ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DEL LITORAL

FACULTAD DE CIENCIAS HUMANÍSTICAS Y ECONÓMICAS

“ANÁLISIS TRIBUTARIO DEL SECTOR OPERADOR LOGÍSTICO DE COMERCIO EXTERIOR Y SU EFECTO EN LOS FLUJOS DE EFECTIVO POR CLASE DE CONTRIBUYENTE”

TESIS DE GRADO

Previa a la obtención del Título de:

Ingeniero Comercial y Empresarial con Especialización en Marketing y Comercio Exterior

Presentado por

Hernán Carrera Cabrera
Jorge Merino Cevallos
Rosemilia Ochoa Reyes

Guayaquil – Ecuador

2007

AGRADECIMIENTOS

La presente tesis no podría haberse concluido sin la colaboración de personas que fueron claves en la obtención y manejo de información. Por consiguiente quisiéramos agradecer en primer lugar a nuestro Director de Tesis el Econ. Fabián Soriano por su tiempo y apoyo brindado; al Grupo Torres & Torres, particularmente a las funcionarias Econ. Belén Salame y a la Ing. Eva Araujo, Jefa de Recursos Humanos y Contadora General respectivamente, quienes nos brindaron un espacio para poder obtener la información necesaria que sirvió como base de nuestro análisis; al Econ. Manuel Solano quien guió y bosquejó ciertos aspectos del proyecto; y a nuestros compañeros de tópico con quienes compartimos conocimientos aprendidos y nos apoyamos mutuamente.

Hernán Carrera
Jorge Merino
Rosemilia Ochoa

DEDICATORIA

El trabajo y el tiempo empleado en la realización de esta Tesis se lo dedico primeramente a mis padres Hernán y Anita, quienes con su afecto y dedicación me han brindado una formación integral, que estoy seguro hará que pueda lograr las metas que tengo en la vida. También dedico esta Tesis a mis familiares y amigos con los que he compartido momentos muy gratos a lo largo de mi vida, quienes en el momento oportuno me han brindado palabras de aliento y de confianza.

Hernán F. Carrera

DEDICATORIA

Los obstáculos que la vida nos tiene siempre nos hacen a las personas más seguras de si mismas y más maduras de enfrentar las situaciones venideras, aún así esto no nos define porque siempre se sigue aprendiendo y a su vez se sigue cayendo, pero estas caídas no nos quita la dignidad que Dios desde el comienzo de los tiempos nos obsequió, como dice el maestro cantautor "si alguien roba comida y después da la vida, ¿que hacer?"…a los seres humanos no se los debe juzgar por sus actos que realizan en ciertos momentos sino por la ambición que tienen de salir adelante con todos los que están a su alrededor… mi dedicatoria a todas las personas que me han ayudado ha cumplir lo que tengo que hacer y a mi Dios por darme la luz que necesito para seguir caminando con estabilidad.

Jorge Luís Merino C.

TRIBUNAL DE GRADUACIÓN

____
Ing. Oscar Mendoza Macías, Decano
Presidente

____

Econ. Fabián Soriano Idrovo
Director

____
Ing. Mónica Tapia
Vocal

____

Econ. Nathalia González Astudillo
Vocal

DECLARACIÓN EXPRESA

“La responsabilidad del contenido de esta Tesis de Grado, nos corresponde exclusivamente; y el patrimonio intelectual de la misma a la Escuela Superior Politécnica del Litoral”.

Sr. Hernán Carrera

Sr. Jorge Merino

Srta. Rosemilia Ochoa

ÍNDICE GENERAL

ÍNDICE DE GRÁFICOS

ÍNDICE DE TABLAS

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

La Tesis aplicada al Grupo Torres & Torres comprende información de mercado, técnica, financiera, económica, legal e institucional lo que proporciona los fundamentos requeridos para un análisis tributario del sector Operador Logístico de Comercio Exterior.

Informe Técnico

En la actualidad hay una oferta muy alta de Operadores Logísticos de Comercio Exterior, pero lo que hace la diferencia en este mercado tan competitivo es el posicionamiento que cada una pueda lograr en el mercado y en la mente de los clientes. Una ventaja competitiva de la empresa analizada, el Grupo Torres & Torres, es la de ser una de las empresas más importantes en su ámbito por estar a la vez respaldada con la certificación ISO 9001:2000 de sus procedimientos aduaneros.

Además cuenta con dos empresas independientes CIATEITE S.A. y TOLEPU S.A., que son empresas de transporte de carga internacional y consolidadora de carga respectivamente, que trabajan en conjunto con el Grupo Torres &

Torres y que pertenecen a los mismos accionistas. Esta es una ventaja muy significativa ya que la integración de estas tres empresas le permitirá tener una ventaja comparativa en relación con otras, debido a que completarían toda la logística de importación y exportación de mercancías.

Informe Económico

Los sistemas contables del Grupo Torres & Torres están representados en base al plan de cuentas de la Ley de Compañías aplicables a una empresa de servicios donde se desprenden los Estados Financieros: Balance General, Estado de Pérdidas y Ganancias y el Estado de Flujos de Efectivo, los mismos que sirven de base para la toma de decisiones de los accionistas y usuarios.

