

Caracterización de un modelo contable aplicado a empresas de comercio electrónico del tipo B2C en el Ecuador

Juan Carlos Aguirre Maxi

Introducción

La modernización ocurrida a lo largo de la historia ha moldeado nuevas y diversas formas de comunicación e interacción personal, generando un ambiente de acelerado crecimiento y desarrollo tecnológico. Este desarrollo (desde el punto de vista tecnológico) se ha permitido dejar al margen a toda unidad (empresas, personas) que no se acople de manera rápida y precisa a las nuevas exigencias y requerimientos.

Los procedimientos burocráticos, han dejado la formalidad de la presencialidad de los individuos involucrados en el suceso, las tradicionales rúbricas han sido reemplazadas por sinónimos digitales capaces de brindar las mismas garantías de seguridad. Menciona Isidro Laso Ballesteros que:

Una vez que se asegura la autenticación y la integridad de los datos, la validez de un contrato entre dos empresas firmado electrónicamente es tan válido como si fuera firmado de puño y letra de las personas autorizadas para hacerlo. Ninguna de las dos partes podrá echarse atrás en el cumplimiento del contrato, es decir se asegura el no repudio (Laso Ballesteros, 2002).

Comercializar por internet, cada vez más inherente al ser humano de tal forma de que a nadie sorprende por estos días adquirir artículos cuyo origen sean la otra mitad del mundo. Se puede comprar y vender cualquier tipo de objeto o servicio mediante un sitio web, inclusive aquellos no tan comunes.

Los 90 se constituyen como los años dorados del comercio basado en la transmisión de los datos a través de medios digitales, tanto para ordenar como para cancelar. Esta tendencia se ve beneficiada por la generalización de las tarjetas de crédito, y una economía basada en el consumismo, y en donde se crean conceptos como el e-marketing, e-commerce, m-commerce²⁸ y e-business. Pero, justo cuando tanto las empresas como las personas, empezaban a adaptarse al fenómeno internet, aparecen nuevas tendencias que sin duda cambian de manera radical la forma en la que hacemos las cosas. La tendencia a la transmisión de datos, imágenes y voz de manera inalámbrica augura grandes expectativas de negocios y por ende de utilidades haciendo uso de aparatos móviles, y en los cuales sin duda se cuenta con el teléfono celular.

28 Concebido como los procesos de comercialización basada en dispositivos móviles.

Considerando a la contabilidad como una pieza fundamental en cualquier sistema de información empresarial, se denotan avances importantes en la aplicación de esta técnica para empresas de corte tradicional. Sin embargo, el avance de la ciencia y tecnología ha provocado estructuras similares de contabilización pero en diferentes ambientes, tal es el caso del comercio electrónico.

El presente trabajo pretende poner a disposición información resultante del análisis de los conceptos contables que podrían aplicarse en este tipo de negocios, con la finalidad de ser un puntal que apoye al establecimiento de mejores relaciones sociales (observadas desde el punto de vista del “ganar ganar”) por medio de un plan financiero capaz de ser implementado, administrado y auditado.

Antecedentes

El término comercio electrónico, se ha acuñado con la finalidad de describir los procesos de compra y venta de bienes y servicios, que se realizan por medio electrónicos, en los que se puede incluir: internet, telefónica celular, redes de datos y cualquier otro tipo de red electrónica o informática. En un principio esta terminología se aplicaba con frecuencia al intercambio de datos por medio de la web, sin embargo, la evolución de las tecnologías han permitido un rápido crecimiento sobre todo a partir de la década de los noventa, en donde se perfeccionaron las comunicaciones y los medios de pago, permitiendo el intercambio de bienes y servicios.

Aunque muchas pymes han comenzado a vender en la web, la mayor parte de sus tiendas virtuales no se integran con sus sistemas de administración y contabilidad. Esto complica la tarea de crear y mantener tiendas en el web y puede causar un incremento del costo general, ya que hay que mantener los datos separadamente en dos o más ubicaciones. “Para vender con éxito y competir con dinamismo en el web, las pymes necesitan las mismas soluciones que las grandes corporaciones: integración con sus sistemas de contabilidad, adaptabilidad a procesos comerciales existentes y rentabilidad relativa al tamaño de su compañía”, dijo el presidente y CEO de ACCPAC e-Transac,²⁹ David Hood.

