

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE-L

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO

CARRERA DE LICENCIATURA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

“Análisis de los Incentivos Tributarios en los sectores priorizados y su efecto en la planificación financiera en la provincia de Cotopaxi en periodo 2019-2020”

AUTORAS:

- Escobar Ronquillo, Sandra Elizabeth
- Proaño Mendoza, Georgina Elizabeth

DIRECTOR:

Econ. Cárdenas Pérez Alisva de los Ángeles

Latacunga, 2023





"Nunca consideres el estudio como una obligación, sino como una oportunidad para penetrar en el bello y maravilloso mundo del saber"

Albert Einstein





AGENDA DE PRESENTACIÓN

1

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

2

MARCO TEÓRICO

3

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

4

RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

5

PROPUESTA

6

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

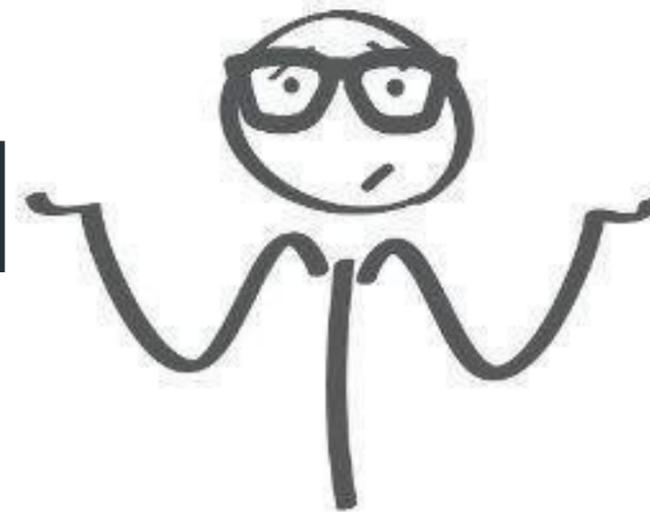




CAPÍTULO I

PROBLEMA DE

INVESTIGACIÓN





PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Macro/ Mundo

- Uno de los elementos clave de ingreso que posee cada uno de los países es representado por la recaudación de tributos, en vista de que estos son utilizados para soportar los diferentes gastos públicos.

Meso/ Latinoamérica

- Los países de Latinoamérica al igual que el resto del mundo buscan generar riqueza dentro de su población por ello acuden a sus recursos naturales, económicos, turismo y a la inversión teniendo en cuenta que para acudir a lo mencionado anteriormente las empresas pueden acogerse a los incentivos tributarios que ofrece cada país.