Informe Financiero

Analizados los indicadores financieros, permiten establecer que la empresa contará con la fortaleza necesaria para hacer frente a sus compromisos financieros en un determinado plazo porque dispone de liquidez, capacidad para cubrir la deuda a largo plazo y con una rentabilidad para la compañía.

Se recomienda al Grupo Torres & Torres buscar el mecanismo que le permita convertirse en contribuyente especial, por el beneficio de liquidez que obtendría entre la fecha de retención y el pago de la misma al Servicio de Rentas Internas. Recursos que le permitirían contar con mayor efectivo para sus inversiones y operaciones al ser contribuyente especial.

Informe Tributario

El conjunto de la normativa legal que rige el proceso, conceptualización, diseño y ejecución en el desarrollo operativo de la empresa en las retenciones, y pagos de impuestos al sistema de rentas internas del país; cabe indicar que el Grupo Torres & Torres se enmarca dentro de las normas y parámetros establecidos en las leyes y reglamentos tributarios.

Los Anexos Transaccionales que exige el Servicio de Rentas Internas tanto a los contribuyentes especiales como no especiales han venido siendo presentados por el Grupo Torres & Torres desde cuando aún no había exigencia ya que son una sociedad no especial, por lo tanto el Grupo Torres & Torres no tendría ninguna objeción para convertirse en contribuyente especial.

GLOSARIO

AGENTE DE ADUANA.- Profesional auxiliar de la función pública aduanera, cuya licencia lo habilita ante la aduana para prestar servicios a terceros, como gestor en el despacho de mercaderías de tráfico internacional, especialmente de exportación e importación.

ALADI.- Asociación Latinoamericana de Integración.

AUTORIZACIÓN PREVIA.- Es el Documento emitido por las instituciones del estado, Ministerios Públicos, etc. De acuerdo a la naturaleza de la mercancía.

AUTORIZACIÓN DE SALIDA.- Es el documento que emiten las consolidadoras para el retiro de la cargas sueltas (Jas, Cárdenas & Asoc. , Fletamar, Provexcar, Train-Ecuador, Panalpina, Ecu-Line, Danzas, Munditransport, Pacificlink, Terminaves, Tradinter**)**

BETA.- Indicador de la volatilidad de una inversión en acciones. En términos generales se mide como la covarianza del precio de una acción con respecto a la totalidad del mercado accionario. Un nivel de beta bajo indica un nivel de riesgo bajo y viceversa. El Beta del mercado se define como 1.

BIEN DE CAPITAL. – Bien que tiene capacidad para producir otros bienes o servicios. CEBCA (entidad oficial ecuatoriana extinguida en 1993, especialista en bienes de capital), los dividió a estos bienes en doce grupos: manufacturas básicas de metales; calderería, construcciones metálicas, hornos para industrias y cajas fuertes; maquinaria y equipo para manipulación, pesaje y control; maquinaria y equipo para la construcción civil, minería, industria cerámica y afines; equipo y material para movimiento y almacenaje de fluidos, fabricación de válvulas y afines; máquinas y herramientas para el trabajo de metales, madera, textiles, plásticos y calzado; matrices y moldes; troqueles y auxiliares de máquinas; equipo y material eléctrico y electrónico; equipo y material de transporte; maquinaria y equipo para la industria alimentaría y afines; equipos y mobiliario para establecimientos de salud; montaje industrial.

B/L .- Conocimiento de Embarque / Bill of Loading.

CARTA DE RETIRO.- Es la autorización de salida que da la naviera para el retiro de los contenedores de los almacenes temporales.

CERTIFICADO DE ORIGEN.- Es el documento que nos indica el País de Origen de la mercadería.

CI: Certificado de Inspección que es emitido por una verificadora que nos permite conocer la calidad, cantidad y precio de la mercadería.

CONSEP.- Consejo Nacional de Control de Sustancias Estupefacientes y Psicotrópicas.

DAV.-Declaración Andina del Valor

DECLARACIÓN ADUANERA ÚNICA (DAU).- Es el formato que otorga la Aduana para la aceptación de la declaración aduanera de la orden de embarque y al Régimen definitivo (exportación a consumo).

DOCUMENTACIÓN PREVIA.- Son los documentos previos al embarque (Dui/Aplicación de Seguro/Nota de Pedido/Autorización Previa, etc)

DRAFT.- Borrador del Certificado de Inspección

DUI.- Documento Único de Importación.

ENTIDAD INVOLUCRADA.- Son las: Navieras, Verificadoras, Consolidadoras, Compañía de Seguro, etc.

EXONERACIÓN DE DERECHOS ARANCELARIOS.- Es el documento emitido por la CAE en el cual resuelve liberar el pago de los derechos arancelarios.

EXPORTACIÓN GENERAL.- Se define como un régimen a consumo donde el exportador vende su producto a un comprador que se encuentra en el exterior.

FACTURA COMERCIAL.- Documento base para la declaración emitida por el proveedor.

FORMULARIO ÚNICO DE EXPORTACIÓN FUE.- Es el permiso de exportación que se aprueba vía Banco corresponsal o vía electrónica previo al embarque y cuya vigencia es de 30 días.

HOJA DE RUTA.- Documento que resume la información básica del trámite.