El Ecuador por su parte, como un esfuerzo por brindar cierto grado de seguridad y respaldo jurídico a los actos digitales, emite la Ley de Comercio Electrónico, Firmas Digitales y Mensajes de Datos, el 17 de abril de 2002. En este sentido la ley regula a los mensajes de datos, la firma electrónica, los servicios de certificación, la contratación electrónica y telemática, la prestación de servicios electrónicos, a través de redes de información, incluido el comercio electrónico y la protección a los usuarios de estos sistemas.

La ley establece además, que un mensaje se considera como revisable en lo posterior, si cumple con las siguientes condiciones: 1) haya sido generada y se pueda almacenar en algún dispositivo electrónico, y 2) contenga un lenguaje claro y comprensible para las partes.

Una firma electrónica se la conceptualiza para los efectos de la ley de la forma siguiente: “son los datos en forma electrónica consignados en un mensaje de datos, adjuntados o lógicamente asociados al mismo, y que puedan ser utilizados para identificar al titular

29 Software diseñado para tratar transacciones del tipo B2C.

de la firma en relación con el mensaje de datos, e indicar que el titular de la firma aprueba y reconoce la información contenida en el mensaje de datos”.³⁰ Como último componente evolutivo mencionamos a la técnica de registro creada por el hombre, la contabilidad, la misma que ha ido evolucionando con el pasar del tiempo, ajustándose a las nuevas necesidades de las sociedades cada vez más desarrolladas, innovadoras, y de realidades altamente cambiantes.

Tabla 1
Evolución de la contabilidad

Periodo histórico	Necesidades de información	Alternativas tecnológicas	Respuestas de la contabilidad
Las grandes civilizaciones	Conocer los ingresos y gastos	Papiro, escritura cuneiforme	Partida simple
El inicio del comercio	Registrar cada movimiento	Papel	Surge la partida doble Primeros libros contables
La revolución industrial	Importancia de los activos y conocer el beneficio	Papel, imprenta	Se perfecciona la partida doble Estados financieros
1960	Manejar más información y con más rapidez	Los primeros ordenadores: muchos usuarios para un equipo	Se automatizan los sistemas contables manuales
1981	Obtener información financiera útil para la toma de decisiones	Ordenador personal: la informática se populariza	Sistemas de información contables integrados en bases de datos Informes, ratios, gráficos
Siglo XXI	Información en tiempo real Comercio electrónico Medir activos intangibles para gestionar el conocimiento	Ordenadores en red: internet Tecnologías de la comunicación	Automatizar la captura de datos Intercambio electrónico de documentos Desaparece el papel

El reto contable se encuentra entonces: en la correcta aplicación de los procesos de valoración de activos intangibles, de los sucesos económicos en la era del conocimiento y la electrónica, en identificar y valorar el capital intelectual de las empresas. Lo que requerirá la invención de nuevos conceptos y prácticas contables, es razonable entonces, asumir que la nueva era del Conocimiento en la que nos encontramos utilice nuevas técnicas contables, que todavía no se han desarrollado por completo.

La contabilidad y el comercio electrónico B2C

Una vez definidos los conceptos de contabilidad y comercio electrónico, conviene entender a un tipo específico de transacciones por internet, el e-commerce del tipo *business to consumer*, el mismo que por definición y a manera de analogía, podemos decir son una emulación, de la forma real de comercializar, esta vez montada sobre una base tecnológica lo que la da un toque de virtualidad. Es así, que es utilizada mayoritariamente por empresas

30 Ley de Comercio Electrónico y Firmas Digitales del Ecuador 2002.

tales como: supermercados, tiendas, grandes almacenes, etc. Las organizaciones mencionadas deben contar con espacios web y portales capaces de gestionar la venta de mercaderías, pero aún más allá, deben ser capaces de integrarse al modelo de negocio, es decir asentar las transacciones en un sistema contable.

