



Cumplimiento de la norma contable simplificada para las organizaciones no obligadas a llevar contabilidad que integran el sector no financiero de la Economía Popular y Solidaria

Compliance with the simplified accounting standard for organizations not required to keep accounting that make up the non-financial sector of the Popular and Solidarity Economy

Cumprimento da norma de contabilidade simplificada para as organizações não obrigadas a manter contabilidade que compõem o setor não financeiro da Economia Popular e Solidária

Arturo Patricio Mosquera-Arévalo ^I
amosquera@uteq.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0002-1902-7102>

Aida Maribel Palma-León ^{II}
apalma@uteq.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0003-3738-3749>

José Manuel Morales-Sornoza ^{III}
jmorales@uteq.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0002-7428-4865>

Ximena Minshely Guillin-Llanos ^{IV}
xguillin@uteq.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0002-7317-5990>

Correspondencia: amosquera@uteq.edu.ec

Ciencias Económicas y Empresariales
Artículo de Investigación

* **Recibido:** 10 de junio de 2024 * **Aceptado:** 18 de julio de 2024 * **Publicado:** 22 de agosto de 2024

- I. Universidad Técnica Estatal de Quevedo, Ecuador.
- II. Universidad Técnica Estatal de Quevedo, Ecuador.
- III. Universidad Técnica Estatal de Quevedo, Ecuador.
- IV. Universidad Técnica Estatal de Quevedo, Ecuador.

Resumen

El cumplimiento de la norma contable simplificada es fundamental para las organizaciones del sector no financiero de la Economía Popular y Solidaria, ya que les permite operar de manera transparente, eficiente y responsable, promoviendo así su sostenibilidad y crecimiento en el mercado. La metodología que se aplicó fue cuantitativa y cualitativa, se utilizó la técnica del cuestionario lo que permitió obtener información para poder verificar cumplimiento de la norma contable simplificada para las organizaciones no obligadas a llevar contabilidad que integran el sector no financiero. Para este estudio se tomó una muestra de 10 organizaciones del proyecto de vinculación con la sociedad que mantiene la UTEQ a través de la carrera de Contabilidad y Auditoría firmado convenios con las organizaciones no obligadas a llevar contabilidad del sector no financiero de la Economía Popular y Solidaria de la Provincia de Los Ríos y sus zonas de influencia.

Palabras clave: Cumplimiento; normas; contabilidad; sector no financiero; organizaciones.

Abstract

Compliance with the simplified accounting standard is essential for organizations in the non-financial sector of the Popular and Solidarity Economy, since it allows them to operate in a transparent, efficient and responsible manner, thus promoting their sustainability and growth in the market. The methodology that was applied was quantitative and qualitative, the questionnaire technique was used, which allowed obtaining information to verify compliance with the simplified accounting standard for organizations not required to keep accounting that make up the non-financial sector. For this study, a sample of 10 organizations was taken from the project of linkage with society that the UTEQ maintains through the Accounting and Auditing career, signed agreements with organizations not required to keep accounting in the non-financial sector of the Popular and Solidarity Economy. of the Province of Los Ríos and its areas of influence.

Keywords: Compliance; standards; accounting; non-financial sector; organizations.

Resumo

O cumprimento da norma de contabilidade simplificada é essencial para as organizações do setor não financeiro da Economia Popular e Solidária, pois permite-lhes operar de forma transparente, eficiente e responsável, promovendo assim a sua sustentabilidade e crescimento no mercado. A

metodologia aplicada foi quantitativa e qualitativa, utilizou-se a técnica do questionário, que permitiu obter informações para verificar o cumprimento da norma de contabilidade simplificada para organizações não obrigadas a manter contabilidade que compõem o setor não financeiro. Para este estudo foi retirada uma amostra de 10 organizações do projeto de vínculo com a sociedade que a UTEQ mantém através da carreira de Contabilidade e Auditoria, firmadas convênios com organizações não obrigadas a manter contabilidade no setor não financeiro da Economia Popular e Solidária . da Província de Los Ríos e suas áreas de influência.

Palavras-chave: Conformidade; padrões; contabilidade; setor não financeiro; organizações.

