



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA


FINANZAS & AUDITORÍA


CEAC
DEPARTAMENTO
CIENCIAS ECONÓMICAS,
ADMINISTRATIVAS Y
DE COMERCIO-ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE SEDE LATACUNGA

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y
DEL COMERCIO

CARRERA DE FINANZAS Y AUDITORÍA

TEMA:“DECLARACIÓN Y PAGO DEL IMPUESTO A LA RENTA DEL
RÉGIMEN IMPOSITIVO DE MICROEMPRESAS Y SU INCIDENCIA EN LA
LIQUIDEZ DEL SECTOR COMERCIAL DE LA CIUDAD DE LATACUNGA,
DURANTE EL PERIODO 2020.”

Autor:

Albán Quintana, Ángel
Rodrigo

Directora:

Ing. Chango Galarza,
Mariela Cristina . Msc





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

“Vive como si fueses a morir mañana. Aprende como si fueses a vivir siempre”

Mahatma Gandhi



AGENDA DE TRABAJO

Capítulo I

Problema de investigación

Capítulo II

Marco teórico

Capítulo III

Metodología del desarrollo del proyecto

Capítulo IV

Resultados de la investigación

Capítulo V

Propuesta

Capítulo VI

Conclusiones y recomendaciones



Capítulo I

Problema de investigación

CONTEXTUALIZACIÓN



Comisión Económica para América Latina y el Caribe CEPAL (2020) la rápida propagación del virus ocasionó la paralización de la producción y la caída del comercio mundial en un 17.7% en los primeros cinco meses del 2020.



MACRO

Muchas economías grandes y pequeñas, han sufrido caídas del 30% o superiores en el punto más bajo, la liquidez del mercado se ha deteriorado.



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

CONTEXTUALIZACIÓN

MESO

Touza y Picatoste (2020) la mayoría de las compañías, la falta de ingresos motivada por el impacto del coronavirus se traduce en una presión insoportable sobre sus líneas de capital, tanto de explotación como de liquidez.

- **Colombia:** 96% caída en sus ventas
- **Brasil:** 76% redujeron o paralizaron su producción
- **Argentina:** 44% no tenían liquidez y el 57% no pagó los impuestos.

