



Ecuador – diciembre 2017 - ISSN: 1696-8352

PROCESO CONTABLE-TRIBUTARIO PARA LA ASOCIACIÓN AGRÍCOLA JAGUITO DEL CANTÓN NARANJAL Y SU IMPACTO EN LOS ESTADOS FINANCIEROS.

MAE. ECO. Manuel Antonio Tenesaca Gavilánez

Facultad de Ciencias Administrativas
Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil
Av. De las Américas
Guayaquil – Ecuador.

Andreina Viviana Delgado Rivadeneira

Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil
Director de proyecto de investigación
mtenesacag@ulvr.edu.ec
Guayaquil – Ecuador.

Para citar este artículo puede utilizar el siguiente formato:

Manuel Antonio Tenesaca Gavilánez y Andreina Viviana Delgado Rivadeneira (2017): "Proceso contable-tributario para la Asociación agrícola Jaguito del Cantón naranjal y su impacto en los estados financieros", Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, Ecuador, (diciembre 2017). En línea:

<http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/asociacion-agricola-jaguito.html>

RESUMEN

El manejo inadecuado de la información económica y financiera en la Asociación de Agricultores no permite tomar decisiones sustentadas en informes técnicos que sirven para el cumplimiento de los objetivos de los asociados. Puesto que el desconocimiento de las normativas contables y tributarias genera un inconveniente de proceso gerencial, para la directiva de la asociación, al encontrarse deficiencia en la información, sobre los procesos a cumplir y requerimientos a exigir, para el fiel y único fin de la creación de la asociación como lo fue en el 2010. La realización de este proyecto de investigación es importante porque permitirá proporcionar seguridad a los asociados y usuarios anexos, mediante el cumplimiento de objetivos en cuanto a efectividad y eficiencia de las operaciones, confiabilidad de la información financiera y cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.

PALABRA CLAVE:

PROCESOS CONTABLES – TRIBUTACIÓN – IMPACTO DE ESTADOS FINANCIEROS

ABSTRACT

The inadequate management of economic and financial information in the Farmers 'Association does not allow decisions based on technical reports that serve the fulfillment of the partners' objectives. Since the lack of knowledge of accounting and tax regulations generates a problem of managerial process, for the association's board of directors, due to the lack of information, the processes to be fulfilled and the requirements to be demanded, for the faithful and unique purpose of the association. creation of the association as it was in 2010. The realization of this research project is important

because it will provide security to the associates and annexed users, by meeting objectives in terms of effectiveness and efficiency of operations, reliability of information financial and compliance with applicable laws and regulations.

KEYWORD:

ACCOUNTING PROCESSES - TAXATION - IMPACT OF FINANCIAL STATEMENTS

1. Introducción

El manejo inadecuado de la información económica y financiera en la Asociación de Agricultores, no permite tomar decisiones sustentadas en informes técnicos que sirven para el cumplimiento de los objetivos de los asociados. Puesto que el desconocimiento de las normativas contables y tributarias, genera un inconveniente de proceso gerencial, para la directiva de la asociación, al encontrarse deficiencia en la información, sobre los procesos a cumplir y requerimientos a exigir, para el fiel y único fin de la creación de la asociación como lo fue en el 2010.

La realización de este proyecto de investigación es importante porque permitirá proporcionar seguridad a los asociados y usuarios anexos, mediante el cumplimiento de objetivos en cuanto a efectividad y eficiencia de las operaciones, confiabilidad de la información financiera y cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.

Capítulo I: Se manifiestan las causas dables que afectan a este problema de estudio dentro del planteamiento del problema; de modo que la formulación y sistematización del problema, objetivo general y específicos, son aquello que representa el inconveniente de proceso gerencial, para la directiva de la asociación, con la visión puesta dentro de la justificación de la investigación donde se implantarán sus futuras actividades.

Capítulo II: Se describe los antecedentes de estudio que se investigan a través de historias bibliográficas conociendo su evolución y por qué se originan, definiendo un concepto a cada una de sus causas y variables.