Introducción

La Economía Popular y Solidaria en el Ecuador se ha convertido en el factor principal en la dinamización de las finanzas del país, sus productos y servicios son el referente para la aceptación de las personas, su cobertura y presencia han generado cambio en la matriz productiva de los sectores estratégicos y buscan conjugar el buen vivir con la participación colectiva. Ha servido para aplicar la economía de grupo, generando estrategias de expansión de mercado permitiendo aplicar la prelación del trabajo sobre el capital y de los intereses colectivos sobre los individuales (Granada et al., 2019).

De acuerdo con (SEPS, 2023) toda organización, sea grande o pequeña requiere de control interno con el objetivo de garantizar la idoneidad de sus operaciones. Es conveniente destacar que el Control Interno es un plan coordinado de todos los métodos y procedimientos para:

- Proteger los activos.
- Obtener información correcta y segura.
- Promocionar la eficiencia de operación.
- Regirse a las políticas prescritas por la normativa vigente.

El cumplimiento contable puede ofrecer ventajas competitivas, incluyendo una buena reputación, minimización de riesgos y eficiencia en los procesos, lo que permite el éxito en un entorno empresarial cambiante (Young, 2023).

De acuerdo con lo citado (Morales-Sornoza et al., 2024),El sector no financiero consta de varias organizaciones con diferentes actividades con un colectivo de integrantes que persiguen un fin y desarrollo de una variedad de actividades económicas, la gestión del uso de los recursos sin la suficiente preparación de sus directivos; el limitado recurso económico para la contratación de

profesionales especializados en el manejo contable ocasiona que descuiden el avance y control del proceso económico y financiero. Estos factores inciden en que las organizaciones del Sector no Financiero de la Economía Popular y Solidaria no obligadas a llevar Contabilidad no cumplan con la Norma Contable Simplificada.

Según (Bolaños-Miranda et al., 2010) indica que la contabilidad existe por la necesidad de proveer información útil para la toma de decisiones, por lo tanto, es una herramienta para lograr un objetivo. Esta información resulta de gran importancia para gestores, reguladores y otros tipos de interesados como los accionistas, acreedores o propietarios, es así como los estados financieros se generan para la toma de decisiones de carácter administrativo, seguida por el cumplimiento de requerimientos tributarios.

De acuerdo a la perspectiva de (Briones et al., 2023), considera el control interno como una herramienta administrativa que evalúa periódicamente el desempeño organizacional. Según (Castillo et al., 2023), manifiesta el control interno contable es esencial para la gestión eficiente de las organizaciones, garantizando la veracidad y transparencia de la información financiera.

Para el registro de los movimientos económicos siempre debe prevalecer el principio de la Partida doble es un método utilizado para el registro del sistema contable, mediante el cual cada operación implica una doble anotación. El debe o parte izquierda se registran los cargos y en el haber o parte derecha los abonos. Las cantidades de los débitos y los créditos deben ser equivalentemente iguales (Ortega et al., 2024).

La vinculación con la sociedad hace referencia a la planificación, ejecución y difusión de actividades que garantizan la participación efectiva en la sociedad con el fin de contribuir a la satisfacción de necesidades y la solución de problemáticas del entorno, desde el ámbito académico e investigativo y al cumplimiento de la responsabilidad social (UNL, 2021).

En la presente investigación tiene por objetivo, verificar el cumplimiento de la norma contable simplificada para las organizaciones no obligadas a llevar contabilidad que integran el sector no financiero de la Economía Popular y Solidaria, en las instituciones y organizaciones con las cuales el departamento de vinculación de la Universidad Técnica estatal de Quevedo tiene convenios vigentes, para realizar los servicios con la comunidad.

Desarrollo

Superintendencia de economía popular y solidaria (SEPS)

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), es el organismo técnico de supervisión y control de las entidades del sector Financiero Popular y Solidario, y de las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria del Ecuador que, en el ámbito de su competencia, promueve su sostenibilidad y correcto funcionamiento para proteger a sus socios(Superintendencia, 2024).