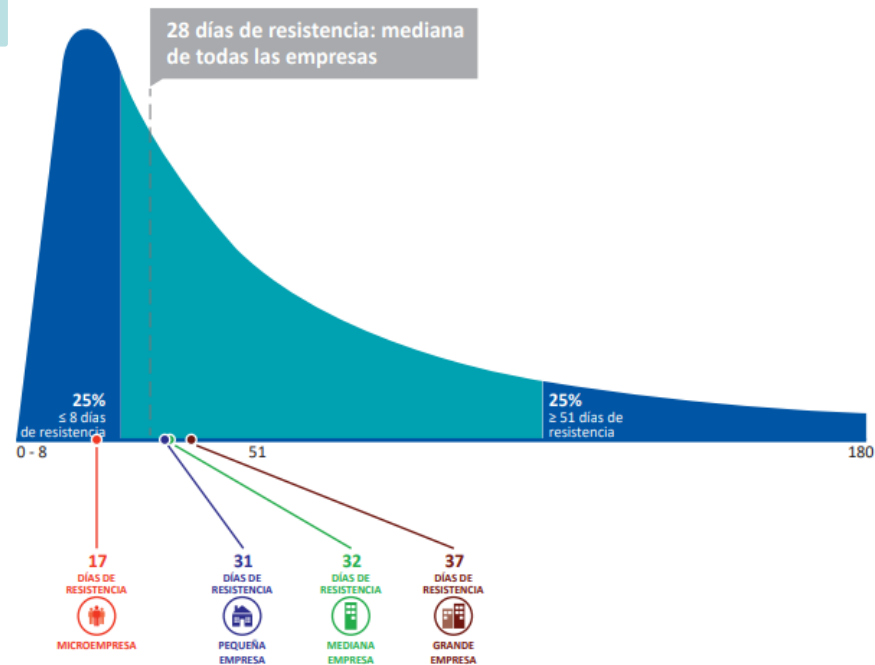
CONTEXTUALIZACIÓN

MICRO

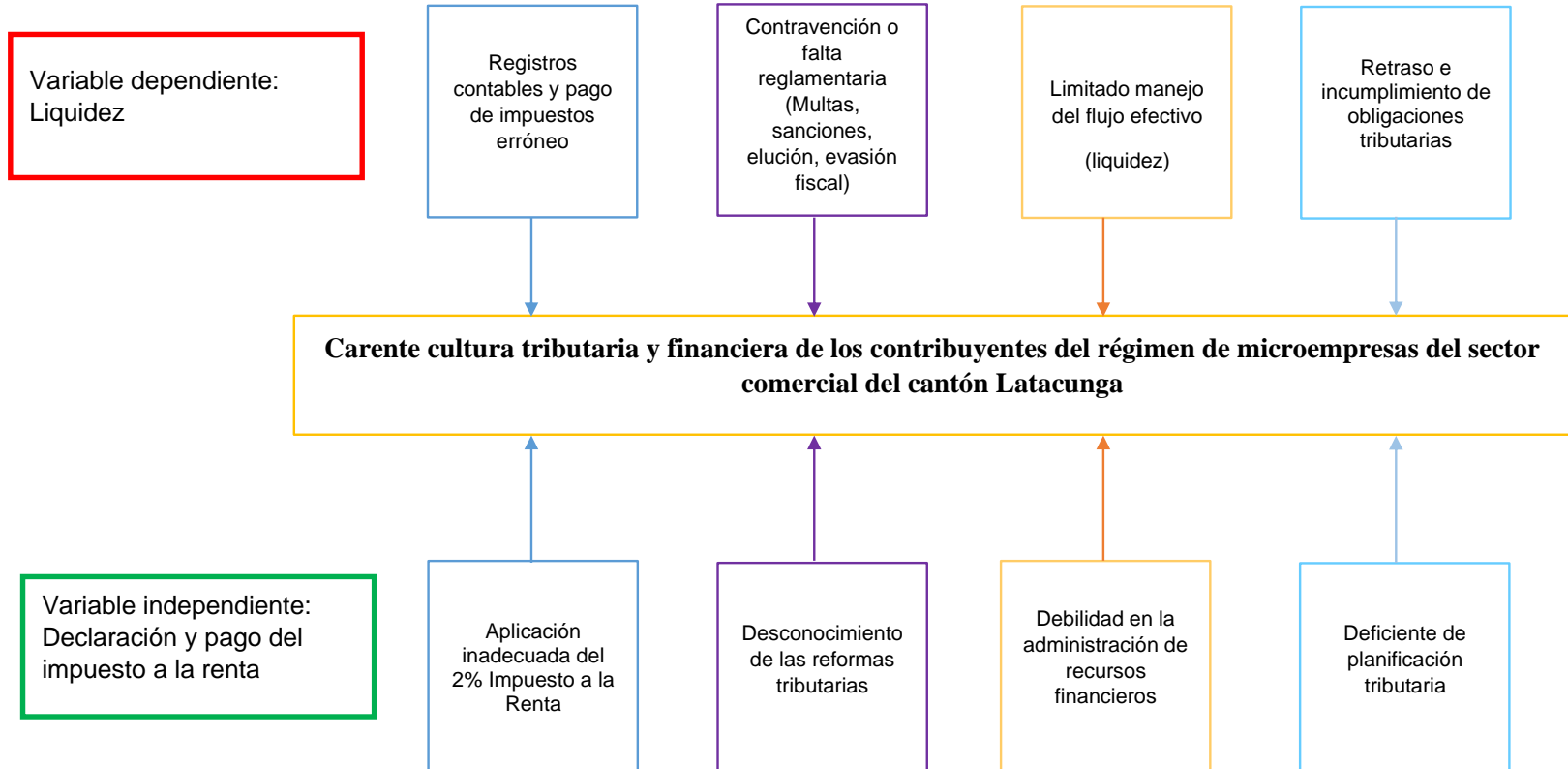
Al menos el 50% de las empresas ha tenido problemas para afrontar sus obligaciones. (Coba, 2020)

- Pérdidas de ventas 85%
- Dificultad para cobrar a los clientes 74%
- Dificultad para pago a proveedores 65%
- Dificultad para pago de impuestos 46%

Vigencia de la Ley Orgánica de Simplificación y Progresividad Tributaria



ÁRBOL DE PROBLEMAS



OBJETIVO GENERAL



Analizar la declaración y pago del impuesto a la renta del régimen impositivo de microempresas y su impacto en la liquidez del sector comercial de la ciudad de Latacunga periodo 2020.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

Contextualizar las variables objeto de estudio del sector comercial en la ciudad de Latacunga.

Identificar los contribuyentes que forman parte del régimen de microempresas de la ciudad de Latacunga y el proceso que ejecutan para la declaración y pago del impuesto a la renta.

Evaluar el impacto del pago de impuesto a la renta del régimen de microempresas en la liquidez del sector comercial de la ciudad de Latacunga.

Difundir mediante la divulgación científica el impacto del impuesto a la renta en la liquidez del sector comercial en la ciudad de Latacunga.

HIPÓTESIS

VARIABLE INDEPENDIENTE: Declaración y pago del impuesto a la renta

VARIABLE DEPENDIENTE: Liquidez

Hipótesis nula (H_0): La declaración y pago del impuesto a la renta del régimen impositivo de microempresas no incide en la liquidez del sector comercial de la ciudad de Latacunga durante el periodo 2020.

Hipótesis alternativa (H_1): La declaración y pago del impuesto a la renta del régimen impositivo de microempresas incide en la liquidez del sector comercial de la ciudad de Latacunga durante el periodo 2020.





