



**UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA**

*Comunidad Educativa al Servicio del Pueblo*

**UNIDAD ACADÉMICA DE ADMINISTRACIÓN**

**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TEMA**

**LOS SISTEMAS CONTABLES EN LAS EMPRESAS  
COMERCIALES COMO HERRAMIENTA PARA EL  
CUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES TRIBUTARIAS.**

**TRABAJO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO  
DE LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**AUTOR: KATHERINE JESSENIA PALAGUACHI LLIGUICOTA**

**DIRECTOR: CPA. MANUEL RAFAEL QUEVEDO BARROS, MCA.**

**AZOGUES – ECUADOR**

**2021**

*Yo me gradué en  
los 50 años de La Cato!  
... y sostuve la Universidad*



# **UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA**

*Comunidad Educativa al Servicio del Pueblo*

## **UNIDAD ACADÉMICA DE ADMINISTRACIÓN**

### **CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

#### **TEMA**

**LOS SISTEMAS CONTABLES EN LAS EMPRESAS  
COMERCIALES COMO HERRAMIENTA PARA EL  
CUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES TRIBUTARIAS.**

**TRABAJO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO  
DE LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**AUTOR: KATHERINE JESSENIA PALAGUACHI LLIGUICOTA**

**DIRECTOR: CPA. MANUEL RAFAEL QUEVEDO BARROS, MCA.**

**AZOGUES – ECUADOR**

**2021**

*Yo me gradué en  
los 50 años de La Cato!  
... y sostuve la Universidad*

### **Declaratoria de Autoría y Responsabilidad**

**Katherine Jessenia Palaguachi Lliguicota** portador(a) de la cédula de ciudadanía N° **0302805908**. Declaro ser el autor de la obra: “**Los Sistemas Contables en las Empresas Comerciales como Herramienta para el Cumplimiento de Obligaciones Tributaria**”, sobre la cual me hago responsable sobre las opiniones, versiones e ideas expresadas. Declaro que la misma ha sido elaborada respetando los derechos de propiedad intelectual de terceros y eximo a la Universidad Católica de Cuenca sobre cualquier reclamación que pudiera existir al respecto. Declaro finalmente que mi obra ha sido realizada cumpliendo con todos los requisitos legales, éticos y bioéticos de investigación, que la misma no incumple con la normativa nacional e internacional en el área específica de investigación, sobre la que también me responsabilizo y eximo a la Universidad Católica de Cuenca de toda reclamación al respecto.

Azogues, **13 de agosto de 2021**



**Katherine Jessenia Palaguachi Lliguicota**

**C.I. 0302805908**

Azogues, 12 de agosto de 2021

Asunto: Entrega de trabajo de titulación

Señor Ingeniero  
Juan Diego Ochoa Crespo, Mgs.  
DIRECTOR DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA  
UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA SEDE AZOGUES  
Ciudad. -

CC: Ing. Fabián Ramírez Valarezo

De mi consideración:

Con un cordial saludo me dirijo a usted para hacer la entrega formal del trabajo de titulación final sobre el Tema: "Los Sistemas Contables en las Empresas Comerciales como Herramienta para el Cumplimiento de Obligaciones Tributaria" de autoría del estudiante Srta. Katherine Jessenia Palaguachi Lliguicota en los formatos indicados por la Unidad de Titulación, así como también la Rúbrica de calificación del trabajo escrito sobre 50 puntos.

De la misma manera debo informar que se ha tomado en consideración las observaciones sugeridas por el docente revisor en calidad de par ciego, mismas que fueron modificadas para continuar con el debido proceso.

Particular que comunico para su conocimiento y fines.

Atentamente,



CPA. Manuel Quevedo Barros, MCA.

## **DEDICATORIA**

El presente trabajo de titulación va dedicado a mi madre Dolores Lliguicota, a mi padre Alfredo Palaguachi, a mi abuela Juana Pillco, y a mi hermana que son el pilar fundamental en mi vida, quienes me han apoyado para llegar a estas instancias de mis estudios, ya que han estado siempre presentes brindándome apoyo tanto económico como moral en todo el transcurso de mi carrera.

Gracias a todos mis seres queridos, amigas y compañeras que siempre han estado conmigo.

## **AGRADECIMIENTO**

Quiero agradecer primeramente a Dios por darme vida, salud y poder cumplir una de mis metas, también a mis padres, mi hermana, tíos y amigas que estuvieron en todo momento apoyándome moralmente, por creer en mí y así poder culminar una nueva etapa de mi vida.

Agradezco también al Lcdo. Manuel Rafael Quevedo Barros tutor de mi trabajo de titulación, que gracias a su experiencia y conocimientos impartidos fue fundamental para poder finalizar con éxito este trabajo, así como también por haberme tenido toda la paciencia del mundo en el desarrollo de este trabajo, también agradezco a todos los profesores que impartieron sus conocimientos en las aulas universitarias, por enseñarnos y prepararnos para ser buenos profesionales con valores y sobre todo ética laboral.

A mis compañeras, con quienes compartí durante todo el transcurso de la carrera, por el apoyo moral recibido en especial a mis amigas Jenny y Lurdes que han estado siempre brindándome su ayuda y amistad.

# **Los Sistemas Contables en las Empresas Comerciales como Herramienta para el Cumplimiento de Obligaciones Tributaria.**

## **Accounting Systems in Business Companies as a Tool for Compliance with Tax Obligations**

**Filiación**  
**Universidad Católica de Cuenca, Sede Azogues**

Palaguachi Lliguicota Katherine Jessenia<sup>1</sup>, Quevedo Barros Manuel Rafael<sup>2</sup>

<sup>1</sup>Universidad Católica de Cuenca. Carrera de Contabilidad y Auditoría.  
[kjpalaguachil08@est.ucacue.edu.ec](mailto:kjpalaguachil08@est.ucacue.edu.ec)

<sup>2</sup>Universidad Católica de Cuenca. Carrera de Contabilidad y Auditoría.  
[mrquevedob@ucacue.edu.ec](mailto:mrquevedob@ucacue.edu.ec)

### **Resumen**

Los sistemas contables en la actualidad son herramientas indispensables en las empresas comerciales, se adaptan a requerimientos y necesidades para llevar un adecuado proceso contable en la empresa, obteniendo información eficaz y eficiente, que permitan conseguir el cumplimiento tributario para con el estado. Para la presente investigación se realizó una revisión documental con un enfoque cualitativo y de nivel descriptivo, donde se revisó artículos científicos publicados en los últimos cinco años, se realizó una lectura crítica de las referencias encontradas. En el abordaje teórico se parte desde conceptos básicos históricos, teóricos y contextuales que son trascendentales, cómo han ido evolucionando producto de los avances tecnológicos, que han facilitado el manejo y recopilación de la información financiera mediante la aplicación de sistemas contables. Los resultados demuestran la importancia de los sistemas contables de cómo mejora y facilita el manejo de la información financiera en las empresas comerciales, de acuerdo a la actividad económica que manejan existe un mayor número de transacciones por lo que es necesario contar con una herramienta eficaz que ayude a tener un mayor control del mismo. Se concluye

afirmando que los sistemas contables facilitan la obtención de información financiera, veraz y oportuna, que permitan cumplir con las obligaciones tributarias facilitando la toma de decisiones al nivel administrativo.

