

Edición MAYO, 2021

## ¿LA IMPORTANCIA EN LA GESTIÓN CONTABLE?

---

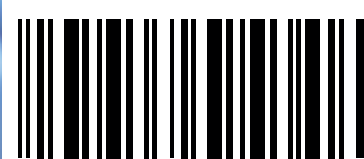
La experiencia nos ha demostrado que una buena gestión contable y financiera es imprescindible para el éxito de una empresa, puesto que genera valor agregado y crecimiento continuo.

## ¡COMPRAS PÚBLICAS PARA PROVEEDORES!

## TRATAMIENTO CONTABLE Y TRIBUTARIO DE LA DISTRIBUCIÓN DE DIVIDENDOS

---

Los dividendos y utilidades, calculados después del pago del impuesto a la renta, distribuidos por sociedades residentes nacionales o extranjeras residentes en el Ecuador, a favor de otras sociedades nacionales.



0123 456 7 89 10 1234 56 789

**siguenos**



[www.revistaelconsultor.com](http://www.revistaelconsultor.com)



Revista El Consultor



RevistaElConsultor

# **elCONSULTOR**

Edición MAYO, 2021

## **¿LA IMPORTANCIA EN LA GESTIÓN CONTABLE?**

La experiencia nos ha demostrado que una buena gestión contable y financiera es imprescindible para el éxito de una empresa, puesto que genera valor agregado y crecimiento continuo.

## **¡COMPRAS PÚBLICAS PARA PROVEEDORES!**

## **TRATAMIENTO CONTABLE Y TRIBUTARIO DE LA DISTRIBUCIÓN DE DIVIDENDOS**

Los dividendos y utilidades, calculados después del pago del impuesto a la renta, distribuidos por sociedades residentes nacionales o extranjeras residentes en el Ecuador, a favor de otras sociedades nacionales.



[www.elconsultor.com](http://www.elconsultor.com)

manténgase conectado con

# **elCONSULTOR**



# UNIÓN NACIONAL DE COLEGIOS DE CONTADORES DEL ECUADOR

## **NUESTRA OFERTA** PARA TI **CONTADOR**

1. Diplomado Superior en Perito Judicial Contables Tributario
2. Licenciatura en Contabilidad y Auditoria CPA
3. Maestría en Contabilidad y Auditoria mención Gestión Tributaria
4. Afiliación a los Colegios de la UNACCE  
Obsequio Sistema Contable Latinium Contador
5. Revista Digital
6. Cursos y Talleres SIN COSTO



# DIRECTORIO de COLEGIOS ADHERENTES

COLEGIO PROFESIONAL DE CONTADORES Y AUDITORES DE ESMERALDAS (EF)  
PRESIDENTA: Hurtado Angulo Gilda Diocelina - Telf.: 099 965 6604



COLEGIO PROFESIONAL DE CONTADORES Y AUDITORES DE STO DMGO LOS TSACHILAS  
PRESIDENTE: Alegría Dávila Miguel Gilberto - Telf.: 098 563 6323



COLEGIO DE CONTADORES DE MANABI  
PRESIDENTE: Vélez Briones Arturo - Telf.: 099 456 4132



COLEGIO PROFESIONAL DE CONTADORES Y AUDITORES DE LOS RIOS (EF)  
PRESIDENTE : Varela Guerra Javier Lenin - Telf.: 099 678 2966



COLEGIO PROFESIONAL DE CONTADORES Y AUDITORES DE STA. ELENA  
PRESIDENTE : Segura Adrián - Telf.: 0986880296



COLEGIO PROFESIONAL DE CONTADORES Y AUDITORES DE NAPO (EF)  
VICEPRESIDENTA: Barrionuevo Guerrón Ruth Tamara - Telf.: 098 905 5118



COLEGIO PROFESIONAL DE CONTADORES Y AUDITORES DE SUCUMBIOS (EF)  
PRESIDENTE: Enríquez Campoverde Patricio Vicente - Telf.: 099 377 2261



COLEGIO PROFESIONAL DE CONTADORES Y AUDITORES DE GALAPAGOS (EF)  
PRESIDENTE: Zapata Carpio Carlos Marcelo - Telf.: 0980514 9697