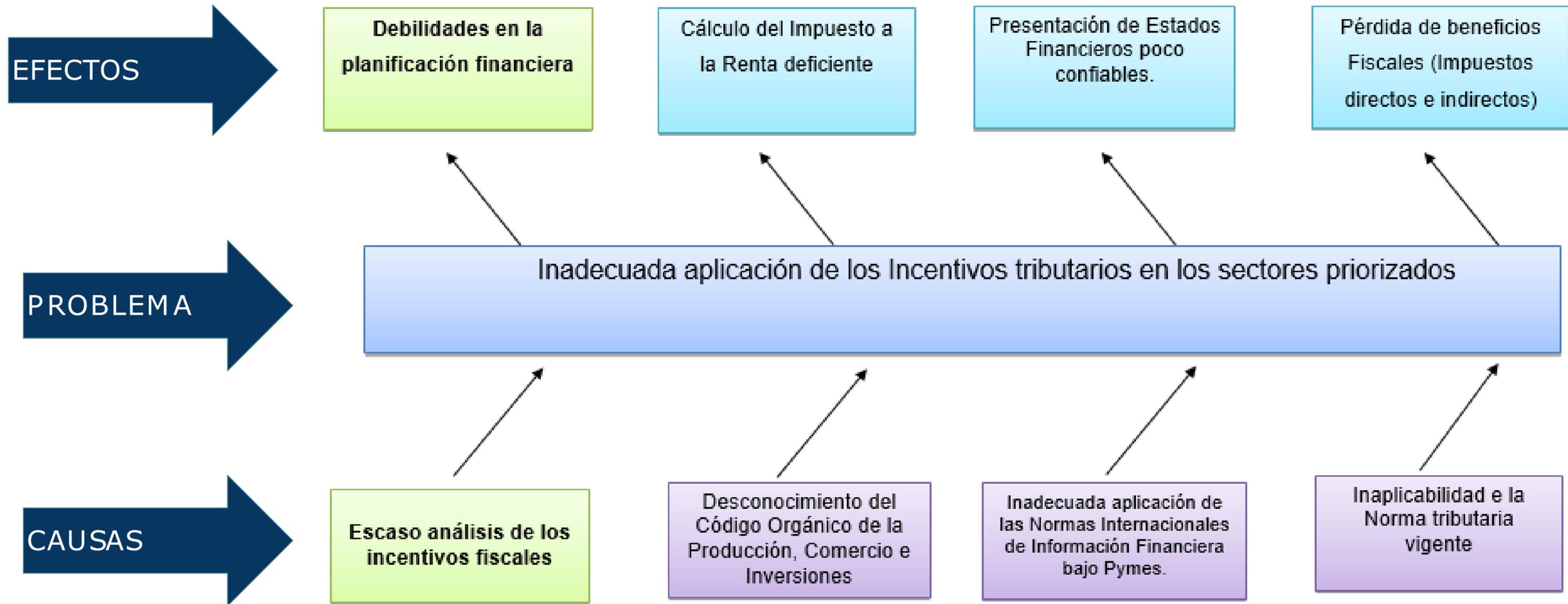
Micro/Ecuador

- A nivel del Ecuador, los sectores priorizados forman parte fundamental en la economía, ya que contribuyen al desarrollo económico y sostenible, siendo uno de los sectores que atraen la inversión extranjera, gracias a los incentivos tributarios que proporciona el país así es el caso de la exoneración del impuesto a la renta.





ÁRBOL DE PROBLEMAS





FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿Cómo los incentivos tributarios inciden en la planificación financiera en los sectores priorizados de la provincia de Cotopaxi en el periodo 2019-2020?



JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA

En el estado Ecuatoriano existen varias alternativas que apoyan a las empresas que realizan nuevas inversiones en cualquier ámbito en general, sin embargo es importante dar a conocer que desde el primero de enero del 2022, se eliminó ciertos ítems que forman parte del artículo 9 de exenciones.

Las empresas que pertenece a sectores priorizados pueden resultar afectadas de forma directa debido a que la eliminación de los incentivos sin una clara transitoriedad suele ahuyentar a los inversionistas.

Los incentivos tributarios son una forma de “auxilio político fiscal”, que se refiere que estos tienen por objetivo beneficiar a los contribuyentes y contribuir con el desarrollo económico y social e incrementado la inversión y por ende el crecimiento económico de la provincia, por ello fomenta la productividad y competitividad en las diferentes áreas,



OBJETIVOS

General

Analizar los incentivos tributarios de los sectores priorizados y su efecto en la planificación financiera en la provincia de Cotopaxi en periodo 2019-2020.

Específicos

Identificar las bases teóricas referentes a los incentivos tributarios, a través de fuentes bibliográficas que fundamenten el trabajo de investigación.