*Palabras clave:* Empresa, contabilidad, sistemas contables, software contable, cumplimiento tributario.



## CENTRO DE IDIOMAS

### Abstract

KATHERINE JESSENIA PALAGUACHI LLIGUICOTA

Accounting systems are nowadays indispensable tools in commercial companies, they are adapted to requirements and needs to conduct an adequate accounting process in the company, obtaining effective and efficient information, allowing to achieve tax compliance with the state. For this research, a documentary review was performed with a qualitative and descriptive approach, where scientific articles published in the last five years were reviewed, and critical reading of the references found was made. The theoretical approach begins from basic historical, theoretical, and contextual concepts that are transcendental, how they have evolved as a result of technological advances, which have facilitated the management and collection of financial information through the application of accounting systems. The results show the importance of accounting systems in improving and facilitating the management of financial information in commercial companies, according to the economic activity they manage, there is a greater number of transactions, so it is necessary to have an effective tool that helps to have greater control of it. It is concluded that the accounting systems facilitate the obtaining of accurate and timely financial information, which allows complying with the tax obligations, facilitating the decision making at the administrative level.

**Keywords:** Company, accounting, accounting systems, accounting software, tax compliance

Azogues, 17 de agosto de 2021



UNIVERSIDAD  
CATÓLICA DE CUENCA

COMUNIDAD  
EDUCATIVA AL  
SERVICIO DEL PUEBLO

## CENTRO DE IDIOMAS

- EL CENTRO DE IDIOMAS DE LA UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA, CERTIFICA QUE EL DOCUMENTO QUE ANTECEDE FUE TRADUCIDO POR PERSONAL DEL CENTRO PARA LO CUAL DOY FE Y SUSCRIBO.

**Abg. Liliana Urgilés Amoroso, Mgs.**  
**COORDINADORA CENTRO DE IDIOMAS AZOGUES**



## **INTRODUCCIÓN**

Un sistema contable es una herramienta que ayuda a las empresas a registrar las transacciones de su actividad económica con el propósito de incrementar la productividad y a obtener información confiable y útil acerca de su patrimonio y las variaciones que se dan de un periodo a otro, es por ello que las empresas optan por un sistema contable eficiente que se adaptan a las necesidades requeridas y que facilitan la recolección de información financiera, tanto para la toma de decisiones como para el cumplimiento de las obligaciones fiscales y tributarias.

Las empresas cumplen un rol importante en la economía de un país independientemente de la actividad económica que realizan, deben estar en una constante evolución a la par de los cambios que se producen a su alrededor para mantener la competitividad en el mercado, es por ello que las organizaciones optan por implementar sistemas contables, que facilitan la obtención y manejo de información que es clave para el cumplimiento de obligaciones tributarias, sin embargo no todas las empresas comerciales lo utilizan, como es el caso de las PYMES que no optan por estos sistemas ya sea por desconocimiento o por falta de recursos que conlleva la implementación y todo el proceso contable, limitándose a llevar los registros en forma manual.

Esta investigación se centra en estudios realizados por otros autores que se refieren a la temática abordada que dan respuesta a ciertas interrogantes originadas a raíz del problema expuesto; para obtener resultados efectivos la investigación parte de la siguiente pregunta: ¿Cómo inciden los sistemas contables en las empresas para tener mayor facilidad y accesos de la información financiera para el pago de las obligaciones fiscales y tributarias?

De lo expuesto, el presente trabajo de investigación tiene como objetivo

analizar la importancia de los sistemas contables y su aplicación para el cumplimiento de obligaciones tributarias en las empresas comerciales, para lo cual se ha aplicado una revisión documental de la producción científica de varios autores publicadas en revistas y bases de datos de revistas indexadas, en las que se determinará los beneficios que obtienen las empresas al aplicar estos sistemas.

La información presentada en esta investigación sirve como guía para aquellas organizaciones que desean optar por la implementación de sistemas contables, ya que se presentan datos que ayudan a conocer más acerca de estos sistemas, para la mejora del manejo de la información financiera, automatizando y simplificando las tareas administrativas para mejorar la gestión eficiente de los recursos de la empresa.

## **MARCO TEÓRICO**

Hablar de actividad comercial nos remonta al surgimiento propiamente dicho del comercio, siendo entonces el comercio tan antiguo como la sociedad misma donde se requería llevar un control sobre los artículos que se tenían disponibles para la comercialización y fruto de ello se recibía un ingreso de donde se desprendía la asignación que se tenía que entregar al estado; es allí donde surge la contabilidad producto de la necesidad de las personas de registrar de alguna forma las actividades contables que realizaban, demandando un sistema que se les permita controlar las operaciones económicas.

Al hablar de sistemas contables es importante reseñar la evolución de la Contabilidad, y como los sistemas contables han ido apareciendo, de acuerdo a Montesinos Julve (1997) se consideran cuatro grandes períodos en el desarrollo de la Contabilidad:

**Tabla 1:** Evolución de la contabilidad (Desde 1202 hasta nuestros días)

Período	Características
<b>Empírico (desde la antigüedad hasta 1202)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Inexistencia de sistemas contables completos.</li> <li>• Existencia de preocupaciones contables desde los tiempos más remotos.</li> <li>• Conexión entre el desarrollo de la contabilidad y las actividades económicas.</li> </ul>
<b>Génesis y aparición de la partida doble (1202-1494)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Desarrollo de la Partida Simple y su posterior transformación en Partida Doble</li> <li>• Crecimiento de la actividad comercial</li> <li>• Aparición del capitalismo, un sistema que introduce el principio de racionalidad en sus operaciones y para ello necesita contar con un sistema de registro.</li> <li>• Confianza en el sistema contable como instrumento para controlar y comprobar la conducta del elemento personal de las empresas.</li> </ul>
<b>Expansión consolidación de la partida doble (1494-1840)</b>	<p>Se señala como el período del contismo, las doctrinas contables se ocupan sólo del campo referido a la técnica de las anotaciones en partida doble. Esta escuela limita la Contabilidad al estudio y explicación del funcionamiento de las cuentas.</p>
<b>Científico (1840 hasta nuestros días):</b> El pensamiento contable de este período puede dividirse atendiendo a las distintas corrientes doctrinales. Consideramos las más importantes:	<p><b>Doctrinas jurídicos-personalistas</b> Desplazan el objeto de la investigación contable de las cuentas y los registros a los derechos y obligaciones inherentes a un patrimonio objeto de administración.</p> <p><b>Doctrinas contistas y neo-contistas</b> El contismo se centra en el funcionamiento de las cuentas y tuvo vigencia poco más allá de 1840. Su continuación doctrinal fue el neocontismo. Esta doctrina se preocupa por la noción del valor, captada y manifestada a través de las cuentas y de los balances</p>