Control interno

El Control Interno se define como el conjunto de normas, principios, fundamentos, procesos, procedimientos, acciones, mecanismos, técnicas e instrumentos de control, que ordenados relacionados entre sí y unidos a las personas que conforman una organización, apoyan el cumplimiento de sus objetivos institucionales y contribuyen al logro del objeto social(SEPS, 2023). Se entiende por Control Interno el sistema integrado por el esquema de organización y el conjunto de los planes, métodos, principios, normas, procedimientos y mecanismos de verificación y evaluación adoptados por una institución, con el fin de procurar que todas las actividades, operaciones y actuaciones, así como la administración de la información y los recursos, se realicen de acuerdo con las normas constitucionales y legales vigentes dentro de las políticas trazadas por la dirección y en atención a las metas u objetivos previstos(Isasa, 2024).

De acuerdo con (Granada et al., 2019), el control interno ha sido diseñado para ayudar a organizar, controlar, evaluar y mejorar las políticas, los métodos y procedimientos de la empresa, además de asegurar la obtención de información financiera confiable, oportuna y suficiente como herramienta útil para la gestión y el control. Los objetivos del control interno se ubican dentro de las siguientes categorías:

- Operaciones: Este se relaciona de manera directa con la misión y visión de la empresa y a la vez determina el uso efectivo y eficiente de los recursos financieros, materiales y humanos con los que cuenta la empresa.
- Información financiera: Se refiere a la elaboración de Estados Financieros que sean claros, confiables y oportunos de igual manera útiles para la toma de decisiones.

- Cumplimiento: se relaciona con el cumplimiento por parte del personal de la empresa a las determinadas leyes, políticas y regulaciones a las que se encuentra sujeta.
- Norma contable simplificada

Según (Jácome Estrella, 2017), indica que esta norma debe cumplir con los siguientes objetivos:

- a. Sistematizar de manera flexible el registro de las actividades administrativas y económicas de las Organizaciones del Sector No Financiero de la Economía Popular y Solidaria no obligadas a llevar contabilidad.
- b. Proporcionar las cuentas para el registro de las transacciones, que permita un análisis adecuado; y con base en ello, generar información para orientar en forma adecuada las decisiones que deben tomar los órganos de gobierno.
- c. Proporcionar a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y demás organismos de control, información estandarizada de las transacciones que efectúan las Organizaciones del Sector No Financiero de la Economía Popular y Solidaria no obligadas a llevar contabilidad.

Informes contables y financieros

Los informes contables y financieros son dos tipos de informes que se utilizan en las empresas para comunicar información importante a las partes interesadas. Los informes contables se centran principalmente en la información interna de la empresa y se centran en recopilar y presentar datos financieros como el flujo de caja, los costes y los ingresos. Este tipo de informe está destinado a la gestión empresarial interna para ayudar a tomar decisiones operativas informadas.

Por otro lado, la información financiera está destinada a un público externo, como inversores, prestamistas o reguladores, y se centra en el rendimiento financiero general de la empresa. Este tipo de informe incluye estados financieros, como el balance, la cuenta de resultados y el estado de flujo de caja, para ofrecer una visión general de la salud financiera de la empresa y ayudar a evaluar su valor y potencial de crecimiento (Regate, 2024)

Los informes contables son documentos que presenta información financiera y contable sobre una empresa o entidad. Este informe proporciona detalles sobre los estados financieros, transacciones, registros contables y otras actividades relacionadas con la contabilidad de la entidad.

El objetivo principal de un informe contable es brindar información precisa y relevante sobre la situación financiera de la entidad, su rendimiento y flujo de efectivo. Esto permite a los interesados,

como inversores, acreedores, gerentes y otros usuarios, evaluar la salud financiera de la empresa y tomar decisiones informadas (Cardivillo, 2023).

Metodología

Para verificar el cumplimiento de la norma contable simplificada en las organizaciones no obligadas a llevar contabilidad que integran el sector no financiero de la Economía Popular y Solidaria, se aplicó investigación cualitativa. Esta metodología permite explorar de manera detallada las percepciones, experiencias y prácticas contables de las organizaciones, así como comprender el contexto en el que operan y los desafíos que enfrentan. se utilizó la técnica del cuestionario a los directivos de las organizaciones para poder contrarrestar la información proporcionada con la información real de la empresa.

La combinación de métodos cualitativos y cuantitativos se pudo obtener una visión integral y detallada del cumplimiento de la norma contable simplificada, se tomó como muestra 10 de las organizaciones no obligadas a llevar contabilidad en el sector no financiero de la Economía Popular y Solidaria.