Esta forma de comercializar, tiene como estandarte a la empresa amazon.com, organización estadounidense que inicia sus actividades como una tienda virtual dedicada a la comercialización de obras literarias, únicamente desde el internet, es decir, no cuenta con locales dispuestos para la atención al público. Adicionalmente, se han ido sumando nuevas empresas a este modelo, incluso se encuentran en Ecuador portales como: decomprasenecuador.com; mercadolibre.com.ec; entre otros. De entre las características fundamentales se develan las siguientes:

- Los precios y los stocks permanecen actualizados constantemente
- El proceso de compra es más rápido y efectivo
- La atención a clientes está integrada a la web
- Se generan nuevas y mejores experiencias de compra

Estos rasgos pueden aparecer como aspectos obvios, sin embargo, hace no muchos años atrás, se creían imposibles de implementar. Es necesario implementar un sistema tecnológico capaz de atender las solicitudes de los clientes de manera automática y eficiente, (situación que pone en aprietos a los profesionales contables, ya que además de dominar su técnica profesional ahora debe entender el nuevo giro del negocio).

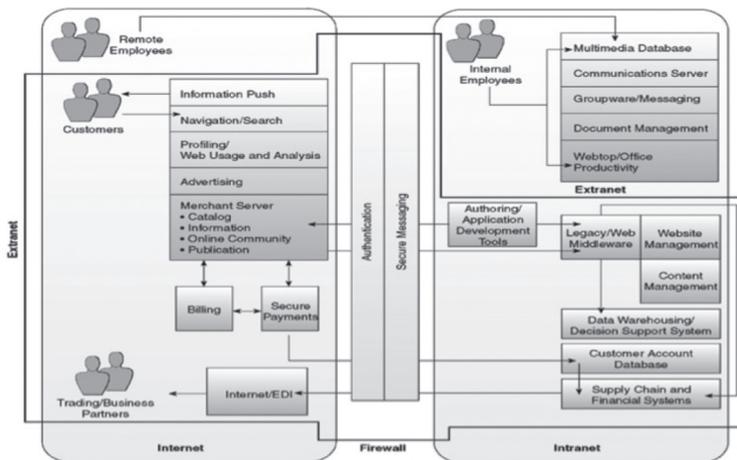
El punto de partida de todo sistema de contabilidad es establecer el modelo contable que registrará a la actividad en particular, por cuanto será este modelo aquel que se registrará a una normativa específica, en este caso las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC).

Con esta premisa resulta útil establecer un modelo aplicable a los negocios de comercio electrónico de tipo B2C, debido a las características propias del mismo. Es así que, el modelo que proponemos, se ajusta en gran medida a las necesidades del tratamiento contable, sin importar si el mismo se realiza de manera automatizada o manual, en línea o de manera diferida.

El ciclo contable corresponde a la técnica ordenada de manera cronológica que permite el reconocimiento y ordenamiento de los hechos económicos en el marco de las normas que rigen la profesión contable. En este sentido, podemos notar la clara correlación que existe entre el proceso contable y el procesamiento de datos o ERP³¹ por lo que recomendamos se realice en conjunto el análisis contable y el análisis informático, con lo que se garantiza la compatibilidad de los procesos.

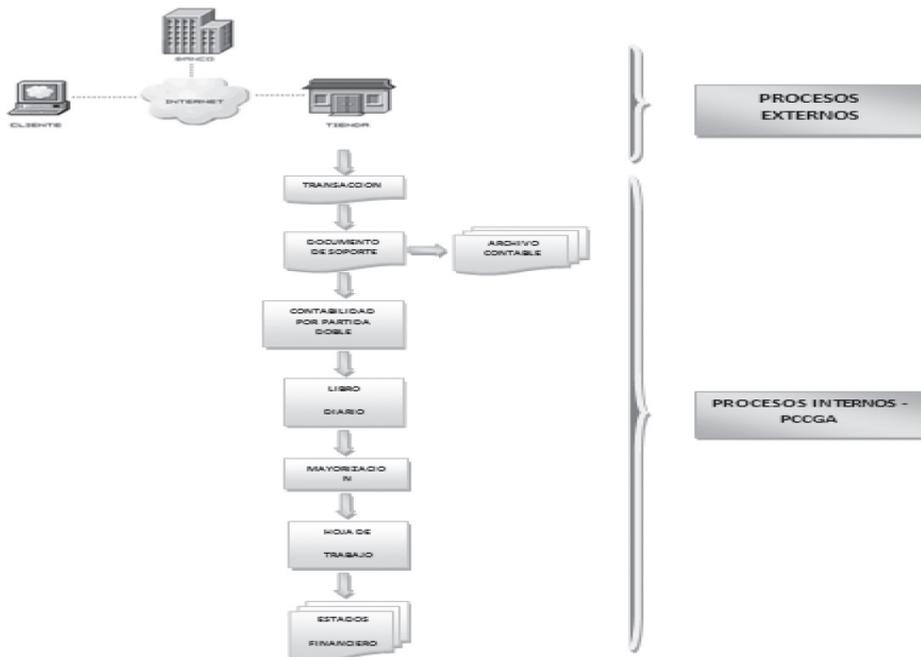
31 Software del tipo Enterprise Resource Plannig.