**Fuente:** (Silva, Flores, Arbelaez, & Toalombo, 2019)

Para definir lo que es una empresa, citamos lo dicho por (Vélez, 2018) quien indica que “una empresa es una organización o institución dedicada a actividades o persecución de fines económicos o comerciales para satisfacer las necesidades de

bienes y/o servicios de la sociedad, a la par de asegurar la continuidad de la estructura” es decir una entidad brinda sus servicios para satisfacer las necesidades de las personas con la finalidad de obtener un beneficio.

De acuerdo a lo dicho anteriormente las empresas se clasifican según la actividad o el mercado al que se dirige, para ello se define cada una de ellas:

- **Según su actividad o mercado:** sector primario, sector secundario, sector terciario, sector cuaternario (agricultura, ganadería, industria y servicios).
- **Según su tamaño:** empresas grandes, empresas pequeñas y medianas (PYMES).
- **Según el número de trabajadores en:** mediana, cuando constan de 50 a 250 trabajadores; pequeña, entre 10 a 50 trabajadores y Microempresa, de 1 a 10 trabajadores; son empresa que cuenta con ciertos límites ocupacionales y financieros prefijados por los Estados o regiones, estas pymes son agentes con lógicas, culturas, intereses y un espíritu emprendedor específicos, y las grandes empresas que cuentan con más de 250 trabajadores.
- **Según su creación o forma jurídica:** sociedad anónima, sociedad de responsabilidad limitada, sociedad individual o cooperativas.
- **Según el ámbito de actuación:** empresas locales, empresas nacionales, empresas multinacionales o empresas transaccionales. (Vélez, 2018)
- Hecha la observación anterior, existen otras tipologías de empresas y así tenemos:
- **Extractivas:** son las que se dedican a la explotación de los recursos naturales ya sea renovables o no renovables, entendiéndose por recursos naturales todas las cosas de la naturaleza que son indispensables para la subsistencia del hombre.

- **Transformación:** son empresas que transforman la materia prima en producto terminado y pueden ser de dos tipos:
  - Empresas que producen bienes de consumo final. Para satisfacer la necesidad del consumidor: Estos son duraderos o no duraderos, suntuarios o de primera necesidad.
  - Empresas que producen bienes de producción. Estas empresas satisfacen preferentemente la demanda de las industrias de consumo final.
  
- **Comerciales:** son intermediarias entre producto y consumidor: Su función primordial es la compraventa de productos terminados, pueden clasificarse en:
  - Mayoristas. Cuando efectúan ventas en gran escala a otra empresa (minorista) que a su vez distribuye el producto.
  - Minoristas o Detallista. Las que venden producto al menudeo o pequeñas cantidades al consumidor.
  - Comisionistas. Se dedican a vender mercancía que los productores le dan a consignación, percibiendo por esta función una ganancia o comisión.
  
- **Servicios:** como su nombre lo indica, son aquellas que brindan servicio a la comunidad y pueden tener o no fines lucrativos, éstas pueden clasificarse en Transporte, Turismo, Instituciones financieras, Servicios públicos varios (comunicación, energía, agua), De servicios privados varios (asesorías, diversos trabajos contables, jurídicos, administrativos), Educación, Salubridad, Finanzas y seguros. (Vélez, 2018)

Por consiguiente “las empresas comerciales son aquellas que se encargan de adquirir mercancías de algún tipo para luego venderlas a los consumidores o a otras

empresas". (Melany, 2016)

La misma autora nos indica que los bienes que la empresa comercial compra y luego vende pueden ser:

- Bienes terminados y listos para el consumo
- Bienes intermedios (que aún requieren de los procesos productivos)
- Bienes de capital
- Materias primas

La contabilidad es un pilar fundamental en las empresas ya que permite llevar un control y ayuda a conocer su situación económica, como afirma (Monroy, 2015) es una técnica universal que se ha constituido a lo largo de los siglos en paralelo con el desarrollo de la economía y que sigue evolucionando para informar con mayor precisión y significado a un número siempre creciente de usuarios.

En palabras dichas por (Quiñonez, Arguello, Vélez, & Cedeño) la contabilidad es:

“Una técnica que se ocupa de registrar, clasificar y resumir las operaciones mercantiles de un negocio con el fin de interpretar sus resultados, para que los gerentes a través de ella puedan orientarse sobre el curso que siguen sus actividades comerciales; permitiendo así conocer la estabilidad, la solvencia y la capacidad financiera de la empresa”.

De la misma manera manifiesta que el objetivo más importante de la contabilidad es “proporcionar información financiera de la empresa a las personas y entidades interesadas en conocer los resultados operacionales y su verdadera situación económica, con el fin de que se tomen decisiones”. (Quiñonez, Arguello, Vélez, & Cedeño)

## **Definición de Sistemas**

(GALLARDO, 2019) indica que “un sistema es un conjunto de elementos, entidades o componentes que se caracterizan por ciertos atributos identificables que tienen relación entre sí y que funcionan para lograr un objetivo en común”, en este sentido “un sistema es como un todo integrado por elementos interrelacionados”.

En relación con lo dicho, el mismo autor afirma lo siguiente:

Los sistemas contables, son aplicaciones de la teoría general al diseño e implementación de sistemas de información con propósitos específicos. Están conformados por procedimientos y técnicas que proporcionan datos válidos, luego de ordenar, clasificar, resumir y registrar hechos y operaciones económicas brindando información sobre el patrimonio del ente a un momento y sobre sus variaciones en un periodo determinado, permitiendo la toma de decisiones y el control empresarial. (GALLARDO, 2019)

Al desarrollar información sobre la posición financiera de un negocio y los resultados de sus operaciones, cada sistema contable realiza las siguientes funciones básicas:

- Interpretar y registrar los efectos de las transacciones de negocios.
- Clasificar los efectos de transacciones similares de manera que permita la determinación de los diversos totales y subtotales que son de utilidad para la gerencia y se utilizan en los informes contables.
- Resumir y comunicar a las personas que toman las decisiones la información contenida en el sistema.

