



UNIVERSIDAD LAICA “ELOY ALFARO” DE MANABÍ

**DIRECCIÓN DE POSTGRADO, COOPERACIÓN Y RELACIONES
INTERNACIONALES**

**MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y FINANZAS MENCIÓN GESTIÓN FISCAL,
FINANCIERA Y TRIBUTARIA**

TÍTULO:

La Gestión Tributaria y su relación con las MIPYMES Rurales de la Provincia de
Manabí

Autora:

Ing. Melina Monserrate Zambrano Zambrano

Coautor:

Dr. Carlos Arturo Monar Merchán

Manta-Manabí-Ecuador

Febrero, 2021

La gestión tributaria y su relación con las MIPYMES rurales

La Gestión Tributaria y su relación con las MIPYMES Rurales de la Provincia de Manabí

Autora: Melina Monserrate-Zambrano Zambrano; Coautor: Carlos Arturo-Monar Merchán

Resumen

La gestión tributaria es un factor clave en las buenas prácticas empresariales, de modo que genera mayores posibilidades de alcanzar el éxito de la organización; es por esta razón, que se han creado diversos mecanismos y estrategias que permiten a las empresas administrar, gestionar y controlar adecuadamente los recursos económicos y los impuestos que deben pagar. Es importante señalar que, a pesar de la relevancia de la implementación de los sistemas de control y gestión tributario, muchas Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYMES) rurales, no lo realizan adecuadamente, ocasionando sanciones y multas que pueden en algunos casos provocar el cierre temporal o definitivo de la organización. La gestión tributaria tiene como función administrar cuantitativamente las obligaciones tributarias que se generen de las actividades comerciales de la empresa, cumpliendo con los requisitos legales. Por ende, el objetivo principal del presente trabajo es evaluar la gestión tributaria de las MIPYMES rurales de la provincia de Manabí, Ecuador. Se realizó una investigación de tipo descriptiva-correlacional con un enfoque de carácter cuantitativo que permitió analizar la problemática mencionada en las MIPYMES rurales. Los resultados se ajustan con los indicadores de gestión tributaria en las MIPYMES rurales, demostrando que el 18,7% de las MIPYMES rurales manabitas han recibido multas o sanciones por parte del Sistema de Rentas Internas por no gestionar adecuadamente las obligaciones tributarias. Se concluye que los factores que afectan el crecimiento de las MIPYMES rurales se relaciona con el entorno económico que tiene un efecto dominó en el cumplimiento tributario.

Palabras clave: IMPUESTOS, DESARROLLO EMPRESARIAL, GESTIÓN EMPRESARIAL, MIPYMES, RURALIDAD

Abstract

Tax management is a fundamental aspect in good business practices, so that it generates greater possibilities of achieving the success of the organization; It is for this reason that various mechanisms and strategies have been created that allow companies to properly administer, manage and control the economic resources and the taxes they must pay. It is important to point out that, despite the relevance of the implementation of tax control and management systems, many rural MSMEs do not carry it out adequately, causing sanctions and fines that may in some cases cause the temporary or permanent closure of the organization. The tax management function is to administer quantitatively the tax obligations that are generated from the commercial activities of the company, complying with the legal requirements. Therefore, the main objective of this work is to evaluate the tax management of rural MSMEs in the province of Manabí, Ecuador. A descriptive-correlational research was carried out with a quantitative approach that allowed the analysis of the aforementioned problem in rural MSMEs. The results are adjusted with the tax management indicators in rural MSMEs, showing that 18.7% of the rural MSMEs in Manabí have received fines or sanctions from the Internal Revenue System for not adequately managing tax obligations. It is concluded that the factors that affect the growth of rural MSMEs are related to the economic environment that has a domino effect on tax compliance.

Keywords: TAXES, BUSINESS DEVELOPMENT, BUSINESS MANAGEMENT, MSMEs, RURALITY

Introducción.

A nivel latinoamericano, las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES) representan el 28% del Producto Interno Bruto (PIB) (CEPAL, 2020). Se presentan como los agentes con mayor generación de empleo, no obstante, se caracterizan por un alto nivel de informalidad y una baja rentabilidad. Según los últimos reportes científicos existen aproximadamente 11 millones de empresas que cuentan con al menos un trabajador, de las cuales, más de 10 millones son micro y pequeñas empresas. De este segmento de unidades empresariales, las microempresas aportan con el 56% del empleo, las pequeñas empresas aportan el 19% y las medianas empresas aportan el 11%, según la Organización Internacional del Trabajo (OIT, 2018).

Las MIPYMES generan un efecto importante sobre el Producto Interno Bruto (PIB) del Ecuador. Las MIPYMES contribuyen a la economía nacional, representando el 90% de las unidades productivas, además generan 6 de cada 10 empleos y aportan casi la totalidad (100%) de los servicios utilizados por los ecuatorianos. Asimismo, presentan potencial crecimiento para la adaptación y cuentan con estructura organizativa fácilmente adaptable a las tendencias económicas y a los requerimientos de las clases sociales medias y bajas (Jácome & King, 2013).

