



UNIVERSIDAD DE ESPECIALIDADES ESPÍRITU SANTO

FACULTAD DE ECONOMÍA Y CIENCIAS EMPRESARIALES

**TITULO: ANÁLISIS DE LA GESTIÓN TRIBUTARIA REALIZADA POR LAS
PYMES DEL CANTÓN MONTECRISTI EN EL 2016.**

**TRABAJO DE TITULACIÓN QUE SE PRESENTAN COMO REQUISITO
PREVIO A OPTENER EL GRADO DE CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO
(CPA).**

AUTOR:

DIANA MARIANELA ALVÍVAR BRAVO

TUTOR:

Ing. JOSÉ GABRIEL MACUY CALLE, MAE.

Guayaquil, 2018.

RESUMEN

El trabajo contiene un análisis sobre la gestión tributaria realizada por las Pymes del cantón Montecristi de la provincia de Manabí en el periodo fiscal del 2016, en el cual se estableció que las pymes presentan problemas tributarios puesto que la mayor cantidad de ellas, no cuentan con un profesional al momento de realizar sus declaraciones mensuales o anuales, lo que conlleva a presentar problemas financieros y en ocasiones escaso desarrollo empresarial. En la investigación se utilizó una metodología deductiva e inductiva, y técnicas primarias como fue la encuesta a los propietarios, obteniendo resultados confiables para su posterior análisis. Entre los principales resultados fue que el personal no cuenta con una capacitación que permita desarrollar mejor sus funciones ocasionando pérdidas monetarias por multas al SRI. Como datos teóricos se presentó la gestión y obligaciones tributarias en las pymes, así como aspectos legales que mantienen las pymes dentro y fuera del cantón. Finalmente, se realizó las conclusiones del trabajo sugiriendo que las pymes contraten a personal capacitado en el área contable y tributación a fin de mantener un mejor control de sus documentos contables y puedan presentar sus declaraciones en el tiempo requerido y sin ningún contratiempo.

Palabras claves: Tributación, Capacitación, Procesos Tributarios, Talento Humano, Multas, Productividad, Declaraciones Contables.

ABSTRACT

The work contains an analysis of the tax administration carried out by SMEs in the canton Montecristi in Manabi province in the fiscal period of the 2016, which established that SMEs have tax problems since many of them, they do not have a professional at the time of making their statements monthly or yearly, which leads to trouble financial and sometimes small business development. Research used a deductive and inductive methodology, and primary techniques as the survey to the owners, obtaining reliable results for further analysis. Among the main results was that staff not boasts a training allowing you to better develop their functions causing monetary loss by fines to the SRI. As theoretical data management and tax obligations on SMEs was presented, as well as legal aspects that keep SMEs inside and outside the canton. Finally, the conclusions of the work was made suggesting that the SMEs hire staff trained in accounting and taxation in order to maintain better control of their accounting documents and can present their statements in the required time and without setback.

Keywords: taxation, training, tax processes, human talent, fines, productivity, accounting statements.

ÍNDICE DE CONTENIDO

RESUMEN	2
ABSTRACT	3
ÍNDICE.....	4
INTRODUCCIÓN.....	5
MARCO TEÓRICO	6
TRIBUTACIÓN	6
Gestión tributaria	6
Obligaciones tributarias.....	7
Obligaciones tributarias de las empresas.....	9
Las Pymes.....	10
Importancia.....	11
Clasificación de las Pymes	12
Ventajas y desventajas de las Pymes	12
Ventajas	13
Desventajas.....	13
Aspectos legales sujetas las Pymes	15
Las Pymes en Ecuador.....	16
Las Pymes en Montecristi	17
METODOLOGIA.....	18
ANÁLISIS DE RESULTADOS.....	20
CONCLUSIONES.....	27
RECOMENDACIONES	28
BIBLIOGRAFÍA	30

INTRODUCCIÓN

La gestión tributaria ha existido desde el inicio de los tiempos, el hombre siempre ha tenido que pagar al Estado o a sus Gobernantes una cierta cantidad de dinero el cual depende de la tasa impuesta según su sistema de recaudación, este pago generalmente ha sido destinado a cubrir los gastos públicos que forman parte del presupuesto anual de cada nación. En el Ecuador, los pagos tributarios han existido desde su creación, no obstante muchas empresas han buscado la manera de evadirlos enfatizando en que el dinero entregado no era redistribuido en obras públicas que satisfaga sus necesidades.

Las Pymes son pequeñas empresas que se encuentran obligadas a realizar sus declaraciones tributarias, ya sean mensuales, semestrales o anuales. El surgimiento se remonta a la década de 1950 donde a pesar de la desatención brindada por el Estado, se mantuvieron operando con un marco legal que limitaba sus operaciones y por ende su desarrollo (Gualotuña, 2011). Con los años estas han presentado un crecimiento acelerado, no obstante enfrentan a grandes dificultades de índole competitiva, económicas, contables y de capacitación ocasionando un estancamiento en su desarrollo empresarial (Carvajal, 2013).

El trabajo presenta un análisis sobre la gestión tributaria realizada por las pymes dentro del cantón Montecristi con el objetivo de conocer el nivel de capacitación existente dentro de estas, para lo cual se empleó una investigación de campo bajo la técnica de encuestas a los propietarios de las pymes dentro del cantón. Los resultados obtenidos fueron analizados y graficados con el propósito de brindar al lector las herramientas necesarias para crear su propia idea sobre los procesos tributario realizados por las pymes del cantón Montecristi.

MARCO TEÓRICO

TRIBUTACIÓN

Gestión tributaria

La gestión tributaria se define como la función administrativa dirigida a la aplicación de los tributos, que en un sentido amplio estaría integrada por todas las actividades tendentes a la cuantificación y determinación de la deuda tributaria, la comprobación del comportamiento del sujeto pasivo por parte de la Administración y la recaudación o pago de las deudas tributarias, que en un sentido estricto abarcaría únicamente la liquidación y comprobación. De tal forma que la gestión tributaria comprende la recepción y tramitación de las declaraciones, comunicación de datos y demás documentos dentro de la normativa tributaria. (Gabiria, 2016)

Para tener en cuenta un sistema tributario debe tener un origen tanto racional como histórico para que cumplan sus fines; racional porque debe tener una organización lógica, metas a cumplir y una fuente económica determinada; histórica porque el sistema debe evolucionar para alcanzar esos fines. Un buen sistema tributario debe reunir entre otras condiciones: eficiencia económica, flexibilidad, y equidad.