Resultados

Para evaluar el cumplimiento de la normativa contable simplificada por parte de las organizaciones no obligadas a llevar contabilidad en el sector no financiero de la Economía Popular y Solidaria, se aplicó un cuestionario a los gerentes generales o representantes legales de 10 organizaciones donde se desarrollan las actividades de Vinculación con la sociedad por parte de los estudiantes de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo.

Tabla 1

Nombres de las organizaciones o instituciones

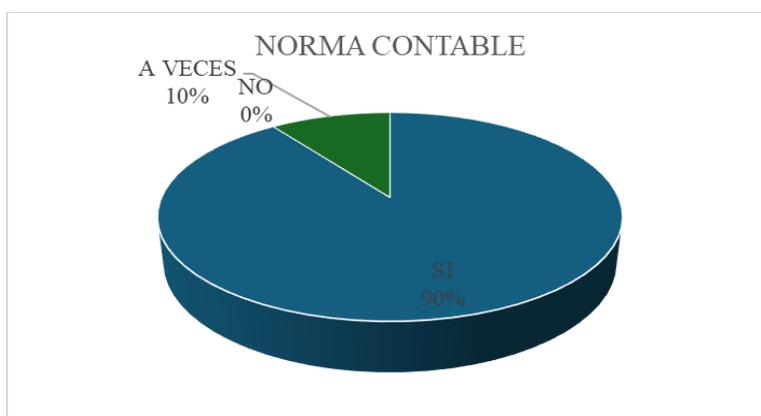
COOPERATIVA DE TRANSPORTE EN TAXIS “REY”
COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE TAXI EJECUTIVO “PATRIA SOLIDARIA”
ASOCIACIÓN DE PRODUCCIÓN TEXTIL EXCELENTE PUNTADA “ASOPROTEXP”
ASOCIACIÓN DE GANADEROS 17 DE ABRIL
COOPERATIVA DE TAXIS GRUPO 6
COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO PLAZA

ASOCIACIÓN DE VIVERISTAS SEMBRANDO FUTURO
COOPERATIVA DE TRANSPORTES DE PASAJEROS EN TAXIS EL EMPALME
COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS QUEVEDO

Fuente: Autores

Gráfico 1

La institución cumple con la aplicación de la norma contable simplificada, para registrar los movimientos económicos y financieros.

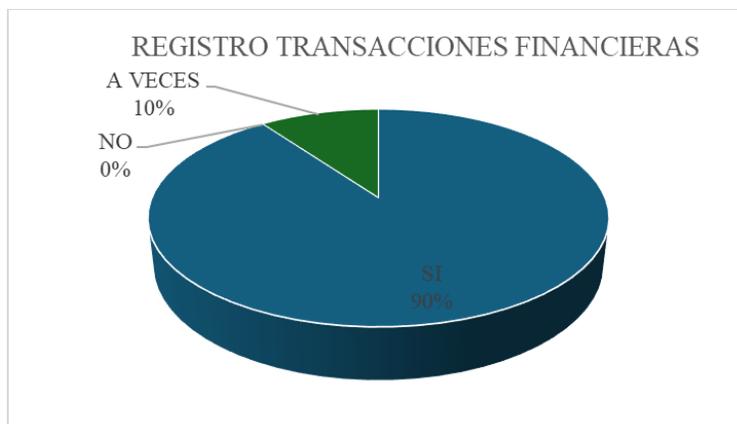


Nota: autores

De acuerdo a la información, obtenida el 90% de las organizaciones si cumplen con la aplicación de la norma contable simplificada, solo 10% no lo está aplicando.

Gráfico 2

¿La organización lleva un registro de sus transacciones financieras de manera regular?