Capítulo II

Marco teórico

BASE TEÓRICA



Teoría de la
justicia de Jhon
Rawls

Libertad,
equidad social

Dimensiones

Horizontal

Vertical

BASE TEÓRICA

García (2015)

Teoría sobre el análisis y gestión de la liquidez empresarial

Garantizar la operacionalidad y cumplimiento de obligaciones en el corto plazo

Análisis de ratios como razón circulante o corriente y, prueba ácida o razón rápida

BASE CONCEPTUAL



Declaración y pago del impuesto a la renta

“La declaración de impuesto a la renta, es un reporte que se presenta ante el Servicio de Rentas Internas (SRI) que incluye todos los ingresos, retenciones y gastos de una persona durante un año fiscal” (Chejín, 2020).

Liquidez

La capacidad para responder por sus obligaciones de corto plazo, siendo la capacidad de la organización para poder obtener dinero en efectivo, la liquidez se la puede medir mediante la utilización de los ratios financieros para conocer la solvencia de efectivo de la empresa y la capacidad de solvencia (Mayra y Toala, 2017).

Régimen para microempresas

Se establece un régimen impositivo, que se encuentra aplicable a los impuestos a la renta, al valor agregado y a los consumos especiales, para microempresas, incluidos emprendedores que cumplan con la condición de microempresas (Servicio de Rentas Internas, 2020).

2% IR

- Ingresos de hasta USD 300.000
- Hasta 9 trabajadores a la fecha de publicación del catastro

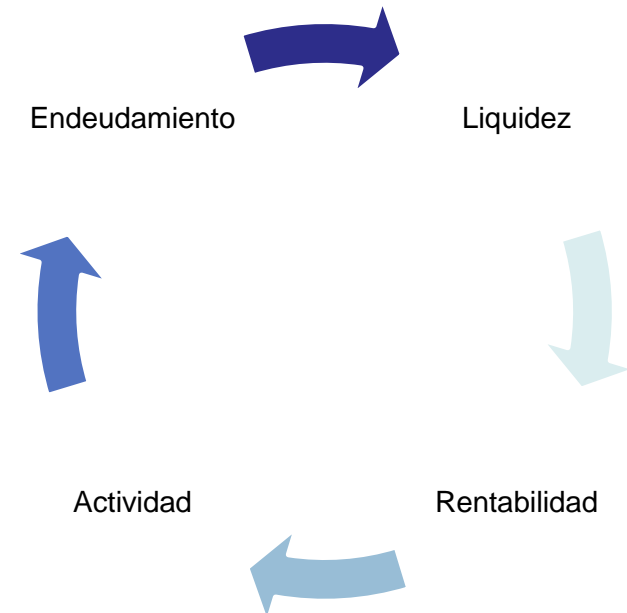


Indicadores financieros

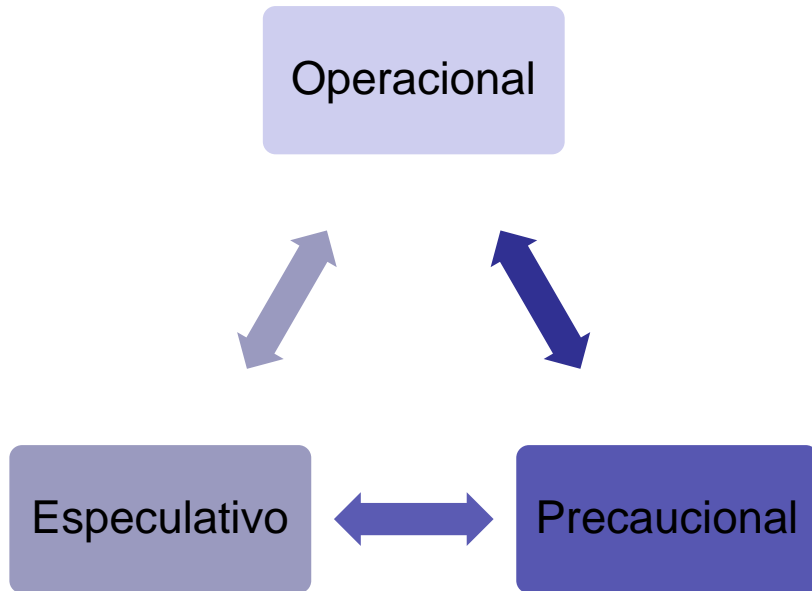
“expresan una relación matemática comprensible, clara y directa entre dos magnitudes. Su importancia radica en que permite obtener información, condición o situación de los componentes individuales de los estados financieros”(Garcés, 2019).