COLEGIO PROFESIONAL DE CONTADORES Y AUDITORES DEL CARCHI  
PRESIDENTA: Enríquez Fanny - Telf.: 098 902 1234



COLEGIO PROFESIONAL DE CONTADORES Y AUDITORES DE IMBABURA  
PRESIDENTE: Tusa Víctor - Telf.: 099 594 7172



COLEGIO PROFESIONAL DE CONTADORES Y AUDITORES DE PICHINCHA  
PRESIDENTE: Almeida Sánchez José María - Telf.: 098 807 5256 0963735273 / 0988913090



COLEGIO PROFESIONAL DE CONTADORES Y AUDITORES DE COTOPAXI  
PRESIDENTE: Chiluiza Tacuri José Gabriel - Telf.: 099 375 5114



COLEGIO PROFESIONAL DE CONTADORES Y AUDITORES DE BOLÍVAR (EF)  
PRESIDENTA: Puente Caiza Ninfa Maribel - Telf.: 099 181 3451



COLEGIO PROFESIONAL DE CONTADORES Y AUDITORES DE TUNGURAHUA  
PRESIDENTE: Ortega Toapanta Milton Robinson - Telf.: 098 446 4477



COLEGIO PROFESIONAL DE CONTADORES Y AUDITORES DEL AZUAY  
PRESIDENTA: Sacta Janeth - Telf.: 098 923 6883



COLEGIO PROFESIONAL DE CONTADORES Y AUDITORES DE LOJA (EF)  
PRESIDENTA: Apolo Serrano Adriana Elizabeth - Telf.: 098 507 9266



# CONTENIDO

- 1.- EDITORIAL (por José Almeida)
- 2.- Directorio de Colegios filiales a la UNACCE
- 3.- CONSULTOR CONTABLE
- 4.- CONSULTOR TRIBUTARIO
- 5.- CONSULTOR SOCIETARIO
- 6.- CONSULTOR LABORAL
- 7.- CONSULTOR TENOLOGICO
- 8.- CONSULTOR COMPRAS PUBLICAS
- 9.- ACTIVIDADES DE LA UNACCE
- 10.- CLASIFICADOS.

INDICE EDITORIAL

<b>6 - 7</b> Importancia en la Gestión Contable en General <i>Autor</i> Ing Jhoseph Merchan	<b>6 - 7</b> Distribución de Dividendos <i>Autor</i> Ing. Roberto Subía Veloz	<b>6 - 7</b> Consultor Tecnologico <i>Autor</i> Ing. Marlon Bedón
<b>6 - 7</b> Distribución de Dividendos <i>Autor</i> Ing. Roberto Subía Veloz	<b>6 - 7</b> Artículo 1 <i>Autor</i> Dr. Antonio Brito	<b>6 - 7</b> Consultor Compras Publicas Proveedores <i>Autor</i> Ing. Vanessa Bedón
<b>6 - 7</b> Ejercicio Deterioro de Inventarios <i>Autor</i> Ing. Roberto Subía Veloz	<b>6 - 7</b> Boletín R&s Abril 2021 <i>Autor</i> Dr. Antonio Brito	<b>6 - 7</b> Unacce Opinión Societaria Escrito <i>Autor</i> Ing. Arturo Cajamarca Valle
<b>6 - 7</b> Unacce Opinión Societaria Escrito <i>Autor</i> Ing. Arturo Cajamarca Valle	<b>6 - 7</b> Boletín R&s Abril 2021 <i>Autor</i> Dr. Antonio Brito	<b>6 - 7</b> Distribución de Dividendos <i>Autor</i> Ing. Roberto Subía Veloz



**Director General:** José Almeida Sánchez

**Consejo Editorial:**

Ing. Roberto Subía Veloz  
Ing. Arturo Cajamarca Valle  
CPA. Ec. José Arrobo Reyes  
Ing. Marlon Bedón  
Ing. Marco Herrera Vega  
Dr. Antonio Brito

**Redacción y Diseño Gráfico:**  
Grupo Sedima

**Colaboradores:**

Ing. Joseph Merchán  
Rita Tapia R&S  
Abg. Cont. Eduardo Maldonado  
Ing. Carolina Ortiz  
Fanny Enríquez Carchi  
Victor Tusa Imbabura  
Doris Astudillo Pichincha  
José G. Chiluiza Cotopaxi  
Milton Ortega Tungurahua  
Maribel Puente Bolívar  
Janeth Sacta Azuay