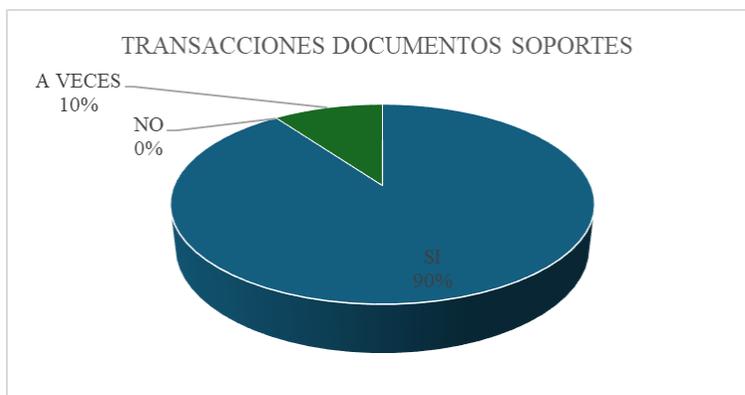


Fuente: autores

Se puede evidenciar que el 90%, si lleva un registro de las transacciones financieras de forma regular, de los movimientos económicos y financieros que se realizan en las organizaciones, solo el 10% lo realizan a veces.

Gráfico 3

¿Las transacciones contables registradas, cuentas con documentación de soportes?

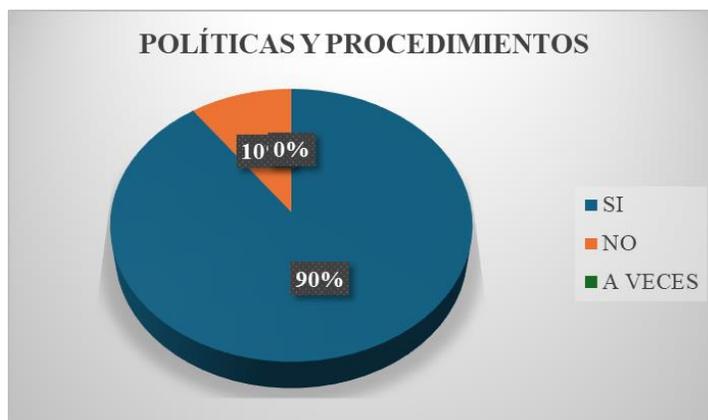


Fuente: autores

De acuerdo con la información obtenida el 90% de las organizaciones llevan respaldadas todas las transacciones contables que se realizan con sus respectivos documentos fuentes que evidencian los movimientos realizados, solo el 10% lo realizan a veces.

Gráfico 4

¿La organización tiene establecidas políticas y procedimientos claros para el manejo de sus activos y pasivos?

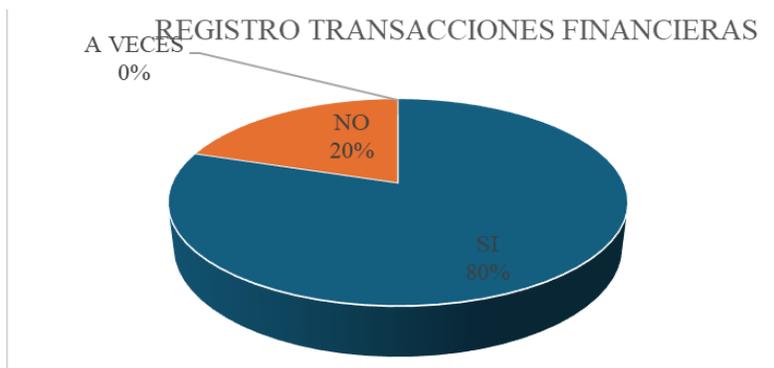


Fuente: autores

El 90% de las organizaciones si tienen definidos políticas y procedimientos, para llevar un registro y manejo de los activos y pasivos, solo el 10 % no cumple.

Gráfico 5

¿La organización separa claramente las funciones de quien registra las transacciones financieras y quien las aprueba?



Fuente: autores

Con la información obtenida se puede evidenciar que el 80% de las personas que se aplicó en cuestionario si tienen segregadas sus funciones al momento de hacer el registro y aprobación de movimientos financieros, el 20% no cumple.

Gráfico 6

¿La organización lleva un registro detallado de sus inventarios y activos fijos?



Fuente: autores

Todas las organizaciones llevan un registro de sus inventarios de los activos fijos de la organización, cumplen al 100%.

Gráfico 7

¿La organización cuenta con un contador o profesional capacitado en temas contables para asesorar en la gestión financiera?

