



# UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS “ESPE”

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y  
DEL COMERCIO

TRABAJO DE TITULACIÓN, PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE  
LICENCIADO EN FINANZAS – CONTADOR PÚBLICO - AUDITOR

---

Tema:

Incidencia del Impuesto a la Renta Corriente y Diferido en los Estados Financieros de las empresas PYMES del sector retail de alimentos del Ecuador desde el año 2018 al 2021

Autor:

Morales Suárez Berenice Paulina

Tutor:

Ing. Ana Lucía Gálvez Fonseca



# ÍNDICE

01	Problema de investigación	08	Resultados
02	Objetivos	09	Cálculo de la provisión
03	Variables de investigación	10	Análisis de cada relación
04	Hipótesis	11	Interpretación de resultados
05	Marco teórico - referencial	12	Conclusiones
06	Metodología	13	Recomendaciones
07	Población		

# ¿El impuesto a la renta corriente y diferido, afecta a los estados financieros de las empresas del sector retail de alimentos?

- Cálculo erróneo de provisión del impuesto a la renta.
- Sanciones por incumplimiento de normas tributarias
- Pérdida de oportunidad de uso de capitales para inversiones.
- Generación de multas e intereses que afectan a la utilidad de la empresa



- Desinformación de los contribuyentes empresarios sobre el impuesto.
- Desconocimiento del personal sobre nuevas normas de declaración del impuesto a la renta corriente y diferido
- Falta de capacitaciones tributarias sobre impuestos diferidos.
- Desinterés en la adecuada administración de fondos provisionales para pagar el impuesto a la renta corriente y diferido

**Inadecuada determinación de la base de cálculo de fondos provisionados para el pago del impuesto a la renta, corriente y diferido**

# OBJETIVO GENERAL

Analizar la incidencia del Impuesto a la Renta corriente y diferido en los Estados Financieros de las empresas PYMES del sector retail de alimentos del Ecuador desde el año 2018 al 2021, mediante un análisis comparativo de los estados financieros, con el fin de determinar si el Impuesto a la Renta corriente y diferido, afectan al rendimiento normal de las empresas.





# OBJETIVOS ESPECIFICOS



Realizar un diagnóstico de la determinación del Impuesto a la Renta, y la presentación de los estados financieros en el sector retail de alimentos.



Definir los principales efectos del Impuesto a la Renta corriente y diferido en los Estados Financieros de las Empresas PYMES del sector retail de alimentos del Ecuador desde el año 2018 al 2021.



Diseñar una metodología por medio de una guía para el tratamiento contable del Impuesto a la Renta, corriente y diferido y su presentación en los Estados Financieros.