Figura 1
Distribución de las actividades



Fuente: Roger Pressman, 2005

Figura 2
Procesos internos y externos



Para la mejor estructuración del proceso de contabilización hacemos uso de la siguiente esquematización propuesta:

- Balance de situación inicial
- Apertura de la contabilidad
- Registro de las operaciones del ejercicio
- Mayorización
- Ajustes previos a la determinación del beneficio o pérdida generados en el ejercicio
- Balance de comprobación de sumas y saldos
- Cálculo del resultado
- Cierre de la contabilidad
- Cuentas anuales
- Distribución del resultado

El esquema se ajusta de manera inequívoca a las recomendaciones normadas bajo las NIC 1, presentación de estados financieros, por lo que apoya sin duda al proceso de identificación, registro y procesamiento de los datos correspondientes a los hechos económicos en el internet.

Integración del modelo de negocio y la contabilidad

A fin de alcanzar una relación directa entre el modelo de negocio y su correspondiente técnica de registro financiero, es necesaria la denotación de aquellas cuentas contables que se verían afectadas por el nuevo sistema, y entre los cuales se define principalmente un esquema de cuentas acorde a las nuevas necesidades.

Tabla 2
Empresa electrónica de comercialización

EMPRESA ELECTRONICA DE COMERCIALIZACIÓN	
CATALOGO GENERAL DE CUENTAS- PLAN DE CUENTAS	
CODIGO	DESCRIPCION
1	ACTIVO
11	ACTIVO CORRIENTE
1101	CAJA
1102	CAJA CHICA
1103	BANCOS
110301	BANCO BOLIVARIANO
110302	BANCO PICHINCHA
110303	BANCO PRODUBANCO
1104	INVERSIONES FINANCIERAS
110401	ACCIONES
110402	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A PLAZO
1105	CLIENTES
110501	CONSUMIDOR FINAL

Tabla 3
Cuentas por cobrar

110502	JUAN AGUIRRE
110503	PABLO PIEDRA
110504	----
1106	CUENTAS POR COBRAR
110601	MASTERCARD
110602	AMERICAN EXPRESS
110603	VISA
110603	DINERS CLUB

Tabla 4
Activos

12	ACTIVO FIJO TANGIBLE
1201	EDIFICIOS
1202	VEHICULOS
120201	CAMIONETA MODELO 2010 MOTOR ABC 123
120201	AUTO MODELO 2010 MOTOR ABC 1234
1203	EQUIPO DE OFICINA
120301	CENTRALILLA TELEFÓNICA
120302	FAX PANASONIC
120303	EQUIPOS DE TELEFONIA
1204	EQUIPOS DE COMPUTO
120401	SERVIDORES HP PROLIART DL 385
120402	COMPUTADOR GERENCIA HP DESKTOP
120403	COMPUTADOR VENTAS HP DESKTOP

Cuentas contables de relevancia

Considerando que la mayoría de transacciones comerciales de la compañía se van a dar en el marco de la virtualidad, y puntualmente a través del internet. Sumado al hecho de que dichas transacciones deberán formalizar su pago por algún medio electrónico. Podemos decir que la totalidad de las actividades económicas de la organización, deberán ser registradas contablemente con el cobro por medio de tarjetas de crédito, o en su defecto moneda electrónica.

En este sentido, contablemente la cuenta caja, será nulamente utilizada a menos que cierta transacción esporádica haga uso de la misma. Sin embargo, cuentas por cobrar, bajo el concepto de cualquiera de las tarjetas de crédito, pasará a formar una cuenta transcendental en el giro del negocio.

La cuenta de inventarios, al tratarse de una empresa comercial, se la considera de vital importancia, y su valoración debe hacerse de manera fiable a fin de establecer saldos coherentes y ciertos, respecto de las actividades de negocio. En este sentido, NIC 2 existencias, deja como únicas alternativas de tratamiento al inventario los métodos de promedio ponderado y fijo. Lo deseable sería no mantener ningún tipo de inventario, sino que este sería reemplazado por fuertes alianzas con redes de proveedores.