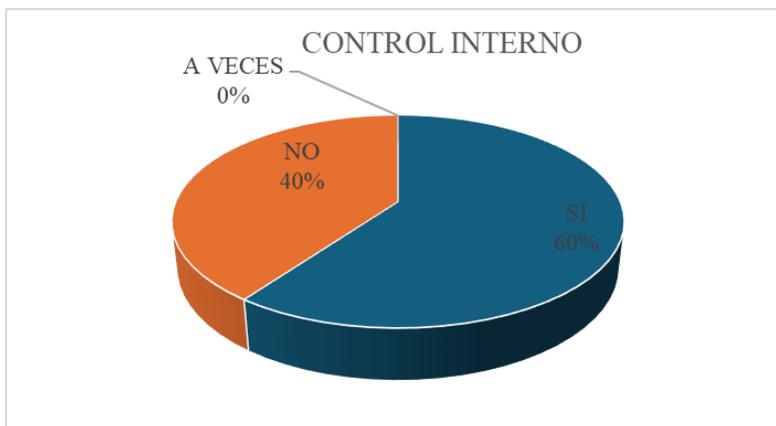


Fuente: autores

De acuerdo con la información proporcionada el 100% de las organizaciones cuentan con un profesional especializado en el área contable que se encarga de llevar el registro y control de las operaciones económicas y financieras.

Gráfico 8

¿La organización cuenta con un sistema de control interno para asegurar la fiabilidad de la información financiera?

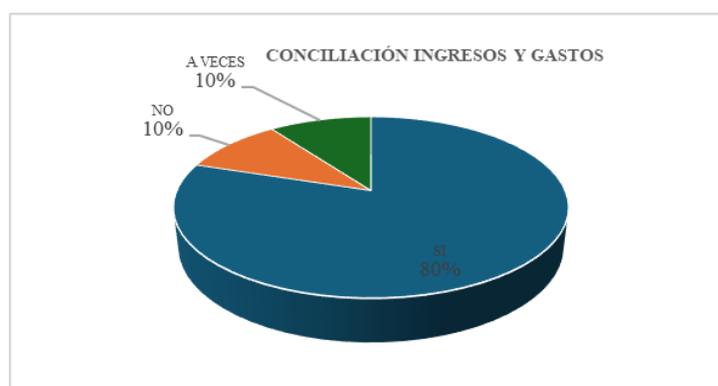


Fuente: autores

De acuerdo a los datos obtenidos, indican que el 60% si cuentan con un sistema de control definido y el 40% no tienen estructurado un sistema de control interno lo que no permite tener un mejor aprovechamiento de todos los recursos administrativos para lograr un equilibrio y una estabilidad financiera que aumenten la productividad de la organización.

Gráfico 9

¿Se realiza la conciliación mensual de los ingresos y gastos registrados en los libros contables con los comprobantes correspondientes?

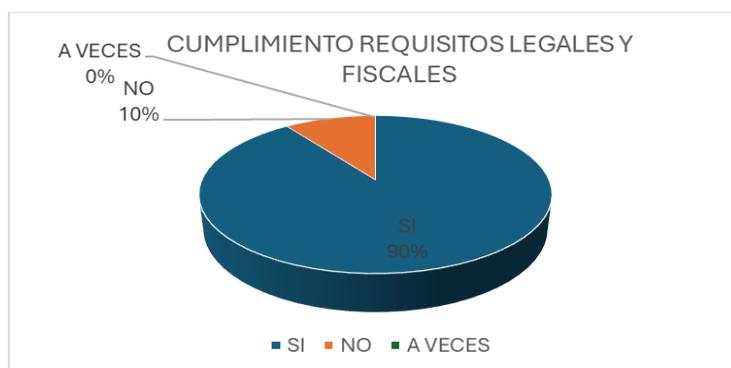


Fuente: autores

El 80% de las organizaciones si realizan de forma mensual su conciliación de ingresos y gastos de todos los movimientos realizados, el 10% no lo hace y otro 10% lo aplica a veces.

Gráfico 10

¿Se cumple con los requisitos legales y fiscales exigidos para la organización en cuanto a la aplicación norma contable simplificada?