INCOTERMS.- Términos utilizados mundialmente en el comercio exterior, creados por la Cámara de Comercio Internacional de París, que deben ser estrictamente aceptados por exportador e importador para definir las condiciones del contrato y la responsabilidad durante el proceso de la DFI. Se usan así:

Todas las modalidades de Transporte:	EXW, FCA, CPT, CIP, DDU, DDP.
Transporte aéreo:	FCA
Transporte por ferrocarril y carretero:	FCA Y DAF.
Transporte marítimo, fluvial y lacustre:	FAS, FOB, CFR, CIF, DES, DEQ.

INEN.- Instituto Ecuatoriano de Normalización.

LISTA DE EMPAQUE.- Documento donde detalla la forma en que viene embalada la mercadería

MANIFIESTO DE CARGA.- Es el detalle de las mercaderías que vienen en el Buque.

MAQUILA.- Neologismo que se aplica a un cierto tipo de industria caracterizado por utilizar insumos y tecnología en gran parte importados, emplear mano de obra local y destinar su producción a la exportación. La maquila es un sistema de producción que permite a las empresas aprovechar los menores costos de la mano de obra del país donde se establece, sin tener que someterse al sistema de aranceles vigente. En contrapartida, el país receptor se ve favorecido por los efectos multiplicadores de la producción que se realiza en su territorio, especialmente a través de la dinamización de su economía regional y la creación de empleos indirectos. Muchos países definen zonas específicas para el establecimiento de las maquiladoras, especialmente en regiones que poseen facilidades para la comunicación con el exterior pero no son económicamente prósperas.

MERMA. – Acción y efecto de mermar. Porción de algo que se consume naturalmente o se sustrae o sisa.

NOTA DE PEDIDO.- Documento que detalla la mercadería a importarse.

OPERADOR LOGÍSTICO DE COMERCIO EXTERIOR.- Participante de la cadena de transporte internacional que se encarga de: La distribución física, agrupe y desagrupe, etiquetado, marcado, embalaje, preparación de las mercancías para su transporte, preparación y entrega de envíos para los consumidores; Organización de sistemas de información; Gestión de flujos, stock y almacenamiento; Fletamento de buques, cobros y pagos; y, Diseño de rutas de reparto, post-venta y publicidad corporativa.

ORDEN DE EMBARQUE.- Es la declaración aduanera única (DAU) aceptada previo al ingreso de la mercadería al puerto marítimo, aeropuerto o aduana correspondiente.

POLIZA DE SEGURO.- Es el Documento que nos permite conocer el tipo de seguro que tiene la mercadería.

PRESIÓN FISCAL INDIRECTA.- Intenta medir el esfuerzo que realizan los contribuyentes de un país en el momento de pagar impuestos, teniendo en cuenta el nivel de su renta. Cuanto más pequeño sea el nivel de renta más grande será el esfuerzo que han de realizar los contribuyentes.

PRODUCTOS TRADICIONALES.- Entre los productos tradicionales de exportación tenemos: el petróleo, banano y plátanos, cacao en grano y elaborados, café en grano y elaborados, camarón, pescado fresco y congelado, atún fresco y congelado.

PRODUCTOS NO TRADICIONALES.- Productos exportación no tradicionales, a saber: caracol, rana, tilapia, trucha, brócoli, flores, maíz, mango, maracuyá, paja toquilla, tagua-botones de tagua, aceite de palma, babaco, cebolla, espárrago, frutilla, melón, palmito, piña, tomate de árbol, tabaco, vegetales y frutas enlatadas, maderas, oro, artesanías, software, textiles y vehículos.

REFRENDO.- Es el número de validación que la aduana otorga a la declaración aceptada.

REZAGO.- Es el expediente que contiene un conjunto de copias de documentos utilizados en el trámite, sirve como respaldo a posibles solicitudes y/o peticiones de los clientes posteriores a la facturación.

TÉRMINOS DE INTERCAMBIO.- Precios de los productos comerciales de un país expresados en relación con el precio de una canasta de bienes comerciales en el mundo, que permite obtener una aproximación de la relación entre los precios de exportación e importación de un país.