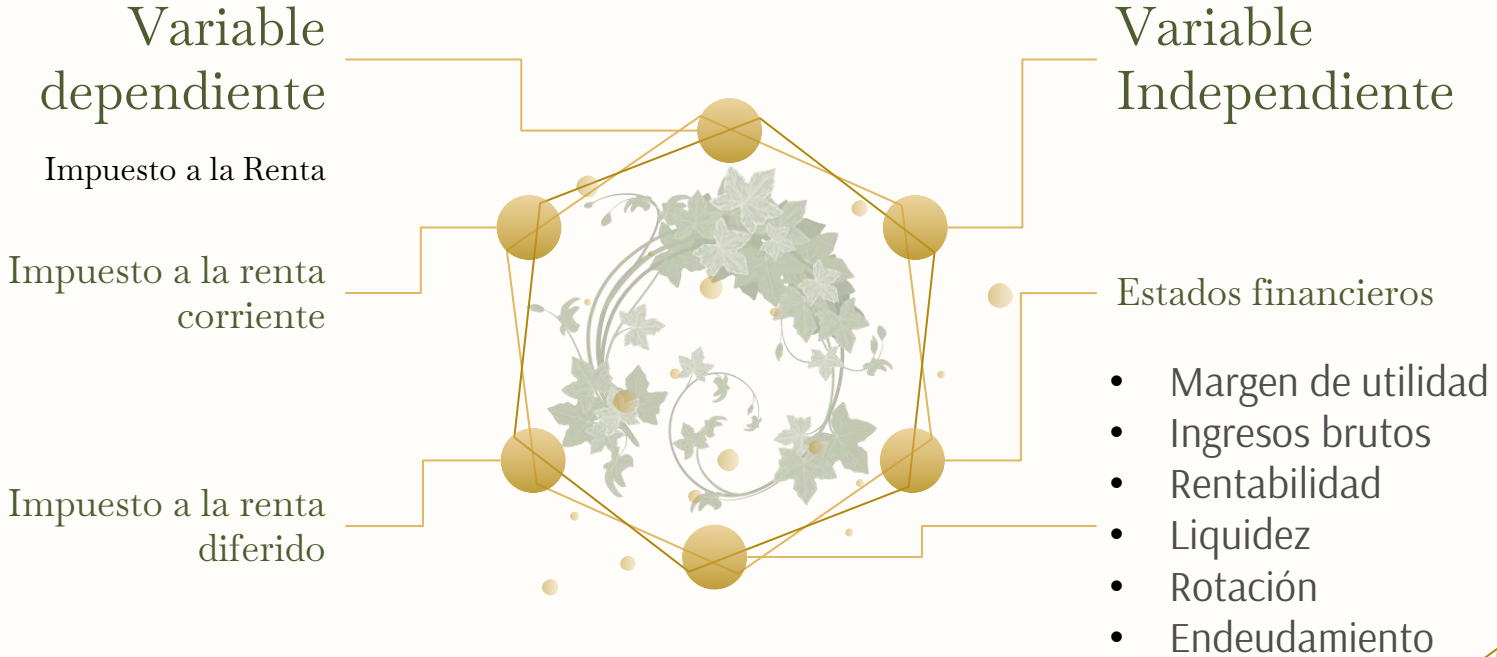




# Variables



# Variable dependiente e independiente





# HIPÓTESIS



H0: El Impuesto a la Renta corriente y diferido no afecta a los estados financieros de las empresas del sector retail de alimentos.

H1: El Impuesto a la Renta corriente y diferido afecta a los estados financieros de las empresas del sector retail de alimentos

# MARCO TEÓRICO



Teoría Pecking  
Order



Principios  
generales del  
impuesto



# MARCO TEÓRICO

## Teoría Pecking Order (Orden Jerárquico)

Se considera elegir una fuente de fondos disponible con un menor grado de información asimétrica, que es cuando una de las dos partes no se encuentra suficientemente informada

- 1.- Fondos Internos (Utilidades)
- 2.- Deuda
- 3.- Capital (Emisión de acciones)

## Principios generales del impuesto

- Generalidad Progresividad
- Eficiencia
- Simplicidad administrativa
- Suficiencia recaudatoria



# MARCO REFERENCIAL

De acuerdo a las investigaciones realizadas anteriormente, se concluye que muchas empresas PYMES del sector retail de alimentos forman parte significativa de la recaudación de tributos en el Ecuador. Por lo que resulta ser de gran importancia que estas empresas tengan conocimiento de la normativa para declarar impuestos.

Al mismo tiempo que de acuerdo a o Naranjo en el año 2019 indica en su tesis “Incidencia del Impuesto diferido en el Impuesto a la Renta de las empresas del sector comercial, servicios e industrial de la ciudad de Quito – Ecuador” que los impuestos afectan de manera significativa a los estados financieros





# Indicadores financieros

Es una herramienta con la que las empresas realizan un análisis a los estados financieros para determinar sus condiciones actuales.