Capítulo III: Se muestra un diseño metodológico que proveerá este trabajo el cual se orienta en detectar las falencias administrativas que influyen en los procesos contables tributario, ya que los tipos de investigación, darán pautas para poder realizar las técnicas, análisis y resultados.

Capítulo IV: En este capítulo se despliega la descripción y conclusiones, recomendando acciones que beneficien a la Asociación mediante un informe técnico elaborado conforme a los resultados de la investigación basada en los procesos contables – tributarios y su impacto en los Estados Financieros.

2. Planteamiento del problema

El desconocimiento de las normativas contables y tributarias genera un inconveniente de proceso gerencial, para la directiva de la asociación, al encontrarse deficiencia en la información, sobre los procesos a cumplir y requerimientos a exigir, para el fiel y único fin de la creación de la asociación como lo fue en el 2010.

El manejo inadecuado de la información económica y financiera en la Asociación de Agricultores, no permite tomar decisiones sustentadas en informes técnicos que sirven para el cumplimiento de los objetivos de los asociados. Esto se da debido a que muchas veces las comunidades productoras de productos agrícolas no ponen énfasis en el control de la información contable para mantener un registro de los ingresos y egresos lo que ha conllevado a tener un desconocimiento de la realidad financiera.

La carencia de registros de hechos económicos exactos, declaraciones de impuestos, permisos de funcionamiento, información tributaria de los asociados, cumplimiento de los asociados en sus deberes formales, pagos en exceso de valores innecesarios, como multas y sanciones pecuniarias, son rubros que por falta de normativa se cancelan fuera del presupuesto anual y general. La emisión de Estados Financieros para los entes reguladores como el Servicio de Rentas Internas, Ministerio de Agricultura y Ganadería y la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (Servicio de Rentas Internas, 2016) p.9

El análisis para la Asociación Agrícola, es una conciliación sobre el tratamiento de sus partidas contables, el cumplimiento de la normativa y sobre todo las funciones que tienen los asociados con los beneficios tributarios que brinda el ente regulador, que afectan a la toma de decisiones y que posiblemente se vean evidenciados en los resultados de sus estados financieros, se realizará un estudio para analizar el efecto determinante tributario y el beneficio o no beneficio en la partida de conciliación tributaria final, considerando que no es una asociación común, como otras integradas en actividades u objetivos diferentes. (Servicio de Rentas Internas, 2016) p.54

Al no contar con un manual de control interno no se establecen procedimientos que permitan realizar una correcta aplicación de los procesos contables – tributarios lo que ha generado un impacto en los estados financieros donde se reflejan errores dentro del registro de las transacciones, glosas por multas generadas por el incumplimiento de las obligaciones tributarias y la reducción de la utilidad.

3. Objetivos del proyecto

3.1. Objetivo general

Analizar el proceso contable-tributario y el impacto que tendrá en los estados financieros de la Asociación Agrícola Jaguito.

3.2. Objetivos específicos

- Identificar los procedimientos contables-tributarios de la Asociación Agrícola Jaguito.
- Examinar el control interno que se aplica en la Asociación Agrícola Jaguito.
- Medir el impacto de la aplicación de los procesos contables – tributarios para la presentación de los estados financieros.

1. Justificación

El presente trabajo de investigación se realiza un análisis de los procesos contables – tributarios que se aplican en la asociación agrícola Jaguito para la presentación de los estados financieros, con el fin de medir el impacto financiero como es la rentabilidad y liquidez, para que de esta manera se tomen en cuenta medios que permitan cumplir con procedimientos de forma correcta para el tratamiento contable y tributario a fin de obtener información fiable y correcta que muestre la realidad económica del lugar.

2. Marco teórico

Procesos contables

Sierra (2017) indicó que los procesos contables son “un conjunto de actividades y técnicas basadas en la contabilidad que permiten suministrar información razonable a través de documentos soportes que son los estados financieros”. (p. 143)

Los procesos contables son necesarios para el análisis de la información consolidada en base al ejercicio económico de una empresa durante un periodo. Representa el desarrollo de un conjunto de fases que implican el tratamiento de los documentos soportes que exponen las operaciones financieras para que sean preparadas y presentadas en los estados financieros con el fin de evaluar la situación actual de una organización y en base a un criterio técnico tomar las decisiones necesarias.

