que entre las dos instituciones mantienen al momento de que los Recibidores – Pagadores mantienen con sus clientes – socios, y los pasos a seguir en las conciliaciones de sus cuentas contables.

Palabras clave: Conciliación Contable, Recaudación, Instituciones Financieras

ABSTRACT

One of the obligations of Ecuadorians is to contribute to the country through taxes that each person carries out in an economic fact, or the declaration of assets that are their property. The agency with regard to these consultations and procedures is the Internal Revenue Service which, through financial institutions, collect these funds, which as taxpayers must agree to cancel them, and which will be consolidated with the Central Bank of Ecuador.

The problems that exist between the connection of web pages of the Internal Revenue Service and COAC El Sagrario Ltda. Generates the lack of information between the operational links that as Atms perform the transaction processes, this in turn causes the client - partner to have Than waiting for a certain time limit to be able to resume processing the data.

It is important to carry out a study where you can verify about the training of the operating manuals that the cashier maintains, and the possible causes and effects that can be caused by not knowing each flow chart and characterization of your area. The present case study will have as an objective to know what are the parameters that are used in terms of the failures between the two institutions maintained at the time that the Receivers - Payers maintain with their clients - partners, and the steps to follow in the reconciliations of their accounting accounts.

Keywords: Conciliation, Collection, Financial Institutions

INTRODUCCIÓN

Con el transcurso de los años cada vez más ciudadanos concurren al sistema Financiero para la prestación de servicios o su vez para que generen algún beneficio en sus economías. Entre ellos se pueden mencionar por ejemplo la recaudación de impuestos que se aplican en los bienes o patrimonios de los ciudadanos, este a su vez se tiene en cuenta que como ente del Sector Publico estará entrelazado con Instituciones Financieras que servirán de apoyo como intermediaras para efectuar dichos pagos mencionados anteriormente.

Dentro de esta investigación se estará haciendo un estudio a los procesos operativos que se lleva a cabo en el Cooperativa el Sagrario Ltda., es decir de los inconvenientes que se suscitan al momento de que un recibidor – pagador pierde la comunicación con los enlaces informáticos y las causas que se pueden ocasionar al momento de generar al momento de conciliar dichos pagos con los entes reguladores.

También se estará haciendo una breve propuesta con las recomendaciones que se deberían de tomar en cuenta para posibles mejoras de las distintas agencias y la correspondiente observación para evitar errores más incesantes. Esperando así que tenga una buena acogida en función de las labores que se realizan en el área de operaciones conjuntamente con el Supervisor Operativo Contable.

CAPITULO I

EL PROBLEMA

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La Cooperativa de Ahorro y Crédito El Sagrario Ltda. Fue creada el 10 de Junio de 1964 por un grupo de personas que estaban dispuestas a brindar las facilidades económicas, aportando así una cultura de solidaridad y desarrollo en cuanto al bienestar de los demás, teniendo así alrededor de 51 años sirviendo al Ecuador, en donde su sede principal está ubicada en la ciudad de Ambato, sus sucursales en Riobamba, Latacunga, y sus distintas agencias en Quito, Guaranda, Babahoyo, y Milagro.

Hoy en día la gran mayoría de recaudaciones de los impuestos o servicios se dan a través de los sectores financieros, los cuales sirven como intermediarios para las compensaciones y conciliaciones entre las Entidades Públicas y el Banco Central del Ecuador.

Actualmente, La COAC El Sagrario Ltda. es uno de los organismos en este sector que ha logrado la obtención de convenios con dichas Entidades Públicas para la recaudación de fondos, que por parte de las personas estarán obligadas a pagar o a cobrar.

Dentro de los servicios que ofrece en la recaudación de valores con el SRI se puede mencionar que existen falencias en cuanto al sistema informático interno que mantiene la Cooperativa, dando como afectación a una información errónea entre los enlaces de páginas web, y haciendo que los cajeros reinicien su plataforma operativa y vuelvan a realizar la transacción correctamente.

Otro de los factores que inciden es la falta de capacitación del manual de procedimientos para las recaudaciones, lo que produce errores operativos, pérdida de tiempo e insatisfacción hacia al socio o cliente.

Es importante conocer y mencionar que la plataforma virtual que mantiene el Servicio de Rentas Internas es muy amplia respecto a las consultas que puede

realizar cada contribuyente o usuario, generando así un cierto grado de vulnerabilidad y ocasionado que en momentos dicha página web colapse y como efecto negativo retrase el proceso transaccional que se estaría dando en la COAC El Sagrario Ltda. con otro cliente.

Esta falta de información y espera entre cliente – cajera produce que al momento de realizar de nuevo la transacción por descuido tome datos de otros usuarios y erróneamente genere el pago, provocando así un descuadre en su caja y procediendo a la realización de reversos para evitar problemas en las conciliaciones que se dan entre las dos entidades.

1.1.1 DELIMITACIÓN

Área de Investigación	: Operativo Financiero
Objeto de Estudio	: Procesos transaccionales
Campo de Estudio	: La COAC “El Sagrario Ltda.”
Ubicación	: Ecuador, Provincia del Guayas, Ciudad de Milagro.
Sector	: Agencia Milagro.
Tiempo	: 3er Trimestre del 2016

1.2 OBJETIVOS

1.2.1 OBJETIVO GENERAL

- Analizar el manejo del sistema informático de la COAC El Sagrario Ltda. en los procesos de recaudación y conocer la información en las respectivas recaudaciones que se efectúan en el SRI.

1.2.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Analizar el nivel de capacitación que tienen los cajeros de ventanillas de la COAC El Sagrario sobre el manual de procedimientos para recaudaciones al SRI para disminuir errores operativos en procesos.
- Determinar la carga operativa en las conciliaciones realizadas al SRI por la comunicación en horarios de mantenimientos de las páginas.
- Analizar los índices de reversos y descuadres que afectan a la conciliación de cuenta con el SRI producidos por la falta de información entre cajero - cliente.