# Indicadores financieros



## Liquidez

Miden el capital circulante y el efectivo que posee una empresa. Son indicadores a corto plazo que permiten conocer cuanta liquidez tiene una empresa



## Gestión

Ayuda a medir la eficiencia de los proyectos de acuerdo a la productividad de la administración de sus recursos



## Rentabilidad

Son aquellos que evalúan el proyecto de inversión y determinan que tan sostenible va a ser la empresa, de acuerdo a las utilidades, ganancias y venta de activos.



## Endeudamiento

Miden el nivel de endeudamiento que una empresa puede asumir con su patrimonio

## Indicadores financieros de las empresas de las empresas PYMES del sector retail de alimentos desde el año 2018 al año

Tipo de Indicador	Indicador	ADCADVI S.A.	COMERCIO DE VANGUARDIA TIENDA PARA TODOS VANGUARCOME CL.TDA.	VERYJUTH S.A.	MEGAVIRMARK S.A.	SUPEREASY MARKET & DELIVERY S.A.	LSC COMPANY LSC-COMPANY S.A.	NELJOSUPER S.A.	SUPERCAPITAN S.A.	DISTRIBUIDORA DE COBERTURA DISTCOBERSA S.A.	GOLDENFEED S.A.	ONE-MART S.A.	ZAVAMEGACORP CIA.LTDA.	AHIES SUPERMERCADO S.A.	COHERMES S.A.	KEIF ORGANICS S.A.
Liquidez	Liquidez Corriente	2.24	0.97	0.55	0.88	0.35	3.10	0.94	1.06	1.03	0.58	0.11	0.87	2.24	1.67	0.87
	Prueba Ácida	1.72	0.73	0.27	0.17	0.25	0.80	0.23	0.78	1.03	0.49	0.11	0.23	1.72	0.65	0.15
Endeudamiento	Endeudamiento Activo	0.38	0.73	0.55	0.97	2.22	0.30	0.95	0.95	0.97	0.98	9.46	1.14	0.38	0.61	0.92
	Endeudamiento Patrimonial	0.62	2.77	1.23	28.44	1.82	0.43	18.26	18.15	30.24	42.19	1.12	22.53	0.62	1.56	11.15
	Endeudamiento Activo Fijo	4.45	101.53	18.07	3.76	6.75	10.64	0.49	0.61	-	0.07	-	0.26	4.45	4.60	0.41
	Endeudamiento Apalancamiento	0.38	0.59	0.55	0.96	0.36	0.04	0.72	0.43	0.97	0.89	9.46	0.90	0.38	0.38	0.86
	Apalancamiento financiero	1.62	3.77	2.23	29.44	0.82	1.45	19.26	19.15	31.24	43.19	0.12	19.69	1.62	2.56	12.15
	Apalancamiento financiero	1.54	0.40	1.84	10.35	0.95	1.22	11.37	603.64	31.24	43.19	0.12	23.16	1.54	2.56	12.15
Rentabilidad	Rentabilidad neta del activo (Du pont)	0.11	0.02	0.23	0.00	0.22	0.24	0.05	0.07	0.07	0.46	-	0.02	0.11	0.17	0.06
	Margen Bruto	0.08	0.27	0.13	0.22	0.20	0.48	0.29	0.22	0.08	0.24	-	0.92	0.08	0.26	0.42
	Margen Operacional	0.12	0.28	0.18	0.01	0.09	0.20	0.03	0.03	0.01	0.24	-	0.00	0.12	0.05	0.02
	Rentabilidad neta en ventas (Margen Neto)	0.12	0.03	0.16	0.00	0.07	0.13	0.01	0.01	0.01	0.24	-	0.00	0.12	0.05	0.02
	Rentabilidad operacional del patrimonio	0.18	0.84	0.58	0.18	0.22	0.52	2.73	2.50	2.32	19.84	0.00	0.33	0.18	0.44	0.67
	Rentabilidad financiera	1.33	34.32	20.32	6.38	1.01	5.22	8.77	14.66	-	63.24	-	1.70	1.33	5.19	3.95
Rotación	Rotación de cartera	1.00	2.00	3.00	4.00	5.00	6.00	7.00	8.00	9.00	10.00	11.00	12.00	13.00	14.00	15.00
	Rotación de activo fijo	0.97	0.81	1.44	0.82	3.18	1.82	5.66	4.96	13.00	1.94	-	8.14	0.97	3.29	3.54
	Rotación de ventas	0.97	0.81	1.44	0.82	3.18	1.82	5.66	4.96	13.00	1.94	-	8.14	0.97	3.29	3.54
	Período medio de cobranza	23.07	221.79	20.58	17.33	10.47	8.09	0.04	23.74	28.07	77.74	-	1.29	23.07	10.05	-
	Período medio de pago	125.85	279.64	165.75	484.90	51.92	17.14	66.03	40.34	31.98	220.20	-	54.85	125.85	51.57	143.24
	Impacto Gastos Administración y ventas	0.18	0.30	0.28	0.21	0.31	0.23	0.29	0.21	0.09	0.48	-	0.13	0.18	0.08	0.38
	Impacto de la carga financiera	0.01	0.00	0.00	0.00	0.02	0.00	0.02	0.01	-	-	-	-	0.01	0.00	0.02