Procesos tributarios

Según Rescalvo (2015) los procesos tributarios son aquellos que “se emplean mediante un conjunto de actividades para el cumplimiento de las obligaciones fiscales que mantiene una empresa conforme al pago de impuestos y demás tributos exigibles de acuerdo con la ley”. (p. 154)

En el cumplimiento de las obligaciones tributarias de una organización el desarrollo de procesos implica el registro y declaración de impuestos conforme al hecho económico generado en el ejercicio económico y los datos consolidados en los estados financieros. De esta manera se prestan al pago de impuestos en base a la base imponible obtenida a través del cálculo de las tasas aplicables conforme a la ley tributaria de un país.

Estados financieros

Según Palomares (2015) los estados financieros “son instrumentos que se obtienen como producto de la aplicación de procesos contables basados en los principios de la contabilidad para exponer la situación financiera de una empresa”. (p. 10)

Los estados financieros son un conjunto de documentos que reflejan los resultados del hecho económico dentro del ejercicio analizado, para que de esta manera la gerencia pueda evaluar la rentabilidad y liquidez para la toma de decisiones que le permita tener una mejor posición financiera y la capacidad de generar un flujo de efectivo de forma progresiva.

En cambio Sierra (2017) indicó que los estados financieros son importantes para una organización ya que “permiten tomar decisiones una vez que se tiene conocimiento del rendimiento y capacidad financiera para que se logre crecer a nivel empresarial mediante la administración del flujo de fondos y recursos monetarios”. (p. 88)

A través del análisis de los estados financieros, la empresa podrá conocer cómo ha progresado financieramente o si presenta algún tipo de problema que afecte directamente en la rentabilidad. Otro punto a destacar es que se puede evaluar el nivel de liquidez obtenido al final del periodo y con esto establecer la capacidad para el cumplimiento de las obligaciones a corto plazo.

5. Metodología

La investigación fue diseñada como fundamento del tipo de estudio descriptivo, a través de este estudio se puede analizar las necesidades de las asociaciones en temas contables, financieros y tributarios, se tiene un conocimiento de la población de arroceros, la cual tiene ciertas características demográficas como por ejemplo el nivel educativo, su nivel de habitación es deficiente, los comportamientos de este grupo de la población es común refiriéndolos a que no son personas de fácil acceso con los cuales hay que trabajar bastante para que adquieran un nivel de compromiso importante hacia el proyecto.

La presente investigación tuvo un enfoque cualitativo, en la que se analizó los Estados Financieros, observando las situaciones contables y tributarias con el objetivo de plasmarlo en el presente proyecto.

El tamaño de la muestra no aleatoria, equivale a 2 integrantes que representan al personal administrativo y contable.

Resultados

Dentro del análisis realizado se puede determinar por medio de los resultados obtenidos de la entrevista realizada al administrador de la empresa, los principales inconvenientes que posee la misma son:

- El administrador continúa realizando los mismos procedimientos en las gestiones realizadas en los procesos contables.
- No se considera el costo de transporte para el precio de venta.
- A pesar de los deficientes procesos contables que se manejan en la institución, existe un superávit que sirve de beneficio a los socios.

En el presente Proceso contable-tributario para la Asociación Agrícola Jaguito del cantón Naranjal se pretende medir el impacto que el mismo tiene sobre los estados financieros, para lo cual es importante detallar las variaciones que sufren los diferentes estados en relación a determinadas cuentas. En este caso se ha considerado el análisis de la influencia del pago de impuesto, por lo cual se observa que en el período 2015 la asociación únicamente realiza pagos al SRI por \$169.58 que representa un porcentaje de 5,32% de los ingresos que capta la empresa durante este año.

Para culminar con el análisis de los Estados Financieros se procede a realizar cuadros comparativos que contengan los resultados presentados en los Estados de Resultados Integrales y Estado de Situación Financiera de los periodos 2015 y 2016 que demuestran el impacto que causa el pago de multas al Servicios de Rentas Internas y las cuentas por cobrar que realiza la empresa, observando la importancia de la aplicación de un correcto proceso contable para esta asociación, ya que la falta de control y una correcta ejecución de estas hace que se afecten los resultados contables mostrados al final de los periodos contables en la presentación de los estados financieros.