CAPITULO II

MARCO TEORICO Y METODOLÓGICO

2.1 MARCO TEÓRICO Y REFERENCIAL

2.1.1 MARCO TEÓRICO

Instituciones Financieras: son un conjunto de organismos creados para la colaboración de la sociedad y beneficio del público en general, tradicionalmente ofrecen servicios, prestamos, tarjetas de crédito y débito, cuentas ahorros, cuentas corrientes, chequeras, que tienen como fin facilitar en el desarrollo de las familias.

Cooperativas de Ahorro y Crédito: entidades que se forman mediante las aportaciones de capitales de socios para autoayuda de las personas que requieran de una inversión a corto y largo plazo y las cuales también se identifican como intermediaras para las recaudaciones de fondos de terceros.

Socios: en referente a las Cooperativas de Ahorro y Crédito, son las personas que aportan para la continuidad de que la misma siga creciendo en el sector económico.

Clientes: dentro del tema de investigación se determina a los clientes, personas que hacen uso del servicio de la entidad financiera de forma indirecta para la cancelación de valores adeudados.

Recibidores – Pagadores: se los conoce a los funcionarios encargados de recaudar o pagar valores monetarios en las distintas instituciones financieras.

Conciliaciones Bancarias: se refiere a la verificación de los saldos contra las cuentas contables de los registros en los estados financieros que maneja una entidad. Esto a su vez ayudara a conocer cuál es el capital real y que valores se encuentran en tránsito para su posterior acreditación.

Impuestos: son rubros que se dan a través de un hecho económico que mantienen las personas en una sociedad, las cuales están obligadas a pagar para la contribución del desarrollo de un país.

Cuentas contables: se los detalla a la clasificación en un plan de cuentas que se maneja cada empresa para la realización de los Estados Financieros, además de conocer el movimiento de cada una de ellas.

Sistemas operativos: hace referencia a los programas de software que cada institución maneja para un proceso transaccional en las recaudaciones o pagos que se realizan en una entidad bancaria.

Manual de Procedimientos: guía en las que detalla las especificaciones de pasos a seguir mediante flujogramas y caracterización de cada puesto de trabajo en un área determinada, los cuales ayudará a evitar errores en cuanto a sus procesos operativos.

Arqueos: Se refiere a la verificación de especies monetarias que un recibidor pagador tiene bajo su custodia en el área de ventanillas, los cuales serán detallados en sus distintas denominaciones.

2.1.2 MARCO REFERENCIAL

Mediante la presente investigación se seleccionó información fundamental de documentos científicos donde se encontraron temas que van relacionados con el proyecto investigativo en redacción.

(Ana María León, Gabriela Salcedo, Adriana Samaniego, 2013) **El presente proyecto** tiene como objetivo conocer cuáles son los sistemas de procesos que tienen actualmente las instituciones o empresas dentro del Ecuador. El cual nos especificara las descripción de los procesos en cada área o departamento y a su vez medir el impacto que genera al tener un buen conocimiento y manejo de cada transacción que se pueda suscitar con las personas que acuden a cancelar sus servicios o deudas adquiridas.

Mediante este análisis y en comparación con los objetivos redactados con anterioridad del proyecto actual tiene en común identificar y verificar ventajas y desventajas en los procesos transaccionales y las deficiencias que estos sistemas operativos tienen al momento de entrelazarse con entidades u organismos del sector público, además de conocer la importancia en cuanto a las actualizaciones que cada software de la empresa debe mantener a diario para evitar ciertos errores de información en línea.

VENTAJAS Y DESVENTAJAS DEL SOFTWARE LIBRE

(Adriana Medina, 2012) Comento acerca de:

Ventajas del Software Libre

- Libre Uso. Cualquier persona puede disponer del software libre bajo las condiciones de la licencia.
- Bajo Costo. Es gratuito
- Existe Libertad de Conocimiento y trabajo cooperativo entre sus usuarios lo que permite una mayor innovación tecnológica.
- Rápida corrección de errores facilitado por el trabajo comunitario a través de Internet y de su libre acceso al código fuente.
- Total independencia de un proveedor. El usuario puede administrar libremente su crecimiento y operación con total autonomía.
- Independencia de las condiciones del mercado. A salvo de cambios drásticos por parte del proveedor o modificaciones que realice por las condiciones del mercado o baja rentabilidad.
- Contribuye a la formación de profesionales y el desarrollo de la industria local, generando conocimiento y trabajo)
- Facilidad para personalizar el software de acuerdo a las necesidades del usuario.
- Posibilidad de traducir el mismo a cualquier idioma, inclusive a una lengua regional o indígena.
- Independencia tecnológica de los Estados con respecto a grandes grupos económicos.
- Fácil acceso por parte del sector educativo público y privado.

- Mayor seguridad y privacidad de los datos. Disminuye los riesgos de filtración, aumenta la imposibilidad de acceso y manipulación de los datos críticos del Estado.
- Asegura la durabilidad de la información y su migración, gracias al acceso al código fuente.
- Disminuye los riesgos de "puertas traseras" que introduzcan códigos maliciosos o de espionaje.
- El conocimiento de códigos fuente permite la rápida solución a funcionamientos erróneos.
- Elimina el sistema operativo monousuario. Ya que permite el uso y trabajo de varios usuarios al mismo tiempo.
- Elimina el derecho exclusivo de la innovación.
- Abre la posibilidad del trabajo compartido entre diferentes empresas o dependencias de gobierno.
- Elimina la inseguridad ante cierre de compañías de provisión o discontinuidad del producto.
- No depende de prácticas monopólicas.