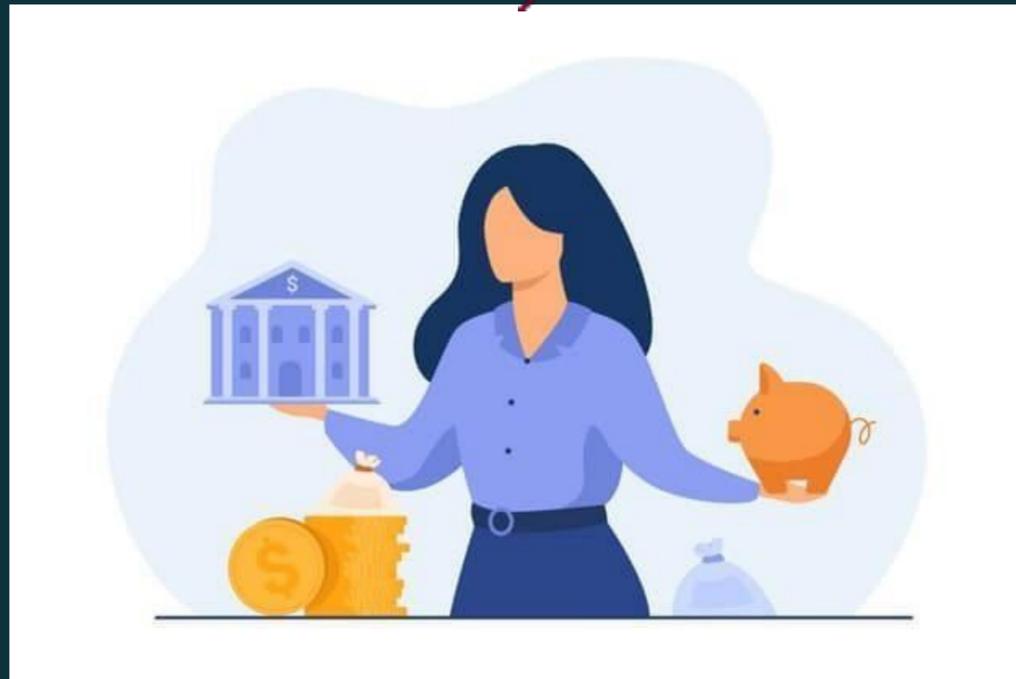
Diagnosticar la situación financiera de las empresas que son parte de los sectores priorizados.

Evaluar el nivel de conocimiento de la normativa legal tributaria vigente de los gerentes o propietarios de las empresas que pertenecen a los sectores priorizados.

Proponer un modelo de simulación financiera tributaria que ayude a las empresas perteneciente a los sectores priorizados a saber de que tipo de incentivos son favorecidas y el impacto en sus indicadores financieros.



VARIABLES



Incentivos tributarios

VARIABLE INDEPENDIENTE



Planificación financiera

VARIABLE DEPENDIENTE



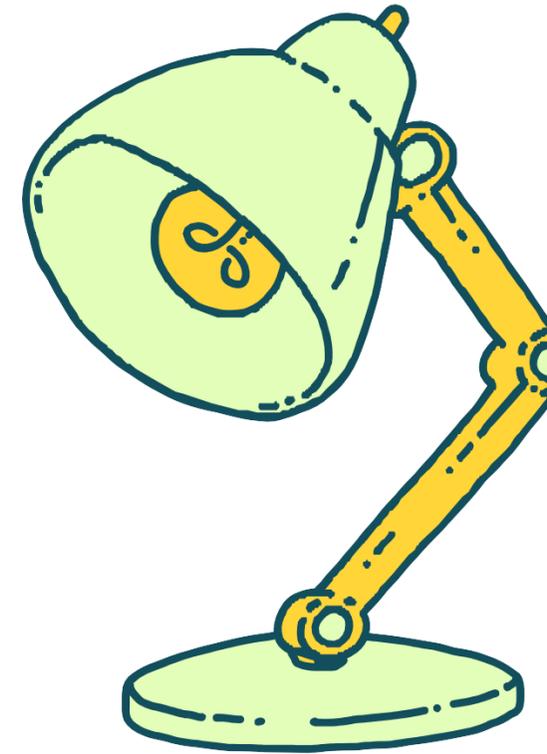
HIPÓTESIS

Hipótesis nula
(H0)

Los incentivos tributarios no inciden en la planificación financiera de las empresas de los sectores priorizados de la provincia de Cotopaxi en el periodo 2019-2020.

Hipótesis
alternativa (H1)

Los incentivos tributarios inciden en la planificación financiera de las empresas de los sectores priorizados de la provincia de Cotopaxi en el periodo 2019-2020.





CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO





BASE TEÓRICA

La teoría clásica del incentivo.