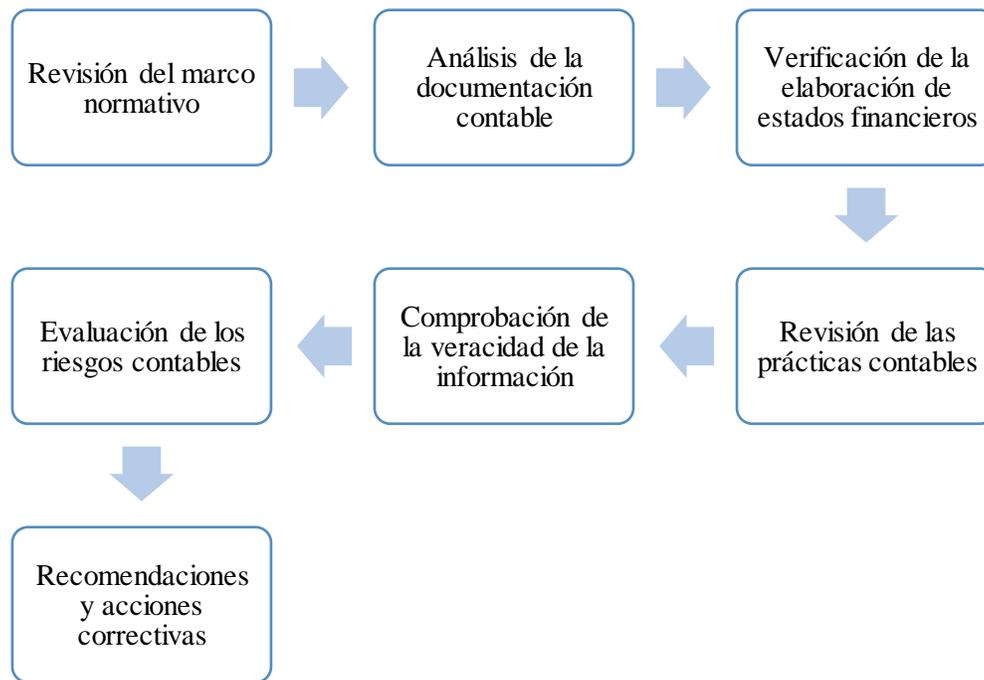


Fuente: autores

El 90% de las organizaciones cumplen a cabalidad con los requisitos legales y fiscales exigidos para el adecuado funcionamiento de sus actividades, el 10% no lo realiza.

Figura 1

Pasos verificación cumplimiento normativa contable



Fuente: autores

1. Revisión del marco normativo: Es importante revisar la normativa contable simplificada vigente para este tipo de organizaciones, con el fin de entender los requisitos y obligaciones que deben cumplir.
2. Análisis de la documentación contable: Se debe revisar la documentación contable de la organización, como facturas, recibos, comprobantes de egreso e ingreso, entre otros, para verificar que se esté llevando un registro adecuado de las transacciones económicas.
3. Verificación de la elaboración de estados financieros: Aunque las organizaciones no estén obligadas a presentar estados financieros completos, es importante asegurarse de que estén elaborando al menos un balance general simplificado que refleje la situación financiera de la organización.
4. Revisión de las prácticas contables: Se debe revisar las prácticas contables que la organización está utilizando para asegurarse de que estén en línea con la normativa contable simplificada y que se estén siguiendo los principios contables básicos.
5. Comprobación de la veracidad de la información: Es importante verificar la veracidad y exactitud de la información contable presentada por la organización, asegurándose de que no haya datos falsos o inexactos.
6. Evaluación de los riesgos contables: Se debe identificar y evaluar los posibles riesgos contables a los que se enfrenta la organización, y tomar las medidas necesarias para mitigarlos.
7. Recomendaciones y acciones correctivas: En caso de encontrar incumplimientos en la normativa contable simplificada, se deben realizar recomendaciones y tomar medidas correctivas para garantizar el cumplimiento y la transparencia de la información financiera.

Conclusiones

El cumplimiento de la norma contable simplificada beneficia a las organizaciones no obligadas a llevar contabilidad al facilitarles la gestión de sus operaciones financieras y cumplir con las obligaciones fiscales establecidas por la ley mejora la transparencia y la rendición de cuentas de las organizaciones contribuye a fortalecer su credibilidad ante sus asociados, colaboradores y la sociedad en general.