6. Informe técnico

Es importante que en la Asociación Agropecuaria Jaguito se realicen cambios en la estructuración de los procesos contables – tributarios, los cuales son básicos donde se debe incluir controles internos y el uso de flujogramas de procedimientos que sirvan de guía para el cumplimiento de las fases en el registro de las operaciones económicas generadas durante el periodo para la presentación de los estados financieros.

Como se puede observar en la tabla 8, la nueva administración, pese a que inicio con una cartera alta de cobro, realizo las gestiones pertinentes para poder mantener el nivel de ingresos a la Asociación, debido a que los ingresos que se obtiene a través del mantenimiento y uso del canal de riesgo, están siendo respaldados por su debida facturación, además este administrador está realizando las diligencias necesarias para recuperar la cartera vencida. Sin embargo hay que considerar tomar en cuenta que el valor de las cuentas de cobros aún sigue en un nivel excedido, pese a las gestiones que realiza su nueva administración, cabe recalcar que los socios se han mantenido con su aporte de capital.

Una vez demostrado el proceso contable que se lleva principalmente en la cuentas de cobro, es donde se puede resaltar la diferencia de rentabilidad entre ambos periodos, recalcando que en el 2016 inicio una nueva administración que está realizando gestiones de recuperación de cartera, pero aún falta eficiencia en esta labor, podemos concluir que la Asociación JAGUITO, sigue faltándole rentabilidad, obviamente existen puntos porcentuales superiores en el ejemplo del movimiento del periodo anterior que elevan el saldo por cobrar, sin embargo una vez revisado los registros contables e información de la entidad se identifica que existen problemas que están influyendo en la rentabilidad.

Además lo antes mencionado se puede sustentar mediante el análisis de varios indicadores financieros de liquidez, solvencia y gestión (véase anexo 4), los mismos que permiten evaluar los resultados de las proyecciones realizadas en los estados financieros del 2016 en relación a los valores declarados en el periodo 2015, siendo esto muy influyente para poder determinar la influencia que tiene el correcto manejo del proceso contable – tributario sobre los resultados económicos de una empresa.

A través del ratio financiero de liquidez se puede determinar que en cuanto a la liquidez corriente resultante en ambos periodos existe una mejora del 1,92% lo que indica que la proporción de deudas de corto plazo que puede cubrir la empresa es mayor en las proyecciones estimadas en el 2016.

En cuanto a la solvencia económica se observa que la capacidad de endeudamiento de la empresa ha aumentado permitiendo que se puedan tener un mayor financiamiento interno, mostrando que el endeudamiento en relación al activo disminuye en un -0,11%, endeudamiento patrimonial -0,18% y el endeudamiento del activo fijo -0,93%; esto quiere decir que la deuda sobre estos rubros de la empresa ha disminuido razonablemente. A su vez, se refleja que el apalancamiento financiero que indica la capacidad de endeudamiento en relación a los bienes de la empresa aumenta en un 0,18%.

En el análisis de la gestión mediante los ratios financieros se estima que la rotación de cartera entre ambos periodos varía en un -0,17%, lo cual es favorable ya que se acorta el tiempo de cancelación de las cuentas por cobrar por parte de los deudores, de igual manera con la rotación del activo fijo y la rotación de ventas disminuyen el tiempo de gestión de cobranzas permitiendo que la empresa tenga mayor solvencia económica.

Conclusiones

Los procesos contables y tributarios que se llevan a cabo en la Asociación Agropecuaria Jaguito son realizadas por el contador externo, esto debido a que no cuentan con un sistema contable formal que esté acompañado de un manual de procesos y de control interno para el desarrollo de las actividades ligadas a la contabilidad para la presentación de los estados financieros.