Dadas las características del negocio, es necesario mencionar que la inversión en activos mayoritaria se encontrará en equipos informáticos y de cómputo, lo que obliga de manera irrestricta al correcto proceso de valorización por medio de NIC 16, propiedad, planta y equipo, y sus respectivas consideraciones para el establecimiento de sus depreciaciones.

Las cuentas por pagar, deberán permitir un correcto reconociendo y registro de los hechos económicos, con el fin de establecer de manera fiable el proveedor, y los montos a cancelar, así como las fechas y vencimientos.

Las comisiones pagadas sobre el uso de tarjetas de crédito, constituyen un importante rubro clasificado como gasto, y el mismo se devalará con la generación del estado de cuentas correspondiente.

Caso de estudio E-com

Con el interés de analizar la factibilidad de la contabilidad de empresas electrónicas en el Ecuador, se toma como caso de estudio la empresa E-com, la misma que se dedica a la adquisición de bienes con base tecnológica a tiendas especializadas internacionalmente como amazon.com o e-bay, y las ofrece a sus clientes por medio de su sitio web www.e-com.com.ec (actualmente fuera de línea, debido a su naturaleza de unidad de estudio), y que se encontraba programada en una plataforma PHP³² en conexión a una base de datos MySQL, haciendo uso de una pasarela del Banco del Austro para el registro de tarjetas de crédito. Contaba con sus correspondientes servidores de dominios y *hosting* en equipos server nacionales, por lo que se la podría considerar una empresa de cobertura ecuatoriana.

E-com, representa de manera formal a las empresas de comercio B2C del Ecuador, debido a que no cuenta con tiendas de atención directa al público sino que todas sus transacciones son generadas única y exclusivamente por medio del portal web empresarial, lo que permitió contar con la suficiente información respecto de la naturaleza, establecimiento y giro del negocio.

El objetivo de la investigación fue el de establecer un modelo de contabilidad aplicable a empresas electrónicas de tipo B2C, bajo las regulaciones ecuatorianas. La metodología de investigación del caso de estudio cualitativo, fue conducido a través de utilizar las técnicas de recopilación de información: entrevistas a expertos, revisión documental y observa-

32 PHP: Lenguaje de programación interpretado (lenguaje de alto rendimiento).

ción pasiva. Para el tratamiento de la información recopilada se utilizó el método de recolección de datos, codificación, análisis, y reporte del mismo. Las unidades de estudio fueron la totalidad de transacciones generadas por la empresa en sus operaciones de activos, pasivos, patrimonio, ingresos y costos. Al tratarse de una investigación cualitativa se buscaba comprender la interacción entre la unidad de negocio virtual y sus finanzas corporativas, y como estas se relacionan con sus operaciones propias y la sociedad. A fin de poder plantear un modelo aplicable a la mayoría de unidades pertenecientes a este sector comercial.

Resultados

Se establece la empresa E-com, con su correspondiente participación patrimonial lo que le deja en la siguiente situación:

Tabla 5			
Balance situacional			
Empresa de comercio electrónico b2c E-com			
Balance de situación inicial			
Enero de 2011			
Activo		Pasivo	
Caja	\$ 1.000.00	Documentos por pagar corto plazo	\$ 1.000.00
Bancos	\$ 25.000.00	Documentos por pagar largo plazo	\$ 25.000.00
Inventarios	\$ 1.000.00		
Equipo de Cómputo	\$ 50.000.00	Patrimonio	
Muebles y enseres	\$ 2.000.00	Capital social	\$ 54.800.00
Equipo de oficina	\$ 1.000.00		
Gastos de constitución	\$ 800.00		
Total activo	\$ 80.800.00	Total pasivo y patrimonio	\$ 80.800.00
El contador		El gerente	

Mencionado el estado financiero debe ser representado por su correspondiente asiento contable, el mismo que tiene idéntica forma al de cualquier contabilidad de tipo comercial.