Las diferencias en los sistemas contables surgen principalmente en la forma y velocidad con la cual se realizan estas funciones. (Flores & Erreyes, 2018)

## **Sistemas Contables Computarizados**

Teóricamente los sistemas contables computarizados en la actualidad, y gracias a los avances tecnológicos, las empresas y los profesionales de la contabilidad, según un estudio realizado por (Silva, Flores, Arbelaez, & Toalombo, 2019) se han beneficiado con la creación e implementación de herramientas (sistemas contables computarizados) que facilitan las operaciones contables a una gran velocidad, lo cual es aprovechado por las empresas ya que pueden obtener la información que deseen (estados financieros, informes, presupuestos, balances, etc.) en tiempo real, lo que a su vez implica en la asertividad de las decisiones que tomen los directivos.

Un sistema computarizado puede proporcionar información con más rapidez que uno manual porque la computadora realiza en forma instantánea las operaciones, ofreciendo los datos de forma inmediata, mientras que un sistema manual de contabilidad para procesar la información con exactitud y rapidez consume mucho tiempo además hoy en día en un mundo globalizado el volumen de información que se necesita para poder llevar con éxito las operaciones tanto mercantiles como económicas financieras son muy grandes. (Silva, Flores, Arbelaez, & Toalombo, 2019)

Para (Gutiérrez & Neira, 2018) los softwares contables permiten registrar y procesar las transacciones generadas de una actividad económica, sean ventas, compras, créditos entre otras; logrando sistematizar y simplificar dichas operaciones aplicando los cálculos necesarios para sus registros efectivos que orientan el manejo adecuado de las transacciones pertinentes en cada empresa.

Todo software contable para ser considerado eficiente debe cumplir principalmente con las siguientes características:

- a. **Flexible:** todo software debe tener la posibilidad de adaptarse a los diferentes requerimientos, esquemas o cambios que tenga la empresa.
- b. **Compatible:** es necesario que al implementar un programa contable éste tenga la capacidad de funcionar con otros programas que se apliquen dentro de la empresa para que de esta manera exista el intercambio de información.
- c. **Fácil uso:** todo software debe desarrollarse de forma manejable para que el usuario pueda insertar fácilmente las transacciones de forma rápida y sencilla.
- d. **Automático:** que los datos ingresados en el programa puedan generar demás información relevante con una pequeña intervención de la persona.
- e. **Seguro:** como requisito principal toda aplicación contable debe generar campos tanto para las claves de acceso como para los diferentes usuarios con la finalidad de proteger y salvaguardar la información financiera de la entidad.
- f. **Posibilidad de integrar:** para que un programa sea considerado relevante debe tener la capacidad de integrar documentación externa, como el adjuntar facturas comprobantes entre otros.
- g. **Reportes básicos:** el programa debe estar configurado de manera que arroje información resumida o reportes de los diferentes ingresos o gastos que la empresa tenga. (Gutiérrez & Neira, 2018)

Hoy en día las diferentes empresas demandan la aplicación de diversos softwares dependiendo el tamaño y operaciones de la misma. A continuación, se presentan los siguientes tipos de software:

- **Génesis.** - Registra control de inventarios, cuentas por cobrar, cuentas por pagar, caja, bancos, permite facturar en línea, emite recibos por su cobro, realiza comprobante de egresos, emite retenciones de cheques, información para la toma de decisiones tales como: la rotación de inventarios para no

comprar productos sin haber demanda, saber el estado de su cartera vencida y por vencer, conocer el movimiento estadístico de sus ventas, compras entre otros. Hay diferentes clases de Génesis entre las que tenemos: Administrativo, gubernamental, transaccional, hotelero y el plus. (Chávez & Navarrete, 2013).

- **Mónica.-** Permite realizar facturas, controlar inventarios, realizar listas de precios, tener un archivo de clientes, proveedores, manejar las cuentas por cobrar, las cuentas corrientes y la contabilidad básica de su empresa. Contiene los siguientes módulos: facturación, inventario, cuentas por cobrar, cuentas por pagar, bancos, libros, diario mayor, análisis de cuenta, estados financieros, reporte contable. (Chávez & Navarrete, 2013).
- **OS net.-** Realiza tareas cotidianas (compras, ventas, depósitos, cheques, recaudación, entre otros) que con su ejecución correcta, la contabilidad está asegurada y el contador ejecuta los procesos financieros de la empresa, con la necesidad de aplicar su criterio en el momento de generar los balances. Los módulos que contiene el programa son: auditoría y configuración, tesorería, cartera, contabilidad, tributación, inventario y facturación; cada uno de los cuales contienen sub-módulos. Los reportes se reflejan en formatos de Excel, Word, PDF, y HTML. (Chávez & Navarrete, 2013).
- **Neptuno.-** Facilita la aplicación de estrategias de promoción y mercadeo, mejora el trabajo con sus puntos de ventas y la calidad de servicio y atención al cliente. Respecto a los clientes, logra optimizar sus procesos administrativos y operativos. Su interfaz de usuario amigable y la fácil integración con servicios electrónicos de terceros, hacen que NEPTUNO sea unas de las alternativas preferidas en el mercado. Es empleado sobre todo en las farmacias. (Chávez & Navarrete, 2013).

- **Debi.Conta.** - Es fácil de usar y ha sido creado para ayudar al contribuyente a cumplir con todos los requerimientos legales exigidos por parte del Servicio de Rentas Internas, entidad encargada de recaudar los tributos establecidos por la ley. El software aplica normativa para las diferentes actividades económicas, al igual que los otros programas, contiene diferentes submódulos como los de ventas, compras, tesorería, nómina, gastos personales, estados financieros, anexos y reportes. (Chávez & Navarrete, 2013).
- **Integral y Oasis.** - Son dos sistemas diferentes, aunque tienen un porcentaje mínimo en cuanto a su uso de acuerdo a la investigación. El programa de contabilidad integral "COI" fue creado especialmente para facilitarle la captura, proceso y mantenimiento de la información contable de la empresa. Permite la generación de diversos reportes financieros, indispensables para la toma de decisiones. Su objetivo principal es proporcionar una herramienta que facilite la práctica contable. El programa Oasis en tanto, es un software libre altamente configurable, es decir son programas gratuitos que pueden ser utilizados, copiados, modificados y redistribuidos libremente por sus usuarios. El programa permite gestionar los recursos empresariales de pymes y micropymes. Contiene las áreas de compras, ventas, gestión de almacén, servicio técnico y post-venta, promoción comercial, cartera de cobros y pagos, contabilidad e IVA (Chávez & Navarrete, 2013).