ANEXOS

ANEXO A

PERFIL DE DATOS PARA EL ECUADOR

THE WORLD BANK GROUP

A World Free of Poverty

HOME

Ecuador Data Profile			
Click on the indicator to view a definition	**2000**	**2004**	**2005**
People			
Population, total	12.3 million	13.0 million	13.2 million
Population growth (annual %)	1.4	1.4	1.4
Poverty headcount ratio at national poverty line (% of population)	..	..	..
Life expectancy at birth, total (years)	73.4	74.5	..
Fertility rate, total (births per woman)	2.9	2.7	..
Mortality rate, infant (per 1,000 live births)	27.0	23.0	..
Mortality rate, under-5 (per 1,000)	32.0	26.4	..
Births attended by skilled health staff (% of total)	..	..	..
Malnutrition prevalence, weight for age (% of children under 5)	11.6	..	..
Immunization, measles (% of children ages 12-23 months)	84.0	99.0	..
Prevalence of HIV, total (% of population ages 15-49)	..	..	0.3
Primary completion rate, total (% of relevant age group)	98.2	100.6	..
School enrollment, primary (% gross)	115.2	116.9	..
School enrollment, secondary (% gross)	57.1	61.1	..
School enrollment, tertiary (% gross)	..	..	..
Ratio of girls to boys in primary and secondary education (%)	100.1	99.8	..
Literacy rate, adult total (% of people ages 15 and above)	..	91.0	..
Environment			
Surface area (sq. km)	283.6 thousand	283.6 thousand	283.6 thousand
Forest area (sq. km)	118.4 thousand	..	108.5 thousand
Agricultural land (% of land area)	29.1	..	..
CO2 emissions (metric tons per capita)	1.7	..	..
Improved water source (% of population with access)	..	94.0	..
Improved sanitation facilities, urban (% of urban population with access)	..	94.0	..
Energy use (kg of oil equivalent per capita)	679.0	..	..
Energy imports, net (% of energy use)	-170.8	..	..
Electric power consumption (kWh per capita)	654.3	..	..
Economy			
GNI, Atlas method (current US$)	16.5 billion	30.8 billion	34.8 billion
GNI per capita, Atlas method (current US$)	1,340.0	2,360.0	2,630.0
GDP (current US$)	15.9 billion	33.0 billion	36.2 billion
GDP growth (annual %)	2.8	7.6	3.9
Inflation, GDP deflator (annual %)	-7.0	6.7	5.8
Agriculture, value added (% of GDP)	10.6	6.6	6.3
Industry, value added (% of GDP)	34.7	28.3	27.5

Services, etc., value added (% of GDP)	54.6	65.1	66.2	
Exports of goods and services (% of GDP)	37.1	24.4	..	
Imports of goods and services (% of GDP)	31.0	26.3	..	
Gross capital formation (% of GDP)	20.1	25.6	..	
Revenue, excluding grants (% of GDP)	..	..	..	
Cash surplus/deficit (% of GDP)	..	..	..	
States and markets				
Time required to start a business (days)	..	92.0	69.0	
Market capitalization of listed companies (% of GDP)	4.4	7.8	8.9	
Military expenditure (% of GDP)	1.7	2.1	2.4	
Fixed line and mobile phone subscribers (per 1,000 people)	138.7	472.1	..	
Internet users (per 1,000 people)	14.6	47.9	..	
Roads, paved (% of total roads)	18.9	..	..	
High-technology exports (% of manufactured exports)	5.6	7.3	..	
Global links				
Merchandise trade (% of GDP)	54.2	47.4	53.6	
Net barter terms of trade (2000 = 100)	100.0	108.5	..	
Foreign direct investment, net inflows (BoP, current US$)	720.0 million	1.2 billion	..	
Long-term debt (DOD, current US$)	12.8 billion	15.1 billion	..	
Present value of debt (% of GNI)	..	70.3	..	
Total debt service (% of exports of goods, services and income)	25.7	36.0	..	
Official development assistance and official aid (current US$)	146.8 million	160.5 million	..	
Workers' remittances and compensation of employees, received (US$)	1.3 billion	1.6 billion	..	
Source: *World Development Indicators database*, April 2006				

Fuente: Banco Mundial

ANEXO B

Plan de Cuentas de Operador Logístico de Comercio Exterior

El plan de cuentas de un Operador Logístico de Comercio Exterior es el siguiente:

1.	ACTIVOS
1.1	Activos Corrientes
1.1.1	Caja Bancos
1.1.1.1	Caja Moneda Extranjera
1.1.1.1.1	Fondos Rotativos
1.1.1.2	Bancos Moneda Nacional
1.1.2	Documentos y Cuentas por Cobrar
1.1.2.1	Cuentas por Cobrar
1.1.2.1.1	Clientes por Servicios
1.1.2.1.2	Clientes por Servicios
1.1.2.1.3	Depósitos en Garantía
1.1.2.1.4	Anticipos a Proveedores
1.1.2.1.5	Préstamos Empleados/Ejecutivos
1.1.2.1.6	Anticipos Empleados/Ejecutivos
1.1.2.1.7	Reclamos por Cobrar
1.1.3	Despachos por Facturar
1.1.4	Gastos Diferidos
1.1.5	Otros Activos Corrientes
1.1.5.1	Depósitos en Garantía
1.1.5.2	Cuentas por Liquidar
1.1.5.3	Suministros y Materiales
1.2	Activo No Corriente
1.2.1	Documentos y Cuentas por Cobrar
1.2.1.1	Compañías Relacionadas
1.2.2	Activo Fijo
1.2.2.1	Activos Depreciables
1.2.2.1.1	Valores de Origen
1.2.2.1.2	Depreciación Acumulada Valor/Origen
1.2.2.2	Activos Intangibles
1.2.3	Inversiones Permanentes
1.2.3.1	Acciones

2.	PASIVOS
2.1	Pasivo Corriente
2.1.1	Préstamos de Bancos y Financieras
2.1.1.1	Préstamos de Bancos Moneda Extranjera
2.1.2	Documentos y Cuentas por Pagar
2.1.2.1	Cuentas por Pagar
2.1.2.1.1	Proveedores Locales
2.1.2.2	Anticipos de Clientes
2.1.2.3	Aportes al IESS
2.1.2.4	Retención de Impuestos