La estructura contable en la asociación es básica, donde se limitan a la presentación de los estados financieros sin considerar el uso de ratios para el análisis de la rentabilidad y liquidez con el fin de tomar decisiones que permitan mejorar la gestión en el manejo de los recursos financieros y los controles en las operaciones económicas.

La falta de conocimiento de las normas tributarias genera que la presidencia de la asociación no lleve a cabo los controles necesarios para el cumplimiento en el pago de impuestos y la presentación de los estados financieros por lo que son altos los riesgos de que se incumplan con las obligaciones tributarias generando que se den multas o glosas que puedan afectar la rentabilidad.

Mediante el análisis de resultados se puede evidenciar que debido a la falta de controles contables – tributarios en el periodo contable 2015 la asociación presentó una glosa por concepto de multa por retraso en las declaraciones de impuestos de \$ **169.58**, afectando en la rentabilidad y liquidez.

Recomendaciones

Reestructurar los procesos contables y tributarios a través de la diagramación de los procedimientos para el registro de las transacciones y el cumplimiento de los impuestos con el fin de mejorar los controles a nivel financiero para que la asociación pueda mejorar los índices de rentabilidad mediante la evaluación de información real que refleje la situación económica.

Elaborar los estados financieros siguiendo los lineamientos de las NIIF y NIC 1 para la presentación de la información con su respectivo código conforme a un plan de cuentas, clasificación de las cuentas de activos, pasivos y patrimonio, el registro de los saldos conforme a la revisión de los Libros Diarios para garantizar la fiabilidad de estos documentos para el análisis mediante ratios financieros con el fin de medir la capacidad de rentabilidad y solvencia de la asociación.

Capacitar al personal administrativo sobre las normas tributarias para el cumplimiento de las obligaciones fiscales con el fin de evitar que se den glosas que afecten la liquidez en la asociación, incluyendo los controles sobre los documentos fuentes y demás instrumentos financieros para la respectiva declaración de los impuestos.

Elaborar un manual de funciones y control interno que incluya diagramas de flujo como apoyo para el cumplimiento de los procesos contables – tributarios que permitan la presentación de información financiera razonable que incida en la elaboración de estados financieros reales y exactos para la toma de decisiones por parte de la presidencia.

14. Referencias

- Alcon, M. S. (2017). *Plan General de Contabilidad*. México: Ediciones Paraninfo S.A.
- Alles, M. (2013). *Diccionario de términos de Recursos Humanos*. Buenos Aires, Argentina: Ediciones Granica S.A.
- Alvarez Torres, M. G. (2014). *Manual para elaborar políticas y procedimientos* (Vol. Décima Sexta Edición). México D.F., México: Panorama.
- Alvarez, O. (11 de 05 de 2010). *El Blog Salmon. Economía y finanzas en su color natural*. Recuperado el 22 de 01 de 2016, de <http://www.elblogsalmon.com/conceptos-de-economia/cuales-son-los-gastos-de-una-empresa>
- Andrade, L. (06 de Junio de 2014). *Derechoecuador.com*. Obtenido de Derechoecuador.com: www.derechoecuador.com
- Anilema Morales, L. (2015). *DISEÑO DE UN PROYECTO AGROTURISTICO PARA LA ASOCIACIÓN DE TRABAJADORES AGRICOLAS AUTONOMOS "MUSHUJ AYLLU" DE LA PARROQUIA MATRIZ, CANTÓN GUAMOTE, PROVINCIA DE CHIMBORAZO*. Guayaquil: EduLibros.
- Ayala, M. E. (1983). *Nueva historia del Ecuador*. Quito: Corporación Editora Nacional.
- Ayala, M. E. (1983). *Nueva historia del Ecuador*. . Quito: Corporación Editora Nacional.
- Ayasta Pisfil César, C. P. (2012 ProQuest ebrary.). *Origen y evolucion de la contabilidad*. El Cid Editor | apuntes.
- Baldiviezo, J. M. (01 de 2008). www.promonegocios.net/contabilidad/concepto-contabilidad.html. Obtenido de <http://www.promonegocios.net/>
- Barquero, M. (2013). *Manual práctico de control interno*. México: Bresca.
- Benavides, B. M. (2015). *Teoría y Práctica Tributaria en el Ecuador*. Quito: Boletín el Contador.
- Besteiro, V. M. (2015). *Contabilidad financiera superior*. Lima: Piramide.
- Cabrera, G. (Noviembre de 2012). *Universidad central del Ecuador*. Obtenido de www.dspace.uce.edu.ec
- Cardona, M. B. (2009). *La Agricultura desde la Economía*. Santiago de Chile: B - Facultad de Ciencias Empresariales Universidad de Talca.
- Cardozo, H. (2013). *Contabilidad de entidades de economía popular y solidaria* (5° ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Castle, N., & Manning, B. (1975). *Administración de empresas agropecuarias*. En M. Márquez, *La gestión administrativas de las empresas agropecuarias de los municipios San Fernando y*