Por otra parte, el 42.4% de los nuevos negocios se sitúan en las zonas rurales, de manera que más del 35% de la Tasa de Actividad Emprendedora Temprana (TEA) del Ecuador se relaciona directamente con el emprendimiento rural (GEM, 2020). Según (Filion, Cisneros, & Mejía-Morelos, 2011) se resaltan las siguientes actividades económicas de las MIPYMES: comercio al por mayor y menor; industrias manufactureras; construcción; transporte; almacenamiento; pesca, agricultura y silvicultura; otras.

Se debe mencionar que las microempresas tienen ingresos menores a \$100.000,00 y entre 1 a 9 trabajadores; las pequeñas empresas reportan ingresos entre 100.001,00 y \$1'000.000,00, con un número de trabajadores que oscila entre 10-49 trabajadores; por su parte, las medianas empresas presentan ingresos superiores a \$1'000.000,00 y hasta \$5'000.000,00, con un total de trabajadores entre 50-199 (Presidencia de la República del Ecuador, 2017). Se demuestra que las MIPYMES de la zona rural ecuatoriana juegan un rol trascendente en el desarrollo socioeconómico del país, debido a que un porcentaje importante de la población ecuatoriana se encuentra ubicada

La gestión tributaria y su relación con las MIPYMES rurales

en el área rural del país, de modo que su actividad comercial favorece los estratos sociales de menor escala.

Por tanto, todos aquellos factores que limitan el crecimiento de estas empresas ocasionan efectos colaterales de gran magnitud en el PIB nacional y, por lo tanto, en la economía del país (Jácome & King, 2013). Es importante en este sentido, especificar que el comportamiento de estas empresas debe ser investigado, en aras de proponer estrategias y herramientas que permitan optimizar la gestión administrativa de estas organizaciones.

Es notable que, a pesar de la relevancia de los sistemas de control y gestión tributario, una gran cantidad de micro, pequeñas y medianas empresas rurales (MIPYMES) de la provincia de Manabí, no aplican estos principios periódicamente, generando sanciones y multas que pueden derivar en el cierre temporal o permanente de la empresa (Huang, Yu, Hwang, Wei, & Chen, 2017) (Moore, Suh, & Werner, 2017).

Las MIPYMES en Ecuador, se definen como organizaciones que, en dependencia de su volumen de ventas, número de trabajadores y capital presentan ciertas características asociadas con estas actividades económicas (SRI, s.f).

Si bien las MIPYMES rurales, tienen un impacto representativo en la economía de Manabí y el Ecuador, existen factores que limitan su participación exitoso en el mercado, entre ellos están la alta competitividad, el ineficiente apoyo financiero y la ineficaz adaptación a los permanentes cambios en las normativas tributarias, en la gestión financiera y comercial; además, por su naturaleza de pequeña escala, otro de los puntos críticos, es el bajo nivel del manejo financiero y tributario, lo cual afecta a los procesos de la gestión tributaria (Kohlhase & Pierk, 2019) (OIT, 2018).

Por lo tanto, el campo de acción de la investigación se asocia con todas aquellas empresas clasificadas como micro, pequeñas y medianas empresas ubicadas en las zonas rurales de la provincia de Manabí en Ecuador, en aras de evaluar la gestión tributaria durante el período 2020-2021. Cabe señalar que se ha planteado la siguiente hipótesis: Las micro, pequeñas y medianas empresas de la zona rural de Manabí si gestionan adecuadamente los tributos derivados de sus actividades empresariales. Para dar respuesta a la hipótesis propuesta se plantea el objetivo general

La gestión tributaria y su relación con las MIPYMES rurales

en determinar la relación de la gestión tributaria en el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas rurales de la provincia de Manabí.

De modo que, los objetivos específicos planteados, en primer lugar, es caracterizar el estado del tema respecto a la gestión tributaria de las empresas rurales; luego, identificar los aspectos más representativos de la gestión tributaria aplicados por las MIPYMES rurales; para finalmente, comparar los indicadores de gestión tributaria empleados por las MIPYMES rurales de Manabí, Ecuador.

El marco metodológico abarca una investigación de tipo descriptiva-relacional, bajo la técnica cuantitativa que permitió inferir y analizar la gestión tributaria aplicada en las MIPYMES rurales de la provincia de Manabí, Ecuador, esto a través de encuestas direccionadas a los directivos y administradores de estas organizaciones.

REVISIÓN LITERARIA

Antecedentes Investigativos

Con la misión de enfocar el marco referencial en el objeto de estudio de la presente investigación, se revisaron los antecedentes teóricos que reflejan resultados con respecto al impacto de la gestión tributaria en las micro, pequeñas y medianas empresas de diferentes contextos.

A nivel mundial, el estudio de (Cheong, Lee, & Weissmann, 2020) investiga los efectos del acceso al crédito y la gestión tributaria sobre el desempeño de las PYMES manufactureras. Este estudio utiliza el método generalizado de momentos del sistema de panel dinámico, controlando los efectos macroeconómicos y específicos de la empresa. En este contexto, se estableció que las estructuras tributarias existentes en países en vías de desarrollo inhiben el crecimiento de las PYMES y fomentan la manipulación de cuentas; y los inversores prefieren las PYMES que son más conservadoras en sus prácticas contables y fiscales.