2.1.2.5	Impuesto a la Renta Compañía
2.1.2.6	15% Participación Trabajadores
2.1.2.7	Impuestos y Contribuciones
2.1.3	Pasivos Acumulados
2.1.3.1	Gastos Acumulados por Pagar
2.1.3.1.1	Beneficios Sociales
2.1.3.1.2	Intereses a Bancos
2.1.3.1.3	Otros
2.1.4	Dividendos por Pagar
2.1.4.1	Dividendos Accionistas
2.1.4.1.1	Accionistas
2.1.5	Otras Cuentas por Pagar
2.1.5.1	Cuentas por Pagar Compañía Relacionada
2.2	Pasivo No Corriente
2.2.1	Otros Pasivos No Circulantes
2.2.1.1	Documentos y Cuentas por Pagar
2.2.1.1.1	Entregas de Accionistas
3.	PATRIMONIO
3.1	Patrimonio de los Accionistas
3.1.1	Capital Social
3.1.1.1	Capital Suscrito y Pagado
3.1.1.1.1	Accionistas
3.1.2	Utilidades Apropiadas
3.1.2.1	Reservas
3.1.2.1.1	Reserva Legal
3.1.2.1.2	Reserva Facultativa
3.1.3	Utilidades No Apropiadas
3.1.3.1	Utilidades No Distribuidas
3.1.3.1.1	Utilidades Acumuladas
3.1.4	Reserva de Capital

ANEXO C

Descripción del Plan de Cuentas de Operador Logístico de Comercio Exterior

1. ACTIVOS

Comprende los bienes y derechos de propiedad de la compañía, susceptibles de ser cuantificados objetivamente, incluye los gastos en que se haya incurrido para la constitución y organización de la entidad cuya afectación a períodos o ejercicios futuros este expresamente autorizada.

1.1 Activos Corrientes

Son los recursos líquidos que mantiene una compañía, y comprende las cuentas que registran el efectivo, los depósitos en instituciones financieras del país y del exterior, y los efectos de cobro inmediato.

1.1.1 Caja Bancos

Caja registra las disponibilidades de dinero en efectivo en moneda nacional y extranjera.

Bancos registra los depósitos monetarios y a plazo en moneda nacional y extranjera en bancos e instituciones financieras del país y del exterior.

1.1.1.1 Caja Moneda Extranjera

Registra el contravalor en dólares de las compras y ventas de divisas y los ajustes derivados de la liquidación diaria de utilidades en venta de moneda extranjera.

1.1.1.1.1 Fondos Rotativos

Es un préstamo que proporciona recursos financieros de inmediato, a fin de cubrir aquellos gastos emergentes por conceptos específicos aprobados, y cuyo pago pueda tramitarse también de inmediato en forma directa, afectando el presupuesto.

1.1.1.2 Bancos Moneda Nacional

Representa el dinero en efectivo y el valor de los depósitos a favor de la empresa, hechos en distintas instituciones bancarias a nivel nacional, manejándose en éstas la mayor parte de su tesorería.

1.1.2 Documentos y Cuentas por Cobrar

Bajo este título se agrupan los pagarés, letras de cambio y demás documentos similares pagaderos a plazo y a favor de la empresa tenedora de ellos. Este rubro debe contener únicamente los documentos libres de gravamen y que no hayan vencido todavía.

1.1.2.1 Cuentas por Cobrar

Están constituidas por créditos a favor, correspondientes a la prestación de servicios y demás operaciones normales, incluyendo cuentas de clientes no garantizadas, efectos o documentos por cobrar, aceptaciones de clientes y montos acumulados o no facturados por los cuales pueden expedirse o no facturadas con posterioridad.

1.1.2.1.1 Clientes por Servicios

Está constituida por las personas naturales o jurídicas que utilizan con asiduidad los servicios de la empresa.

1.1.2.1.3 Depósitos en Garantía

Es una cuenta patrimonial del rubro de inversiones o créditos, según sea el origen de la operación que se debita por los depósitos en efectivo, garantizando operaciones a término.

1.1.2.1.4 Anticipos a Proveedores

Registra la entrega de fondos a proveedores por concepto de servicios u obras a realizar, de conformidad con los respectivos contratos y aquellos que se efectúen para la adquisición de activos, según las facturas correspondientes.

1.1.2.1.5 Préstamos Empleados/Ejecutivos

Registra los préstamos a los servidores, en base a reglamentos internos, dentro de las políticas de orden laboral. Estos créditos serán: debidamente documentados y tendrán un plazo mayor a un mes.

1.1.2.1.6 Anticipos Empleados/Ejecutivos

Registra los adelantos otorgados al personal en relación de dependencia a cuenta de sus próximas remuneraciones.

1.1.2.1.7 Reclamos por Cobrar

1.1.3 Despachos por Facturar

Son los despachos transmitidos por fax, teléfono, mail o cualquier otro medio de comunicación que están por facturarse.

1.1.4 Gastos Diferidos

Registra los egresos incurridos por la compañía para la constitución, organización, instalación y otros gastos que serán aprovechados en ejercicios futuros y que son amortizados mediante alícuotas mensuales.