Gorbaneff et al. (2009), “La teoría clásica del incentivo postula que cuanto mayor es la pendiente de la función de pago, mayor es el esfuerzo del trabajador, pero no explica qué cantidad de motivación adicional se puede conseguir con una mayor pendiente de la función de pagos” (p.76).



Teoría de la Disuasión

Quejano y Machaca (2016), “El pago del impuesto es resultado de una decisión económica racional: los individuos estarán dispuestos a pagar tanto perciban que el beneficio de evasión sea inferior al costo probable de penalización que tuviera que incurrir en caso de ser descubierto” (p. 26).





BASE CONCEPTUAL

Incentivos Tributarios

De acuerdo con el Servicio de Rentas Internas (SRI, 2020):

Los incentivos tributarios son medidas legales que suponen la exoneración o una disminución del impuesto a pagar; y cuya finalidad es promover determinados objetivos relacionados con políticas productivas como inversiones, generación de empleo estable y de calidad; priorizar la producción nacional y determinados consumos; contener precios finales; o promover la realización de determinadas actividades consideradas de interés público por el Estado, entre otros. (p. 5)



Planificación financiera

Es una herramienta primordial para alcanzar una correcta gestión de recursos financieros, lo que hace posible que puedan fundamentarse diferentes estrategias con el propósito de cumplir los objetivos y metas establecidas con las medidas de control necesarias para su cumplimiento. (Apaza, 2017)





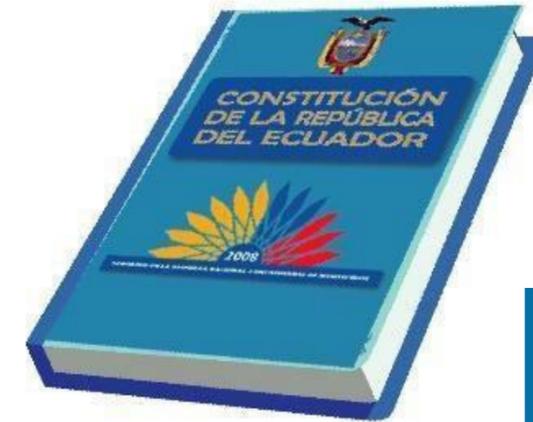
BASE LEGAL

Constitución de la
República del Ecuador

Ley de régimen tributario
interno

Reglamento para la
Aplicación de la Ley de
Régimen Tributario Interno
Superintendencia de

Código Orgánico de
la Producción,
Comercio e
Inversiones, COPCI



ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA





CAPÍTULO III METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN





ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN

ENFOQUE MIXTO



MODALIDAD DE INVESTIGACIÓN

- INVESTIGACIÓN DOCUMENTAL
- INVESTIGACIÓN DE CAMPO



TIPO DE INVESTIGACIÓN

- INVESTIGACIÓN DESCRIPTIVA
- INVESTIGACIÓN CORRELACIONAL





Población

Para el proyecto de investigación se establece como población a las empresas de los sectores priorizados de la Provincia de Cotopaxi, que se encuentran controladas por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, en un total de 282

Muestra

Aplicada la fórmula para el cálculo de la muestra se obtuvo como resultado 163 contribuyentes de los sectores priorizados de la provincia de Cotopaxi los cuales serán el objeto de estudio..