En este sentido, la investigación de (Domínguez, 2016) se realizó con la intención de resolver la necesidad de las empresas por cumplir las exigencias tributarias solicitadas por los organismos de control, mediante un enfoque cualitativo en el que se planteó el objetivo de

La gestión tributaria y su relación con las MIPYMES rurales

diagnosticar la gestión tributaria de pequeñas y medianas empresas de Cuenca, Ecuador; se logró establecer que desde la perspectiva de las PYMES cuencanas, el 51% de los participantes señaló que las disposiciones tributarias ecuatorianas han perjudicado el desempeño de estas empresas. Asimismo, se propuso que el 97% de las PYMES que están de acuerdo, realicen la planificación tributaria de forma constante y periódica.

Por otra parte, el trabajo de investigación de (Proaño & Alay, 2020) analizó las obligaciones fiscales y tributarias en asociaciones del ámbito socio-económico del cantón Jipijapa de la provincia de Manabí. Esta propuesta surgió del diagnóstico de la cultura tributaria bajo una metodología inductiva-deductiva. La relevancia científica de esta propuesta se sustenta en la identificación de una propuesta que genere mejoras en las obligaciones fiscales de las empresas ubicadas en zonas rurales, demostrando que las etapas fundamentales son: valoración tributaria, evaluación y validación del cumplimiento de los requisitos tributarios y la respuesta a la evasión fiscal. Además, se detectan brechas importantes en la gestión tributaria de las PYMES rurales.

Diseño Teórico

Sistemas tributarios

Los sistemas tributarios son el conjunto de gravámenes creados por el Estado, con la misiva de ejercer eficaz y objetivamente el poder tributario que le compete (Ferreiro, 2000). La Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) en el documento propuesto por (Agostini & Jorrat, 2017), establece que, en la región Latinoamericana, los ingresos tributarios han disminuido significativamente, por efectos de la desaceleración económica, producida a su vez por la baja de los precios estándar del petróleo, así como de minerales y metales, lo que genera consecuencias sobre los ingresos públicos relacionados con su explotación.

La mayoría de países aplican impuestos indirectos como el IVA, siendo el promedio mundial del IVA 15%, mientras que para Ecuador se aplica un IVA del 12%. No obstante, varios analistas sugieren aplicar tarifas diferenciadas de IVA, con la finalidad de incentivar la inversión que dinamice la economía del país, aumente las tasas de empleo, fomente la productividad y el desarrollo social y económico de los territorios (Bejarano, 2008).

La gestión tributaria y su relación con las MIPYMES rurales

En la actualidad la trascendencia de los sistemas tributarios está predeterminada por la necesidad de mejorar la gestión de los gastos tributarios de un sujeto o sociedad económica, provocada por las peculiaridades del desarrollo del proceso tributario y, en consecuencia, por el deseo de los contribuyentes de optimizar sus pasivos tributarios. Así, surge una necesidad de conocimientos teóricos y prácticos sobre la formación de los gastos tributarios y la gestión de su volumen sobre la base de la mejora de la estrategia fiscal, lo que predetermina el surgimiento de la esfera independiente de la gestión financiera - la gestión fiscal de la organización (sociedad-gestión tributaria), cuya tarea es optimizar la gestión de pasivos tributarios (Kirina & Nazarova, 2018).

Gestión tributaria

Los enfoques principales para estudiar la gestión tributaria son los enfoques histórico-legal, que permiten evaluar una consideración compleja del proceso de funcionamiento como un elemento de la gestión financiera y el objeto de la regulación económica y legal (Kirina & Nazarova, 2018).

Según (Kohlhase & Pierk, 2019) mencionan que los desequilibrios específicos inherentes a los sistemas tributarios se manifiestan en términos de los resultados de la tributación progresiva y uniforme, entre los ingresos y gastos públicos en diferentes niveles de gobierno, en la actividad económica exterior en función de la tributación del impuesto al valor agregado (IVA), en los procesos internos de definición del crédito fiscal sobre el IVA, y en el lapso de tiempo entre la consolidación del producto interno bruto (PIB) y la generación de ingresos tributarios al presupuesto.

A partir de la evaluación crítica de la gestión del riesgo tributario, se definieron las siguientes etapas del proceso: exposición de riesgos, su evaluación, determinación e implantación de las contramedidas, evaluación de la eficiencia de los resultados. Los resultados se basan en el análisis comparativo crítico de la práctica de la gestión fiscal en países como Ucrania y de las prácticas internacionales establecidas. Se analizaron los estándares de implantación de transparencia fiscal, sostenibilidad y gestión del riesgo tributario en su interconexión e impacto mutuo, introduciendo el modelo que explica los mecanismos estratégicos y los principios de la

La gestión tributaria y su relación con las MIPYMES rurales

gestión tributaria mediante el énfasis en la minimización de la brecha tributaria (Kosova, Slobodyanyuk, Polzikova, & Šatanová, 2018).