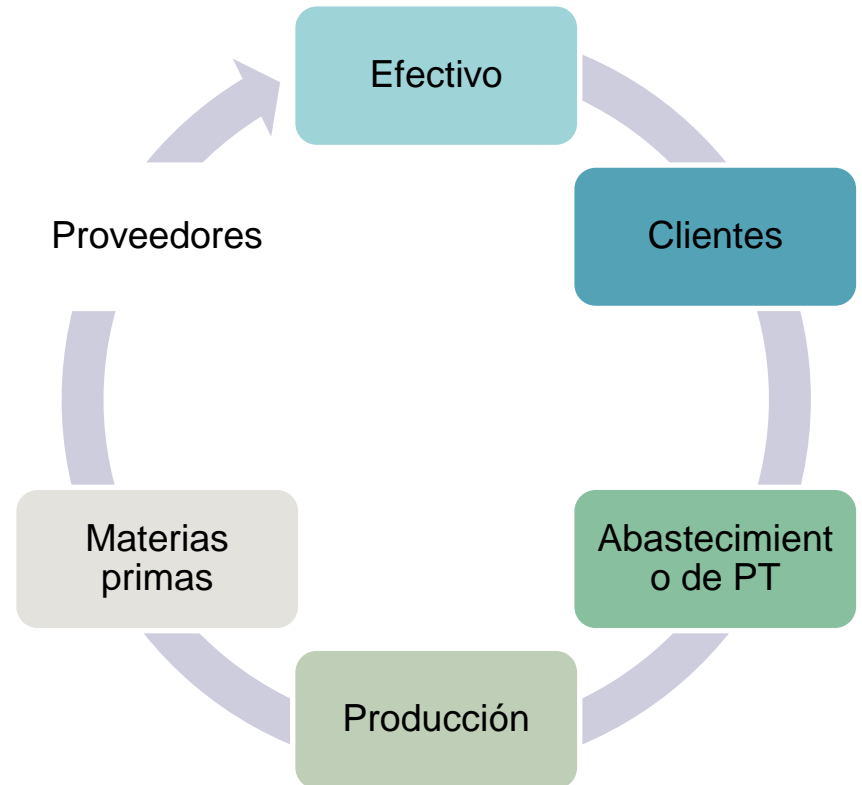
Ciclo de conversión del Efectivo



Administración del efectivo



Ciclo de conversión del Efectivo



BASE LEGAL



Art. 300.-Principios tributarios de generalidad, progresividad, eficiencia, simplicidad administrativa, irretroactividad, equidad, transparencia y suficiencia recaudatoria.

Ley Orgánica de
Simplificación y
Progresividad
Tributaria



Art. 97.22.- Tarifa del impuesto a la renta del dos por ciento (2%) sobre los ingresos brutos del respectivo ejercicio fiscal.



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



Capítulo III Metodología

Metodología

Enfoque
Cuantitativo

Tipo

Correlacional

Descriptiva

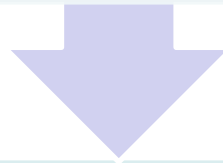
Diseño

No experimental

Metodología

Técnicas de recopilación de información

Encuesta



Validación

Alfa de Cronbach de 0.99



Metodología

Población

- 1.596 contribuyentes del régimen de microempresas de la ciudad de Latacunga.

Muestra

$$n = \frac{z^2 \times P \times Q \times N}{(N - 1) \times e^2 + z^2 \times P \times Q}$$

$$n = \frac{1,96^2 \times 1596 \times 0,5 \times 0,5}{(1596 - 1) \times 0,05^2 + 1,96^2 \times 0,5 \times 0,5}$$

$$n = 310$$

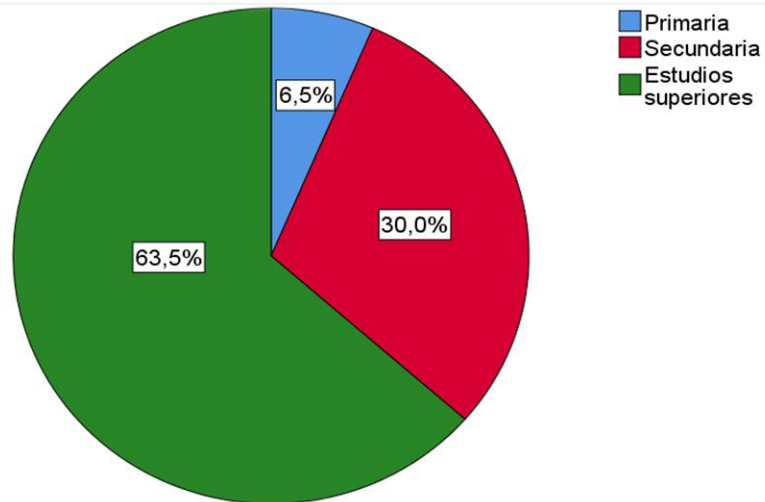
Nivel de confianza
95%
Margen de error
5%