CAPÍTULO IV

RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN



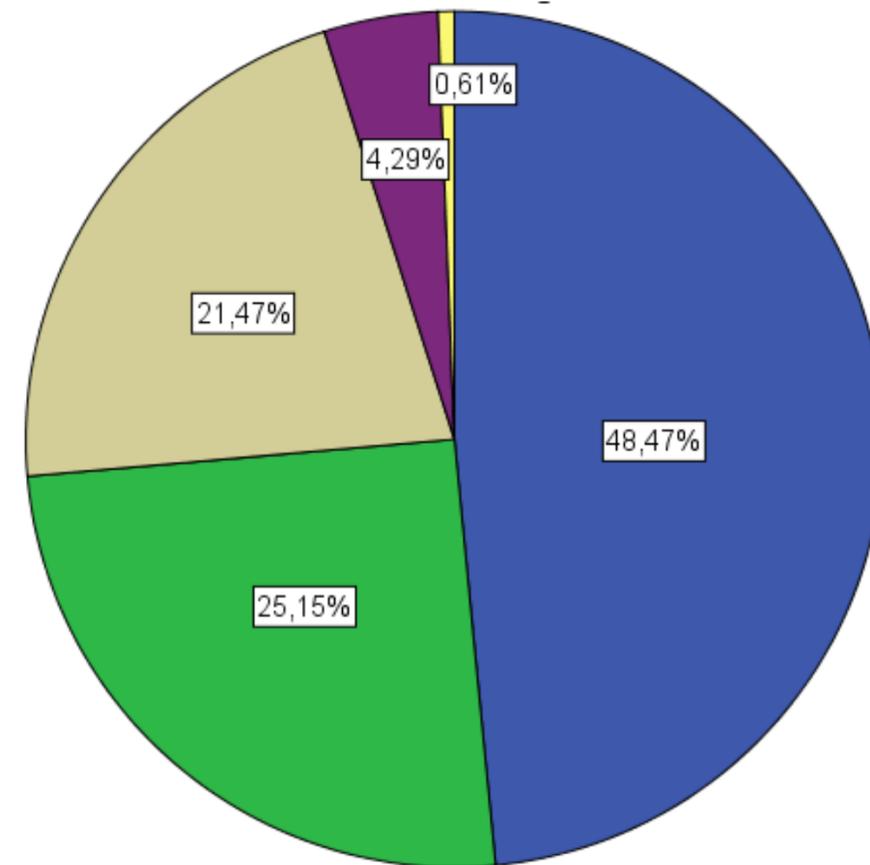


Pregunta 11: ¿Financieramente considera usted que el uso de incentivos tributarios provoca en su organización?

Interpretación

El 48,50% de encuestados manifiesta que el uso de incentivos provoca en las organizaciones un mayor porcentaje de productividad y empleo.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Mayor productividad y empleo	79	48,5	48,5	48,5
Mayor crecimiento económico	41	25,2	25,2	73,6
Optimización de los recursos	35	21,5	21,5	95,1
Mayor posibilidad de alcanzar los objetivos financieros	7	4,3	4,3	99,4
Incremento de los costos de los tramites tributarios	1	,6	,6	100,0
Total	163	100,0	100,0	



- Mayor productividad y empleo
- Mayor crecimiento económico
- Optimización de los recursos
- Mayor posibilidad de alcanzar los objetivos financieros
- Incremento de los costos de los tramites tributarios