De tal forma que el sistema tributario debe procurar que la base de la estructura impositiva se sustente en aquellos impuestos que sirvan para disminuir las desigualdades y que busquen una mayor justicia social. Además, esto constituye un instrumento de política económica, que a más de brindarle recursos públicos al Estado permite el estímulo de la inversión, el ahorro y una mejor distribución de la riqueza, por lo que es necesario introducir, en el marco jurídico que lo rige, herramientas que posibiliten un manejo efectivo y eficiente del mismo; que posibilite el establecimiento

de tributos justos y que graven al contribuyente sobre la base de su verdadera capacidad para contribuir. (Castro, 2013)

La gestión tributaria de acuerdo a (Domínguez, 2016, pág. 11) presenta los siguientes objetivos

1. Recaudar eficientemente los tributos, mediante un servicio integral y de alta calidad.
2. Promover y facilitar el cumplimiento de las obligaciones tributarias.
3. Detectar, coaccionar y sancionar eficazmente el incumplimiento de las obligaciones tributarias.
4. Promover una gestión tributaria económica, eficiente, efectiva, racional, objetiva y participativa
5. Contar con recursos humanos altamente capacitados, responsables, motivados, comprometidos, innovadores, con ética y bien remunerados.
6. Generar una cultura tributaria

Obligaciones tributarias

De acuerdo a (Moreira, 2015, pág. 28) las obligaciones tributarias surgen entre el Estado y los Contribuyentes, con derecho y deberes recíprocos, que forman el contenido de una relación especial. La jurídico tributaria, que es de contenido complejo, ya que de ella resultan poderes, derechos y aún obligaciones de la autoridad financiera, a la cual corresponden obligaciones positivas o negativas y también derechos de las personas sujetas a su potestad.

Uno de las principales obligaciones tributarias es el impuesto al valor agregado IVA, esta grava el valor de la transferencia de dominio o la importación de bienes

inmuebles de naturaleza corporal, en todas las etapas de la comercialización y el valor de los servicios prestados.

Registro único de contribuyentes

El Registro Único de Contribuyentes RUC es un instrumento que tiene por función registrar e identificar a los contribuyentes con fines impositivos y como objeto proporcionar información a la Administración Tributaria. El RUC es administrado por el Servicio de Rentas Internas (SRI) y todas las personas naturales y jurídicas, entes sin personalidad jurídica, nacionales y extranjeras, que inicien o realicen actividades económicas en el Ecuador en forma permanente u ocasional o que sean titulares de bienes o derechos que generen u obtengan ganancias, beneficios, remuneraciones, honorarios y otras rentas sujetas a tributación en el Ecuador, están obligados a inscribirse, por una sola vez en el RUC. (Sánchez, 2017)

Para (Pérez, 2017) el Registro Único de Contribuyentes (RUC) es el documento que identifica e individualiza a los contribuyentes, personas físicas o jurídicas, para fines tributarios. El RUC es el instrumento que permite que el Servicio de Rentas Internas (SRI) realice el control tributario.

El número de RUC, que es individual e irrepitable, está compuesto por trece dígitos y varía según el tipo de contribuyente. Para las personas naturales, el número de RUC es igual a su número de cédula, seguido de la secuencia 001. Para las personas jurídicas, es un número aleatorio dependiendo de la provincia en la cual se encuentren constituidas. El RUC no solo es una secuencia específica de números, sino que incluye además información personal del contribuyente como por ejemplo: domicilio tributario, teléfonos, correo electrónico, descripción de las actividades económicas que realiza,

tipo de contribuyente y las obligaciones tributarias que debe cumplir según el tipo asignado. Están obligados a inscribirse en el RUC todas las personas naturales o jurídicas que inicien o realicen actividades económicas en el país en forma permanente u ocasional o que sean titulares de bienes o derechos por los cuales deban pagar impuestos. (Pérez, 2017)

Obligaciones tributarias de las empresas

Todos los contribuyentes, tanto personas como empresas, tienen obligaciones tributarias, las cuales consisten en pagar impuestos y contribuciones a la administración pública. Sin embargo, también existen las obligaciones accesorias, que están asociadas a las actividades que todo contribuyente debe ejecutar para que el sistema tributario opere correctamente, como el Inicio de Actividades en el Servicio de Impuestos Internos (SII). Por su parte, las pymes tienen varias obligaciones tributarias que debes conocer si tienes tu propia empresa. (Vara, 2018)

Importancia de realizar la Gestión Tributaria

El punto de partida para conocer la importancia que tiene la gestión tributaria en la actualidad es que no debe ser considerada como una carga para la empresa, sino más bien como el valor que hay que contribuir con el estado, para que este garantice el buen vivir de todos los que habitan en un determinado lugar. Por lo que se debe aplicar lo siguiente:

- Al ser los tributos inspirados en principios de equidad, progresividad y eficiencia; son estos los que le permiten a un gobierno realizar actividades en pro de mejorar el buen vivir de su pueblo, en conclusión, es un aporte que se da

al gobierno para que este a través de sus obras garantice un mejor país, donde se pueda invertir, trabajar y vivir con lo justo y necesario.

- Otro motivo que sustenta la importancia de realizar una adecuada gestión en el ámbito tributario es, que permite conocer las obligaciones fiscales que tiene una empresa, para evitar sanciones económicas, o penales dependiendo el país y la ley que rija en un determinado periodo de tiempo (pág. 11).

Las Pymes

Para (Domínguez, 2016) leído en la publicación de (Toledano, 2008) las pymes se definen considerando el número de empleados, el volumen del negocio y el balance anual, por lo que establece lo siguiente:

Las PYMES son todas aquellas que ocupan menos de 250 personas, cuyo volumen de negocio anual no excede los 50 millones, o cuyo balance general no supera los 43 millones de Así pues, considerando exclusivamente la dimensión, se incluye bajo el concepto de PYME a un colectivo bastante heterogéneo. De ahí que las Pymes, a su vez se clasifican en microempresa, pequeñas y mediana empresa (pág. 17).

De acuerdo a lo publicado por (Yance, 2017) las Pymes cumplen un papel importante tanto en los países industrializados, como en los que se encuentran en vías de desarrollo. Contribuyen al progreso económico porque son generadoras de empleo y promotoras de avances en el entorno local, tienen el potencial de convertirse en un importante complemento del trabajo de la gran empresa.

En la misma publicación, (Yance, 2017) expresa que aunque no existe una definición lo suficientemente clara, es muy común referirse a ellas, ya sea por sus

ingresos o por su número de empleados. Considerando la teoría de nichos estratégicos de (Porte, 1979) leída en (Yance, 2017) indica que cuando se mira con más cuidado hacia el interior se revela que empresas de distinto tamaño producen bienes diferenciados vertical u horizontalmente y los venden a segmentos de mercado distintos. Así, coexisten Pymes y empresas más grandes produciendo bienes similares, existiendo nichos de mercado que estén dispuestos a compensar monetariamente esas variedades (Andrade, 2017).

Importancia

De acuerdo a (Domínguez, 2016) las Pymes son de suma importancia debido a que son la base del desarrollo social del país tanto produciendo, demandando y comprobando productos o añadiendo valor agregado, por lo que se constituyen en un actor fundamental en la generación de riqueza y empleo. Es decir, la pymes constituye la mayor fuente de generación de riquezas para un país, puesto que dan empleo a muchas personas mejorando el desarrollo del mismo.