Adriana Apolo Loja  
Sidney Zambrano Guayas  
Adrián Segura Santa Elena  
Miguel Alegría Santo Domingo DLT  
Arturo Vélez Manabí  
Gilda Hurtado Esmeraldas  
Carlos Zapata Galápagos  
Patricio Enríquez Sucumbíos  
Aparicio Sanmartín Morona Santiago  
Ruth Barrionuevo Napo

**Órgano de difusión de la UNACCE**  
**PARA SUSCRIPCIONES A NIVEL NACIONAL:**

**Matriz Quito:** 0963735273 / 0990597425  
**Sucursal Santo Domingo:** 0982792618 / 0981374214  
**MANABI:** 0985576773



# editorial

## ¿La Importancia en la GESTIÓN CONTABLE en general?



Es de gran importancia en las organizaciones, puesto que genera valor agregado y crecimiento continuo.

Además contribuye a una mejor toma de decisiones, por lo que para una buena gestión es necesario lo siguiente:

Automatizar procesos tener un buen sistema acorde al sector de la empresa, para control y gestión de los hechos económicos.

Establecer parámetros reglas, fechas límites como recepción de facturas, políticas de cxc y cxp, elaboración y entrega de informes.

Orden Operativo Con lo anterior agiliza los procesos y se entregará a tiempo la información.

Adicional el desarrollo de estrategias para optimizar cada proceso:

Políticas contables bajo NIIF

acordes al negocio y controlar cada hecho económico.

Análisis y diagnóstico financiero de la empresa.

estratégicos.

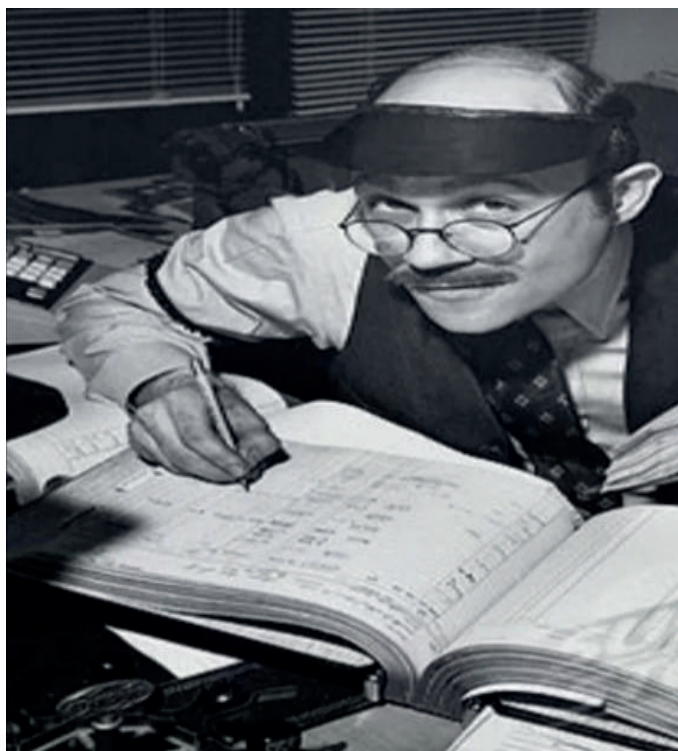
Planificación Tributaria.

### **Clasificación de la contabilidad: Ver cuadro**

El área contable en general, son relevantes en las organizaciones, por lo que gestionarla de manera correcta, genera valor y riqueza a las empresas.

### **Clasificación de la contabilidad: Ver cuadro**

El área contable en general, son relevantes en las organizaciones, por lo que gestionarla de manera correcta, genera valor y riqueza a las empresas.