Desventajas del Software Libre

- Dificultad en el intercambio de archivos (doc. de texto), dan errores o se pierden datos.
- Mayor dificultad en la instalación y migración de datos para el usuario común.
- Desconocimiento. El usuario común está muy familiarizado con los soportes de Microsoft, lo que hace elevar el costo de aprendizaje.
- Ausencia de garantía. El software libre no se hace responsable por los daños.
- Para su configuración se requieren conocimientos previos de funcionamiento del sistema operativo.

Por lo general para su implementación se necesitan conocimiento previo de programación.

- Se debe monitorear en forma constante la corrección de errores por Internet.
- No existe un control de calidad previo.
- Hay aplicaciones específicas que no se encuentran en el software libre.

- Baja expansión de su uso en centros educativos.
- Baja difusión en publicaciones.
- En ambientes de red todavía hay software propietario con mejores desempeños.

Aclaremos finalmente, que muchas de estas desventajas son debidas a su reciente nacimiento, lo que se considera que muchas de ellas desaparecerán en mediano plazo.

(Acerete, 2007) **Las Colaboraciones Público-Privadas** suponen un cambio en las relaciones entre Administraciones Públicas y entidades privadas para la financiación y gestión de infraestructuras y servicios públicos. Estas operaciones requieren un tratamiento contable que se ajuste a sus características específicas y muestre en la información financiera de entidades públicas y operadores privados, los activos, pasivos, derechos y obligaciones que se generan. Una contabilidad apropiada redundará en un mejor conocimiento por todos los interesados gestores públicos, compañías constructoras, operadores privados, usuarios y opinión pública, de las consecuencias económicas de estas operaciones y poner de manifiesto sus ventajas e inconvenientes, evitando incertidumbre sobre su uso.

(Molina Yugcha, Tania Pastuizaca, Maria Nela, 2009) **Evaluación realizada** a su control interno específicamente en lo referente al control de las conciliaciones bancarias, también se ha hecho utilización de la estadística por lo que se ha realizado el análisis de las diferencias en los saldos de las conciliaciones bancarias del primer semestre del año 2007, para conocer si existe relación entre dos variables seleccionadas se ha realizado un análisis de correlación y determinamos si estas están poco, mucho o definitivamente no están relacionadas. También se analiza si los meses del año influyen en los montos de las diferencias de las conciliaciones bancarias. Un riesgo es que en los departamentos cambian de software cada vez que ellos piensan que es oportuno, que normalmente lo hacen por uno más actualizado sin pensar que el personal necesita la inducción y el tiempo respectivo para adaptarse, esto en consecuencia podría producir errores al generar los asientos transaccionales.

(ROJAS, 2014) **Dentro de sus estrategias** para la realización de mejoras a la operación, contempla la actualización de las herramientas tecnológicas que solucionen, mejoren o apoyen, los problemas de procesamiento de información lo cual ha afectado en repetidas ocasiones la operación de la subcuenta y de igual manera el desempeño de los responsables de realizar el proceso. Sin embargo, luego de analizar los diferentes factores que están afectando la operación de la subcuenta y el óptimo desempeño de las personas que laboran en esta área. Se identificó que no se han tomado las medidas preventivas y correctivas necesarias para dar una solución acertada y que sea de beneficio para toda la organización y principalmente a la subcuenta de compensación a la siguiente problemática: A través de diferentes situaciones presentadas en el Consorcio y en especial en la Subcuenta de Compensación, identificamos falencias en el adecuado manejo del clima organizacional y la planeación de actividades con lo cual se optimicen la ejecución de la operación, se evite la extensión de la jornada laboral establecida y se reduzcan los niveles de stress debido a la complejidad de la operación.

(Claudia Ariadna Gutiérrez Yépez Valencia, 2015)El método o procedimiento que se establezca para el control de entradas de efectivo debe ser práctico, sencillo, funcional y económico. Antes de establecer el procedimiento de control de efectivo es conveniente primero determinar su costo de operación, el personal que se va a emplear debe contar con los 20 conocimientos y practicas necesarias para llevar el control de efectivo.

Es muy importante que el registro de las operaciones sea supervisado por empelados capaces y responsables, autorizado por funcionarios facultados para ellos, con lo cual es posible que se descubran a tiempos errores, fraudes o abusos cometidos. Siendo efectivo uno de los activos más importantes de una empresa es importante que tenga un buen control interno dirigido al efectivo:

- Registrar los ingresos en forma inmediata
- Depositar intactos los ingresos diarios
- Separar el manejo del mantenimiento de registros contables
- No permitir que ninguna persona maneje una operación desde su iniciación hasta su conclusión

- Centralizar, tanto como sea posible, la recepción del efectivo
- Efectuar todos los desembolsos por medio de cheques, con excepción de caja chica.
- Establecer que las conciliaciones bancarias se efectúen por personas que no sean responsables de la emisión de cheques o del manejo de efectivo.

(Zapata, 2014) **En la contabilidad de las empresas** debe existir una “cuenta de bancos” que contenga el registro de operaciones como cheques girados y depósitos de clientes, que quedan registradas en la cuenta de cheques.

Por su parte, el banco también elabora un registro de la cuenta de cheques de la empresa con el estado de cuenta, al procesar los documentos que la compañía gira y los depósitos realizados, así como las comisiones y otros conceptos.

Cuando una empresa recibe su estado de cuenta, es necesario verificar que las cantidades contenidas coincidan con los números del registro contable de su cuenta de bancos, y viceversa. A este proceso se le conoce como conciliación bancaria.

¿Por qué es importante? La razón es sencilla: porque así tendrás un mayor control sobre los recursos de tu negocio, ya sea por traspasos, pagos o cobros realizados. Lo que evitará que, por ejemplo, se giren cheques sin fondos, algo que resulta sumamente costoso.