Los diferentes softwares que se presentan cumplen una función que es automatizar y controlar las operaciones financieras, cada de una de ellas se adaptan a los requerimientos de las empresas que lo implementan facilitando la práctica contable. De acuerdo con (Gutiérrez & Neira, 2018) "cada uno de estos softwares están diseñados para controlar y automatizar las operaciones de la empresa de forma

integral, suministrando la información financiera con la emisión de reportes para las distintas áreas: compras, ventas, inventarios, Caja, Banco entre otras”.

### **La Obligación Tributaria**

De acuerdo con (Zambrano, 2017) “es el vínculo jurídico personal entre el Estado o las entidades acreedoras de tributos y los contribuyentes o responsables de aquellos en virtud del cual debe satisfacer una prestación en dinero, especies o servicios apreciables en dinero, al emitirse el hecho generador previsto por la ley”.

En el Ecuador las empresas estas sujetas a varias obligaciones de acuerdo a la actividad y al monto de sus operaciones a continuación se detallan algunos de ellos.

**Art. 19.-** Obligación de llevar contabilidad. - Todas las sociedades están obligadas a llevar contabilidad y declarar los impuestos con base en los resultados que arroje la misma. También lo estarán las personas naturales y sucesiones indivisas. (LEY DE REGIMEN TRIBUTARIO INTERNO, LRTI, 2004)

Las Grandes, medianas y pequeñas empresas deben cumplir con el pago de impuestos obligatorios como son el Impuesto a la Renta (IR), Impuesto al Valor Agregado (IVA) y el Impuesto a los Consumos Especiales (ICE).

“El Impuesto a la Renta se aplica sobre aquellas rentas que obtengan las personas naturales, las sucesiones indivisas y las sociedades sean nacionales o extranjeras. El ejercicio impositivo comprende del 1 de enero al 31 de diciembre”. (Servicio de Rentas Internas)

El Impuesto al Valor Agregado de acuerdo con el (Servicio de Rentas Internas) “es un impuesto que grava al valor de las transferencias locales o importaciones de bienes muebles, en todas sus etapas de comercialización y al valor de los servicios prestados”.

Por último, el mismo autor nos dice que el Impuesto a los Consumos

Especiales (ICE) es un tributo que grava a ciertos bienes (nacionales o importados) y servicios.

## **MÉTODO**

La presente investigación tiene la finalidad de realizar un análisis de los sistemas contables en un grupo específico de empresas, se aplicó una metodología que parte con un enfoque cualitativo, descriptivo y una revisión documental, para ello se presentan conceptos dichos por varios autores.

El enfoque investigativo es cualitativo, como lo plantea (Sampieri, Collado, & Lucio, 2010) este enfoque “emplea la recolección de datos sin medición numérica, esto con el propósito de descubrir o afinar preguntas de investigación durante el desarrollo de la interpretación. Además, dichos autores narran que el paradigma cualitativo de investigación, puede concebirse como un grupo de prácticas o técnicas de tipo interpretativo, que permiten escudriñar en el mundo haciéndolo visible, transformándolo en representaciones observables como son anotaciones, grabaciones y documentos, por lo cual sus dos principales cualidades consisten en que es naturalista e interpretativa”.

El tipo de investigación empleado en el presente trabajo se enmarca en una investigación descriptiva como afirma (Collado, Sampieri, & Lucio, 2014) un estudio descriptivo busca especificar las características del fenómeno que se va a estudiar o someter a un análisis. Es decir, únicamente mide o recoge la información de manera independiente sobre los conceptos o variables a las que se refieren, sin buscar las causas ni consecuencias, ni pararse a valorarlos (p.92), puesto que se pretende analizar las características de los sistemas contables, su comportamiento y beneficios de su implementación.

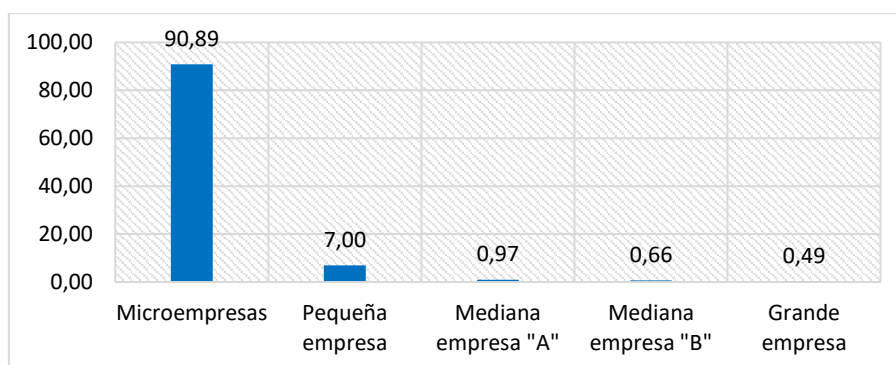
En cuanto al diseño de la investigación es bibliográfico de acuerdo con

(Gómez & Roquet, 2012) “la revisión documental nos ayuda a la recolección de información para obtener un sustento teórico confiable que es fundamental para delimitar con mayor precisión el objeto de estudio, al involucrar fuentes científicas como son los artículos libros y revistas científicas así mismo, la revisión permite al investigador establecer la importancia del estudio que pretende desarrollar, por último comparar los resultados obtenidos con otros estudios similares”.

## RESULTADOS

Las empresas cumplen un papel fundamental en la economía del país no solo por los ingresos que generan por el pago de tributos, sino también porque son fuentes de empleo para miles de ciudadanos, en el Ecuador se ha evidenciado un incremento de negocios de todo tipo, según los datos presentados por el (INEC Directorio de empresas y establecimientos, 2019), se muestra en el gráfico 1 con un mayor porcentaje las microempresas con un 90,89% seguido por las pequeñas empresas con un 7%.

**Gráfico 1:** *Tamaño de empresas*



**Fuente:** (INEC Directorio de empresas y establecimientos, 2019).

Sin embargo, muchas de las empresas han presentado diversos problemas, uno de ellos la evasión de impuestos, debido a varios factores, entre ellos la falta de conocimientos contables, tributos elevados o simplemente el desconocimiento de leyes tributarias lo que ocasiona el cierre de las mismas. (Rosales, Alejandro,

Alejandro, & Toro, 2017)

En un estudio realizado por (Rosales, Alejandro, Alejandro, & Toro, 2017) afirman que históricamente las grandes empresas, son las que han marcado tendencia en cuanto al factor económico de los países, sin embargo, debido a los grandes cambios, empezando por la globalización, en la última década, han sido las Pymes, las que han mejorado su participación en el mercado, tanto interno como externo.