1.1.5 Otros Activos Corrientes

Son todos los demás activos corrientes que deben tener la capacidad de ser convertidos en efectivo dentro de un ciclo de operaciones normarles del negocio.

1.1.5.1 Depósitos en Garantía

Registra los valores depositados por la entidad para la adquisición de bienes o servicios, como por ejemplo para utilización de servicio telefónico, energía eléctrica, agua potable, etc.

1.1.5.2 Cuentas por Liquidar

Constan los valores asignados como anticipos a ser liquidados en un período dado contado a partir de la fecha en que se dan por concluidas las operaciones del gasto.

1.1.5.3 Suministros y Materiales

Constituye en el aprovisionamiento de productos y elementos de consumo interno.

1.2 Activo No Corriente

Efectivo y demás bienes que no pueden convertirse en dinero, venderse o consumirse dentro del término de un año o dentro del ciclo operacional (el que tenga mayor duración) sin interferir las operaciones normales del negocio.

1.2.1 Documentos y Cuentas por Cobrar

Registra el valor de los documentos por vencer suscritos por los clientes, como resultado de sus consumos no pagados.

1.2.1.1 Compañías Relacionadas

1.2.2 Activo Fijo

Agrupa las cuentas que representan las propiedades de naturaleza permanente, utilizadas por la compañía para el cumplimiento de sus objetivos específicos, cuya característica es una vida útil relativamente larga y están sujetas a depreciaciones, excepto los terrenos, biblioteca y pinacoteca.

Incluye el valor de los desembolsos efectuados para colocar los en condiciones de ser usados, tales como: fletes, seguros, derechos aduaneros, instalaciones, etc.; así como las mejoras y revalorizaciones efectuadas en cumplimiento de las disposiciones legales pertinentes y las depreciaciones acumuladas ordinarias y las provenientes de revalorización.

1.2.2.1 Activos Depreciables

Son los activos fijos que se encuentran limitados por su vida útil o por el término e que contribuye a las operaciones

1.2.2.1.1 Valores de Origen

Valor de ingreso o de entrada al patrimonio o costo inicial de los bienes adquiridos o producidos por el ente.

1.2.2.1.2 Depreciación Acumulada Valor/Origen

Es una cuenta acreedora que registra el valor de las provisiones destinadas a cubrir la pérdida de valor de los activos fijos por efecto de desgaste, uso, deficiencias producidas por su utilización, funcionamiento y obsolescencia técnica, con excepción de terrenos, biblioteca y pinacoteca.

1.2.2.2 Activos Intangibles

Está formado por aquellas cuentas que representan bienes o derechos jurídicos intangibles (inmateriales). Suelen tener un carácter de inversión permanente y ser necesarios para la obtención de los objetivos principales de la empresa.

1.2.3 Inversiones Permanentes

Comprende las cuentas que registran los títulos y valores adquiridos por la compañía con la finalidad de mantener reservas secundarias de liquidez, la compra de valores correspondientes a las operaciones de reporto o cumplir con disposiciones legales y permanentes, así como las provisiones para cubrir pérdidas de tales inversiones.

1.2.3.1 Acciones

Registra las inversiones que realiza la entidad en acciones y participaciones con al finalidad de obtener rendimientos y servicios de apoyo o complementarios a la gestión principal de la entidad.

2. PASIVOS

Agrupa todas aquellas cuentas que registran las obligaciones contraídas como resultado de la captación de recursos ajenos.

Incluye las obligaciones con el Estado, con terceros y en general todas aquellas obligaciones generadas por la actividad de la compañía.

2.1 Pasivo Corriente

Registra aquellas obligaciones de inmediata liquidación que se originan por las operaciones propias de la compañía, así como por servicios prestados.

2.1.1 Préstamos de Bancos y Financieras

Registra el monto de las obligaciones que haya contraído la compañía con bancos y entidades financieras del país o del exterior bajo la modalidad de créditos directos y utilización de líneas de crédito.

2.1.1.1 Préstamos de Bancos Moneda Extranjera

Registra las obligaciones provenientes de la utilización de fondos por préstamos, líneas de créditos contraídas con bancos del exterior.

2.1.2 Documentos y Cuentas por Pagar

Está constituido por las deudas y obligaciones pagaderas por la empresa a corto y a largo plazo, a partir de la fecha del balance General. Normalmente se pagan con activos circulantes.

2.1.2.1 Cuentas por Pagar

Agrupa a todas aquellas cuentas que registran las obligaciones de pago inmediato de la entidad con su personal, proveedores, accionistas, con el Fisco y los beneficiarios de impuestos y aportes retenidos. Por su carácter transitorio, éstas cuentas deberán liquidarse en el menor tiempo posible, que en ningún caso será superior de noventa días.

2.1.2.1.1 Proveedores Locales
Registra las obligaciones de la entidad con respecto a terceros, por la compra de bienes o servicios recibidos.

2.1.2.2 Anticipos de Clientes
Son los pagos recibidos por la futura provisión de bienes o servicios.

2.1.2.3 Aportes al IESS
Comprenden los aportes y contribuciones de los trabajadores en relación de dependencia y de los empleados con destino al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.