# Relación de variables

Correlación lineal de acuerdo con los Estados Financieros

	Liquidez Corriente	Prueba Ácida	Endeudamiento Activo	Endeudamiento Patrimonial	Endeudamiento Activo Fijo	Endeudamiento	Apalancamiento	Apalancamiento financiero	Rentabilidad neta del activo (Du pont)	Margen Bruto	Margen Operacional	Rentabilidad neta en ventas (Margen Neto)
<b>Impuesto Diferido</b>	7,01%	42,36%	0,13%	-29,58%	-38,24%	0,46%	-29,68%	-26,97%	7,13%	29,05%	7,82%	6,25%
<b>Impuesto Corriente</b>	16,73%	38,25%	8,11%	62,53%	-10,75%	4,15%	62,53%	69,75%	-9,42%	6,26%	-10,47%	-9,41%

	Rentabilidad financiera	Rotación de cartera	Rotación de activo fijo	Rotación de ventas	Periodo medio de cobranza	Periodo medio de pago	Impacto Gastos Administración y ventas	Impacto de la carga financiera
<b>Impuesto Diferido</b>	16,12%	-35,41%	17,27%	-28,80%	27,51%	16,42%	45,52%	25,10%
<b>Impuesto Corriente</b>	14,41%	-1,09%	-2,75%	46,50%	16,25%	13,78%	39,29%	2,02%

# Cálculo del Impuesto diferido por VNR de inventario

<b>Producto A</b>				
Detalle	Precio de venta	Cantidad	Total de ventas	
Relacionados	\$ 11	\$ 1.356.000	\$	14.916.000
Terceros	\$ 14	\$ 1.247.000	\$	17.707.400
Consumidores finales	\$ 15	\$ 256.000	\$	3.840.000
<b>Total</b>		<b>\$ 2.859.000</b>	<b>\$</b>	<b>36.463.400</b>

<b>Producto B</b>				
Detalle	Precio de venta	Cantidad	Total de ventas	
Relacionados	\$ 11	\$ 1.234.500	\$	13.579.500
Terceros	\$ 12	\$ 16.700	\$	203.740
Consumidores finales	\$ 14	\$ 5.142	\$	69.931
<b>Total</b>		<b>\$ 1.256.342</b>	<b>\$</b>	<b>13.853.171</b>

<b>Inventario al 31 de diciembre del 2021</b>			
Detalle	Costo Unitario Kardex	Cantidad	Total
A	15	25.000	362.500
B	10	18.250	182.500
<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>43.250</b>	<b>545.000</b>

La empresa FYI se dedica a la comercialización de productos de ferretería, de los cuales los productos A y B se toman en cuenta para observar su comportamiento en las ventas.