Tabla 6
Apertura de libros, estado de situación inicial

Fecha	Cuenta	Debe	Haber
01-01-XX	Caja general	1.000	
01-01-XX	Bancos	25.000	
01-01-XX	Inventarios	1.000	
01-01-XX	Equipos de cómputo	50.000	
01-01-XX	Muebles y enseres	2.000	
01-01-XX	Equipos de oficina	1.000	
01-01-XX	Constitución	800	
01-01-XX	Proveedores		1.000
01-01-XX	Pagarés-bancos		25.000
01-01-XX	Aportes de socios		80.800

El registro se puede efectuar de distintas maneras ya convenidas, pero la técnica más extendida y habitual, es la descrita por Fray Luca Paccioli, que a lo largo del tiempo se ha ido perfeccionando. Mediante esta técnica, la empresa registra contablemente las operaciones que día a día realiza en el libro diario y, al mismo tiempo, anota los movimientos en el libro mayor. El registro de las operaciones se da en base a las transacciones que se dan a diario en la organización, para tal efecto se plantean los asientos modelo, basados en inventario permanente, según las normas NIIF o IFRS.

Tabla 7
Compra de mercaderías a amazon.com

Fecha	Cuenta	Debe	Haber
02-01-XX	Mercaderías	310	
02-01-XX	IVA en compras	33.6	
02-01-XX	Mastercard		343.6

La tasa impositiva a la transferencia de dominio en bienes y servicios, varía de país a país, por cuanto en el caso puntual del Ecuador acogerse a convenios de doble tributación, los mismos que están normados por el Servicio de Rentas Internas.

Tabla 8
Pago de la tarjeta de crédito por compra a amazon.com

Fecha	Cuenta	Debe	Haber
02-01-XX	Mastercard	343.60	
02-01-XX	Bco. Bolivariano		343.60

Para el registro de ventas, utilizamos los asientos contables siguientes:

Tabla 9
Venta de mercaderías al Sr. Piedra

Fecha	Cuenta	Debe	Haber
02-01-XX	Mastercard	439.04	
02-01-XX	Ventas (mercadería 1)		392.00
02-01-XX	IVA en ventas		47.04

Tabla 10
Registro del costo de ventas

Fecha	Cuenta	Debe	Haber
02-01-XX	Costo de ventas	280.00	
02-01-XX	Mercaderías		280.00

Depósito de RECAPS³³

Tabla 11
Depósito de recaps y pago de comisión 5% a tarjetas de crédito

Fecha	Cuenta	Debe	Haber
03-01-XX	Bancos	368.48	
03-01-XX	Retencion fuente iva	47.04	
03-01-XX	Retencion fuente renta	3.92	
03-01-XX	Comision tarjetas de credito	19.60	
03-01-XX	Mastercard		439.04

Liquidación de impuestos mensuales:

Tabla 12
Liquidación de impuestos mensual

Fecha	Cuenta	Debe	Haber
31-01-XX	IVA en ventas	229.44	
31-01-XX	Credito tributario IVA	129.60	
31-01-XX	Retencion fuente IVA		229.44
31-01-XX	IVA en compras		129.60

³³ Comprobantes de pago digitales.

“Los estados financieros finales reflejan la totalidad de las transacciones, esta información ayuda a los usuarios a predecir los flujos de efectivo futuros, particularmente en lo que se refiere a la distribución temporal y grado de certidumbre de la generación de efectivo y otros medios líquidos equivalentes”.³⁴

Quedan sentados entonces aquellos procesos necesarios para la contabilización de hechos económicos en circunstancias de comercio electrónico, y en donde se encuentran aspectos fundamentales, como: La casi nula necesidad de activos inmuebles, debido a que sus operaciones no se basan en este tipo de bienes favorece al establecimiento de nuevas organizaciones, y disminuye notablemente la necesidad de capital para una inversión inicial. Esto, vuelve atractivo al sector.

Conclusiones

La consecución de una investigación aplicada al campo de la contabilidad genera algunos espacios de reflexión, sobre todo por tratarse de una técnica de registro y no de una ciencia. En tal virtud, es importante notar las principales diferencias existentes entre las empresas de comercio común y las de comercio electrónico del tipo B2C.

Diferencias entre las empresas convencionales y del tipo B2C

El método de comercialización típico se deriva de una transacción en la que se intercambian bienes o servicios por dinero o unidades equivalentes. Por el contrario en el comercio electrónico dicha transacción se realiza en el marco de una relación de confianza y contractual entre las instituciones financieras y la empresa comercializadora. Esta diferencia es fundamental, ya que marca un hito entre las transacciones tradicionales y las electrónicas. Circunstancia que amerita comprensión dada la tendencia mundial.