2.1.2.4 Retención de Impuestos
Refleja las deducciones realizadas al personal en relación de dependencia sobre el sueldo bruto.

2.1.2.5 Impuesto a la Renta Compañía

Es un tributo de periodicidad anual, que se aplica sobre cualquier ganancia o beneficio derivado de operaciones con terceros.

2.1.2.6 15% Participación Trabajadores
Corresponde al 15%, de las utilidades, que por Ley debe distribuirse en beneficio de los trabajadores.

2.1.2.7 Impuestos y Contribuciones
Son cargas exigibles por el Estado que representado por el SRI establece gravámenes sobre los bienes patrimoniales, los ingresos, los consumos o las actividades que posee, percibe o realiza una persona física o jurídica con el fin de atender al bien común y al presupuesto estatal.

2.1.3 Pasivos Acumulados
Son las obligaciones que se crean por servicios recibidos que aun no han sido pagados, los renglones más importantes que acumula una empresa son impuestos y salarios,

2.1.3.1 Gastos Acumulados por Pagar
Representa el importe acumulado de la reserva para futuras compras o pagos de los conceptos enunciados.

2.1.3.1.1 Beneficios Sociales
Son los beneficios del sistema de seguridad social de un país como las pensiones, jubilaciones, seguros de empleo, etc.

2.1.3.1.2 Intereses a Bancos
Registra los intereses pagados por préstamos bancarios.

2.1.3.1.3 Otros

Son otras obligaciones que se crean por servicios recibidos que aún no han sido cancelados.

2.1.4 Dividendos por Pagar
Es el dividendo generado por una obligación aprobado por la asamblea de accionistas.

2.1.4.1 Dividendos Accionistas
Importe que se cubre con acciones adicionales y no en efectivo.

2.1.4.1.1 Accionistas
Titular de una o varias acciones de la sociedad cuyo capital está constituido por acciones.

2.1.5 Otras Cuentas por Pagar
Registra varias deudas y obligaciones pagaderas por la empresa a corto y a largo plazo.

2.1.5.1 Cuentas por Pagar Compañía Relacionada
Registra varias deudas y obligaciones pagaderas por la empresa a corto y a largo plazo de las compañías relacionadas con las que trabaja.

2.2 Pasivo No Corriente
Abarca las deudas cuyos vencimientos se operan en fechas posteriores al año. Comprende a todo pasivo que no pueda ser clasificad como corriente.

2.2.1 Otros Pasivos No Circulantes

2.2.1.1 Documentos y Cuentas por Pagar

2.2.1.1.1 Entregas de Accionistas

3. PATRIMONIO

Agrupa las cuentas que registran las acciones suscritas y pagadas, incluye además las reservas de capital constituido con fines específicos, el excedente de revalorización de activos fijos y los resultados acumulados en ejercicios anteriores y en curso.

3.1 Patrimonio de los Accionistas
Está formado por los aportes de los socios o por las acciones emitidas, suscritas e integradas por los accionistas.

3.1.1 Capital Social
Registra el valor de los certificados de aportación suscritos y pagados por los socios y los que se originan por la aplicación de excedentes.

3.1.1.1 Capital Suscrito y Pagado
Registra el valor de las acciones suscritas y pagadas por los accionistas y las que se originen por la aplicación de utilidades.

3.1.1.1.1 Accionistas
Registra a los propietarios legales de una o más acciones del capital social (o en acciones).

3.1.2 Utilidades Apropiadas

3.1.2.1 Reservas
Registra las cantidades segregadas de utilidades netas de la entidad voluntariamente o por disposición legal para incrementar el patrimonio, las destinadas a fines específicos, las primas o descuentos en colocación de acciones propias y la reserva, por el valor de mercado, para readquisición de acciones propias.

3.1.2.1.1 Reserva Legal
Responden a imperativos de las leyes que obligan a los comerciantes a retener ciertas cantidades de los beneficios netos, con el objeto de aumentar el margen de garantía que el capital representa para quienes sostienen relaciones comerciales con ellos y se convierten en acreedores del negocio.

3.1.2.1.2 Reserva Facultativa
Registra el aumento por la emisión de nuevas acciones aprobadas por el directorio y la disminución para absorber pérdidas por su capitalización.

3.1.3 Utilidades No Apropiadas

3.1.3.1 Utilidades No Distribuidas
Registra el valor de las utilidades anuales que no se distribuyen sino que se reinvierten o recapitalizan.

3.1.3.1.1 Utilidades Acumuladas
Son las ganancias retenidas en la empresa por explícita voluntad social o por disposiciones legales, estatutarias u otras.

3.1.4 Reserva de Capital
Todo o parte del capital neto o de la partición total de los accionistas, consistente en partidas tales como primas sobre el capital social, superávit por reevaluación, reserva para el retiro de acciones, algunas veces ganancias de capital y otras partidas similares que no se encuentra disponible para su retiro por parte de los propietarios.