Aspectos económicos del sector rural

El principal problema destaca que la situación financiera de los pobladores rurales en cuanto al desarrollo inestable de todas las esferas de la economía del país es más complicada que la de la población urbana. Se destaca que el estado actual de la infraestructura social y económica de las zonas rurales confirma la existencia de una profunda crisis. Teniendo en cuenta la condición y los problemas del desarrollo rural y las tradiciones europeas modernas en esta área, se propone financiar la gestión del desarrollo rural utilizando tres fuentes: el presupuesto estatal, el presupuesto local y los fondos de desarrollo rural (Proaño & Alay, 2020).

Asimismo, se han determinado las posibles fuentes de formación de fondos presupuestarios locales, que se dirigirán a garantizar cuestiones de gestión de desarrollo rural y fondos de desarrollo rural. Se proponen instrucciones específicas para el uso de fondos de cada una de las fuentes mencionadas. Se destaca que una de las direcciones de la estrategia de desarrollo rural puede ser fortalecer las iniciativas de los empresarios locales, que serán asistidos por asociaciones locales y el Estado (Tomashuk, 2017).

Micro, pequeñas y medianas empresas rurales

Las micro, pequeñas y medianas empresas del sector rural son unidades empresariales constituidas por actores de la comunidad rural que no realizan actividades del agro, por consiguiente, se dedican a efectivizar actividades de carácter extra predial vinculadas a la producción de bienes y servicios distintos a aquellos vinculados con las actividades agropecuarias primarias (Cheong, Lee, & Weissmann, 2020).

Se ha determinado la necesidad de cambios significativos en la política estatal de gestión rural, además, se ha comprobado que las tendencias actuales en el desarrollo de las zonas rurales tienen lugar en la dirección de reducir la esfera de aplicación de la mano de obra y el desajuste de la calidad de los trabajadores calificados con las necesidades de los empleadores, y el aumento del

La gestión tributaria y su relación con las MIPYMES rurales

desempleo. Se denota que la reactivación de las zonas rurales depende principalmente del nivel de desarrollo económico del país (Yina, 2020).

El desarrollo multifuncional de la ruralidad debe llevarse a cabo teniendo en cuenta el enfoque integrado para resolver los problemas del complejo agrario, las aldeas, las zonas rurales en general, a través de la combinación de intereses de los habitantes de las zonas rurales, las comunidades, el gobierno local y el Estado, aplicando palancas sociales y económicas de regulación de las relaciones relevantes en conjunto con las organizativas y legales. Se hace hincapié en la imperfección del moderno mecanismo de provisión financiera y económica de la gestión del desarrollo rural, en particular, en lo que respecta a la distribución de los fondos del presupuesto estatal en esta área (Tomashuk, 2017).

Desarrollo de negocios rurales

En los últimos años, el Estado ha tomado muchas medidas para apoyar el desarrollo de los negocios de pequeña escala y fundamentalmente situados en las zonas rurales, como la adopción de políticas preferenciales a las empresas relacionadas con la agricultura para promover el ajuste de la estructura de productos y la expansión de estas empresas, y el desarrollo de la producción y la industrialización a gran escala de las empresas agrícolas para fomentar el desarrollo eficiente de las pequeñas y medianas empresas situadas en la ruralidad de gran parte de los países del mundo (de Sousa, Ndubisi, & Seles, 2020).

Si bien existen algunos problemas en la implementación de las políticas de impuestos preferenciales sobre la renta en los incentivos fiscales de este sector, las políticas fiscales preferenciales aún tienen el beneficio de ampliar el alcance de la tributación y aumentar la tasa impositiva preferencial en estas actividades empresariales (Li, 2018).

Gestión tributaria en Micro, pequeñas y medianas empresas rurales

La planificación fiscal y la gestión financiera son contenidos muy importantes en las distintas tareas de gestión interna de las MIPYMES. Ante el entorno de feroz competencia del mercado, estas empresas deben prestar más atención a estos dos aspectos y reconocer claramente

La gestión tributaria y su relación con las MIPYMES rurales

que la relevancia de la planificación fiscal y la gestión financiera se refleja principalmente en la progresividad de los objetivos, la unidad de funciones, la relación de contenidos y la interactividad (Li, 2018). En la producción y operación real de las empresas es necesario prestar atención al papel de la planificación fiscal en las actividades de inversión, actividades de financiación, gestión del capital de trabajo y gestión de la distribución de beneficios.

Por lo consiguiente, las empresas deben dar importancia al fortalecimiento de la gestión financiera y fiscal, establecer y perfeccionar el mecanismo correspondiente, realizar la planificación fiscal en la gestión financiera y esforzarse por mejorar la capacidad integral y la calidad del personal de gestión fiscal, centrándose principalmente en la relevancia entre la planificación fiscal corporativa y la gestión financiera (Yina, 2020).

Métodos y técnicas

En cuanto a la descripción de los métodos y técnicas, es necesario mencionar que la investigación es de tipo descriptiva-correlacional, aplicando la técnica cuantitativa que permitió inferir y analizar la problemática relacionada con la gestión tributaria en las MIPYMES rurales de la provincia de Manabí-Ecuador.