Resultados



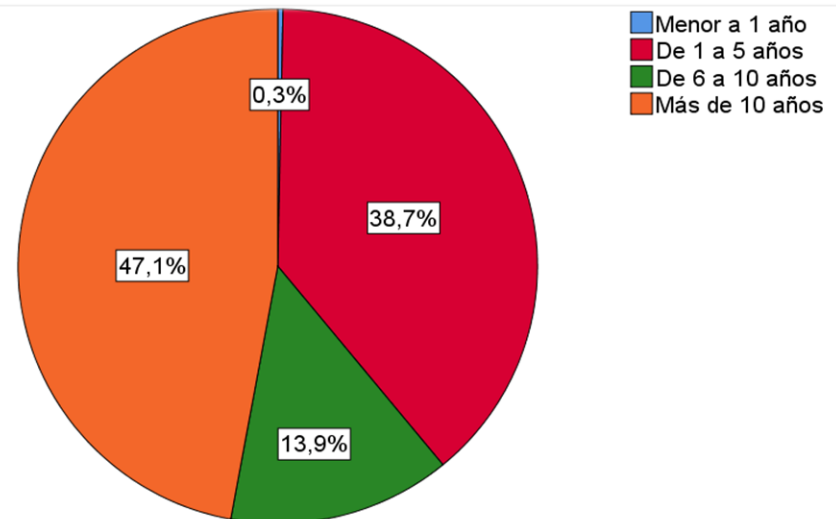
Capítulo IV Resultados de la investigación

Resultados



Nivel de instrucción

Tiempo estimado que tiene su negocio activo (Apertura SRI)



Resultados

Categoría	Respuesta	Frecuencia	%
Encargado de efectuar las declaraciones	Propietario del negocio	50	16,1
	Contador privado	197	63,5
	Contador interno	63	20,3
	Total	310	100
Pago de intereses por valores atrasados en las declaraciones	Frecuentemente	10	3,2
	A veces	157	50,6
	Nunca	143	46,1
	Total	310	100
Razones por la cual ha tenido que pagar Intereses y Multas	Desconocimiento	83	26,8
	Falta de recurso Económico	43	13,9
	Mal Asesoramiento	41	13,2
	Total	167	53,9



Resultados

Categoría	Respuesta	Frecuencia	%
El pago del 2% de impuesto a la renta del año 2020 afecto su liquidez	Si	292	94,2
	No	18	5,8
	Total	310	100
Afectaciones relacionadas al pago del impuesto de régimen de Microempresas 2%	Liquidez	132	42,6
	Morosidad	36	11,6
	Cierre del Local	36	11,6
	Acreencias	70	22,6
	Financieras	36	11,6
	Ninguno	36	11,6
	Total	310	100

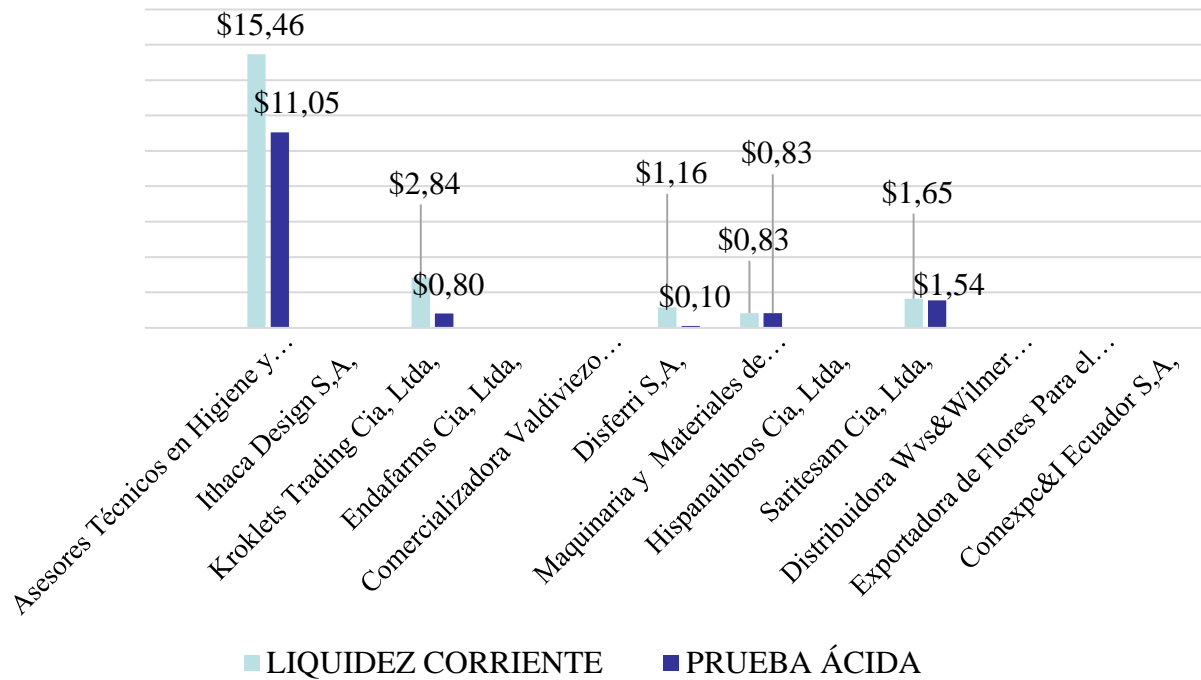


Resultados

Categoría	Respuesta	Frecuencia	%
Alternativas de financiamiento utilizadas el año 2020	Crédito bancario	138	44,5
	Crédito con los proveedores	89	28,7
	Uso de ahorros	42	13,5
	Deudas con conocidos	20	6,5
	Ninguno	21	6,8
	Total	310	100
Alternativas de Ahorro	Cuenta de Ahorro	169	54,5
	Plazo fijo	16	5,2
	Ahorro programado	11	3,5
	En alcancías	13	4,2
	Ninguna	101	32,6
	Total	310	100