La pequeña y mediana empresa es considerada como un sector clave en el desarrollo del país, pues aporta directamente a la generación de fuentes de empleo permanentes y asegura la oferta de productos básicos. De tal forma que las pymes se convierten en un espacio de producción nacional que requiere apoyo financiero y de capacitación por parte de sectores públicos y privados. (Araque, 2015)

En base a lo mencionado se considera importante conocer algunas características cualitativas y cuantitativas de las pymes para explicar su situación actual, y precisar las situaciones actuales y precisar las acciones futuras que se deben llevar a cabo para aumentar las capacidades del sector y mejorar su competitividad. (Araque, 2015)

Clasificación de las Pymes

Las empresas se clasifican de la siguiente manera:

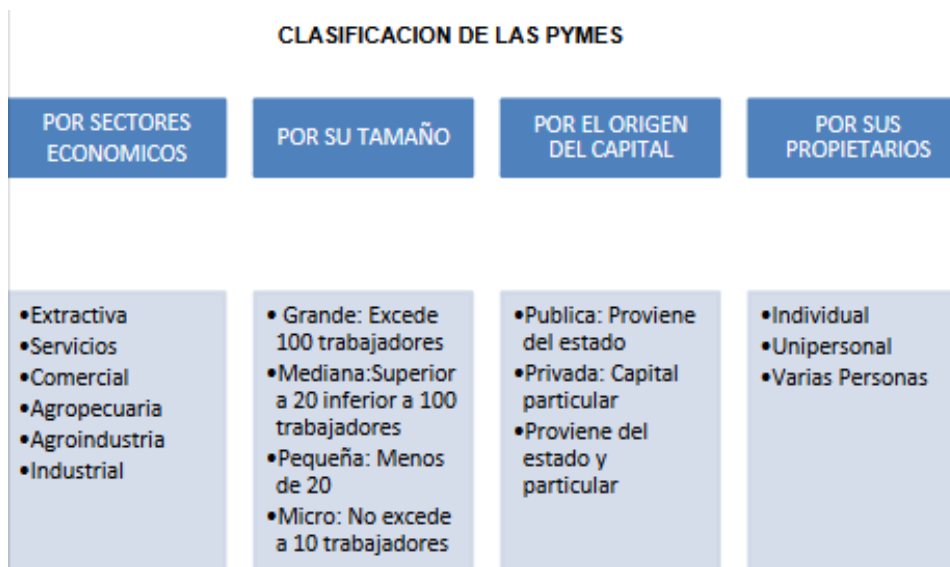


Tabla 1. Clasificación de las Pymes

Fuente: Superintendencia de Compañías, 2012.

La estructura de la organización en una empresa, refleja los requerimientos operativos, al mismo tiempo que cumplen con satisfacer las necesidades de los clientes. En la etapa inicial de las PYMES el desarrollo no es formal, sin embargo, las destinadas a atender a los clientes, cambian su organización como una evolución natural. (Velecela, 2013).

Ventajas y desventajas de las Pymes

Las Pymes poseen ventajas competitivas importantes referidas a su tamaño y flexibilidad que les permite una respuesta rápida a los cambios del entorno y facilita su integración como eslabón en cadenas productivas; como proveedores eficientes de bienes intermedios o finales y de servicios en esquemas de subcontratación nacionales o internacionales que alimentan el surgimiento de empresas nacionales más grandes. Por otra parte, presentan desventajas aparentes respecto a la vulnerabilidad a los ciclos

recesivos y la desaceleración de la economía, presentan baja inserción externa y las que lo hacen, compiten principalmente en precios con escasa diferenciación. (Yance, 2017)

Para establecer las ventajas y desventajas de las Pymes, es necesario establecer que estas presentan dos tipos de enfoques, el interno y el externo. El externo es de tipo macroeconómico donde la pyme no tiene influencia en solución de problemas, al contrario del enfoque interno que se caracteriza por ser directamente gestión del negocio donde este es responsable de solucionar cada problema que dentro de la empresa suceda, por lo que se presenta las siguientes ventajas y desventajas.

Ventajas

- Capacidad de generación de empleos.
- Asimilación y adaptación de tecnología.
- Contribuyen al desarrollo regional por su establecimiento en diversas regiones.
- Fácil conocimiento de empleados y trabajadores, facilitando resolver los problemas que se presentan por la baja ocupación de personal.
- Mantiene una unidad de mando permitiendo una adecuada vinculación entre las funciones administrativas y operativas.
- Producen y venden artículos a precios competitivos, ya que sus gastos no son muy grandes y sus ganancias no son excesivas. (López, 2016)

Desventajas

- Les afecta con mayor facilidad los problemas que se suscitan en el entorno económico como la inflación y la devaluación.
- Viven al día y no pueden soportar periodos largos de crisis en los cuales disminuyen las ventas.

- Son más vulnerables a la fiscalización y control gubernamental, siempre se encuentran temerosos de las visitas de los inspectores.
- La falta de recursos financieros los limita ya que no tienen fácil acceso a las fuentes de financiamiento.
- Su administración no es especializada, es empírica y por lo general la llevan a cabo los propios dueños.
- Por la propia inexperiencia administrativa del dueño, éste dedica un número mayor de horas al trabajo, aunque su rendimiento no sea muy alto.
- Falta de estructura formal, falta de sistematización de sus operaciones y actividades, falta de políticas escritas, falta de supervisión y de estándares de desempeño.
- Carecen de un sistema de planeación, organización, administración y control eficiente.
- Falta de capacitación, excesiva rotación de personal, falta de seguridad e higiene.
- Falta de conocimiento real de su competencia, falta de utilización de técnicas mercadológicas para dar a conocer su propio producto y adecuarlo a las necesidades del consumidor.
- No se reinvierten las utilidades para mejorar el equipo ni producción.
- Escasez de registros contables, costos mal determinados y precios que no cubren los costos totales. (López, 2016)

Aspectos legales sujetas las Pymes

Iniciar operativamente un negocio pequeño en Ecuador, es relativamente fácil, no así su alta cantidad de trámites legales y fiscales. El conocimiento de leyes y reglamentos que norman el funcionamiento de los negocios, es conocido por un alto porcentaje de los pequeños empresarios.

Para la creación y desarrollo de un sector PYME, es necesaria la existencia de un marco normativo y legal que sea el principal factor que aliente la creación de estas en un ambiente de iniciativa y libertad de emprender y que se modifique la legislación actual, ya que esta está inspirada en un modelo de industrialización y comercialización planificada de la mediana y grande empresa, capaz de soportar el conjunto de leyes, reglamentos permisos e impuestos vigentes. Además, es importante que las leyes del Seguro Social, Banco Central, Superintendencia de Compañías, Superintendencia de Bancos, Ministerio de Relaciones laborales y SRI consideren las diferencias entre PYME y grandes empresas. (Veleceta, 2013)

De acuerdo a lo mencionado se puede citar la Ley de Compañías que en el artículo 431 establece lo siguiente: “La superintendencia de Compañías ejercerá el control y vigilancia de todas las compañías nacionales anónimas, en comandita por acciones, de economía mixta, responsabilidad limitada, y de las empresas extranjeras que ejerzan sus actividades en el Ecuador cualquiera que fuere su especie”. Es importante recalcar que las regulaciones por parte de las entidades oficiales están enfocadas a las empresas en general, pues no existen regulaciones enfocadas directamente al sector Pyme (Compañías, 2013).

Las Pymes en Ecuador

Se puede expresar que las pymes son aquellas donde una persona bajo cualquier forma de organización desarrolla cualquier tipo de actividad, producción o comercialización. De acuerdo a la Ley de (Compañías, 2013) la ley de compañías mediante el artículo 428, establece que las pequeñas empresas pueden ser asociaciones de formalidades. Y a su vez exige que todas estas unidades económicas deban cumplir con lo establecido en la Ley de Régimen Tributario Interno y RUC.