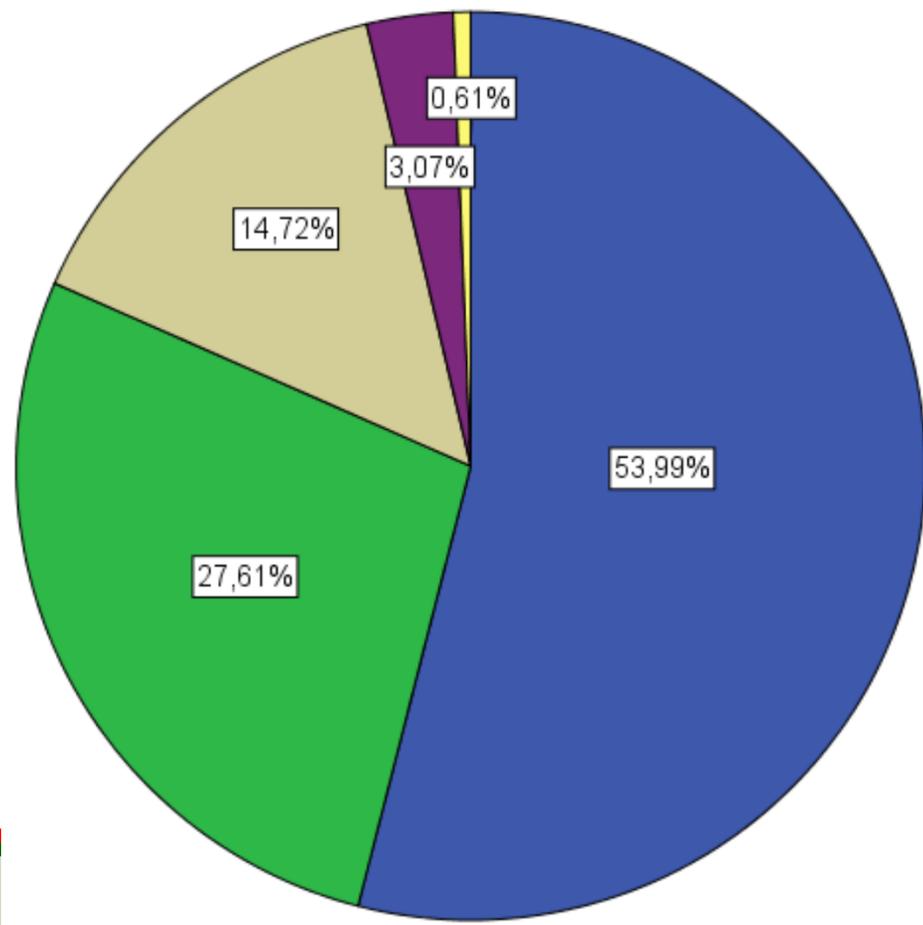


Pregunta 17: ¿Una buena planificación financiera proporciona a la empresa?

Interpretación

El 54% de encuestados manifiesta que una buena planificación financiera proporciona a la empresa mayor solvencia, es decir posee la capacidad adecuada de enfrentar sus obligaciones.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Solvencia	88	54,0	54,0	54,0
Rentabilidad	45	27,6	27,6	81,6
Liquidez	24	14,7	14,7	96,3
Competitividad	5	3,1	3,1	99,4
Sostenibilidad	1	,6	,6	100,0
Total	163	100,0	100,0	



- Solvencia
- Rentabilidad
- Liquidez
- Competitividad
- Sostenibilidad





COMPROBACIÓN DE HIPÓTESIS

Para determinar la relación existente entre las variables de estudio se hizo uso del software IBM SPSS Statistics 25.

Variable independiente

Incentivos tributarios

Variable dependiente

Planificación financiera

Pregunta 11: Financieramente considera usted que el uso de incentivos provoca en su organización.

Pregunta 17: ¿Una buena planificación financiera proporciona a la empresa?



Para el presente trabajo de investigación se considerará un margen de error del 0,05, en donde el valor de Chi-Cuadrado para 16 grados de libertad indica un valor crítico de 26,2962.