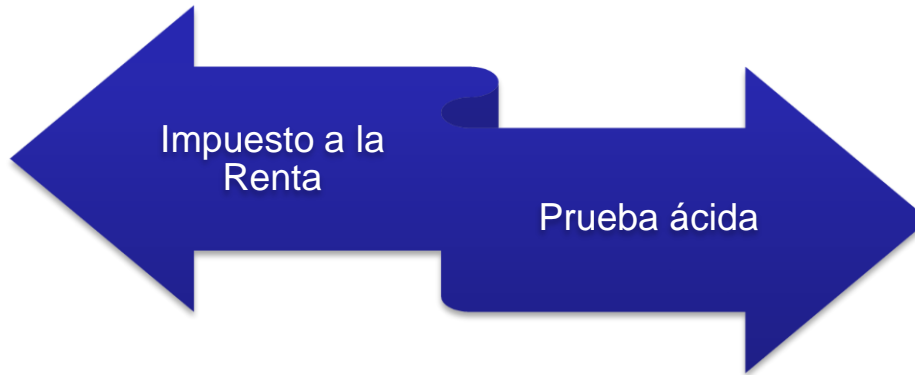


Resultados



Promedio	\$4,39	\$2,86
-----------------	---------------	---------------

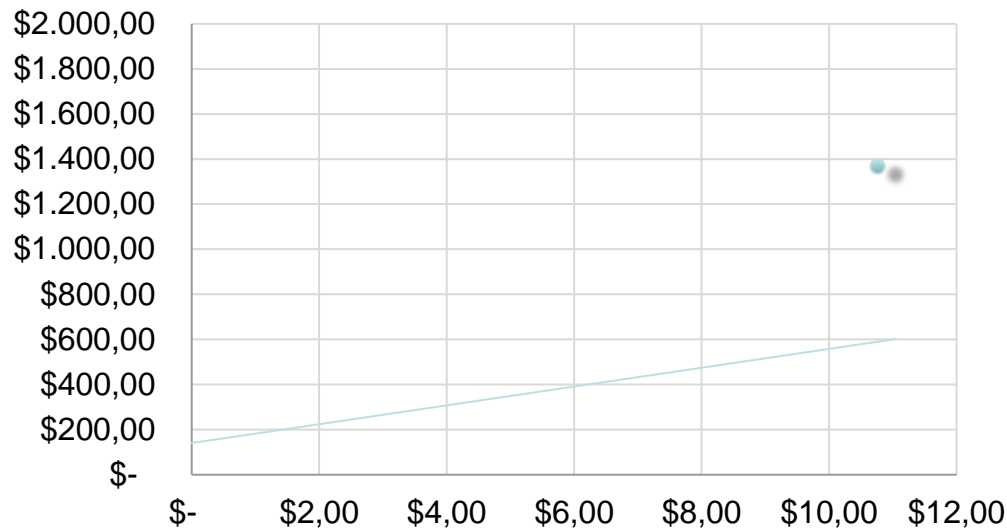
Análisis de correlación



$$r = \frac{\sigma_{X,Y}}{\sigma_X \sigma_Y}$$

$$r = \frac{413,6834}{(3,1445) * (543,5280)}$$

$$r = 0,24204$$



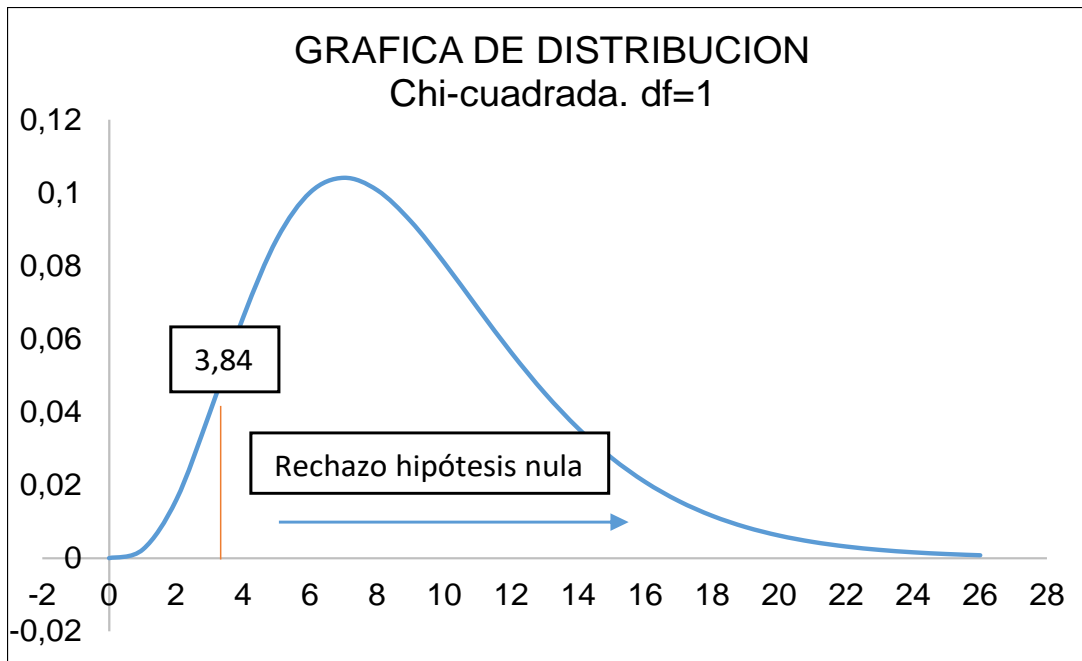
Verificación de hipótesis

Variable independiente: Declaración y pago del impuesto a la renta	Variable dependiente: Liquidez
Pregunta 10. ¿El valor generado por el pago del 2% de impuesto a la renta del año 2020 afectó su liquidez?	Pregunta 15. ¿Ha realizado usted un análisis financiero en su negocio (rentabilidad, liquidez, posicionamiento, permanencia en el mercado, otros)?

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)	Significación exacta (bilateral)	Significación exacta (unilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	10,073	1	,002		
Corrección de continuidad ^b	8,517	1	,004		
Razón de verosimilitud	15,821	1	,000		
Prueba exacta de Fisher				,001	,000
Asociación lineal por lineal	10,040	1	,002		
N de casos válidos	310				



Verificación de hipótesis



$$gl = (r - 1)(c - 1)$$

$$gl = (2 - 1)(2 - 1)$$

$$gl = 1$$

$$10,073 > 3,84$$

Valor calculado > Valor crítico: Acepta la hipótesis alternativa y se rechaza la hipótesis nula

Hipótesis alternativa (Hi): La declaración y pago del impuesto a la renta del régimen impositivo de microempresas incide en la liquidez del sector comercial de la ciudad de Latacunga durante el periodo 2020.





Capítulo V

Propuesta

Antecedentes



El sector comercial
representa el 36.62%



En el Ecuador al menos el
90.8% son microempresas

El 8.08% son personas naturales
obligadas a llevar contabilidad, y el 90.85%
son personas naturales no obligadas a
llevar contabilidad y el 1.07% son
sociedades.

Impacto del impuesto a la renta del 2% sobre la
liquidez de aproximadamente 24%

Objetivo general



Proponer una guía metodológica para promover el análisis de la liquidez, rentabilidad, endeudamiento y el impacto de la carga fiscal, con el objetivo de que los contribuyentes conozcan la situación financiera real de sus negocios, y distribuyan equitativamente sus recursos económicos.

Objetivos específicos