Es importante que las Pymes se desarrollen en un ambiente de mejora continuo, que les permita un crecimiento sostenible en el tiempo, con el objetivo de posicionarse y mantenerse en el mercado, con adecuadas fuentes de financiamiento. Las Pymes constituyen un factor importante para el crecimiento socio-económico de cada país, lo que da origen la necesidad de incrementar su desempeño y requerir la implementación de estrategias que beneficien las operaciones, todo con la finalidad de reducir los costos de operación, mejorar la eficiencia de los procesos, los niveles de inventario, la calidad de los productos y por supuesto incrementar la productividad. (Solís, 2017)

Las Pymes generan riqueza y empleo, porque dinamizan la economía y mejora la gobernabilidad, debido a que requieren menores costos de inversión, es el sector que mayormente utiliza insumos y materias primas. Las ciudades del Ecuador, tienen un acelerado crecimiento y desarrollo en lo concerniente a las Pymes; sin embargo estas deben enfrentar la competencia de grandes empresarios con poder económico que provienen de ciudades grandes, quienes se diferencian por su alto nivel de productividad el cual es alcanzado por la correcta aplicación de la administración de operaciones en sus proceso, aspecto que las pone en desventaja. En conclusión las Pymes son fuente generadora de empleo en el Ecuador, y es necesario que las mismas logren alcanzar un

desarrollo sostenible en el tiempo a través de procesos y productos de calidad. (Solís, 2017)

Las Pymes en Montecristi

Las pymes tienen la capacidad de manejar pequeños recursos monetarios y por su actividad devolverlos rápidamente con los intereses financieros correspondientes; es decir, recuperación segura y rápida de estos créditos así colocados. El comercio al por menor; personas, familias y pequeñas empresas dedicadas a la venta de artículos; son estos los verdaderos canales de distribución de las grandes industrias. (Jijón, 2018)

Las pymes en Manabí tiene un enorme potencial para generar producción, empleo e ingresos, y podrían constituirse en el motor del desarrollo de la provincia, alcanzando mayores niveles de participación en el mercado nacional e internacional, señala un estudio publicado en agosto y realizado por el Ministerio de Industrias y Productividad (Mipro) y la Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales (Flacso), denominado Estudios Industriales de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa. Para definir qué tipo de negocios son considerados como Mipymes, la Comunidad Andina de Naciones (CAN) definió en 2009, en la Resolución 1260, los parámetros: una microempresa tiene entre 1 y 9 trabajadores; la pequeña empresa, entre 10 y 49; la mediana, entre 50 y 199; y, la grande, más de 200 empleados. (El Telégrafo, 2017)

Montecristi es una ciudad de la provincia de Manabí, ubicada en las faldas del cerro homónimo a una altitud de 236 msnm y con un clima seco tropical de 25 C en promedio. De acuerdo al censo realizado por el INEC 2010, presenta una población de 43.400 habitantes, 53% hombre y 47% mujeres, lo que la convierte en la vigésima octava entidad de su tipo más poblada a nivel nacional. (INEC, 2010)

METODOLOGIA

La investigación se basa en el método inductivo y deductivo. Inductivo debido a que el trabajo se basará en los resultados obtenidos a través del trabajo de campo realizado directamente a las Pymes del cantón Montecristi con el firme propósito de poder identificar claramente la gestión tributaria realizada por las pymes del cantón, de igual forma se pretende conocer el nivel de capacitación que mantiene los integrantes para realizar cada proceso legal requerido por el Estado.

Y deductivo, puesto que los resultados obtenidos conllevaran a establecer los verdaderos inconvenientes que han presentado las Pymes en el último periodo fiscal.

La investigación presenta una metodología documental, puesto que se considera la información de libros y artículos a fin de poder conocer los pasos más idóneos a seguir por las pymes y a la vez los artículos o leyes que estas deben de cumplir en cada proceso tributario.

Así mismo se establece un tipo de investigación de campo, debido a que se utiliza técnicas directas enfocadas a los mismos propietarios de las Pymes, a fin de obtener datos concretos para ser analizados posteriormente.

El trabajo presenta la necesidad de realizar técnicas primarias como es la encuesta a los miembros o propietarios de la Pymes a fin de conocer de primera mano las verdaderas dificultades tributarias por las que atraviesan las pequeñas empresas de este sector de la provincia manabita.

La población a considerar es de 248 pymes en el cantón por lo que se realiza la fórmula de muestreo simple:

$$N = \frac{Z_2 p \cdot q \cdot N}{Z_2 p \cdot q + Ne^2}$$

Donde

N= Tamaño de la muestra

Z= Nivel de confiabilidad

95% $0.95/2=0.4750$ Z= 1.96

p= probabilidad de ocurrencia = 0.5

q= Probabilidad de no concurrencia= $1 - 0.5 = 0.5$

N= Población

e= Error de muestreo = 0.08 (8%)

$$n = \frac{(1,96)^2 \cdot (0,5)(0,5)(248)}{(1,96)^2 \cdot (0,5)(0,5) + (248)(0,08)^2}$$

$$n = \frac{238,08}{0,96 + 1,59}$$

$$n = \frac{238,08}{2,55}$$

$$n = 93$$

El tamaño de la muestra será de 93 Pymes del cantón Montecristi.

El trabajo presenta el siguiente plan de proceso de información.

- Revisión crítica de la información recogida. Es decir se evaluará para separar la información defectuosa: contradictoria, incompleta, no pertinente, etc.
- Repetición de la recolección. Se aplicará en ciertos casos individuales, para corregir fallas de contestación.
- Tabulación o cuadros según variables: manejo de información, estudio estadístico de datos para presentación de resultados.

ANÁLISIS DE RESULTADOS

Gran cantidad de negocios en el cantón Montecristi son pymes, por lo que la investigación se centró en ellas.

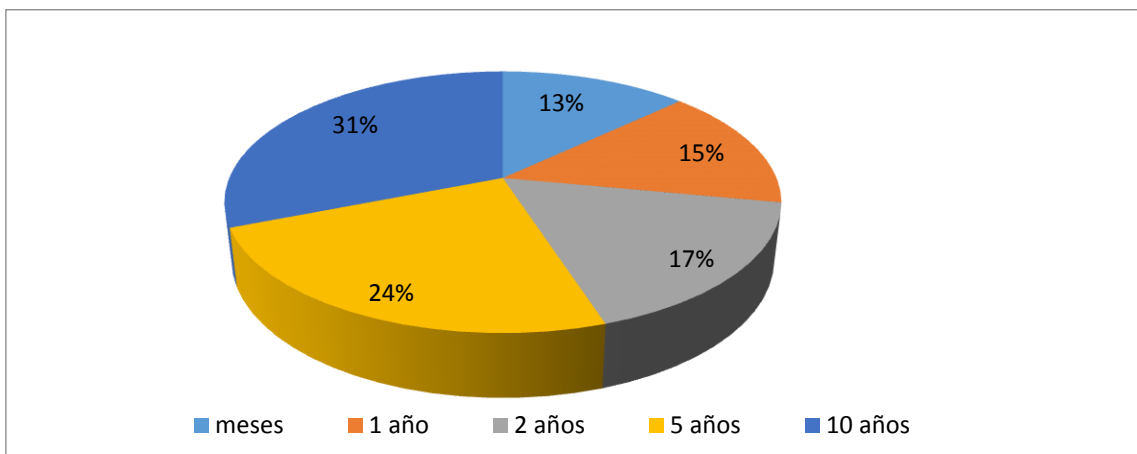


Figura 1. Años que tiene las Pymes en funcionamiento.