## **Un poco de Historia**

### **¿Por qué usaban visera y banda elástica los contadores antiguos?**

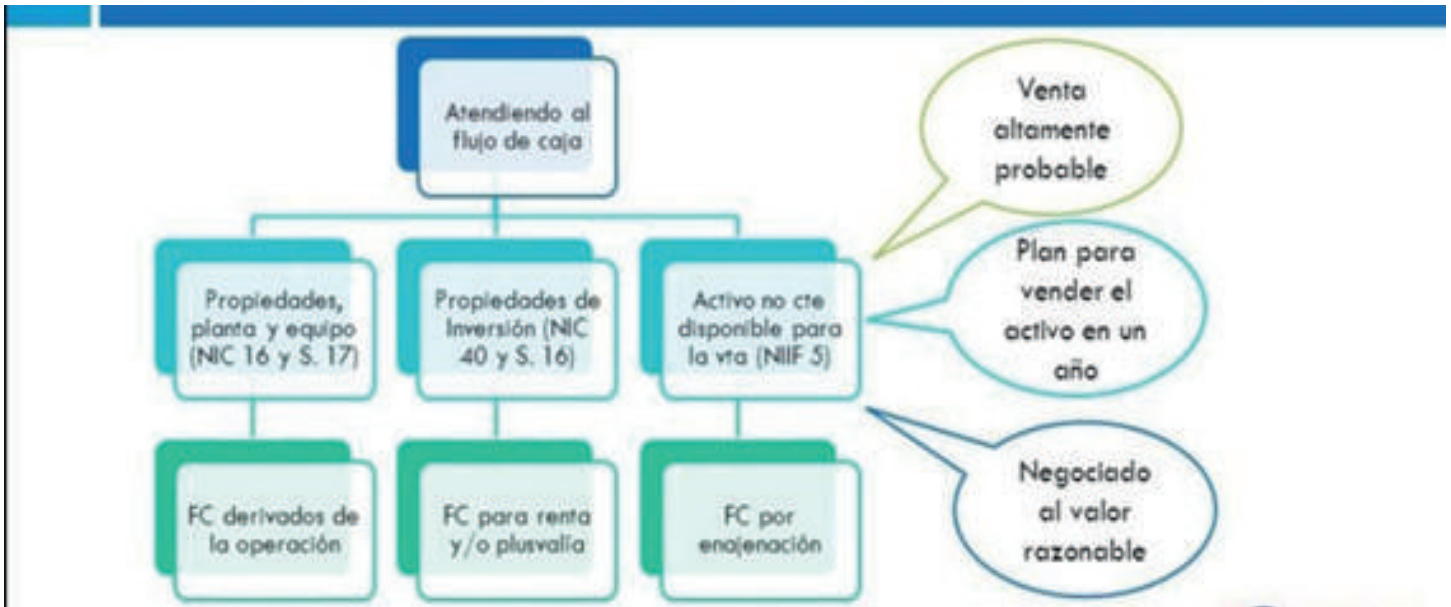
Antiguamente se usaba la visera por el tipo de luz que utilizaban los antiguamente llamados contables nuestros antecesores trabajaban en pequeños espacios sin luz natural e iluminados por luces bajas de gran potencia que deslumbraban a los ojos.

Las viseras o gorritas de plástico (verde normalmente) hacían la luz más tenue para no recibir la luz y/o encandilamiento de esa manera también contribuía y/o evitaba el cansancio visual.

También usaban manguitos o las bandas elásticas para que la camisa quedara tensa a los brazos y así evitar que la misma se ensuciara con el roce en las superficies sucias, papel moneda, carbónicos, etc, o no mancharse las mangas de las camisas con la tinta de las plumas de escribir.  
Memorias.

Pdta: Esto es solo historia de nuestros antecesores, que es bueno recordar, y para rememorar debemos seguir haciendo nuestro trabajo de manera transparente y con ética profesional.

Feliz Día del Trabajador!!!



## Diferencias entre **Propiedad Planta y Equipo**. Propiedades de Inversión y Activos no corrientes disponibles para la venta.

**Propiedades, Planta y Equipos (PPE), NIC 16:** En esta categoría deben incluirse todos los activos tangibles que la empresa utiliza para el desarrollo de su objeto social.

- a.) Se emplean en el proceso de producción.
- b.) Área Administrativa
- c.) Se espera usar durante más de un año.

**Propiedad de Inversión NIC 40** Se reduce a los bienes inmuebles terrenos y Edificaciones únicamente si se tienen para

generar rentas, plusvalías o ambas

a.) Se diferencian porque no están destinados para el uso propio de la empresa.

Activos no corrientes disponibles para la venta NIIF 5 son los activos





# Costos Financieros Implícitos

Están ahí pero no se ven ...

En las operaciones de compra o venta existen costos financieros ocultos que es importante identificar.