(Domínguez, 2015) **La conciliación bancaria** puede complicarse porque algunos conceptos aparecen en los registros de la empresa en un mes, pero en el estado de cuenta del banco en un mes diferente. Lo más probable es que ninguno de los dos saldos sea el verdadero, es decir, aquella cantidad con la que realmente tiene la empresa en un momento determinado. Por lo tanto, ambos saldos –el del banco y el de la empresa– necesitan “ajustarse” para conocer el verdadero saldo de efectivo disponible en la cuenta de cheques.

Para elaborar una conciliación bancaria y así no perder el control de tu flujo de efectivo, sigue estos tres pasos.

1. Ajusta el saldo del estado de cuenta bancario al saldo correcto

Saldo del estado de cuenta al 31 de agosto de 2008

Ajustes

- Sumar: depósitos en tránsito
- Restar: cheques en tránsito
- Sumar / restar: errores del banco

Resultado

Saldo ajustado del estado de cuenta

Los depósitos en tránsito son las cantidades que ya han sido registradas por la compañía, pero aún no por el banco. Por ejemplo, si un negocio deposita cheques recibidos de diferentes bancos al suyo el 31 de agosto, la institución bancaria procesará los depósitos 24 horas más tarde, es decir, el 1 de septiembre. Este depósito quedará en tránsito, ya que la fecha de corte del estado de cuenta es el 31 de agosto.

Debido a que los depósitos en tránsito ya están incluidos en los registros contables de la cuenta de bancos de la empresa, no hay necesidad de ajustarlos. Sin embargo, aún no están incluidos en el estado de cuenta. Por lo tanto, es necesario incluirlos en la conciliación bancaria como un incremento al saldo del banco, de tal forma que se reporte la cantidad correcta de efectivo.

Por otro lado, los cheques en tránsito son aquellos girados y registrados por la firma pero cuyos fondos no han sido efectivamente retirados de la cuenta bancaria. Se trata de los documentos girados durante los últimos días del mes junto con otros cheques más antiguos, y que no han sido presentados para cobro.

Todos los cheques que han sido girados por una empresa quedan registrados en su cuenta de bancos. Por eso, no es necesario ajustar los registros por cheques en

tránsito, ya que eventualmente los acreedores se presentarán para su cobro en el banco y se restarán del saldo de la cuenta bancaria.

Recuerda que los cheques en tránsito aún no han llegado al banco, así que no aparecerán en el estado de cuenta emitido por la institución. Por lo tanto, se incluyen en la conciliación bancaria como decrementos al saldo en bancos.

Aplica siempre la regla de “registrar el movimiento donde no está”. Un cheque en tránsito está en los registros de la empresa, pero no en el estado de cuenta bancario. Ajusta este último saldo restando esos documentos, pues una vez girados y entregados a sus beneficiarios, la compañía ya no contará con ese dinero.

Nota: si el banco comete un error ya sea que registre una cantidad incorrecta u omita una transacción, la empresa afectada debe notificar a la institución bancaria para corregirlo. Esta aclaración, al final, se verá reflejada en el saldo que aparece en el estado de cuenta.

2. Ajusta el saldo en los registros de la empresa

Saldo en libros al 31 de agosto de 2008

Ajustes

- Restar: cargos por servicios bancarios
- Restar: cheques sin fondos y sus cargos
- Sumar: intereses ganados
- Sumar: cuentas por cobrar cobradas por el banco
- Sumar o restar: errores del banco en la cuenta de la empresa

Resultado

Saldo ajustado en libros

Los cargos por servicios bancarios son aquellos que el banco cobra y deduce del estado de cuenta. Por ejemplo, por concepto de manejo de cuenta, sobregiro o por detener una orden de pago de un cheque girado por la empresa.

El banco puede deducir estos cargos en el estado de cuenta sin notificar a la compañía. En consecuencia, no es necesario ajustar el saldo en ese resumen para llegar al saldo correcto, ya que los cargos ya fueron restados. Sin embargo, deben incluirse en la cuenta de bancos de la empresa para ajustar el saldo en los registros internos.

Un cheque devuelto por falta de fondos es aquel que no es aceptado por el banco de una persona o empresa que lo gira, debido a que la cuenta no tiene fondos suficientes para pagarlo.

Cuando finalmente el cheque se hace efectivo, el banco (de la empresa que lo emitió) reflejará esa operación en la cuenta de cheques de la compañía. La cantidad cargada será por el monto del cheque más una comisión. Así que esta cantidad será deducida en el estado de cuenta; por lo tanto, no hay necesidad de ajustar el saldo del banco. Sin embargo, la empresa debe restar el monto en sus registros contables.

Los intereses ganados aparecen en el estado de cuenta cuando el banco otorga a la empresa intereses sobre los saldos que mantiene. Siguiendo la regla de “poner el movimiento donde no está”, los intereses recibidos del banco están en el estado de cuenta del banco, pero no en los registros contables de la empresa. Por lo tanto, es necesario sumarlos a la cuenta de bancos.

Las cuentas por cobrar son activos de la empresa. Cuando éstas vencen, la empresa puede pedir a su banco que las cobre –a cambio de pagar una comisión por este servicio–. El banco incrementará la cuenta de cheques de la empresa con la cantidad que cobró (principal e interés) y la reducirá por el monto de la comisión. Debido a que estas cantidades están ya en el estado de cuenta del banco, la compañía debe asegurarse de que aparezcan en sus registros de la cuenta de bancos.

Los errores en el saldo de la cuenta de bancos registrados por la empresa se pueden deber a registros de cantidades incorrectas, a una transacción que no corresponde a esa cuenta, o bien por omitir el registro de una operación que sí corresponde. Cuando la empresa cometa esos errores, la corrección de los mismos incrementará o disminuirá el saldo de la cuenta de bancos registrado por la empresa.