# Precio Ponderado

La empresa FYI calcula el porcentaje de distribución de gastos de venta en función del esfuerzo comercial, dividiendo los gastos de venta para las ventas totales, como se indica en la siguiente tabla

## Producto A

Detalle	Precio de venta	Cantidad	Total de ventas	Precio de venta ponderado
Relacionados	\$ 11	\$ 1.356.000	\$ 14.916.000	
Terceros	\$ 14	\$ 1.247.000	\$ 17.707.400	
Consumidores f	\$ 15	\$ 256.000	\$ 3.840.000	
<b>Total</b>		<b>\$ 2.859.000</b>	<b>\$ 36.463.400</b>	<b>\$ 13</b>

## Producto B

Detalle	Precio de venta	Cantidad	Total de ventas	Precio de venta ponderado x
Relacionados	\$ 11	\$ 1.234.500	\$ 13.579.500	
Terceros	\$ 12	\$ 16.700	\$ 203.740	
Consumidores finales	\$ 14	\$ 5.142	\$ 69.931	
<b>Total</b>		<b>\$ 1.256.342</b>	<b>\$ 13.853.171</b>	<b>\$ 11</b>

# Inventario al 31 de diciembre del 2021

## Inventario al 31 de diciembre del 2021

<b>Producto</b>	<b>Ventas</b>	<b>% de distribución</b>	<b>Gasto de ventas</b>	<b>Aplicación de Gastos de ventas</b>
<b>A</b>	\$36.463.400	72%	\$ 942.084	3%
<b>B</b>	\$13.853.171	28%	\$ 357.916	3%
<b>Total</b>	\$50.316.571	100%	\$ 1.300.000	3%

# Cálculo del Ajuste VNR

				A	B	C= B X porcentaje de aplicación	VNR = B - C	VNR * CANT	DET=A Mayor VNR
Codigo del producto	Descripción	Cantidad	Costo Unitario Kardex	Costo total de Inventario	Precio de venta unitario	Proporción Gastos de venta	VNR Unitario	VNR Total	Ajuste VNR
XX-001	A	25.000	15	362.500	\$ 13	0,33	12,42	318.847	43.653
XX-002	B	18.250	10	182.500	\$ 11	0,28	10,74	182.500	-
<b>Total</b>		43.250		545.000				501.347	43.653

# Cálculo del Ajuste VNR

Para concluir, la empresa realiza el registro contable, del valor de la provisión obtenido, según se indica en la siguiente tabla.

<b>Fecha</b>	<b>Detalle</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
31/12/2021	1		
	Gasto deterioro VNR	43.653	
	Provisión por Deterioro VNR		43.653
	ref: Provisión por deterioro VNR		



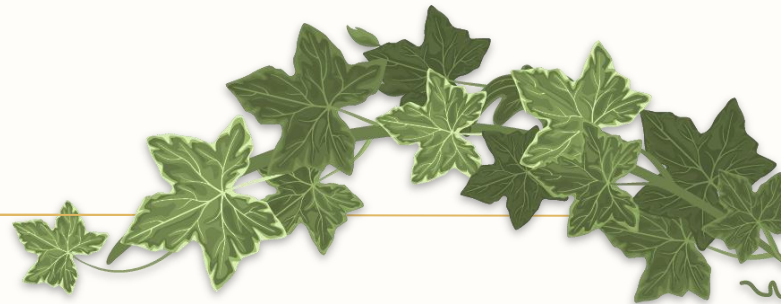
## Reconocimiento del Impuesto diferido por Valor Neto de Realización

Concepto	A	B	C = B - A
	Año 2021		
	Base financiera	Base Tributaria	Diferencia Temporal Deducible
Inventarios	545.000	545.000	
Provisión VNR de Inventarios -	43.653		
<b>Inventarios netos disponibles para la venta</b>	<b>501.347</b>	<b>545.000</b>	<b>43.653</b>
<b>Activo por impuesto diferido del año al final del ejercicio</b>			<b>43.653</b>
<b>Activo por impuesto diferido al inicio del año</b>			
<b>Gasto (Ingreso) por impuesto a la renta diferido</b>			<b>- 43.653</b>

Registro contable del Impuesto diferido

Cuenta	Debe	Haber
Activo por Impuesto Diferido	43.653	
Ingreso por Impuesto diferido		43.653
<b>Reconocimiento del Impuesto Diferido del año</b>		

Se indica el reconocimiento del Impuesto diferido por Valor Neto de Realización (VNR), de la empresa FYI con su respectivo asiento contable, en donde se registra el total de la provisión como Impuesto diferido.