DECISIÓN ESTADÍSTICA

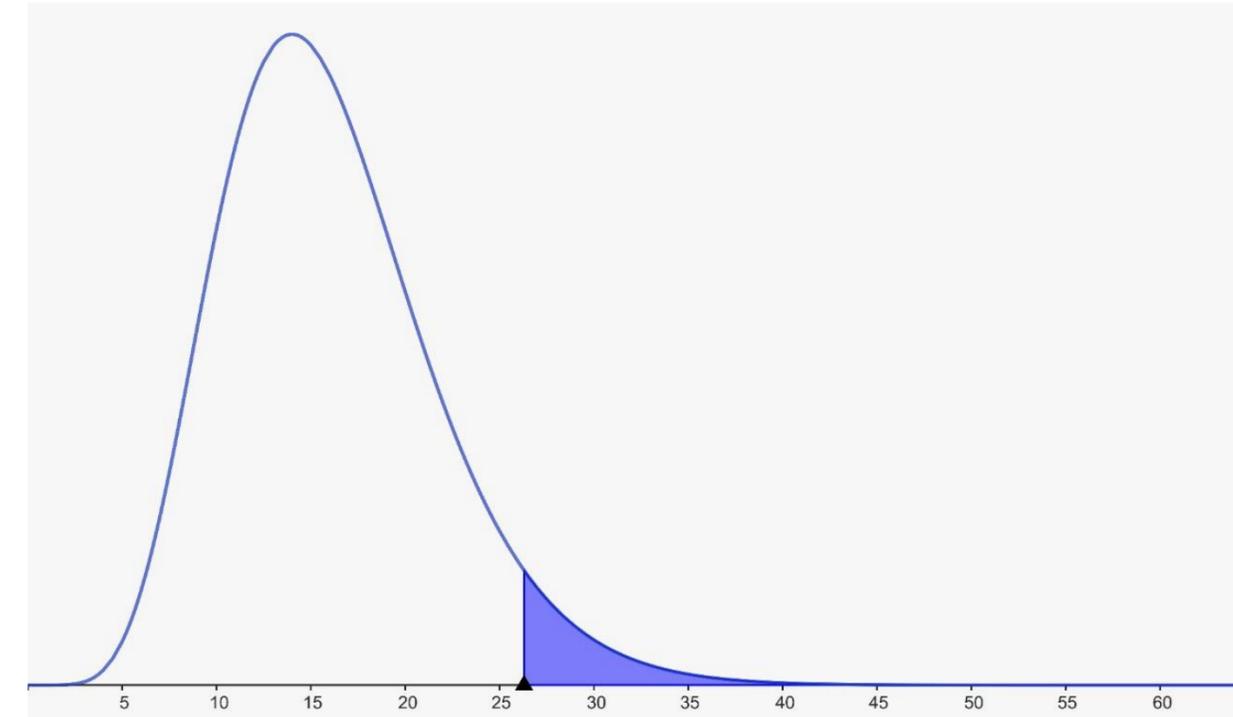
Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	Gl	Sig. asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	43,823	16	,000
Razón de verosimilitudes	37,658	16	,002
Asociación lineal por lineal	10,556	1	,001
N de casos válidos	163		

Por lo tanto, el valor calculado de Chi- Cuadrado de 43,823 es mayor al valor critico de 26,2962., es así que se rechaza la hipótesis nula (Ho) y se acepta la hipótesis alternativa (Hi), por ende, los incentivos tributarios inciden en la planificación financiera de las empresas de los sectores priorizados de la provincia de Cotopaxi en el periodo 2019-2020.

Si el valor calculado es $>$ el valor critico: Se acepta la hipótesis alternativa y se rechaza la hipótesis nula.

Si el valor calculado es $<$ el valor critico: Se rechaza la hipótesis alternativa y se acepta la hipótesis nula.







SIMULADOR

OBJETIVO

Diseñar un simulador financiero tributario que permita establecer las potencialidades que tiene cada sector para el uso de incentivos tributarios, así como la aplicación de indicadores financieros.



APLICACIÓN

El simulador financiero permitirá a las empresas pertenecientes a sectores prioritarios conocer que incentivos son los adecuados para su actividad y cómo influyen estos sus indicadores financieros.



BASE DE DATOS SIMULADOR 66 - Excel

Inicio Insertar Disposición de página Fórmulas Datos Revisar Vista Ayuda ¿Qué desea hacer?

Insertar función: AutoSuma, Usado recientemente, Financieras, Lógicas, Texto, Fecha y hora, Búsqueda y referencia, Matemáticas y trigonométricas, Más funciones, Administrador de nombres, Nombres definidos, Asignar nombre, Utilizar en la fórmula, Crear desde la selección, Rastrear precedentes, Rastrear dependientes, Quitar flechas, Mostrar fórmulas, Comprobación de errores, Evaluar fórmula, Auditoría de fórmulas, Ventana Inspección, Opciones para el cálculo - Cálculo

O17

A B C D E F G H I J K L M N O

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16

INFORMACIÓN GENERAL

INCENTIVOS TRIBUTARIOS

INDICADORES FINANCIEROS

CÁLCULO

SIGUIENTE **ATRÁS**

INSTRUCCIONES

Encuentra los datos de la empresa como: El expediente, nombre de la

Inicio INFORMACIÓN GENERAL INCENTIVOS TRIBUTARIOS INDICADORES FINANCIEROS

Accesibilidad: es necesario investigar

Escribe aquí para buscar

10:27 /2023



BASE DE DATOS SIMULADOR 66 - Excel

Archivo Inicio Insertar Disposición de página Fórmulas Datos Revisar Vista Ayuda ¿Qué desea hacer?