La casi nula necesidad de activos inmuebles, debido a que sus operaciones no se basan en este tipo de bienes favorece al establecimiento de nuevas organizaciones, y disminuye notablemente la necesidad de capital para una inversión inicial. Esto, vuelve atractivo al sector.

La propagación acelerada de los medios de acceso a internet, va creando un espacio propicio para el establecimiento de negocios B2C con alcance local. Esto sería una primera pauta para entender el giro del negocio y al final propender a una cobertura mundial, objeto de fondo de los negocios electrónicos.

Los medios de logística para distribución a utilizarse, podrían ser aquellos establecidos ya en el mercado local lo que reduce la necesidad de inversión al tiempo que libera a la nueva organización de gastos de operación y mantenimiento de vehículos y camiones. Se podría considerar como complicada la infraestructura tecnológica necesaria, sin embargo es plenamente factible en nuestro medio.

34 Tomado de NIC 1, Presentación de estados financieros, basado en Normas Internacionales de Información Financiera IFRS, 2009

Sobre el proceso contable

Considerando que la mayoría de transacciones comerciales de la compañía se van a dar en el marco de la virtualidad, y puntualmente a través del internet. Sumado al hecho de que dichas transacciones deberán formalizar su pago por algún medio electrónico. Podemos decir que el 90% las actividades económicas de la organización, deberán ser registradas contablemente con el cobro por medio de tarjetas de crédito. En este sentido, contablemente la cuenta caja, será nulamente afectada a menos que cierta transacción esporádica haga uso de la misma.

Las cuentas por cobrar, bajo el concepto de cualquiera de las tarjetas de crédito, pasarán a formar una cuenta transcendental en el giro del negocio, por tanto se necesitará hacer uso de alguno de los métodos para su conciliación. Estas cuentas se denotan en el catálogo general de cuentas.

Las cuentas por pagar asociadas a las tarjetas de crédito de la organización, deberán permitir un correcto reconocimiento y registro de los hechos económicos, con el fin de establecer de manera fiable el proveedor, y los montos a cancelar, así como las fechas y vencimientos.

Resulta necesario el contar con cuentas corrientes y convenios con los diferentes bancos de la localidad, con el objeto de poder contar con una buena base de tarjetas de crédito aceptadas por nuestra organización, se ven reflejada en el general de cuentas.

Las comisiones pagadas sobre el uso de tarjetas de crédito, constituyen un importante rubro clasificado como gasto, y el mismo se devalará con la generación del estado de cuentas correspondiente.

La función del costo de ventas, representa el dato único y relevante a la hora de calcular las utilidades de una organización, debido a que permite el establecimiento de la utilidad bruta en ventas. Con esto se logra establecer en primera instancia el grado de rentabilidad del negocio, sin considerar erogaciones administrativas, financieras o de cualquier otro tipo.

Para una empresa B2C, se recomienda aplicar un sistema de inventarios permanentes. En este sentido, es necesario que nuestro cliente virtual, tenga la seguridad de que el artículo que desea adquirir se encuentra listo para su despacho, lo que crea la sensación de inmediatez en la entrega de su requerimiento. Aunque, al existir ausencia de almacenes se pueden manejar convenios interinstitucionales a fin de mantenerse con cero *stock*. Esto facilita la creación de contratos puntuales, en los que las partes se ponen de acuerdo en las condiciones de negociación. La técnica de registro contable se mantiene bajo los principios generales de contabilidad y de la partida doble, situación que es innegable.

Referencias

Compañías, S.D.

1999 “*Ley de Compañías*”. Quito.

Hongren, C.

2007 *Contabilidad de costos: un enfoque gerencial*. México: Pearson Education.

Internas, S.D.

2007 *“Ley de Régimen Tributario Interno”*. Quito.

Laso Ballesteros, M.I.

2002 *Internet, comercio colaborativo y M-comercio: nuevos modelos de negocio*. Mundi-Prensa.

Pressman, R.

2005 *Ingeniería del software*. México: McGraw-Hill.

Sarmiento, R.

2004 *Contabilidad general*. Quito: McGraw-Hill.

Telecomunicaciones, C.N.

2002 *“Ley de Comercio Electrónico, Firmas Digitales y Mensajes de Datos”*. Quito.