**VENTAS:** Interés que se cobra a los clientes en ventas a crédito.

El diferencial entre el valor a crédito y de contado de una venta, es un beneficio financiero a la empresa y lo podemos expresar en porcentaje.

La tasa obtenida tiene que ser mayor a una tasa de interés libre de riesgo, pero menor al costo de un financiamiento bancario, porque de lo contrario el cliente se

financiaría con otra fuente y la empresa perdería este beneficio.

Si el cliente paga con atraso, entonces la empresa presenta un costo financiero que se calcula considerando el costo de financiamiento bancario de la empresa.

Mientras mas atraso tenga el cliente, el beneficio del precio a crédito se diluye.

**COMPRAS:** Interés que se paga a los proveedores en compras a crédito.

El diferencial entre el valor a crédito y el valor de contado de una compra, lo podemos ver como un costo financiero de la empresa y lo podemos expresar en porcentaje.

Si la tasa obtenida es mayor a al costo de financiarse con un crédito bancario, entonces es conveniente pagar de contado y financiarse con el banco.



# Presupuesto

Si bien se construye al finalizar el periodo contable, su ejecución y vigilancia se realiza durante todo el año.

El presupuesto es una herramienta financiera que permite conocer el funcionamiento de la empresa y su objetivo es garantizar la liquidez y capital de trabajo de la misma.

Es la ruta a seguir por parte de la administración, muchas veces buscando superar lo que no funcionó en el periodo anterior y optimizar los recursos que se poseen.

Así, un presupuesto debe considerar las siguientes recomendaciones:

Debe responder a la situación real de la empresa, por lo que es necesario realizar proyecciones alcanzables

Definir con claridad los objetivos estratégicos que se han de cumplir  
Identificar las fuentes de ingresos, sus niveles así como el uso de los recursos

Realizar proyecciones de flujos de efectivo

Asignar recursos a cada área, de esta manera se coadyuva a la operación del negocio

Revisar el presupuesto constantemente

El mercado es dinámico; tener un presupuesto facilita tener el control financiero de la empresa y posibilita adelantarse a hechos, hacer frente a las dificultades y tomar las medidas necesarias ante problemas potenciales.



**¿Has escuchado hablar del costo de oportunidad?  
¿Sabes a que se refiere?**

Cuando se trata de invertir nuestro dinero tenemos un abanico de opciones en las cuales podemos ponerlo a trabajar, pero si nuestros recursos son limitados necesitamos escoger cuidadosamente la mejor opción y al hacerlo hay que considerar algunos factores.

Recibir dinero hoy no es igual que recibirlo dentro de un año y esto se debe no sólo al efecto de la inflación. por ejemplo, el prestar un dinero hoy implica dejar de hacer otras cosas con ese dinero, y ese “sacrificio” debe ser compensado, pues estamos dejando de lado alguna otra “oportunidad”.

¿Cuál es el “sacrificio” que estamos haciendo al prestar nuestro dinero a un tercero?

Este “sacrificio” no es más que el “costo” o riesgo en que incurrimos por invertir en una opción en vez de otra, a esto le llamamos el costo de oportunidad.

Entonces, el costo de oportunidad es el rendimiento que alguien deja de percibir por ocuparse en una actividad diferente. El costo de oportunidad del dinero también se llama interés y este no es más que la compensación por el sacrificio que hacemos al dedicar el dinero a una actividad en lugar de otra.

El costo de oportunidad también lo puedes evaluar o ver reflejado en situaciones tan simples y sencillas de tu vida diaria, por ejemplo al momento de ir al cine, al momento de hacer un viaje, etc. . En resumen, podríamos decir que se puede definir como el valor de la mejor opción que no se ha realizado.

### 7 Funciones indispensables Director Financiero - CFO

**Análisis económico-financiero**

**Plan financiero**

**Presupuesto económico**

**Presupuesto de tesorería**

**Presupuesto de inversiones**

**Apoyo plan estratégico**

**Asesoramiento toma de decisión**



# ¿Cuál es el rol del Gerente Financiero en las compañías?

La labor del profesional que ocupe este cargo debe centrarse en la Estrategia Financiera y corporativa de la empresa siendo también un asesor para la Gerencia General.

Además de lo anterior un Gerente Financiero debe tener las siguientes competencias y habilidades:

Pensamiento sistémico y estratégico.