(Chiavenato, 2004) señala que desde el punto de vista económico “La eficacia es una medida del logro de resultados, mientras que la eficiencia es una medida de la utilización de los recursos en ese proceso”, (pág. 132).

Para mejorar la eficiencia en el manejo de la información financiera en las empresas es de vital importancia contar con un sistema contable. (Rosales, Alejandro, Alejandro, & Toro, 2017) afirman que los administradores de una organización deben buscar, aprovechar, y maximizar los recursos con que dispone la empresa, demostrando eficacia y eficiencia en su gestión, con responsabilidad y ética, para ello necesita de la información contable generada en los estados financieros, comparando lo proyectado con lo obtenido, que le permita tomar decisiones acertadas, procurando cumplir con los objetivos planteados, es decir la rentabilidad que permita la supervivencia y crecimiento de la entidad. (p. 06)

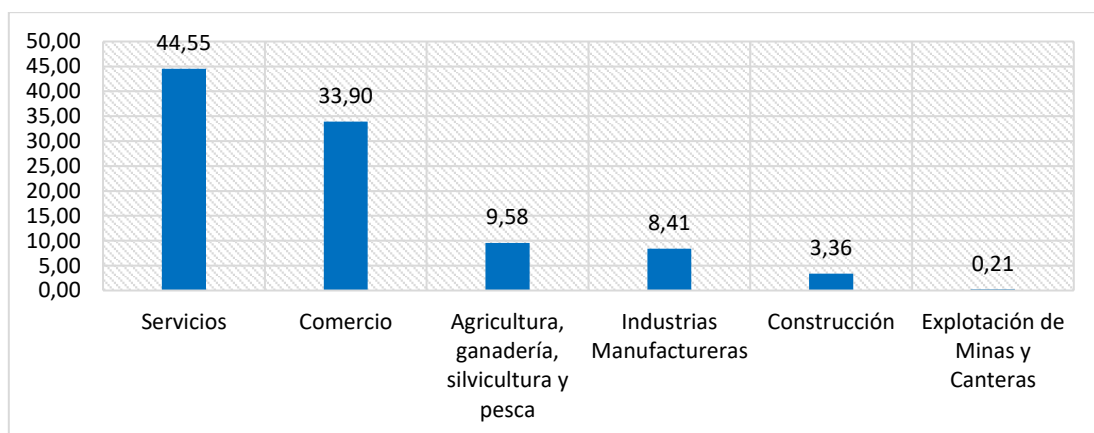
Las empresas al contar con un sistema contable, automatiza la elaboración y posterior presentación de los estados financieros, ya que no solo les facilita el manejo de información, sino que se presenta una visión real de la situación financiera de la empresa, de un periodo establecido, también depende de la obtención y aplicación adecuada por parte de la gestión administrativa para la toma de decisiones eficientes.

Si un administrador cuenta con sistemas contables acordes a los

requerimientos de la empresa, se tiene mayor certeza en la toma de decisiones y en los resultados producto de esas decisiones. Por tanto, resulta primordial que dicho sistema contable, sea diseñado de manera que facilite su seguimiento y genere la información actual, a su vez facilite estar preparados a posibles cambios que puedan de una u otra forma afectar el normal desarrollo de las operaciones de la empresa. (Rosales, Alejandro, Alejandro, & Toro, 2017).

En el Gráfico 2 se presentan el porcentaje de empresas creadas en el año 2019, de acuerdo al sector económico encabezado por el 44,55% el de servicios y el 33,99% perteneciente a comercio. Siendo estos los de mayor creación.

**Gráfico 2:** Empresas por sector económico



**Fuente:** (INEC Directorio de empresas y establecimientos, 2019).

En la actualidad las diferentes empresas demandan la aplicación de diversos softwares dependiendo el tamaño y operaciones de la misma; donde permite y ayuda al contador registrar y procesar electrónicamente las distintas transacciones económicas que tiene la empresa. (Gutiérrez & Neira, 2018)

Toda empresa, sea grande mediana o pequeña va a manejar cifras financieras, movimientos económicos que generan obligaciones tributarias, es por eso que la información contable atiende a varios tipos de requerimientos, entre los que destacan el de índole financiero, el gerencial, el de costos y el tributario. El de tipo gerencial se refiere a información destinada al apoyo de la gerencia en cuanto al manejo de la

empresa. La información contable debe derivarse de un sistema flexible, es decir de rápido ajuste al ambiente empresarial. La principal información contable está representada en los estados financieros y demás reportes exigidos de acuerdo a las necesidades de los usuarios internos o externos. (Peña, 2011).

Por otra parte, según un estudio realizado por (Núñez, 2017) a las empresas medianas y pequeñas del sector comercial en la provincia de Tungurahua el 88.7% respondió que el registro de sus operaciones lo realiza por registros computarizados, el 7% en registros físicos, y el 4.2% en otros registros. Es decir, La mayoría de los contribuyentes requieren de un sistema computarizado para el cumplimiento de sus obligaciones tributarias, por la cantidad de transacciones que manejan, así como la diferente información que deben presentarse ante la Administración Tributaria.

Para el registro y procesamiento de las transacciones el 81,7% de los contribuyentes señaló que utilizan un sistema contable para el registro y procesamiento de las transacciones, mientras que el 18,3% manifestó que lo realiza de otra forma. Se evidencia que la mayoría de los sujetos pasivos requieren de un sistema contable para el procesamiento de sus transacciones, implica además el costo asociado con el mantenimiento del mismo. La utilización del sistema contable se debe a que puede prestar facilidades adicionales para el contribuyente como la generación automática de información para presentarla ante la autoridad tributaria. (Núñez, 2017)

Las herramientas tecnológicas utilizadas por los profesionales del área contable financiera que agiliza, facilitan y organiza la planificación y manejo de todas las áreas de su negocio, constituye una herramienta inteligente que abre nuevos horizontes de innovación y desarrollo. Su versatilidad y eficacia se adapta a cada necesidad brindando soluciones específicas con alternativas ideales para los

diferentes sectores de la industria. Con ella su organización de mediano o gran tamaño siempre estará en crecimiento. (Gutiérrez & Neira, 2018)

Los sistemas contables son de gran ayuda para las empresas comerciales ya que es una herramienta indispensable en una organización, dado que se obtiene información confiable y en tiempo real que ayuda a mejorar la productividad de las empresas debido a que los datos que se obtienen también involucra al área administrativa a mejorar la toma de decisiones y cumplir a cabalidad con los impuestos al estado.