3. Compara los saldos ajustados

Después de ajustar el saldo según el estado de cuenta del banco (paso 1) y de ajustar el saldo según los registros de la empresa (paso 2), las dos cantidades ajustadas deben ser iguales. Si no lo son, es necesario repetir el proceso hasta que los saldos sean idénticos. Los saldos deben ser la cantidad correcta de efectivo disponible a la fecha de la elaboración de la conciliación bancaria.

(Vásquez, 2015) **El proceso de conciliación bancaria** no es obligatorio, pero si se realiza correctamente y periódicamente, puede conllevar beneficios para la empresa, como tener la contabilidad al día, mejorar el control de los recursos económicos, tener mayor seguridad frente a una inspección o disponer de información de calidad para la toma de decisiones. Suele hacerse de mes en mes, pero se puede hacer cada menos tiempo si es necesario.

Los bancos envían a sus depositantes, al término de cada mes, un estado de cuentas en el cual hacen constar:

- El estado anterior de la cuenta.
- Los abonos por depósitos y cobros por su cuenta.
- Los cargos por cheques pagados y notas de débitos.
- El saldo que a favor del depositante aparece en los libros del Banco.

(Carlos José Argudo, María Miranda, 2015) **Existen dos clases de conciliación** más comunes: individual y la conjunta, las cuales requieren para su elaboración del extracto de cuenta corriente y el reporte del libro auxiliar de bancos y la conciliación anterior.

Conciliación individual: consiste en colocar de acuerdo el saldo del libro auxiliar de bancos con el saldo mostrado en el extracto bancario, mediante los ajustes contables que sean necesarios para actualizar el saldo del libro auxiliar.

El método consiste en observar las operaciones que realizó el banco y las operaciones que registró la empresa durante el ejercicio y otras que habían sido contabilizadas en el anterior período que se observan en la conciliación anterior, para llevar las diferencias en la conciliación bancaria, en notas de contabilidad, luego al comprobante de contabilidad de ajustes y registrarlas en el libro de bancos y otros libros principales.

La validez del libro auxiliar de bancos se comprueba cuando contiene todas las operaciones realizadas durante el ejercicio contable del mes demostradas y verificadas en el extracto bancario.

Conciliación conjunta: como su nombre lo indica lleva a la par los dos saldos y en cada saldo se ajusta de acuerdo a las operaciones que le son propias, o porque de todas maneras se realizarán en el ejercicio económico siguiente, poniendo de acuerdo los dos saldos: el bancario y el libro auxiliar.

CONCILIACIÓN CONTABLE

(Miguel Rosero, Ángeles Romero, 2015) Tiene por objeto determinar cuáles “asientos de ajuste” se deben registrar en la contabilidad de la empresa o en la del banco, según corresponda, como consecuencia de las “partidas de conciliación” identificadas y explicadas a través de la conciliación aritmética.

Las partidas más comunes que generan ajustes son:

1. Cheques expedidos y no registrados
2. Comisiones bancarias e impuestos cargados en cuenta
3. Intereses a nuestro favor abonados por el banco
4. Depósitos en cuenta bancaria y no registrados

a) Errores u omisiones cometidos por el banco

En relación con las partidas de conciliación derivadas de errores u omisiones cometidos por el banco, es esa institución la que debe registrar en su contabilidad

los asientos de ajuste correspondientes; siendo conveniente que la empresa vigile que realicen las correcciones correspondientes.

b) Errores u omisiones cometidos por la empresa

En relación con los errores u omisiones cometidos por la empresa, esta debe registrar el ajuste en su contabilidad, utilizados como comprobantes, el propio estado de cuenta del banco y otros documentos en que se notifiquen movimientos del efectivo de la empresa depositado en el banco.

Como parte del control del activo fijo, siempre es necesaria la correlación entre los bienes existentes en el sistema contable y el inventario físico realizado, así como sus valores, lo que se lleva a cabo en las siguientes etapas:

a) Conciliación Directa:

Se emplea esta metodología cuando las descripciones de la base contable permiten asignar cada valor histórico de la misma a una unidad de inventario en forma segura a través de la descripción.

b) Conciliación por Asignación:

Se emplea esta metodología cuando la descripción contable no permita asignar de manera directa el valor histórico. Esto significa que existe un grado de certeza menor al de la Conciliación Directa. También se hace esta asignación cuando una unidad mínima indivisible del inventario, en la base contable se encuentre dividida en varios componentes, por lo que será necesario unir los diferentes conceptos en un solo registro.

Mediante estos procesos usted puede tener certeza de que la información registrada en sus libros financieros y fiscales es verídica y segura.

Conciliación Aritmética

Tiene por objeto presentar el efectivo de las “partidas no correspondidas” para comprobar que los datos sean correctos, por lo menos aritméticamente.

a) Partiendo del saldo deudor determinado en nuestra cuenta de bancos, para llegar a coincidir con el saldo acreedor determinado por el banco.

Cuando se inicia la conciliación aritmética con el saldo deudor determinado en la cuanta de bancos de nuestra empresa, a este se le suman los abonos no correspondidos y se le restan los cargos no correspondidos, para llegar a coincidir con el saldo acreedor determinado por el banco.

b) Conciliación aritmética partiendo del saldo acreedor determinado el estado de cuenta del banco, para llegar a coincidir con el saldo deudor nuestro.

Cuando se inicia la conciliación aritmética con el saldo acreedor determinado en el estado de cuenta del banco, a este se le suman los cargos no correspondidos y se le restan los abonos no correspondidos, para llegar a coincidir con el saldo deudor determinado en nuestra cuenta de bancos.

Formato de Conciliación Bancaria (aritmética):

Saldo en bancos según estado de cuenta, MAS, Nuestros cargos no correspondidos por el banco, MAS, Cargos del banco no correspondidos por nosotros, MENOS, Nuestros abonos no correspondidos por el banco, MENOS, Abonos del banco no correspondidos por nosotros, = Saldo según auxiliares.