Para cumplir con los objetivos propuestos y dar respuesta comprobatoria a las hipótesis de la investigación, se aplicó una encuesta, basada en un cuestionario de preguntas estratificadas (anexo 1). Esta encuesta tiene como público objetivo a los administradores y altos directivos de las micro, pequeñas y medianas empresas de las zonas rurales de Manabí.

La muestra fue determinada a través de una fórmula matemática, considerando un porcentaje de error del 5% y un nivel de confianza del 95,5%. La recolección de la información se realizó a partir de encuestas telemáticas desarrolladas mediante la aplicación de *Google Forms*.

La población en estudio corresponde al número total de MIPYMES reportado por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos y la Secretaría de Planificación y Desarrollo del Ecuador, siendo la muestra, un segmento representativo de esta población. Según el (INEC, 2019), el 99,7% de la cartera empresarial de Manabí son MIPYMES, contabilizándose un total de 69429. Además, el *Global Entrepreneurship Monitor* (GEM, 2020) señala que el 42,4% de los negocios

La gestión tributaria y su relación con las MIPYMES rurales

radicados en el Ecuador se desarrolla en los sectores rurales, por consiguiente, la provincia de Manabí cuenta con 361 micro, pequeñas y medianas empresas. Esto sugiere que la población en estudio corresponde a una población finita. La siguiente fórmula mencionada por (Miér-Terán, 2006) es la más utilizada en el cálculo de muestras para poblaciones finitas.

$$n = \frac{N * (z_{\alpha}^2) * p * q}{e^2 * (N - 1) + z_{\alpha}^2 * p * q}$$

Cada una de las variables consideradas en la ecuación, se define posteriormente:

La n es el tamaño de la muestra buscado; N es el tamaño de la población o universo; z valor relacionado con el nivel de confianza deseado; la p segmento que cumple con el criterio de inclusión; la q es segmento de que no cumple con el criterio de inclusión; e es el error de la muestra del 5%.

$$n = \frac{361 * 1.96 * 0.5 * 0.5}{0.0025 * (361 - 1) + 1.96 * 0.5 * 0.5}$$

Resultados y discusiones

La presente investigación ha permitido relacionar que, según la percepción de los administradores y miembros de la alta dirección de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES) de las zonas rurales manabitas, la situación de estas pequeñas organizaciones referente al conocimiento frente a la gestión tributaria, existe una relación; de forma regular un 40.70%; medianamente un 27.5%; sin conocimiento el 24.20%; y, completamente desconocido un 7.70%; tal y como se muestra en la figura 1.

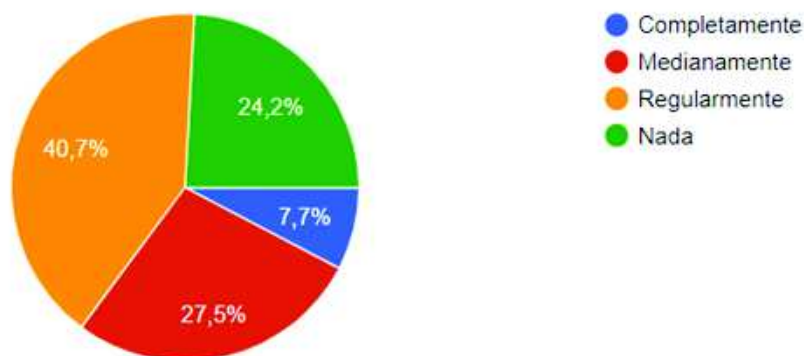


Figura 1. Conocimientos de Gestión Tributaria de las MIPYMES de la zona rural de Manabí, según la percepción de los administradores y directores.

Se pudo establecer que el aproximadamente 2 de cada 3 participantes, conocen lo que es la gestión tributaria y, por lo tanto, son conscientes de lo que implica contar con personas o departamentos especializados en estas funciones. En este sentido, tan solo el 12.10% de los administradores y representantes de las MIPYMES manabitas cuentan con personal encargado y especializado en gestión tributaria.

Podemos relacionar este resultado con el del (INEC, 2019), que señala que el 93,3% de las MIPYMES radicadas en la provincia de Manabí-Ecuador, corresponden a microempresas, las cuales cuentan con una estructura organizacional unipersonal básicamente familiar y por lo general no tienen la capacidad de contratar personal, presentándose asociatividad empresarial familiar, en la que los familiares son los propietarios de estos negocios, colaboran con las actividades comerciales, publicitarias y tributarias de la micro empresa.

De la misma forma, en la investigación se estableció que el 16.50% de las MIPYMES rurales que han sido consideradas, han recibido multas o sanciones, por parte del Servicio de Rentas Internas, por incumplimiento de las obligaciones tributarias. A partir de este indicador, se resalta la relevancia de la planificación tributaria, como una estrategia para gestionar las obligaciones tributarias que le corresponden a la MIPYME rural y reduzca costos.

En concordancia al dato anterior, el 18.70% de los encuestados, señalan que su MIPYME desarrolla oportunamente las planificaciones tributarias, respetando los siguientes criterios: organización, periodicidad y constancia. Es evidente que, un segmento importante de las

La gestión tributaria y su relación con las MIPYMES rurales

MIPYMES ubicadas en la zona rural manabita (25.30%), no realiza planificaciones tributarias, lo que implica una relación con la alta tasa de MIPYMES en pleno nacimiento y con una baja capacidad de contratación de personal que cumpla con dichas funciones.