Calibri 16 Fuente Alineación General Número Estilos

113

INCENTIVOS TRIBUTARIOS SECTOR PRIORIZADO

Farmacéutica

INCENTIVO 1 Reducción gradual del Impuesto a la Renta para empresas del 25% al 22%

INCENTIVO 2 Exoneración del ISD para operaciones de financiamiento externo

INCENTIVO 3 Beneficios para la apertura del capital social de las empresas a favor de sus trabajadores

INCENTIVO 4 Deducciones adicionales para el cálculo del IR para incentivar mejoras de productividad, innovación y producción eco-eficiente

INCENTIVO 5 #¡VALOR!

INCENTIVO 6 #¡VALOR!

SIGUIENTE

Inicio INFORMACIÓN GENERAL INCENTIVOS TRIBUTARIOS INDICADORES FINANCIEROS

BASE DE DATOS SIMULADOR 66 - Excel

Archivo Inicio Insertar Disposición de página Fórmulas Datos Revisar Vista Ayuda ¿Qué desea hacer?

Autosuma Lógicas Búsqueda y referencia Matemáticas y trigonométricas Más funciones

R19

CÁLCULO

LIQUIDEZ

INDICE

LIQUIDEZ CORRIENTE = $\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}} = \frac{\$ 12.555,00}{\$ 10.552,00} = \$ 1,19$

INTERPRETACIÓN Existe un ineficiente control de sus obligaciones a corto plazo

PRUEBA ÁCIDA = $\frac{\text{Activo corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo corriente}} = \frac{\$ 12.555,00 - \$ 2.345,00}{\$ 10.552,00} = \$ 0,97$

INTERPRETACIÓN Su empresa no cuenta con los recursos necesarios para cubrir sus obligaciones sin depender de la venta de sus inventarios.

ENDEUDAMIENTO

Inicio INFORMACIÓN GENERAL INCENTIVOS TRIBUTARIOS INDICADORES FINANCIEROS CÁLCULO





CAPÍTULO VI

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES





CONCLUSIONES

Los incentivos tributarios tienen el objetivo de atraer nuevas inversiones debido a que representan un ahorro para las empresas pertenecientes a sectores prioritarios establecidos en el Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversión, esta política representa un gasto fiscal para el país, pero su propósito es la reactivación y el desarrollo de la matriz productiva, permitiendo a las empresas su crecimiento y fortalecimiento económico.

La aplicación de incentivos como deducciones, reducciones porcentuales, exoneraciones, beneficios para la apertura del capital entre otros, buscan también disminuir la evasión tributaria, generando confianza en los microempresarios e inversionistas mediante una inversión efectiva, la misma que ayude a ampliar la capacidad productiva, así como también la creación de fuentes de empleo.



Con la presente investigación se evidenció que un 82,21% conocen de la existencia de incentivos tributarios que brinda el Estado ecuatoriano, mientras que un 17,79% no. Por ello se deduce que aún existen empresas que necesitan de capacitaciones acerca de las reformas que existen en la ley fiscal, códigos, entes reguladores entre otros.

La utilización del simulador financiero tributario brinda información significativa que apoya a las empresas a tomar decisiones tanto en aspecto tributario y financiero.

RECOMENDACIONES

Se recomienda a los representantes de las empresas gestionar capacitaciones para sus colaboradores con la finalidad de despejar dudas e inquietudes acerca de las reformas tributarias vigentes, para que tengan información adecuada y pertinente.

Las empresas deberán analizar minuciosamente los incentivos tributarios vigentes en la actualidad para que puedan gozar de los diferentes beneficios que otorgan dichos incentivos y de esta forma mejorar su capacidad productiva y efectivizar su planificación financiera.



Los contribuyentes deberán continuar robusteciendo la economía del país por medio de las debidas declaraciones, debido a que existe la posibilidad que en épocas venideras el país se muestre indefenso ante economías desarrolladas creando la posibilidad de perder inversionistas propios y extranjeros.



Gracias