Se compara el saldo acreedor del estado de cuenta del banco con nuestro saldo deudor del auxiliar de bancos por el mismo periodo, si son iguales ya no se hace nada.

Si los saldos son diferentes comparamos nuestros depósitos del auxiliar contra los créditos del estado de cuenta bancario, marcando con una letra las partidas iguales. Cotejamos nuestros créditos (cheques) del auxiliar de bancos contra los cargos del estado de cuenta del banco en donde marcamos las partidas iguales con números.

Se revisan los dos documentos, el auxiliar de bancos y el estado de cuenta para sacar todas las cantidades que no fueron marcadas y se les denomina “partidas en conciliación”

2.2 MARCO METODOLÓGICO

El presente caso de investigación demanda del uso de algunos tipos de investigación, los cuales especifican a continuación:

Descriptiva.- Se utilizará este esquema dado que se detallan cada uno de los procesos de los cuales están conformados, expondremos las causas, consecuencias y datos aproximados que ayuden a dar nuevas perspectivas para la solución de errores, en este caso el número de reversos que se cometen por la falta de confirmación de la plataforma operativa, permitirán también comprender los pasos a seguir por parte de los funcionarios para enmendar el problema suscitado. De igual manera se usará este tipo de investigación, para describir algunas características fundamentales que como colaboradores deberán conocer acerca de su lugar de trabajo.

Investigación correlacional.- Se aplicará esta investigación, puesto que de esta manera al realizar la correspondiente indagación y posterior al análisis de las variables estudiadas se podrá hacer la relación y contrastar las influencias que causan a lo largo de los procesos operacionales

Transaccional o transversal.- Se lo utilizó en la investigación, debido a que una vez buscado los varios aspectos que ocasionan los errores en los sistemas informáticos y la falta de conocimiento en los manuales operativos por parte de los funcionarios, se procederá a establecer conclusiones, y recomendaciones de acuerdo a los resultados obtenidos mediante una entrevista directa con la persona encargada de esa área.

2.3 MÉTODOS Y TÉCNICAS

2.3.1 MÉTODOS EMPÍRICOS

Observación directa:

Es el método empírico más idóneo para esta investigación, la revisión de cada proceso, el manual de operaciones, los reportes operativos que se dan para la conciliación, las afectaciones que se dan en sus estados financieros observados en sus sistemas de registro, los procesos de reversos para la corrección de las transacciones, son aparte de este método de observación empírico, el mismo que ayudará al levantamiento de información generando una propuesta de mejora, y

dando confiabilidad en la realización de sus procesos operativos con un alto de profesionalismo dentro de la COAC “El Sagrario”.

2.3.2 TÉCNICAS

Entrevista:

Otra técnica que se ha tomado de importancia en la recolección de datos es la entrevista, ya que al ser una muestra pequeña para obtener resultados claves en mejora planteada, se realizó un formulario de preguntas que serán relatadas por la Supervisora Contable y Jefa del Área de Operaciones en la Institución, el contenido de las preguntas se basará en tres componentes, cuales son los procesos de conciliación con el SRI, la aplicación de los registros contables, y la forma realizar reversos en situaciones de fallas con los enlaces.

La entrevista se realizará al Área de Operaciones la cual se estará relacionando en los procesos contables por parte la Supervisora y los recibidores pagadores en el área de ventanillas que son las personas involucradas en las situaciones de inconvenientes al momento de realizar las transacciones con los socios – Clientes Además de direccionar a las áreas de planificación, asesoría y alcaldía. Las preguntas de la entrevista serán consideradas de opinión libre sin comprometer el margen de la privacidad que la institución mantiene.

2.4 RESULTADOS

Mediante la entrevista realizada se pudo determinar lo siguiente:

La COAC “El Sagrario Ltda.” efectúa sus conciliaciones con los pagos a terceros todos los días, el proceso está basado en la recepción de dinero por parte de los Recibidores Pagadores los cuales serán reflejados en las cuentas contables de la Agencia y al final del día serán transferidos a matriz, esta a su vez para corroborar que los valores sean los correctos, realizan una comparación entre los reportes operativos y la cuenta contable, si estas mismas cuentas son cuadradas quiere decir que se ha realizado con normalidad las transacciones.

Generalmente al momento de no estar cuadradas las cuentas mencionadas anteriormente, los inconvenientes y las diferencias son errores en los enlaces en la cual sus reportes operativos muestran ciertas cantidades cuadradas pero sus cuentas contables no se entrelazan. Estas situaciones con las Instituciones Públicas como lo son el Servicio de Rentas Internas son efectuadas en línea, es decir que al momento de ser cancelada una planilla automáticamente serán reflejados en las cuentas de los beneficiarios, los errores muy comunes que se han visto frecuentemente son por la falta de comunicación entre los enlaces de las dos instituciones lo que ocasiona que la recibidora pagadora efectúe varias consultas y accidentalmente se realice el pago sin la obtención del efectivo.

Sin embargo la oportuna comunicación de la Recibidora – Pagadora en cuanto a la deficiencia de la transacción a su Supervisora, ayudara a que la Matriz se encargue de los reversos basándose en los datos del cliente o socio, lo cual ocasiona que el SRI aproximadamente tarde en 48 horas las modificaciones correspondientes para el pago.

CAPITULO III

PROPUESTA

3.1 DESCRIPCIÓN DE LA PROPUESTA

La siguiente propuesta partiendo de los resultados obtenidos de la información de operaciones, superiores contables se da exponer como un instrumento clave para las transferencias y conciliaciones de resultados transparentes entre las instituciones del Sector Público y la COAC El Sagrario Ltda. que son los encargados de las recaudaciones de impuestos que cada contribuyente debe cancelar, así también se puede mencionar los enlaces informáticos que se deberán tomar en cuenta con sus actualizaciones para el manejo diario y el beneficio en cuanto a la satisfacción que cada cliente pueda adquirir al momento de acudir a la institución a proceder con el pago.