El comportamiento y las tendencias encontradas en la presente investigación conducen a reflexionar acerca de la necesidad de disposiciones y obligaciones tributarias más consecuentes con la sociedad y con la comunidad de MIPYMES, principalmente; puesto que estas empresas son un soporte importante para dinamizar la economía y las fuentes de empleo en el país. Es así que el 83% de los participantes establecieron que las disposiciones tributarias planteadas por el gobierno ecuatoriano no son acordes a la realidad del país, siendo necesario reformular las leyes relacionadas con la tributación y la gestión tributaria de las MIPYMES rurales.

Otro factor importante son las herramientas de control empresarial o comercial, debido a que para efectivizar procedimientos de gestión tributaria se requiere que los empresarios, emprendedores y propietarios de negocios reciban formación, capacitación y acompañamiento permanente en el desarrollo de la gestión tributaria, tal y como se obtuvo en la investigación, demostrando que el 68.3% de las MIPYMES ubicadas en la zona rural no cuentan con dichas herramientas de control empresarial.

Esto último es consecuente con la capacidad de respuesta del sector empresarial del país, que ha demostrado serias falencias para soportar la dura crisis global tanto en materia sanitaria, política y económica, de la que las MIPYMES, que se ven seriamente comprometidas en su sostenibilidad. El 67% de los participantes concluye que las MIPYMES rurales de Manabí no tienen la capacidad para soportar la crisis en mención.

Se percibe que los factores que afectan el crecimiento de las MIPYMES rurales, entre otros, son el entorno económico que tiene un efecto consecuente sobre el cumplimiento tributario. En los países en desarrollo, el incumplimiento tributario es un serio desafío al que se enfrenta la administración del impuesto sobre la renta y dificulta el rendimiento de los ingresos tributarios (Friedman, 2011). El incumplimiento tributario es un problema importante para muchas autoridades tributarias y no es una tarea fácil persuadir a los contribuyentes para que cumplan con los requisitos tributarios, aunque las leyes no siempre son precisas (James & Alley, 2014).

La gestión tributaria y su relación con las MIPYMES rurales

El incumplimiento también se percibe como la falta de un contribuyente para informar correctamente los ingresos reales, reclamar las deducciones y devoluciones y remitir el monto real de impuestos pagaderos a la autoridad fiscal a tiempo según (Baldry, 2011). Según (Masarirambi, 2013), los países en desarrollo continúan enfrentando desafíos de evasión tributaria e incumplimiento en el sector informal.

(Silvani & Baer, 2011) toman una noción sobre la contribución de las políticas fiscal y monetaria de un país a su contribución al incumplimiento tributario de los contribuyentes. La política monetaria tiene que ver con el control de la liquidez en la economía (Gomes, 2016). El nivel de circulación de dinero en la economía determina la voluntad de un contribuyente de cumplir con el pago del pasivo adeudado (Höglund & Sundvik, 2016).

Se puede percibir que los desafíos económicos monetarios son una de las razones por las que las MIPYMES no cumplen. Según (Baldry, 2011), el intercambio de bienes y servicios con bajos tipos de cambio de moneda es uno de los principales factores que frena el cumplimiento de las MIPYMES. Los desafíos económicos han provocado la contracción de la base impositiva. Se comprobó que un exceso de desafíos, a saber, la escasez de liquidez, las sanciones, la caída de los precios de las materias primas en los mercados mundiales y el mal desempeño de la agricultura, han provocado este colapso económico. Las empresas formales han reducido sus operaciones y otras han cerrado (Gelmetti, 2011).

Como (Masarirambi, 2013) no estuvo de acuerdo con el punto de vista de que los desafíos económicos son un factor causante del incumplimiento argumentando que la relación social entre países es la que inculca una actitud de percepción de los contribuyentes hacia el cumplimiento. Indicó además que el estado del entorno político contribuye a la actitud de los contribuyentes. (Baldry, 2011) también expresó un sentimiento negativo sobre los desafíos económicos como factor que provoca el incumplimiento de los contribuyentes diciendo que la información perfecta de cómo se está tratando a otras pymes en los países vecinos tiene la actitud por el nivel de cumplimiento.

En un estudio realizado por (Alm, 2013), las cuestiones de actitud de los diversos estudios giran en torno a la equidad fiscal y el uso indebido de los ingresos recaudados por el gobierno. La corrupción en su mejor momento puede reducir el nivel de cumplimiento por parte de los

La gestión tributaria y su relación con las MIPYMES rurales

contribuyentes (Masarirambi, 2013). Además de la corrupción dentro de los encargados de la gobernanza política, los fondos públicos tienen obstáculos para el cumplimiento tributario.

Conclusiones

Se determina que la gestión tributaria se relaciona directamente con el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas, debido a que un segmento importante de las MIPYMES rurales de la provincia de Manabí, han recibido multas o sanciones por no desarrollar adecuadamente la gestión tributaria. Asimismo, se estableció que un grupo importante de los participantes desconocen la gestión tributaria, por lo tanto, se evidencia un bajo nivel de conocimientos respecto a los lineamientos de la gestión tributaria en las MIPYMES, lo cual conduce a posibles efectos sobre la estructura administrativa y la gestión empresarial de las MIPYMES manabitas.