En base al cuestionario aplicado a los representantes legales de las organizaciones que se tomó como muestra se obtuvo que el 90% cumple con la aplicación de la norma contable simplificada, llevan un registro de sus transacciones respaldadas con documentos de soporte que evidencian la transparencia de la gestión de operaciones económicas y financieras que se realizan.

Contar con un sistema de control interno efectivo es clave para garantizar el buen funcionamiento y la sostenibilidad de una organización, así como para proteger sus activos, cumplir con las normativas y regulaciones, mejorar la eficiencia operativa, reducir riesgos y mejorar la toma de decisiones. En cuanto a la aplicación de políticas de control interno solo 60% , está aplicando el 40% no tienen definido

Referencias

1. Benítez Guadarrama, J. P., Delgadillo Gómez, P., & Ramírez Roja, A. L. (2015). Eficiencia de la contabilidad simplificada como herramienta para generar información financiera / Efficiency of simplified accounting as tool to generate financial reporting. *RIDE Revista Iberoamericana para la Investigación y el Desarrollo Educativo*, 1(2), 33. <https://doi.org/10.23913/ride.v1i2.24>
2. Bolaños-Miranda, D., Coto-Tristán, A., & Jiménez-Acuña, A. (2010). Cumplimiento y aplicación de la norma de contabilidad 1 (Nic1) en hoteles del Valle Central de Costa Rica. <https://repositoriotec.tec.ac.cr/handle/2238/12227>
3. Briones, M. L. C., Macías, M. F. P., & Vines, M. E. M. (2023). Control interno y modelo COSO en la gestión administrativa y financiera empresarial. *PODIUM*, 44, Article 44. <https://doi.org/10.31095/podium.2023.44.10>
4. Cardivillo, S. (2023, julio 15). Hablemos sobre los informes contables. *Signos Comunicación Visual*. <https://signoscv.com/hablemos-sobre-los-informes-contables/>
5. Castillo, H. A. C., Morales, L. O. S., & Espinoza, N. J. T. (2023). La importancia del control interno contable en la gestión efectiva de las empresas. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(4), 1635-1647. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i4.6981
6. Granada, J. L. C., Morejón, V. C. S., Salazar, M. E. S., Parra, E. R. C., & Chávez, R. F. S. (2019). La aplicación del control interno en las organizaciones de sector no financiero de la economía popular y solidaria del Ecuador. *Ciencia Digital*, 3(2.6), Article 2.6. <https://doi.org/10.33262/cienciadigital.v3i2.6.592>

7. Isasa, J. (2024). ¿Qué es el Control Interno? - Politécnico Colombiano Jaime Isaza Cadavid. <https://www.politecnicojic.edu.co/academicas/1714-que-es-el-control>
8. Jácome Estrella, H. (2017). Norma Contable Simplificada. 15.
9. Morales-Sornoza, J. M., Mosquera-Arévalo, A. P., Palma-León, A. M., & Alcívar-Méndez, K. A. (2024). Aplicación de norma contable simplificada en las organizaciones no obligadas a llevar contabilidad del sector no financiero de la economía popular y solidaria de la provincia de Los Ríos y sus zonas de influencia. *Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas*, 7(1), Article 1. <https://doi.org/10.62452/b9bttw12>
10. Ortega, R., Chang, F., & Echeverría, D. (2024). Contabilidad agropecuaria. *Uteq.Edu.Ec*. <https://www.uteq.edu.ec/en/investigacion/libro/337>
11. Regate. (2024, febrero 2). Informes contables: Definición y herramientas. <https://www.regate.io/blog/informes-contables-definicion-y-herramientas>
12. SEPS. (2023). Manuales para organizaciones de EPS. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. <https://www.seps.gob.ec/servicios-esfps/manuales-para-organizacionesde-economia-popular-y-solidaria/>
13. Superintendencia. (2024). ¿Qué es la SEPS? Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. <https://www.seps.gob.ec/institucion/que-es-la-seps/>
14. UNL. (2021). Vinculación con la Sociedad. Universidad Nacional de Loja. <https://unl.edu.ec/vinculacion-con-la-sociedad>
15. Young, E. (2023). Cumplimiento contable como motor de ventaja competitiva. https://www.ey.com/es_co/tax/outsourcing-contable-y-reporte-financiero/cumplimiento-contable-motor-ventaja-competitiva