# Conclusiones

De acuerdo a los objetivos de la investigación se concluye que el inadecuado cálculo del Impuesto diferido en las empresas PYMES del sector retail de alimentos desde el año 2018 al año 2021 se debe a la falta de conocimiento de la normativa tributaria Ley de Régimen tributario Interno y su reglamento y normas contables como las Normas Internacionales de contabilidad (NIC 12), por falta de un conocimiento adecuado de la normativa, por lo que varias empresas, pierden la oportunidad de reconocer un valor deducible a futuro por sus pérdidas originadas en el presente, lo que indica una pérdida de oportunidad para utilizar recursos.

# Conclusiones



La investigación realizada, presentó la correlación entre las variables, por medio de la correlación de indicadores financieros de liquidez, rotación, Rentabilidad y endeudamiento y la evolución del Impuesto a la Renta presentado durante los años de estudio. Es decir, que efectivamente el Impuesto a la Renta corriente y diferido, incide de manera significativa en los estados financieros de las empresas PYMES del sector retail de alimentos de los años 2018 al año 2021




# Conclusiones



De acuerdo a este estudio, se detalló el método de cálculo adecuado de las provisiones para el cálculo del Impuesto diferido, esto en base a estudios anteriores e investigación descriptiva relacionado con autores influyentes en las teorías y principios, del Impuesto a la Renta y los estados financieros, de diferentes escenarios estudiados y que surgen día a día y que en su defecto tratan de ser resueltos de la mejor manera posible, tomando en cuenta las normas que rigen a cada giro de negocio.

---

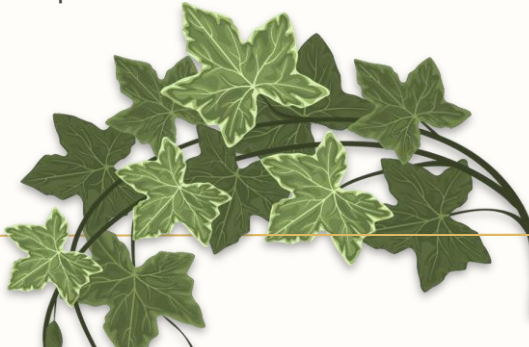


# Recomendaciones



Como futura línea de investigación se recomienda investigar que indica la norma sobre diferentes giros de negocio, en función a la afectación de la utilidad de las empresas, que se reconoce como punto de vista principal para evitar pérdidas o cálculos inadecuados que afecten el ciclo normal del negocio, así como la recaudación adecuada de Impuestos.

---



# Recomendaciones



A los contadores, administradores auditores y futuros trabajadores en la rama de la administración de la contabilidad, se recomienda mantenerse actualizados en los temas para el cálculo del Impuesto a la Renta corriente y diferido para el cálculo de VNR de inventario y deterioro de inventario, de acuerdo a la normativa vigente como la NIC 12 y la LRTI y su reglamento, para realizar una adecuada provisión para determinar el cálculo del Impuesto diferido, e implementar un mayor conocimiento de la normativa tributaria en cada uno de sus lugares de trabajo y de apoyo a las áreas administrativas y contables.

---



# Recomendaciones

Al mismo tiempo se recomienda a los estudiantes realizar investigaciones y análisis del Impuesto diferido, cómo funciona y sus aplicaciones para elaborar propuestas que brinden solución a la falta de conocimiento de este tema de estudio.