Al revisar la literatura referente al tema de estudio se logró determinar que en el Ecuador al igual que en la mayoría de países de la región Latinoamericana, las MIPYMES son la columna vertebral de las inversiones locales. Se observa que los factores que afectan su crecimiento, entre otros, son el entorno económico que tiene un efecto dominó en el cumplimiento tributario. Por ende, el incumplimiento en materia de tributación, es un importante reto al que se enfrenta el Servicio de Rentas Internas, debido a que obstaculiza el desempeño de los ingresos tributarios. El desarrollo económico y la gestión tributaria son los factores en los que hay que centrarse para maximizar los ingresos del creciente sector micro empresarial de las zonas rurales de Manabí.

Se percibe entre los factores más representativos aplicados por las MIPYMES rurales, por los factores sociales surgidos de la interacción entre los contribuyentes y la comunidad, juega un papel fundamental al influir en la decisión con respecto a la gestión tributaria de las MIPYMES rurales de Manabí. Se evidencia que la autoridad fiscal está lidiando para recaudar impuestos por los desafíos socioeconómicos en los que operan los contribuyentes. El comportamiento de cumplimiento y las actitudes hacia el sistema tributario pueden, verse afectados por el comportamiento de referencia de un individuo, sociedad o grupo empresarial. Si un contribuyente sabe que las personas evaden impuestos, su compromiso de cumplimiento será más débil.

La gestión tributaria y su relación con las MIPYMES rurales

Se concluye que las MIPYMES rurales de la provincia de Manabí presentan deficiencias en cuanto al manejo de sus actividades administrativas, como la gestión tributaria. Al contrastar los indicadores de gestión tributaria se demuestra que de 2 de cada 3 MIPYMES no cuentan con herramientas de control empresarial, las cuales son fundamentales para realizar la gestión tributaria eficientemente, evitando así sanciones y multas. Así mismo, la baja capacidad de gestión y planificación empresarial que se reporta, se debe principalmente a que estas pequeñas empresas, están en pleno crecimiento y desarrollo, y también a la rigurosidad del sistema tributario del país, que representa un importante desafío para la sostenibilidad de las MIPYMES manabitas.

Limitaciones

Entre las limitaciones que se presentaron para el desarrollo del presente trabajo de investigación se manifiesta la falta de datos y estadísticas actualizadas acerca del comportamiento de las micro, pequeñas y medianas empresas antes y durante la pandemia del COVID-19, puesto que evidentemente, la crisis global ocasionada por esta pandemia ha afectado de sobremanera la estructura empresarial y comercial de estas pequeñas empresas.

Por otra parte, la pandemia del COVID-19 es también un limitante para la ejecución de investigaciones que por su diseño metodológico requieren de la interacción física con los participantes. En este caso, varias MIPYMES rurales se encontraban cerradas o limitadas por el aforo permitido para clientes y visitantes, por lo tanto, la investigación de campo se restringe. Esto conllevó a que la investigación se realice a través de las herramientas digitales para la aplicación de encuestas, que permitieron muestrear un segmento más representativo de la población de MIPYMES rurales de la provincia.

La gestión tributaria y su relación con las MIPYMES rurales

Bibliografía

- Agostini, C., & Jorrat, M. (2017). *Consensos y conflictos en la política tributaria de América Latina*. Santiago de Chile: CEPAL.
- Alm, J. (2013). Why do people pay taxes? . *Journal of Public Economics*, 48(1), 21-38.
- Baldry, J. (2011). *Income tax enforcement*. Asia Pacific Tax Bulletin.
- Bejarano, H. (2008). Verificación empírica de la curva de Laffer en la economía colombiana. *Revista Facultad de Ciencias Económicas, Universidad Militar Nueva Granada*, 162.
- CEPAL. (2020). *Mipymes en América Latina: un frágil desempeño y nuevos desafíos para las políticas de fomento. Síntesis*. Obtenido de Comisión Económica para América Latina y el Caribe: <https://www.cepal.org/es/publicaciones/44603-mipymes-america-latina-un-fragil-desempeno-nuevos-desafios-politicas-fomento>
- Cheong, C., Lee, M., & Weissmann, M. (2020). Credit access, tax structure and the performance of Malaysian manufacturing SMEs. *International Journal of Managerial Finance*, 16(4), 433-454.
- de Sousa, A., Ndubisi, N., & Seles, B. (2020). Sustainable development in Asian manufacturing SMEs: Progress and directions. *International Journal of Production Economics*, 225, 107567.
- Domínguez, M. (2016). *Diagnóstico de la gestión tributaria en las PYMES del sector de la construcción del cantón Cuenca y una propuesta de planificación tributaria para el año 2015. Tesis de Posgrado*. Universidad del Azuay. Obtenido de <http://dspace.uazuay.edu.ec/bitstream/datos/5943/1/12262.pdf>
- Ferreiro, J. (2000). *Sistema Tributario, Los Tributos en Particular*. España: Marcial Pons.
- Filion, L., Cisneros, L., & Mejía-Morelos, J. (2011). *Administración de PYMES: Emprender, dirigir y desarrollar empresas*. México D. F.: Pearson.
- Friedman, E. (2011). The determinants of unofficial activity. *Journal of Public Economics*, 76(3), 59-93.
- Gelmetti, C. (2011). *PYMES Globales: Estrategias y prácticas para la internacionalización de empresas PYMES*. Buenos Aires: Ugerman Editor.
- GEM. (2020). *GEM 2019/2020 Global Report. Global Entrepreneurship Monitor*. Obtenido de <https://www.gemconsortium.org/>
- Gomes, A. (2016). Corporate governance characteristics as a stimulus to tax management. *Revista Contabilidade & Finanças*, 27(71), 149-168.
- Höglund, H., & Sundvik, D. (2016). Outsourcing of accounting tasks and tax management: evidence from a corporate tax rate change. *Applied Economics Letters*, 23(7), 482-485.