Criterio empresarial, experiencia y preparación actual.

Comportamiento ético y honesto.

Capacidades analíticas.

Habilidades de liderazgo, capacidad para relacionarse y gestionar el trabajo de las personas.

Funciones Técnicas:

Dirigir la recopilación y análisis de información financiera.

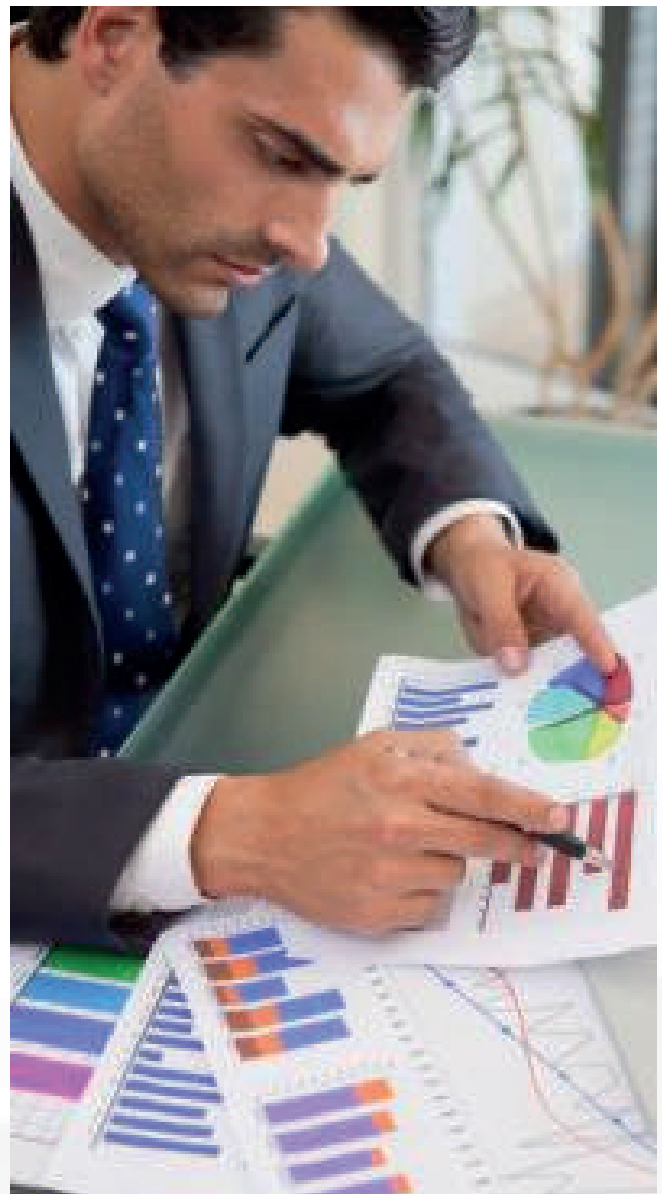
Revisar y desarrollar políticas para regular las operaciones financieras de la empresa.

Idear alternativas para minimizar los costos y pérdidas.

Investigar y determinar oportunidades para lograr la expansión financiera.

Utilizar modelos matemáticos y estadísticos, para prever las tendencias económicas y financieras. Bl.

Dependiendo del tipo, tamaño y sector al que pertenece la empresa, pueden variar las funciones para desarrollar este cargo eficientemente.



# TRATAMIENTO CONTABLE Y TRIBUTARIO DE LA DISTRIBUCIÓN DE DIVIDENDOS

EXPOSITOR:  
Ing. Roberto Subía Veloz  
0985 576 773

el@nsultor

# BASE LEGAL

## LEY ORGÁNICA DE SIMPLIFICACIÓN Y PROGRESIVIDAD TRIBUTARIA

Registro Oficial N° 111 – Suplemento del Martes 31 de diciembre de 2019  
 Capítulo II - REFORMAS A VARIOS CUERPOS NORMATIVOS  
 Sección 1era. REFORMAS A LA LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO

**Artículo 9.-** En el artículo 9, realícense las siguientes modificaciones:

**1.** Sustitúyase el numeral 1, por el siguiente:

**1.-** Los dividendos y utilidades, calculados después del pago del impuesto a la renta, distribuidos por sociedades residentes nacionales o extranjeras residentes en el Ecuador, a favor de otras sociedades nacionales. La capitalización de utilidades no será considerada como distribución de dividendos, inclusive en los casos en los que dicha capitalización se genere por efectos de la reinversión de utilidades en los términos definidos en el artículo 37 de esta Ley.