Elaboración: Autora.

En la figura 1, se puede observar que en el cantón Montecristi la mayoría de las pymes investigadas presentan más de 10 años de funcionamiento generando fuentes de empleo a por lo menos 5 personas por empresa, estas pymes se encuentran obligadas a llevar contabilidad desde sus inicios por lo que es necesario que mantengan un sistema contable ordenado y acorde a sus necesidades de funcionamiento.

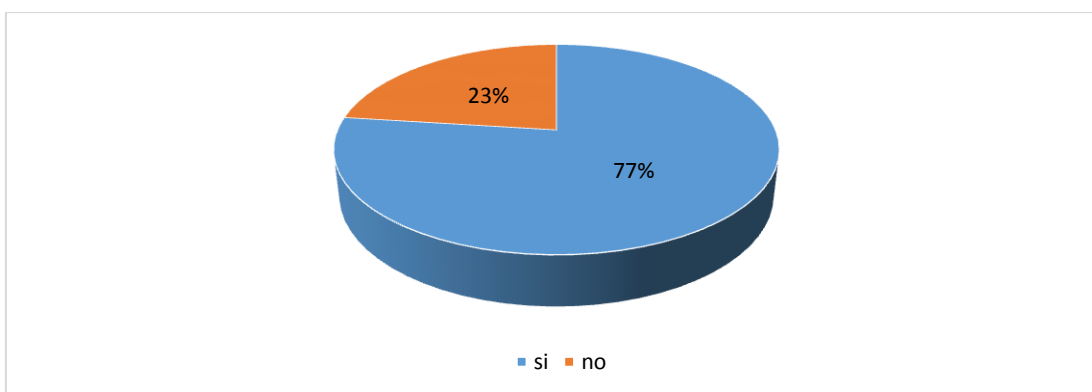


Figura 2. Los trabajadores forman parte de la familia.

Elaboración: Autora.

En la figura 2, se puede verificar que la gran mayoría de los trabajadores son familiares de sus propietarios, puesto que son pequeñas empresas y consideran apropiado contratar a sus familiares con necesidad de empleo, y a la vez manifiestan que la confianza en ellos hacen que el negocio prospere. Así mismo, mediante la investigación de campo se pudo conocer que en ocasiones contratan personal adicional dependiendo del nivel de ventas que fluctúa de acuerdo a la temporada. Desde siempre las pymes se han caracterizado por estar conformadas en su gran mayoría por familiares que trabajan para un bien común.

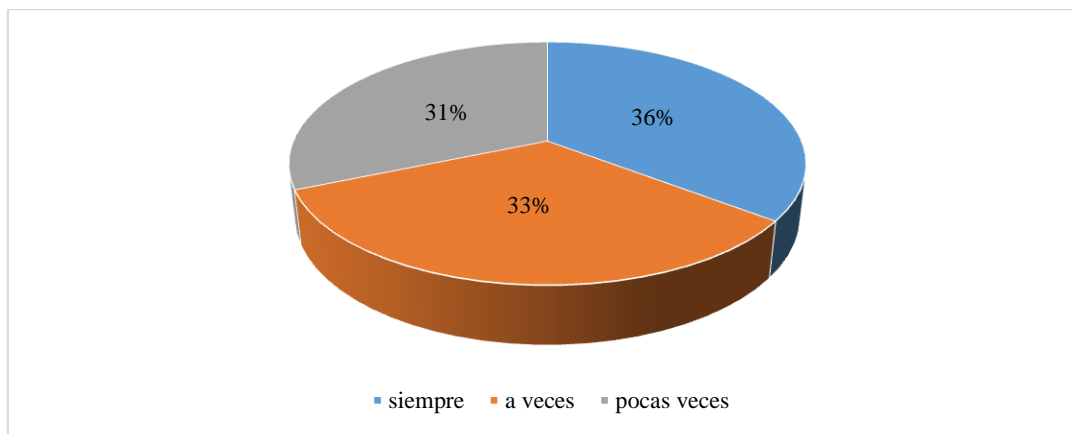


Figura 3. Realización a tiempo de la gestión tributaria.

Elaboración: Autora.

En la figura 3, se puede observar que no todas las pymes realizan a tiempo gestión tributaria como lo estipula la ley, y gran cantidad de ellas la realizan de forma esporádica, lo cual genera multas e inconvenientes para el buen funcionamiento de la pyme. Del total investigado solo el 36% expresaron realizar siempre la declaración en el tiempo establecido por el Servicio de Rentas Internas (SRI), la gran mayoría lo realiza solo a veces y reconociendo que pocas veces en realidad efectúan este trámite en el tiempo requerido, puesto que lo consideran complicado y requieren mayor tiempo para hacerlo; evidenciando así la falta de asesoría tributaria que mantienen las pymes del cantón Montecristi.

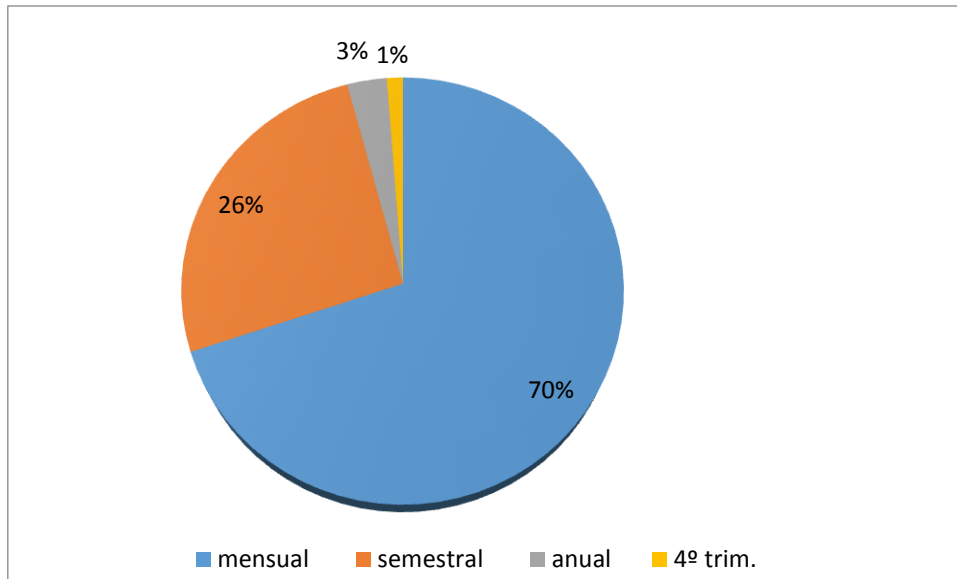


Figura 4. Periodo en el que realiza la gestión tributaria.

Elaboración: Autora.

Como se puede observar en la figura 4, la gran mayoría de las pymes investigadas realizan sus declaraciones de forma mensual, puesto que así lo estipula la ley de acuerdo al tipo de actividad que realizan. También se observa que el 3% realiza sus declaraciones anualmente de acuerdo a la actividad que realizan, no obstante esto puede generar que algunos de ellos olviden de realizar este proceso en el tiempo requerido y presentes con mayor frecuencia dificultades tributarias.