La propuesta proyectada para la COAC El Sagrario Ltda. Dara una forma de ayuda para el intercambio de información entre las cuentas contables y los reportes operativos que se dan entre Agencia Milagro Matriz en la ciudad de Ambato y el Servicio de Rentas Internas que servirán para promover la transparencia de las cuentas entre las instituciones intermediarias en la recaudación.

Por otro lado también está promover a que los usuarios en el momento de tener inconvenientes con el sistema reporten a su jefe operativo evidenciando las cuentas tanto contables como operativas en las transferencias flotantes versus el valor descuadrado, evitando así futuros descuentos que por descuido en la mala realización de transacción el Recibidor Pagador tendría que afrontar de su sueldo.

3.1.1 DESARROLLO DE LA PROPUESTA

Título: “Guía de procesos para las conciliaciones de pagos efectuados por el SRI entre la Agencia Milagro y la Matriz de la COAC El Sagrario Ltda. en el área de operaciones y Supervisión contable”

Misión

Establecer procesos en la aplicación de las conciliaciones entre los reportes operativos y contables que se efectúan en la COAC “El Sagrario Ltda.” Con las transacciones de recaudación que emite el Servicio de rentas Internas.

Visión

Ser un instrumento de apoyo para la aplicación de las conciliaciones en la COAC “El Sagrario Ltda., que servirá como guía para los demás colaboradores en el área de operaciones de las distintas agencias, para llevar acabo transacciones exitosas y brindar la transparencia y satisfacción a la ciudadanía.

Objetivo General

Realizar efectivas conciliaciones de los reportes operativos y contables en los Estados Financieros que se entrelazan entre la Agencia y la Matriz de La COAC El Sagrario Ltda., en correlación con el proceso de transacciones por parte de los Recibidores – Pagadores y los clientes, reflejando eficiencia, eficacia y efectividad.

Objetivos Específicos:

- Garantizar el correcto funcionamiento del sistema informático para el proceso de conciliaciones, referente a los reportes contables y operativos que controla el Supervisor del área de operaciones.
- Incrementar y mantener la ventaja competitiva en la realización efectiva de las transacciones en línea.

- Instruir a los colaboradores involucrados en área de operaciones en la elaboración de cuadraturas para inconvenientes transaccionales y afectación en las cuentas contables que se reportan en el pago a una Institución Pública.

“Guía de procesos para conciliar pagos efectuados por el SRI entre la Agencia Milagro y la Matriz de la COAC El Sagrario Ltda. en el área de operaciones y supervisión contable”

El área de operaciones realizara sus conciliaciones basándose en los siguientes pasos que se detallan a continuación:

Primer paso

- La COAC descarga el reporte operativo realizado en ventanillas por los recibidores – pagadores durante el día.
- Con el documento descargado se procederá hacer la verificación de los valores operativos contra la cuenta contable
- Si estos mismos reportes cuadran se realiza la conciliación entre las distintas instituciones.
- La herramienta que se utiliza para estos pasos será el software y pagina web de la Cooperativa

Una vez realizado el proceso de conciliación que implica comparar visualmente ambos reportes se seguirá con el siguiente paso

Segundo paso

- Las transferencias que se han realizado coinciden tanto físicas como virtual se procederá a la compensación entre el Estado.
- Si los reportes no coinciden con las cuentas contables entre las dos instituciones la Matriz procederá al reverso

Para contrarrestar los errores en los procesos de las transacciones que se susciten en la recaudación se tomara en cuenta lo siguiente:

Tercer paso

- Identificar que ambas instituciones trabajen con la base de datos entrelazados para así llevar el control de las transacciones
- La cooperativa ingresara una transacción en la que estará detallado los datos del cliente o socio
- Si la transacción no tiene ningún inconveniente se señalará que fue realizada exitosamente
- Si a su vez fue al contrario dicho reporte será comunicado por el Recibidor-pagador a su superior

Cuarto paso

- Al final del día se mostraran solo las transacciones que no tuvieron respuesta con el SRI.
- Es decir se procederá a la revisión de la base de datos entre la cooperativa y el SRI
- Se comunicara con los encargados del sistema para verificar cuales fueron las fallas.

Entonces estos pasos que anteriormente se detalló ayudara a que se realice la correspondiente verificación entre las bases de datos de ambas instituciones en las cuales se podrá detectar de manera rápida y sencilla el error en un tiempo real que el Recibidor Pagador realizo en el día.

Cabe mencionar que para el seguimiento de estos pasos se deberá tener conocimiento de una inducción por parte de sus superiores y del proceso que conlleva en su manual correspondiente en su área de trabajo.

3.2 CONCLUSIONES

La COAC El Sagrario Ltda. Mediante este trabajo investigativo expone las deficiencias que tienen los sistemas informáticos cuya infraestructura tiende a hacer muy vulnerable dentro de sus procesos de transacción, en donde se ha evidenciado errores en los cuales producen pérdida de tiempo para efectuar un pago y a su vez genera insatisfacción a los clientes y socios que son recurrentes en ir a dicha institución.

Cabe mencionar que carece de informes mensuales acerca de las inconsistencias que se dan en el sistema lo que provoca no tener un adecuado control para hacer las mejoras necesarias, sin embargo a pesar de tener fallas en el manejo por parte de los usuarios la Cooperativa busca seguir innovando y resolviendo problemas en procesos que se presenten para poder seguir posicionándose en el mercado financiero.

Otro punto importante que se pudo dar a notar durante la presente investigación de caso práctico es que existe ciertas falencias en cuanto a la organización del personal, puesto que muchos de sus colaboradores tienen ciertas actividades de responsabilidad que ocupan todo su tiempo lo que ocasiona el resultado de la falta de información e impactan con la calidad del servicio que brindan.