**2.** El ingreso gravado será igual al cuarenta por ciento (40%) del dividendo efectivamente distribuido;

**3.** En el caso que la distribución se realice a personas naturales residentes fiscales en el Ecuador, el ingreso gravado

**4.** Las sociedades que distribuyan dividendos a personas naturales o sociedades no residentes fiscales en el Ecuador, actuarán como agentes de retención del impuesto aplicando la tarifa general prevista para no residentes en esta Ley;

**5.** En el caso de que la distribución se realice a no residentes fiscales en Ecuador y el beneficiario efectivo sea una persona natural residente fiscal en el Ecuador se aplicará lo dispuesto en el numeral 3 de este artículo; y,

**6.** En el caso de que la sociedad que distribuye los dividendos incumpla el deber de informar sobre su composición societaria, se procederá a la retención del impuesto a la renta, sobre los dividendos que correspondan a dicho incumplimiento, con la máxima tarifa de impuesto a la renta aplicable a personas naturales.

Cuando una sociedad otorgue a sus beneficiarios de derechos representativos de capital, préstamos de dinero, o a alguna de sus partes relacionadas préstamos no comerciales, esta operación se considerará como pago de dividendos anticipados y, por consiguiente, la sociedad deberá



efectuar adicionalmente la retención correspondiente a la tarifa prevista para sociedades sobre el monto de la operación. Tal retención será declarada y pagada al mes siguiente de efectuada dentro de los plazos previstos en el reglamento y constituirá crédito tributario para la sociedad en su declaración del impuesto a la renta.

Lo dispuesto en el presente artículo no obsta la aplicación de las respectivas disposiciones de los convenios tributarios de la materia suscritos por el Ecuador y vigentes, según corresponda.

**NORMAS PARA LA RETENCIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA EN LA DISTRIBUCIÓN DE DIVIDENDOS**  
**NORMAS PARA LA RETENCIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA EN LA DISTRIBUCIÓN DE DIVIDENDOS.**

Suplemento del Registro Oficial No. 157, 9 de marzo 2020.  
RESOLUCIÓN No. NAC-DGERCGC20-00000013

**Art. Único.-** Retención de dividendos.- Para los casos de distribución de dividendos establecidos en los numerales 3 y 5 del artículo 39.2 de la Ley de Régimen Tributario Interno, el porcentaje de retención se aplicará sobre el ingreso gravado, de acuerdo con la siguiente tabla:

Ingreso gravado desde (Fracción básica)	Ingreso gravado hasta (Fracción excedente)	Retención sobre fracción básica	% Retención sobre fracción excedente
-	20.000,00	0	0%
20.000,01	40.000,00	0	5%
40.000,01	60.000,00	1.000,00	10%
60.000,01	80.000,00	3.000,00	15%
80.000,01	100.000,00	6.000,00	20%
100.000,01	En adelante	10.000,00	25%

En estos casos, el comprobante de retención se emitirá a nombre de la persona natural residente fiscal en el Ecuador o del beneficiario efectivo, según corresponda, aun cuando no existan valores a retener.

Cuando una misma sociedad residente o un establecimiento permanente en el Ecuador, distribuya dividendos en más de una ocasión dentro de un mismo ejercicio fiscal, a un mismo beneficiario persona natural residente en el Ecuador o beneficiario efectivo conforme la definición establecida en el Reglamento, según corresponda, se deberá sumar los valores correspondientes a los ingresos gravados de cada distribución, al resultado se aplicará las tarifas previstas en esta Resolución y se restará el valor de las retenciones practicadas en las anteriores distribuciones; el valor de la diferencia resultante constituirá la retención en la fuente.

- UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES**  
**(-) 15% PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES**  
**= UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA**  
**(-) GASTO POR IMPUESTO A LA RENTA (1 +2)**  
**1. IMPUESTO A LA RENTA CORRIENTE**  
**2. IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO**  
**= UTILIDAD DEL EJERCICIO**  
**(-) RESERVAS**  
**= UTILIDAD A DISTRIBUIR**