La gestión tributaria y su relación con las MIPYMES rurales

- Huang, S., Yu, M., Hwang, M., Wei, Y., & Chen, M. (2017). Efficiency of tax collection and tax management in Taiwan's local tax offices. *Pacific Economic Review*, 22(4), 620-648.
- INEC. (2019). *Encuesta Nacional de Empleo, desempleo y subempleo*. Quito: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos.
- Jácome, H., & King, K. (2013). *Estudios Industriales de la micro, pequeña y mediana empresa*. Quito: FLACSO.
- James, S., & Alley, C. (2014). Tax compliance, self-assessment and tax administration. *Journal of Financial and Management in Public Services*, 2, 27-42.
- Kirina, L., & Nazarova, N. (2018). Tax Planning as a Basis of the System of Corporate Tax Management . En E. Popkova, *The Impact of Information on Modern Humans. HOSMC 2017. Advances in Intelligent Systems and Computing* (pág. Vol 622). Springer, Cham.
- Kohlhase, S., & Pierk, J. (2019). The effect of a worldwide tax system on tax management of foreign subsidiaries. *Journal of International Business Studies*, 1-19.
- Kosova, T., Slobodyanyuk, N., Polzikova, H., & Šatanová, A. (2018). Tax gap management: theory and practice. *Economic annals*, 21(174), 22-28.
- Li, C. (2018). Analysis on Preferential Tax Policies of Agricultural Enterprises. En *8th International Conference on Management and Computer Science (ICMCS 2018)* (págs. 645-648). Atlantis Press.
- Masarirambi, C. (2013). *An investigation into the factors associated with tax evasion in the Zimbabwe informal sector*. Harare: ZOU.
- Miér-Terán, J. (2006). *Marketing socioambiental: una propuesta para la aplicación del marketing social al campo medioambiental*. Tesis de Doctorado. Departamento de Economía de la Empresa. Área de Comercialización e Investigación de Mercados. Universidad de Cádiz.
- Moore, J., Suh, S., & Werner, E. (2017). Dual entrenchment and tax management: Classified boards and family firms. *Journal of Business Research*, 79, 161-172.
- OIT. (2018). *Las MIPYMES en América Latina y el Caribe. Organización Internacional del Trabajo*. Obtenido de https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/--sro-santiago/documents/publication/wcms_654249.pdf
- Presidencia de la República del Ecuador. (2017). *Reglamento a la estructura e institucionalidad de desarrollo productivo, de la inversión y de los mecanismos e instrumentos de fomento productivo, establecidos en el Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones*. Quito: Registro Oficial.
- Proaño, W., & Alay, T. (2020). Análisis de obligaciones fiscales establecidas para asociaciones de ámbito socioeconómico en Jipijapa, Manabí. *UNESUM-Ciencias. Revista Científica Multidisciplinaria*, 4(4), 67-78.

La gestión tributaria y su relación con las MIPYMES rurales

Silvani, C., & Baer, K. (2011). *Designing a tax administration reform strategy: Experiences and guidelines*. Tax Notes International.

SRI. (s.f). *¿Qué son las PYMES? Servicio de Rentas Internas. Obtenido el 03 de enero de 2021, de <http://www.sri.gob.ec/de/32>*.

Tomashuk, I. (2017). Problems and prospects of management of rural development. *Baltic Journal of Economic Studies*, 3(5), 214-220.

Yina, Q. (2020). Reflections on the Relevance of Corporate Tax Planning and Financial Management. *Academic Journal of Business & Management*, 2(7).

Ing. Melina Zambrano Zambrano
Maestrante

CARLOS ARTURO
MONAR
MERCHAN

Firmado digitalmente por CARLOS ARTURO
MONAR MERCHAN
Nombre de reconocimiento (DN): c=EC,
o=SECURITY DATA S.A. 1, ou=ENTIDAD DE
CERTIFICACION DE INFORMACION,
serialNumber=030221133516, cn=CARLOS
ARTURO MONAR MERCHAN
Fecha: 2021.04.13 17:23:10 -05'00'

Dr. Carlos Arturo Monar Merchán
Tutor