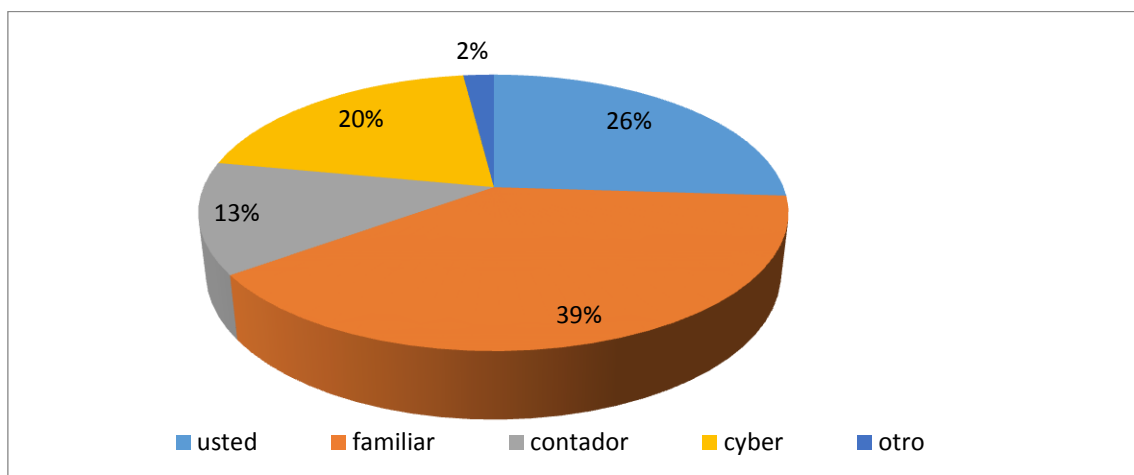


Figura 5. Encargado de realizar la gestión tributaria

Elaboración: Autora.

Como se puede observar en la figura 5, el 39% de los investigados manifestaron que la gestión tributaria está a cargo de un familiar que con el paso de los años ha adquirido algo de experiencia en la gestión tributaria requerida y se encarga en su totalidad de tal proceso. El 26% expuso que ellos mismos se encargan de realizar este requerimiento puesto que tienen fuertes conocimientos en el tema que les faculta a realizar tal gestión.

El 20% manifestó que dejan este proceso en manos de las personas que trabajan en los cyber, puesto que no tiene conocimiento de cómo realizar sus respectivas declaraciones y en estos lugares les ayudan de forma rápida con declaraciones en 0 puesto que sus ventas son pocas, además expresaron que no mantienen un control riguroso puesto que el cyber no le solicitan tal documentación. Finalmente solo el 13% comunico que dejan este trabajo a profesionales que tienen la facilidad y el conocimiento de realizar la gestión tributaria de forma adecuada según lo solicita el SRI sin presentar inconvenientes en días posteriores.

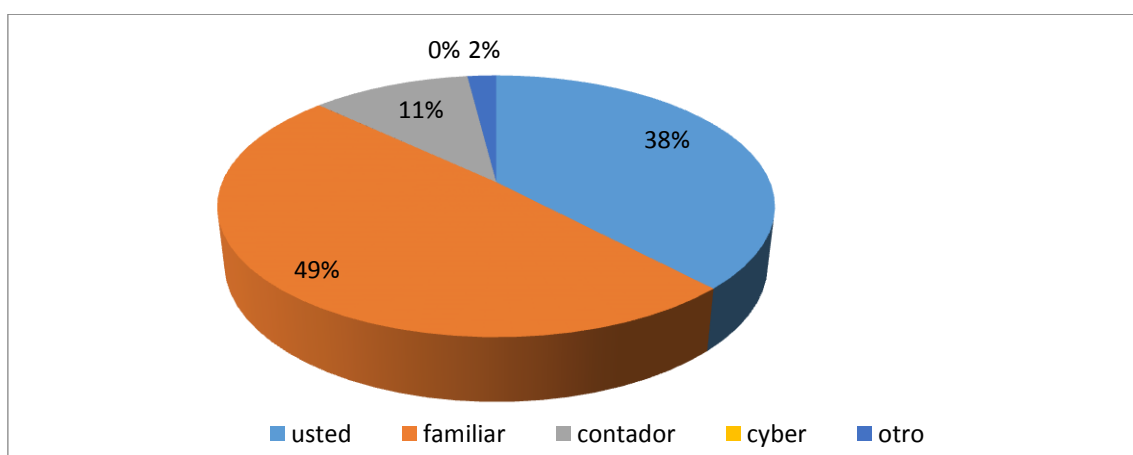


Figura 6. Manejo de los documentos tributarios.

Elaboración: Autora.

Como se puede observar en la figura 6, el 49% manifestó que los documentos como facturas de compra, ventas y otros gastos originados de la actividad comercial, están bajo la responsabilidad de un familiar el cual a la vez se encarga de realizar la gestión tributaria correspondiente, el 38% expresó que ellos mismos se encargan de estos documentos puesto el resto del personal no se encuentra autorizado a manejar estos asuntos de carácter legal; y solo el 11% manifiesta que dejan este tipo de proceso en manos del contador, puesto que ellos solo se encargan de acumularlos para cuando el contador contratado llega y ordena cada documento en su respectivo archivo para luego ser utilizado en el proceso de tributación.

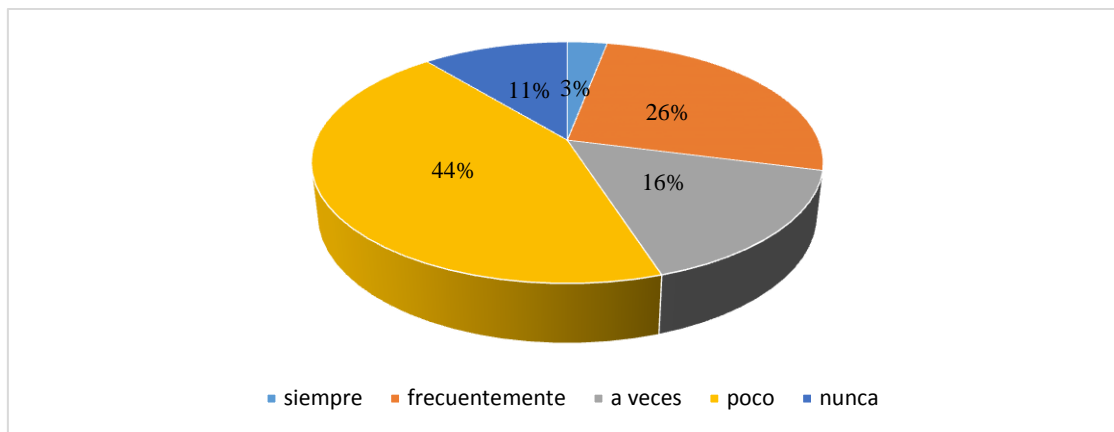


Figura 7. Capacitación brindada a los empleados.

Elaboración: Autora.