## **DISCUSIÓN**

Son varias las investigaciones que se han realizado sobre la importancia de los sistemas contables en las empresas, así como de los beneficios que con lleva su aplicación dentro de los cuales se encuentra una mejor toma de decisiones y la facilidad de obtención de información para el cumplimiento de obligaciones tributarias, en un estudio realizado por (Gallardo, 2017) denominado “¿Cómo enfrentar la selección de un sistema de información contable?”, en el cual menciona que un sistema de información contable es la columna vertebral de una organización, debido a que involucra a todo los niveles que lo integran.

Por otro lado, (GALLARDO, 2019) en su estudio realizado sobre los Elementos de un Sistema de Información Contable Efectivo, en el cual se estudia los elementos componentes propios (internos) del sistema contable de la organización. Estos elementos están en permanente interacción directa entre ellos. Por lo que, el nivel de acoplamiento entre estos elementos debe ser óptimo, para producir información confiable y útil, para obtener la efectividad deseada y cumplir con el propósito del sistema de información contable.

Así también, en el estudio realizado por (Rosales, Alejandro, Alejandro, & Toro,

2017) sobre el Sistema contable en la gestión administrativa de las Pymes de la Provincia de Santa Elena, Año 2016 nos indica que un sistema contable adecuado, no solo debe buscar el obtener información que genere beneficios para los involucrados directamente con la empresa, sino que permita a los tomadores de decisiones, innovar productos o servicios que tributen en favor de los clientes, logrando de esta manera satisfacer los gustos y preferencias de los consumidores, razón de ser de toda institución.

## **CONCLUSIONES**

Se concluye enfatizando que los sistemas contables son de gran ayuda para las empresas sin importar la actividad a la que se dediquen; enfocado al sector comercial permiten automatizar las actividades que realizan facilitando la obtención de la información contable, hoy por hoy gracias a los avances de la tecnología se han creado diferentes tipos de sistemas contables que se adaptan a las necesidades de cada empresa cumpliendo eficientemente con todos los requerimientos necesarios para una buena gestión administrativa.

De modo similar con la implementación de los sistemas contables se obtiene información tanto para el cumplimiento de tributos como para mejorar la toma de decisiones, las empresas comerciales por el volumen de las transacciones de su actividad económica requieren de sistemas contables que también ayudan al contador a registrar todos los movimientos financieros agilizando los reportes que se exigen tanto por usuarios internos como externos.

De igual manera, los sistemas contables influyen en el cumplimiento de las obligaciones tributarias con el estado, gracias a la información que se obtiene se presentan datos reales sobre la situación económica de la empresa. Así también, los resultados encontrados demuestran que con la utilización del sistema contable se

presentan facilidades adicionales para con el contribuyente esto porque se genera de manera automática la información para presentarla ante la autoridad tributaria para evitar sanciones por incumplimiento del mismo.

## Referencias Bibliográficas

- Chávez, D. A., & Navarrete, G. N. (2013). Importancia del uso del software contable. *Dialnet*(10), 62-72.
- Chiavenato, I. (2004). *Introducción a la Teoría General de la Administración* (Séptima ed.). México: McGraw-Hill Interamericana.
- Collado, C., Sampieri, R., & Lucio, M. (2014). *Metodología de la Investigación*. México: McGraw-HILL.
- Flores, J. F., & Erreyes, H. M. (2018). La Contabilidad de Gestión: una Herramienta para la Toma de Decisiones Empresariales. *Hallazgos*, 3(3), 338-351.
- Gallardo, V. R. (2017). ¿Cómo enfrentar la selección de un sistema de información contable? *Scielo*, 12(2), 281-294. Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/cofin/v11n2/cofin19217.pdf>
- GALLARDO, A. T. (2019). ELEMENTOS DE UN SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE EFECTIVO. *QUIPUKAMAYOC*, 27(53), 73-79. doi:<http://dx.doi.org/10.15381/quipu.v27i53.15988>
- Gómez, D. R., & Roquet, J. V. (2012). *Metodología de la Investigación*. México: Red Tercer Milenio.
- Gutiérrez, E. V., & Neira, S. C. (2018). El software contable como herramienta técnica en las microempresas de la provincia de Santa Elena, Ecuador. *Dialnet*, 2(1), 21-26. doi:[https://doi.org/10.26871/killkana\\_social.v2i1.242](https://doi.org/10.26871/killkana_social.v2i1.242)
- INEC Directorio de empresas y establecimientos. (2019). Obtenido de [https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Estadisticas\\_Economicas/DirectorioEmpresas/Directorio\\_Empresas\\_2019/Principales\\_Resultados\\_DIEE\\_2019.pdf](https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Estadisticas_Economicas/DirectorioEmpresas/Directorio_Empresas_2019/Principales_Resultados_DIEE_2019.pdf)
- LEY DE REGIMEN TRIBUTARIO INTERNO, LRTI. (17 de Noviembre de 2004). Obtenido de [https://www.ces.gob.ec/lotaip/Anexos%20Generales/a2/Reformas\\_febrero\\_2020/LEY%20DE%20REGIMEN%20TRIBUTARIO%20INTERNO.pdf](https://www.ces.gob.ec/lotaip/Anexos%20Generales/a2/Reformas_febrero_2020/LEY%20DE%20REGIMEN%20TRIBUTARIO%20INTERNO.pdf)
- Melany, D. (2016). Definición de Empresa Comercial. *Scribd*, 9.
- Monroy, V. L. (2015). *Contabilidad Internacional Comparada y Armonización Normativa*. Obtenido de Repositorio de la Universidad de Bogotá Jorge Tadeo Lozano.
- Núñez, G. E. (Abril de 2017). *EL COSTO DE LA TRANSACCIÓN TRIBUTARIA Y EL CUMPLIMIENTO DE LAS OBLIGACIONES FISCALES EN LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS, SECTOR COMERCIO DE LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA*. Obtenido de <http://repositorio.iaen.edu.ec/handle/24000/4605>
- Peña, A. E. (2011). Eficacia del sistema de información contable de las PyME merideñas calificadas en el régimen ZOLCCYT. *Redalyc*(1), 95-107.
- Quiñonez, L. C., Arguello, I. E., Vélez, P. R., & Cedeño, L. R. (s.f.). Manejo Contable en la empresa.
- Rosales, F. J., Alejandro, M. F., Alejandro, C. A., & Toro, W. J. (2017). Sistema contable en la gestión administrativa de las Mipymes de la Provincia de Santa Elena. *Revista de Negocios & PyMES*, 3(10), 33-43.
- Sampieri, R., Collado, C., & Lucio, P. (2010). *Metodología de la Investigación*. México: McGraw-HILL.
- Servicio de Rentas Internas. (s.f.). Obtenido de <https://www.sri.gob.ec/web/intersri/impuesto-al-valor-agregado-iva>
- Silva, J. E., Flores, A. S., Arbelaez, T. Z., & Toalombo, W. O. (2019). La evolución de la contabilidad a través del tiempo. *Revista científica ciencias económicas y empresariales*, 4(2), 259-275. doi:<https://doi.org/10.23857/fipcaec.v4i4.134>
- Vélez, J. M. (2018). Empresa, administración y proceso administrativo. *Revista científica ciencias económicas y empresariales*, 3(8), 84-102. doi:<https://doi.org/10.23857/fipcaec.v3i8>
- Zambrano, C. G. (2017). Obligación tributaria e incidencia en la conformación de