- Biruaca del Estado de Apure, en Venezuela* (pág. 330). MÉXICO: Red Revista Mexicana de Agronegocios.
- Castro, J. (08 de 07 de 2015). *CORPONET*. Recuperado el 01 de 02 de 2016, de *CORPONET*: <http://blog.corponet.com.mx/como-ayuda-un-erp-a-la-rentabilidad-de-tu-empresa>
- Cesar Salazar, A. B. (2015). La planificación financiera y la rentabilidad de la asociación de Trabajadores Agrícolas Nuestra Señora de la Elevación. En A. B. Cesar Salazar, *La planificación financiera y la rentabilidad de la asociación de Trabajadores Agrícolas*. Ambato.
- Cubedo, M. (2014). *La contabilidad de las empresas cooperativas* (4° ed.). Madrid: Ciriec-España.
- Definicion ABC*. (2007). Obtenido de <http://www.definicionabc.com/>
- Del Campo, M. P. (2016). *Contabilidad financiera 2da edición*. Navarra: Ediciones Académicas.
- ECOFINANZAS. (2011). <http://www.eco-finanzas.com/>. Obtenido de www.eco-finanzas.com/diccionario/T/TRIBUTACION.htm
- Fayol, H. (1916). Obtenido de <http://elpsicoasesor.com/teoria-clasica-de-la-administracion-henry-fayol/>
- Fernández Cuesta Carmen y Gutierrez López Cristina. (2016). *Contabilidad financiera para pequeñas y medianas empresas*. Madrid: Piramide.
- Flores, L. (2009). *Contabilidad de Costos*. Guayaquil: Manglar.
- Gema Campiña, J. F. (2012). *Empresa y Administración*. México: Editex.
- Guajardo, G. (2013). *Contabilidad financiera 6ta edición*. Cali: MCGRAW-HILL.
- Guzman, V. N. (2010). *Linea base para el monitoreo de la calidad de agua de riego en la demarcación hidrográfica del Guayas*. Guayaquil.
- Herrera, L. M. (2012). *Tutoria de la Investigación Científica*. Ambato: Gráficas Corona Quito.
- Herreros, E. J. (2017). *El Plan General de Contabilidad*. Madrid: Aranzadi.
- Infoagro.com. (18 de 12 de 2013). *Infoagro.com*. Obtenido de Cultivo del arroz Morfología Taxonomía: <http://canales.ideal.es/canalagro/datos/herbaceos/cereales/arroz.htm>
- INTEGRAL, E. E. (30 de 09 de 2013). *GESTION.EL DIARIO DE ECONOMIA Y NEGOCIOS DE PERU*. Obtenido de <http://gestion.pe/tendencias/estado-resultado-integral-2077431>
- James, A. F. (2014). *Administración II* (Sexta Edición ed.). Los Angeles, USA: Prentice Hall.
- Juncaril, P. E. (13 de 12 de 2014). *¿Una Asociación? ¿Para qué sirve una asociación?* Obtenido de <http://www.asociacionjuncaril.es>
- León, J. (2012). *Estudio del sistema contable de la Asociación de Productores y Trabajadores Agrícolas Autónomos de El Oro (ASAPRORO) de la ciudad de Machala y elaboración de un manual de procedimiento contable*. Machala.
- Márquez, M. (2006). En *La gestión administrativa de las empresas agropecuarias de los municipios San Fernando y Biruaca del Estado de Apure, en Venezuela* (pág. 52). Mexico: Red Revista Mexicana de Agronegocios.
- Martin, P. F. (2015). *Contabilidad de Costes*. Madrid: Centro de Estudios Financieros.
- Mejía Soto, E. M. (2008). *Fundamentos teóricos del modelo contable común para las PYMES de América Latina*. Bogotá: ProQuest ebrary. Web.
- Mendez, C. E. (2012). *Metodología: Diseño y desarrollo del proceso de investigación con énfasis en ciencias empresariales* (Vol. 3°). Bogota, Colombia: Limusa. Recuperado el 23 de 02 de 2016