ANEXO D

Estructura del Balance General en forma porcentual

Balance General	Valores	Porcentajes
ACTIVO		
Activo Corriente	**$ 399.082,93**	**63,56%**
Caja Bancos	$ 28.505,04	4,54%
Documentos y cuentas por cobrar	$ 243.832,69	38,84%
Despachos por facturar	$ 66.989,19	10,67%
Gastos diferidos	$ 3.663,13	0,58%
Otros activos corrientes	$ 56.092,88	8,93%
Activos No Corrientes	**$ 228.806,05**	**36,44%**
Documentos y cuentas por cobrar	$ 17.386,58	2,77%
Activo Fijo	$ 211.119,47	33,62%
Inversiones permanentes	$ 300,00	0,05%
TOTAL ACTIVOS	**$ 627.888,98**	**100,00%**
PASIVO		
Pasivo Corriente		
Documentos y cuentas por pagar	**$ 194.722,42**	**71,38%**
Cuentas por pagar proveedores	$ 67.578,08	24,77%
Anticipos clientes	$ 24.782,16	9,09%
Aportes al IESS	$ 4.227,09	1,55%
Retenciones e Impuestos	$ 4.048,20	1,48%
Impuesto a la Renta	$ 43.916,40	16,10%
Participación de Trabajadores	$ 50.170,49	18,39%
Pasivos Acumulados	**$ 31.449,49**	**11,53%**
Beneficios Sociales	$ 20.271,75	7,43%
Otros	$ 11.177,74	4,10%
Dividendos por Pagar	**$ 46.636,97**	**17,09%**
Accionistas	$ 46.636,97	17,09%
TOTAL PASIVO	**$ 272.808,88**	**100,00%**
PATRIMONIO		
Capital Social Accionistas	$ 37.261,00	10,49%
Reservas Legales	$ 50.545,49	14,23%
Utilidades no apropiadas	$ -134.933,68	-38,00%
Reserva de capital	$ 67.737,34	19,08%
Resultados del Ejercicio	$ 334.469,94	94,20%
TOTAL DEL PATRIMONIO	**$ 355.080,09**	**100,00%**
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	**$ 627.888,97**	

ANEXO E

Estructura del Estado de Resultados en forma porcentual

ESTADO DE RESULTADOS	Valores	Porcentajes
INGRESOS		
Operacionales	**$1.309.485,89**	**88,29%**
Ingresos por servicios	$1.309.485,89	88,29%
Ingresos no Operacionales	**$ 173.618,46**	**11,71%**
Impuestos por intereses	$ 1.263,61	0,08%
Varios	$ 172.354,85	11,63%
TOTAL DE INGRESOS	**$1.483.104,35**	**100,00%**
EGRESOS		
Operacionales		
Gastos por servicios	**$ 959.753,63**	**83,56%**
Sueldos y Beneficios Sociales	$ 284.857,81	24,80%
Concesión voluntaria	$ 277.729,35	24,18%
Gastos de despacho	$ 397.166,47	34,58%
Gastos no Operacionales	**$ 188.880,78**	**16,44%**
Gastos Generales	$ 184.367,46	16,05%
Gastos Financieros	$ 4.513,32	0,39%
TOTAL DE EGRESOS	**$1.148.634,41**	**100,00%**
RESULTADO OPERACIONAL	**$ 334.469,94**	

ANEXO F

Entrevista por medio de e-mail a la Ingeniera Eva Araujo, Contadora del Grupo Torres & Torres

Pregunta: 1) ¿ El Grupo Torres & Torres contrata personal externo para que le ayude a terminar al cierre del período correspondiente toda la información tributaria que tiene que enviar al SRI?. En caso de no hacerlo ¿Cómo redistribuyen el tiempo del personal para cumplir con este requisito?

Respuesta: No contratamos personal extra, entre todos nos repartimos las tareas asi trabajemos hasta tarde.

Pregunta: 2) ¿Cuáles son los anexos transaccionales que usa el Grupo Torres & Torres?

Respuesta: Los requeridos por el SRI

Pregunta: 3) ¿Cree que se deberían incluir o excluir algunos casilleros en los anexos transaccionales de acuerdo a la actividad de la empresa?. En caso de hacerlo ¿Cuáles y por qué?

Respuesta: Para nosotros los casilleros que están son suficientes, y en algunos casos sobran.

BIBLIOGRAFIA

[1] Banco Central del Ecuador, *http://www.bce.fin.ec*

[2] Banco Mundial, *http:// www.worldbank.com*

[3] Grupo Torres y Torres, *http://www.torresytorres.com*

[4] Corporación de Estudios y Publicaciones, Ley de Régimen Tributario Interno, Legislación Conexa, Concordancias Tomo I, Corporación de Estudios y Publicaciones, Actualizada a abril de 2006.

[5] Ley Orgánica de Aduanas

[6] Reglamento de la Ley Orgánica de Aduanas

[7] Aduana del Ecuador, *http://www.aduana.gov.ec*

[8] Van Horne James C., Administración Financiera, Editorial Pearson Educación, Décima Edición.

[9] Luna Osorio Luis, Terminología del Comercio Internacional Siglo XXI, PUDELECO Editores S.A., 2002.

[10] Diccionario de la Real Academia Española de la Lengua, Vigésima Segunda Edición.

[11] Plan de Cuentas de la Superintendencia de Compañías

[12] Centro de Tecnologías de Información, *http://www.cti.espol.edu.ec*

[13] Bolsa de Valores de Guayaquil, *http:// www.mundobvg.com*