microempresas en el sur de la ciudad de Guayaquil. *Espiraes Revista Multidisciplinaria de investigación*, 1(8), 57-77. doi:<https://doi.org/10.31876/re.v1i8>



El Bibliotecario de la Sede Azogues

**CERTIFICA:**

Que, **Katherine Jessenia Palaguachi Lliguicota** portadora de la cédula de ciudadanía N° **0302805908** de la Carrera de **Contabilidad y Auditoría**, Sede Azogues, Modalidad de estudios presencial no adeuda libros, a esta fecha.

Azogues. **13 de agosto del 2021.**

  
Sr. **Byron Alonso Torres Romo**  
Bibliotecario

Biblioteca Universitaria  
MONS. FROILAN POZO QUEVEDO



## Digital Receipt

This receipt acknowledges that Turnitin received your paper. Below you will find the receipt information regarding your submission.

The first page of your submissions is displayed below.

Submission author: Katherine Jessenia Palaguachi Lliguicota  
Assignment title: Katherine Jessenia Palaguachi Lliguicota  
Submission title: Trabajo de Titulación Katherine Jessenia Palaguachi Lliguicota  
File name: T.\_Titulaci\_n\_final\_-\_Katherine\_Palaguachi\_Lliguicota.docx  
File size: 64.2K  
Page count: 23  
Word count: 5,662  
Character count: 32,858  
Submission date: 11-Aug-2021 11:14PM (UTC-0500)  
Submission ID: 1630493613

**Los Sistemas Contables en las Empresas Comerciales como Herramienta para el Cumplimiento de Obligaciones Tributaria.**

**Accounting Systems in Business Companies as a Tool for Compliance with Tax Obligations**

Filiación  
Universidad Católica de Cuenca, Sede Azogues  
Palaguachi Lliguicota Katherine Jessenia<sup>1</sup>, Quevedo Barros Manuel Rafael<sup>2</sup>

<sup>1</sup>Universidad Católica de Cuenca. Carrera de Contabilidad y Auditoría.  
[lpalaguachib@ucacue.edu.ec](mailto:lpalaguachib@ucacue.edu.ec)

<sup>2</sup>Universidad Católica de Cuenca. Carrera de Contabilidad y Auditoría.  
[mquevedob@ucacue.edu.ec](mailto:mquevedob@ucacue.edu.ec)

### Resumen

Los sistemas contables en la actualidad son herramientas indispensables en las empresas comerciales, se adaptan a requerimientos y necesidades para llevar un adecuado proceso contable en la empresa, obteniendo información eficaz y eficiente, que permitan conseguir el cumplimiento tributario para con el estado. Para la presente investigación se realizó una revisión documental con un enfoque cualitativo y de nivel descriptivo, donde se revisó artículos científicos publicados en los últimos cinco años, se realizó una lectura crítica de las referencias encontradas. En el abordaje teórico se parte desde conceptos básicos históricos, teóricos y contextuales que son trascendentales, cómo han ido evolucionando producto de los avances tecnológicos, que han facilitado el manejo y recopilación de la información financiera mediante la aplicación de sistemas contables. Los resultados demuestran la importancia de los sistemas contables de cómo mejora y facilita el manejo de la información financiera en las empresas comerciales, de acuerdo a la actividad económica que manejan existe un mayor número de transacciones por lo que es necesario contar con una herramienta eficaz que ayude a tener un mayor control del mismo. Se concluye

# Trabajo de Titulación Katherine Jessenia Palaguachi Lliguicota

*por* Katherine Jessenia Palaguachi Lliguicota

---

**Fecha de entrega:** 11-ago-2021 11:14p.m. (UTC-0500)

**Identificador de la entrega:** 1630493613

**Nombre del archivo:** T.\_Titulaci\_n\_final\_-\_Katherine\_Palaguachi\_Lliguicota.docx (64.2K)

**Total de palabras:** 5662

**Total de caracteres:** 32858

# Trabajo de Titulación Katherine Jessenia Palaguachi Lliguicota

## INFORME DE ORIGINALIDAD

4%

INDICE DE SIMILITUD

4%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

0%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

## FUENTES PRIMARIAS

1	<a href="http://www.redalyc.org">www.redalyc.org</a>	Fuente de Internet	2%
2	<a href="http://www.sri.gob.ec">www.sri.gob.ec</a>	Fuente de Internet	1%
3	<a href="http://dominiodelasciencias.com">dominiodelasciencias.com</a>	Fuente de Internet	1%

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias

Apagado

Excluir bibliografía

Activo

**Katherine Jessenia Palaguachi Lliguicota** portador(a) de la cédula de ciudadanía N° **0302805908**. En calidad de autor/a y titular de los derechos patrimoniales del trabajo de titulación “**Los Sistemas Contables en las Empresas Comerciales como Herramienta para el Cumplimiento de Obligaciones Tributaria**” de conformidad a lo establecido en el artículo 114 Código Orgánico de la Economía Social de los Conocimientos, Creatividad e Innovación, reconozco a favor de la Universidad Católica de Cuenca una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial de la obra, con fines estrictamente académicos y no comerciales. Autorizo además a la Universidad Católica de Cuenca, para que realice la publicación de este trabajo de titulación en el Repositorio Institucional de conformidad a lo dispuesto en el artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior.

Azogues, **13 de agosto de 2021**



**Katherine Jessenia Palaguachi  
Lliguicota**

**C.I. 0302805908**