Mediante la imagen 7. Se puede evidenciar que las pymes del cantón Montecristi reciben poca capacitación para realizar efectivamente su trabajo, puesto que el 44% de los investigados manifestaron que la capacitación se da pocas veces más bien solo cuando inician su trabajo que se les explica cuál es su responsabilidad dentro de la empresa, el 26% expreso que frecuentemente realizan una capacitación puesto que el tipo de trabajo lo requiere; el 16% manifestó que a veces brinda una pequeña capacitación a fin de que sus empleados estén al tanto de los objetivos de la empresa; no obstante el 11% manifestó que nunca brinda capacitación por varios factores como es el

dinero, el tiempo y en especial que no considera necesario realizarla. Y solo el 3% expresó que siempre realiza algún tipo de capacitación puesto que el tipo de actividad lo amerita.

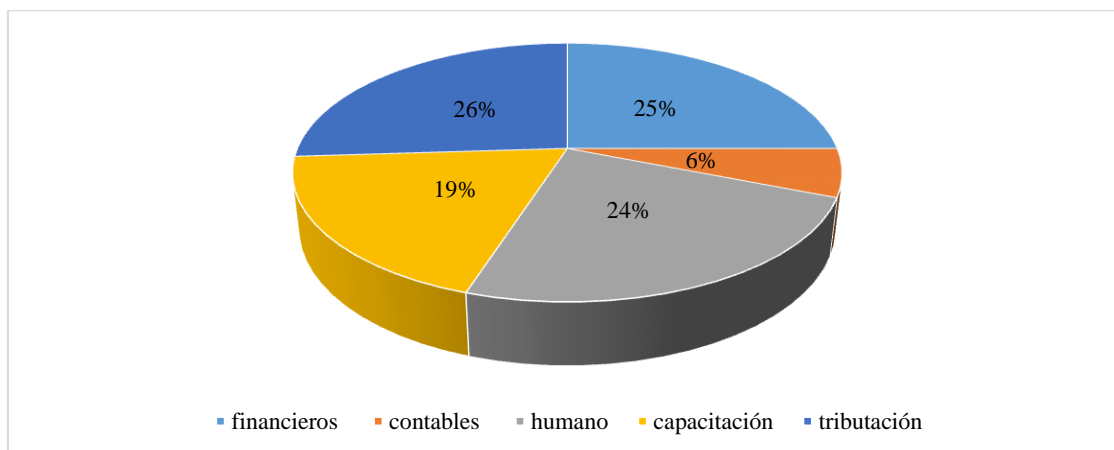


Figura 8. Dificultades dentro de la empresa.

Elaboración: Autora.

Mediante la figura 8, se puede expresar que las pymes del cantón han presentado varias dificultades de diversas índoles, el 26% expresó que sus principales problemas son de tributación puesto que no cuentan con los conocimientos necesarios para realizar tal proceso; el 25% expresó que sus problemas son netamente financieros, puesto que no cuentan con el suficiente capital de inversión para realizar las mejoras e incremento de materia prima. El 24% expresó que presenta dificultades con el personal humano, debido a que la gran mayoría son parte de su familia y no se encuentran totalmente capacitados para realizar el trabajo.

El 19% manifiesta que todos los problemas que se evidencian se debe a la falta de capacitación que por varios motivos no han podido proporcionar dentro de la empresa. Finalmente, el 6% expresó que sus problemas son netamente contable puesto que no cuentan con una preparación adecuada, debido a que fundaron sus negocios de forma empírica y han crecido con los años.

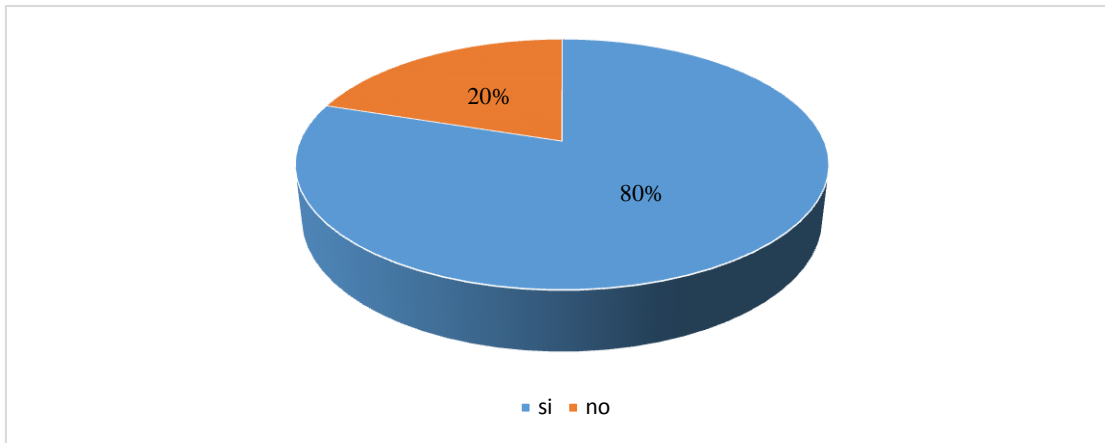


Figura 9. Contratación de un contador.

Elaboración: Autora.

En base a la figura 9. Se puede verificar que los propietarios de las pymes del cantón de Montecristi en un 80% han considerado contratar un contador que se encargue plenamente de la gestión tributaria, especialmente en los días que deben realizar tal proceso, sin embargo unos no lo han hecho porque han resuelto el problema de diversas formas y otros ya cuentan con este tipo de asesoría; no obstante el 20% expreso que ellos no han considerado esta opción debido a que ellos mismos realizan sus declaraciones y con los años han ido aprendiendo como hacerlo de mejor manera.

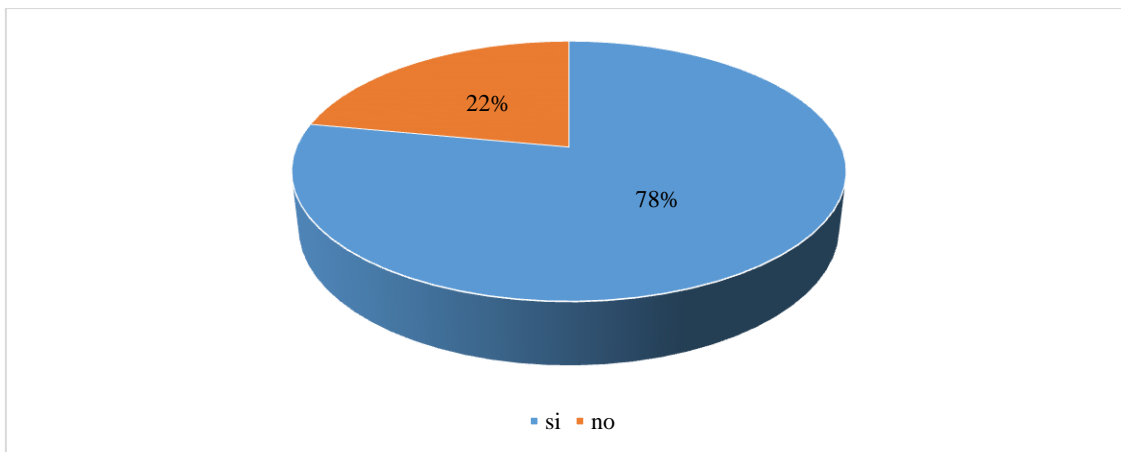


Figura 10. La empresa requiere ayuda gubernamental.