3.3 RECOMENDACIONES

La COAC El Sagrario Ltda. Debería considerar en la propuesta redacta en el capítulo 3 de este documento para que pueda efectuar y mejorar el proceso transaccional, también será de ayuda en difundir entre el personal de sistemas para que tome en consideración ciertos errores y a su vez se den actualizaciones continuas para las soluciones de los programas.

Teniendo en cuenta que la Cooperativa se encuentra como un ente intermediario para la recaudación de impuestos generados por el SRI debería tomar en consideración que es indispensable y estratégico tener los equipos apropiados de Hardware y Software que garanticen una buena conexión con el ente regulador y la atención a los clientes, por lo cual se recomienda acudir a un mantenimiento continuo de los mismos.

Con respecto a las funciones que desempeña cada colaborador en el área de operaciones se recomienda tener una retroalimentación o inducción previa a los errores que se puedan dar en el momento con los Recibidores – Pagadores, lo cual ayudaría a mantener un mejor desarrollo de puesto mejor atención con el cliente o socio. Todo esto se basa en los objetivos para lograr las metas que se propone como una Institución Financiera.

BIBLIOGRAFÍA

- Acerete, J. B. (29 de Enero de 2007). Aspectos Contables de las colaboraciones Público y Privadas. España: Secretaría General de Presupuestos y Gastos .
- Adriana Medina. (2012). El Software libre en el Ecuador. Ecuador: Holguin.
- Ana María León, Gabriela Salcedo, Adriana Samaniego. (22 de Septiembre de 2013). Estudio de un sistema de recaudación y pagos, para dar servicios transaccionales dentro del Ecuador. Obtenido de Monografias: Mediante este análisis y en comparación con los objetivos redactados con anterioridad del proyecto actual tiene en común identificar y verificar ventajas y desventajas en los procesos transaccionales y las deficiencias que estos sistemas operativos tienen
- Carlos José Argudo, María Miranda. (2015). Clases de Conciliaciones. Bogotá: Continente Editores.
- Claudia Ariadna Gutiérrez Yépez Valencia. (2015). El Papel del Analista de Conciliaciones dentro del Departamento de Control de Efectivo de una Empresa de Entretenimiento. Mexico: Maxtor.
- Domínguez, A. (2015). Problemas de una Conciliación Bancaria. Madrid: Chiado.
- Miguel Rosero, Ángeles Romero. (2015). Conciliaciones Aritmética y Contable. Mexico: Rino S.A.
- Molina Yugcha, Tania Pastuizaca, Maria Nela. (05 de Marzo de 2009). Análisis técnico de los saldos de las conciliaciones bancarias de una inmobiliaria que realiza proyectos, del primer semestre del año 2007 localidad Guayaquil. Obtenido de Dspace: <http://www.dspace.espol.edu.ec/handle/123456789/2029>
- ROJAS, S. L. (20 de Abril de 2014). UNIMILITAR. Obtenido de UNIMILITAR: <http://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/10654/12113/1/EVALUACI%C3%93N%20DEL%20CLIMA%20ORGANIZACIONAL%20SUBCUENTA%20DE%20COMPENSACI%C3%93N%20CONSORCIO%20SAYP%202011.pdf>
- Vásquez, S. (2015). Procesos de una conciliación Bancaria. Bogotá: Continente Editores.
- Zapata, R. (2014). Cómo Elaborar una Conciliación Bancaria. España: Melibea.
- Velasco Garces, Carlo. (2013). Régimen de Procedimiento tributario en el Ecuador. Quito Ecuador: Editores Pudeleco.
- Castelli, Nuncia. (2011). Derecho del trabajo hacia una carta socio laboral latinoamericana, la función económica y social del trabajo. Buenos Aires Argentina: Editorial B de F.

Roca, Jerónimo. (2010, junio). Evaluación de la efectividad y eficiencia de los beneficios tributarios. [en línea]. Banco Interamericano de Desarrollo. [2013, febrero 15].

Servicio de Rentas Internas. (2014). Contribuyentes Especiales. [en línea]. [2014, julio30].

Luperdi Gutiérrez, S. (2011). Implementación de un Sistema de Control Interno, y su Influencia en la Gestión Comercial de la Empresa Opticas GMO Perú S.A.C. Trujillo.

Hernandez Sampieri, R. (2003). Metodología de la Investigación. Mexico: Félix Varela.

Gitman, L. J. (2007). Principio de Administración Financiera (Decimo Primera ed.). (P. M. Rosas, Ed.) Mexico: Pearson.

Fonseca Luna, O. (2011). Sistemas de Control Interno para Organizaciones (Primera Edición ed.). (i. d. Control, Ed.) Lima: IICO.

Mag. CPC Vizcarra Moscoso, J. E. (2007). Auditoria Financiera, Riesgo, Control interno, Gobierno Corporativo y Normas de Información Financiera. Lima: Instituto Pacifico.

Anexos

Urkund Analysis Result

Analysed Document: actual tesis doris.docx (D24225564)
Submitted: 2016-12-10 01:33:00
Submitted By: doriscajas_0926@hotmail.com
Significance: 5 %

Sources included in the report:

- http://www.ief.es/documentos/recursos/publicaciones/revistas/presu_gasto_publico/45_AspectosContables.pdf
- <http://www.dspace.espol.edu.ec/handle/123456789/2029>
- <http://repositorio.unimilitar.edu.co/bitstream/10854/12113/1/EVALUACION%20DEL%20CLIMA%20ORGANIZACIONAL%20SUBCUENTA%20DE%20COMPENSACION%20CONSORCIO%20SAYP%202011.pdf>

Instances where selected sources appear:

5