- Mora, A. (2014). *Diccionario de Contabilidad, Auditoría y Control de Gestión*. Madrid, España: Editorial del Economista.
- Naula, G. (2012). Asociación Agricultores. MAGAP.
- Omeñaca, G. J. (2017). *Contabilidad General*. Madrid: Deusto S.A. Ediciones.
- Palomares, L. J. (2015). *Estados Financieros*. Bogotá: Piramide.
- Parkin, M. (2013). *Administración y economía: Fundamentos de teoría económica* (Vol. Segunda Edición). México: Pearson Educación.
- Pérez, A. H. (2010). *El Control Interno de entidades financieras*. México: Amaniel Ediciones.
- Perez, J. F. (2013). *Control de gestión empresarial* (Vol. Octava Edición). Madrid, España: Esic Editorial.
- Piña, Beatriz. (2015). *Procesos y Gestión Administrativa en la prestación de servicios Funerarios a*. Milagro: UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO.
- Quero, G. J. (2011). *Cómo enseñar procesos contables aplicados a la empresa*. Navarra: Dykinson S.L.
- rentabilidad, I. d. (24 de 04 de 2014). *Prezi.com*. Recuperado el 24 de 01 de 2016, de <https://prezi.com/wyslorjvdhv2/indicadores-de-rentabilidad/>
- Rescalvo, S. J. (2015). *Tributación de operaciones y productores financieros*. Madrid: Lex Nova.
- Rey, P. J. (2013). *Contabilidad y fiscalidad*. Alicante: Ediciones Paraninfo.
- Robbins, S. C. (2013). *Administración sexta edición*. Los Angeles: Prentice Hall.
- Rodriguez, J. (2014). *¿Cómo elaborar y usar los manuales administrativos*. México: Thomson learning.
- Rodriguez, J. (2014). *Boletín el Contador*. Quito - Ecuador.
- Roman, G. I. (2016). *Introducción a la contabilidad*. Lima: Comares.
- Sánchez, J. (2013). *Principios Básicos de Organización* (Vol. I). Barcelona, España: Visión Libros.
- Senagua. (2014). Concesión del derecho al riego con agua.
- SEPS. (20 de 04 de 2016). *Ley de Economía Popular y Solidaria*. Obtenido de www.seps.gob.ec
- Servicio de Rentas Internas. (17 de Febrero de 2016). *Servicio de Rentas Internas*. Obtenido de www.sri.gob.ec
- Sierra, G. L. (2017). *Introducción a la contabilidad financiera 3era edición*. Madrid: Piramide.
- Solorzano, M. (06 de 11 de 2012). *Slideshare.Net*. Recuperado el 24 de 01 de 2016, de Servicio Nacional de Aprendizaje : <http://es.slideshare.net/masolc/los-costos-y-los-gastos-definicion-y-calsificacin>
- Sullivan A., S. S. (2013). *Economía: Principios e Instrumentos*. Madrid: Pearson educación S.A.
- Wayne Mondy, R. . (2012). *Administración de Recursos Humanos*. Boston: Prentice Hall.
- Zamora, A. (2008). *Enciclopedia y Biblioteca Virtual de las Ciencias Sociales, Económicas y Jurídicas*. Recuperado el 03 de 02 de 2016, de eumed.net: <http://www.eumed.net/libros-gratis/2011c/981/concepto%20de%20rentabilidad.html>