Elaboración: Autora.

Como se puede observar en la figura 10, el 78% de los investigados manifestaron que en algún momento han necesitado ayuda gubernamental puesto que los negocios presentan altas y bajas y solo con estas ayudas han podido mantenerse en pie. No obstante el 22% expreso que no han necesitado este tipo de ayuda puesto que sus negocios se han mantenido con sus propios capitales y sus procesos tributarios en regla.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES

- Se realizó un análisis de la gestión tributaria realizada por las pymes del cantón Montecristi con el firme propósito de conocer el manejo y el nivel de capacitación que tienen los pequeños empresarios en esta zona, en lo referente a tributación. Este análisis permitió determinar que las pymes se encuentran en un nivel bajo en cuanto a capacitación y manejo administrativo y financiero, puesto que sus propietarios por años se han basado en realizar un tipo de gestión empírica, lo cual ha desarrollado varios problemas especialmente con el SRI que en múltiples ocasiones les ha multado por no realizar su gestión tributaria a tiempo y bajo los parámetros necesarios según lo establece la ley.
- De acuerdo a la investigación de campo realizada a las pymes, se puede concluir que solo el 35% del total investigado realizó la gestión tributaria a tiempo y sin mayor tipo de dificultades en el proceso, no obstante la gran mayoría no lo realiza de la misma forma por lo que se pudo comprobar, que no cuentan con el personal capacitado para tal acción (contador) que les permita llevar a cabo este proceso obligatorio e indispensable en la vida comercial de toda empresa.

- Se puede concluir que el personal que labora dentro de las Pymes del cantón Montecristi provincia de Manabí, en su gran mayoría no reciben una capacitación periódica por parte de sus empleadores, esto se debe a que el 39% de ello son familiares del propietario, el cual desestima la necesidad que tienen en realizar algún tipo de capacitación que les permita mantener conocimientos actuales sobre los nuevos procesos tributarios y contables a fin de minimizar los problemas y mantener un orden exitoso tanto personal como empresarial.
- En base a los resultados obtenidos mediante la investigación primaria, se pudo concluir que las pymes si presentan dificultades al momento de realizar los procesos tributarios, así lo expresaron la gran mayoría de los encuestados denotando que estas dificultades van de la mano con problemas contables, humanos y capacitación, que juntos conllevan a un limitado crecimiento empresarial.

Entre las principales repercusiones que ha originado el problema tributario ha sido las multas económicas impuestas por el SRI, debido a que las pymes de este cantón no cuentan con un gran capital monetario y sus utilidades son bajas en comparación a otras pymes de la provincia manabita (Manta, Portoviejo), por lo que la multa influye negativamente en la economía de la empresa.

RECOMENDACIONES

- Se sugiere realizar la gestión tributaria bajo amplios conocimientos en el tema, es decir por un personal capaz de asumir esta responsabilidad con conceptos claros y destrezas contables que permita mantener un control tributario acorde a las necesidades de las pymes.

- Se recomienda a las pymes cumplir con sus obligaciones tributarias en el tiempo sugerido por el SRI, a fin de evitar cualquier tipo de inconvenientes que impida el buen funcionamiento de la empresa y limite su actividad comercial.
- Es necesario que las personas que laboran dentro de las pymes reciban una capacitación periódica, a fin de que cada uno conozca a fondo los procesos a seguir en todo momento y se sienta valorado dentro de su cargo brindando un trabajo eficiente que satisfaga los requerimientos del empleador.
- Se sugiere contratar a un contador para que realice la gestión tributaria dentro de la pyme, con ello se podrá mejorar la situación contable de la empresa y por ende un orden empresarial.

BIBLIOGRAFÍA

Andrade, J. (2017). *Como crear y dirigir la nueva empresa* . Bogotá: Ecoe Ediciones Ltda.

Araque, W. (2015). Caracterización de la Pyme ecuatoriana. *Gestión*, 64-65.

Carvajal, C. (2013). *La importancia de las Pymes en el Ecuador*. . Milagro, Guayas. : Universidad Estatal de Milagro.

Castro, S. L. (2013). *Análisi de los procedimientos del servicio de rentas internas para emitir las determinaciones administrativas al sector empresarial*. Quito-Ecuador: Universidad Polotécnica Salesiana .

Compañías, S. d. (2013). *Ley de Compañías*. Obtenido de http://www.supercias.gob.ec/visorPDF.php?url=bd_supercias/descargas/ss/LeydeCompañías.pdf

Domínguez, M. G. (2016). *Diagnostico de la gestuión tributaria en las Pymes del sector de la construcción*. Cuanca, Ecuador: Universidad del Azuay.

El Telégrafo. (10 de 12 de 2017). *Pequeños negocios, gran potencial* . Obtenido de las claves de las Pymes: <https://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/masqmenos/1/pequenos-negocios-gran-potencial-las-claves-de-las-mipymes>

Gabiria, L. (13 de 02 de 2016). *Gestión Tributaria*. Obtenido de Concepto : http://guiasjuridicas.wolterskluwer.es/Content/Documento.aspx?params=H4sIAAAAAAEAMtMSbF1jTAAASMTA1MDtbLUouLM_DxbIwMDS0NDA1OQQGZapUt-ckhlQaptWmJOcSoAc19A4DUAAAA=WKE

- Gualotuña, M. (2011). *Análisis de la situación de las Pymes ubicadas en la ciudad de Quito y su apertura a mercados internacionales*. . Quito, Ecuador : Universidad Politécnica Salesiana, Sede Quito. .
- INEC. (2010). *Población del cantón Montecristi*. Obtenido de http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Bibliotecas/Fasciculos_Censales/Fasc_Cantoniales/Manabi/Fasciculo_Montecristi.pdf
- Jijón, P. (06 de 18 de 2018). *Las Pymes y los offshore*. Obtenido de <https://revistademanabi.com/2018/06/18/las-pymes-y-los-offshore/>
- López, J. (2016). *Las Pymes en Latinoamérica* . México: Universidad de México.
- Moreira, J. (2015). *Deerminación de la obligación tributaria en el Legislación Ecuatoriana*. Quito.: Universidad Central del Ecuador.
- Pérez, B. (12 de 05 de 2017). *El Registro Unico de Contribuyentes*. Obtenido de <http://www.pbplaw.com/que-es-el-ruc/>
- Sánchez, K. (13 de 08 de 2017). *Regimen Tributario*. Obtenido de Que es el Registro Único de Contribuyente: <https://guiaosc.org/que-es-el-registro-unico-de-contribuyentes-ruc/>
- Solís, L. B. (20 de 03 de 2017). *Importancia de las Pymes en Ecuador*. Quito: Ed. Edunet.
- Vara, D. (21 de 02 de 2018). *obligaciones tributarias* . Obtenido de <https://www.blueindic.com/blog/la-importancia-de-llevar-la-contabilidad-en-una-empresa/>

Velecela, N. (2013). *Análisis de las fuentes de financiamiento para las Pymes*. Cuenca-Ecuador : Universidad de Cuenca.

Yance, C. (25 de 08 de 2017). *La importancia de las ymes en el Ecuador*. Obtenido de <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/pymes-ecuador.html>