Indagar información relacionada al régimen de microempresas, así como de sus obligaciones tributarias en el Ecuador mediante la revisión bibliográfica en fuentes oficiales.



Diseñar un simulador financiero, que permita al usuario realizar un análisis de indicadores de liquidez, rentabilidad, actividad y endeudamiento, complementado con la evaluación al impacto fiscal, para que los contribuyentes puedan analizar su información contable.

Establecer una estructura lógica para la guía metodológica que contemple bases conceptuales del régimen de microempresas, y una explicación detallada del uso del simulador, para que el usuario pueda manipularlo a posterior.



Justificación



Conocer la capacidad para cubrir las obligaciones tributarias, crear provisiones e implementar alternativas de ahorro.

Conocer el estado de indicadores como la liquidez, rentabilidad, actividad y endeudamiento, para tomar decisiones relacionadas al manejo de los recursos.

Instaurar métodos de análisis que permitan al propietario interpretar la información de los balances.



Guía metodológica



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



DICIEMBRE-2021



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

Simulador



SIMULADOR

ANÁLISIS FINANCIERO E IMPACTO DE
IMPUESTO A LA RENTA
EN LOS MICROEMPRESARIOS

1.0

SIGUIENTE



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



Capítulo VI

Conclusiones y

recomendaciones

Conclusiones



Al efectuar un análisis de la contextualización de las variables de estudio, se identifican condiciones económicas críticas que ha enfrentado el sector comercial, a nivel nacional durante el 2020, al iniciar la declaración de pandemia en el mes de marzo, se identificó que las pequeñas empresas tenían una capacidad de resistencia de 17 días con sus niveles de liquidez, con condiciones que empeoraron paulatinamente ya que la pérdida de ventas alcanzó un 85%, 74% dificultad para cobrar a los clientes, y un 46% dificultad para pago de impuestos y el 43% dificultad para pago de préstamos o crédito financiero. Por ende, los contribuyentes del régimen de microempresas del cantón Latacunga, tuvieron dificultades para cancelar el 2% de impuesto a la renta, ya que la liquidez ha sido reducida por lo que para financiar este rubro y otras obligaciones corrientes han incrementado sus niveles de deuda por medio de créditos bancarios.



El proceso de adaptación al régimen de microempresas de los contribuyentes del sector comercial de la ciudad de Latacunga, ha sido acelerado, por lo que las estrategias aplicadas han sido agresivas para el sector laboral especialmente, pues el personal dentro de los negocios ha variado como consecuencia de la falta de liquidez, de igual forma para cubrir estos desfases, han tenido que adquirir financiamiento externo ya sea por créditos bancarios, deudas con conocidos, crédito con proveedores y el uso de los ahorros.

Conclusiones



En la ciudad de Latacunga hay aproximadamente 32681 contribuyentes del régimen de microempresas que realizan distintas actividades económicas, entre ellos 1596 contribuyentes pertenecen al sector comercial, el cual se compone de personas entre naturales y jurídicas, de las cuales el 8.08% es decir 129 son personas naturales obligadas a llevar contabilidad, y el 90.85% que son 1450 son personas naturales no obligadas a llevar contabilidad y el 1.07% es decir 17 son sociedades. En tal sentido, para cubrir sus obligaciones vinculadas al impuesto a la renta, para el año 2021, las efectúan en dos periodos, es decir de enero a junio y de julio a diciembre, por tanto, las declaraciones y pagos son semestrales. De la misma manera se efectúa anual para las personas naturales que perciban ingresos de otras fuentes adicionales a la actividad empresarial.



Evidentemente ha existido un impacto negativo en la liquidez a causa del 2% de impuesto a la renta que deben cancelar los contribuyentes del régimen de microempresas del sector comercial de la ciudad de Latacunga, debido a una relación existente del 24% entre la liquidez y el impuesto a la renta cancelado. Es decir que, si se cancela un 2% de los ingresos brutos, pero con relación a su efectivo representa una salida del 24% de los recursos líquidos que posee el contribuyente.

Conclusiones



Los contribuyentes del régimen de microempresas del sector comercial de Latacunga, han presentado problemas de liquidez a consecuencia del pago del 2% del impuesto a la renta, por lo cual la alternativa más utilizada para cubrir el déficit de efectivo ha sido la adquisición de deuda, por medio del crédito bancario.



La información recabada dentro de la investigación demuestra que la carga tributaria tiene un impacto negativo en la liquidez, especialmente en los contribuyentes del régimen de microempresas, pues en las condiciones del mercado al 2020, y la caída del nivel de ventas, y el lento ciclo de conversión del efectivo, han perjudicado a los contribuyentes incrementando sus deudas, ante la falta de recursos pues en el momento no contaban con provisiones o ahorros para hacer frente a la crisis, por lo tanto los elementos identificados en el estudio son de relevancia y han dado paso a la creación de un artículo científico de la temática.

Recomendaciones



Los contribuyentes que corresponden a personas naturales no obligadas a llevar contabilidad, deben recibir capacitación con respecto al registro de la información contable y la elaboración de estados financieros, ya que por medio de ellos se puede efectuar un análisis financiero y conocer la realidad de sus negocios para que tomen decisiones oportunas.



Se recomienda, el desarrollo de proyectos de vinculación enfocados a la capacitación de los contribuyentes del régimen de microempresas, con temáticas como el análisis de información financiera a través de indicadores, así como la planificación estratégica en sus negocios, para que se puedan plantear estrategias para afrontar la crisis económica, sin perjudicar el mercado laboral, o incumplir obligaciones corrientes.

Recomendaciones



La educación financiera, aporta a la creación una cultura de ahorro a largo plazo, es así que se recomienda, fomentar ya sea desde la infancia, juventud, o como parte de la administración de negocios. Ya que en el saber ahorrar, no solo beneficia a los microempresarios sino contribuye a la formación y desarrollo personal, pues en la actualidad muy pocos hogares emplean alternativas de ahorro formal.



Se recomienda a los contribuyentes del régimen de microempresas, iniciar con un fondo de ahorro o provisión para cubrir sus obligaciones corrientes, como sueldos, servicios básicos, así como también las obligaciones tributarias, ya que con ello evitan tener que pagar multas o sanciones.

Recomendaciones



Es recomendable que los contribuyentes, hagan uso del simulador financiero ya que los datos analizados se reflejan en resultados gráficos que les permite conocer la situación real de sus negocios y tras una semaforización conocer que áreas requieren mayor atención.

Gracias por su Atención.



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA