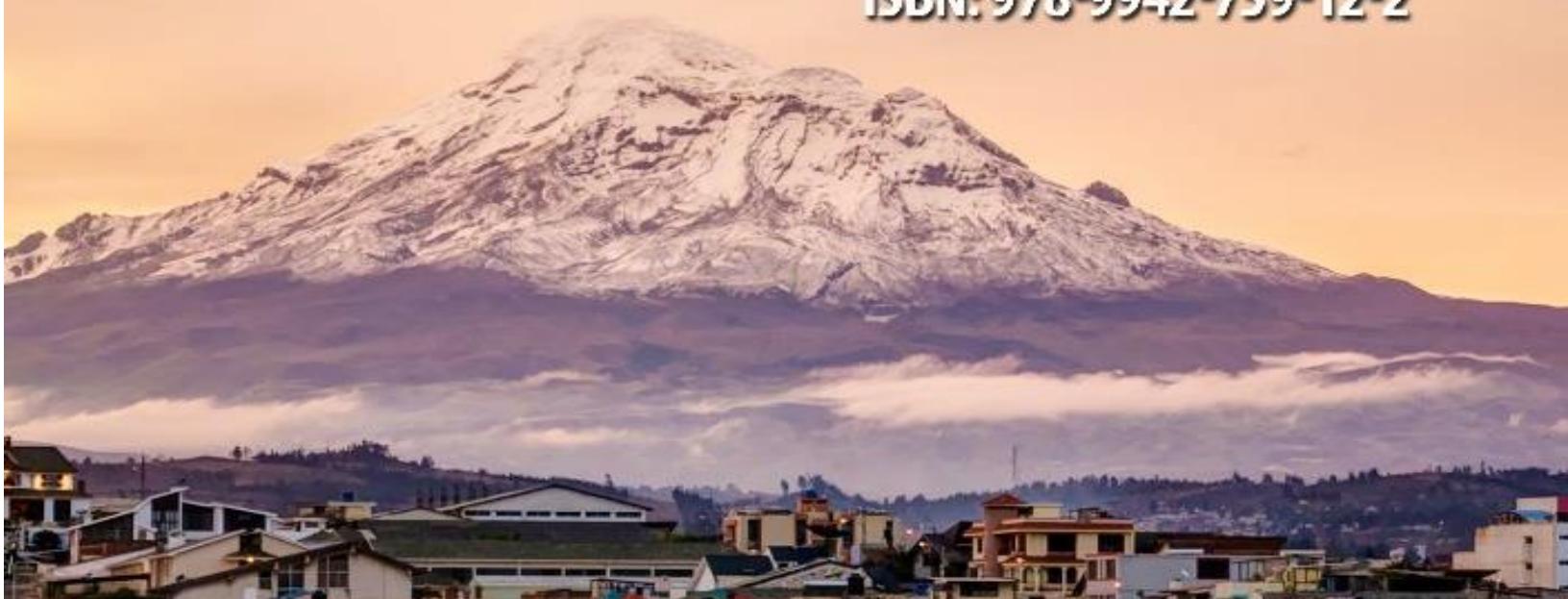




Memorias Científicas del **III Congreso Internacional de CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

ISBN: 978-9942-759-12-2



Universidad Nacional de Chimborazo
Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas
Esc. Contabilidad y Auditoría UNACH
Centro de Estudios Transdisciplinarios Bolivia
Centro de Investigación y Desarrollo Ecuador

Memorias Científicas del III Congreso Internacional de Contabilidad y Auditoría



COMPILEDORES:

Ing. Mba. Mágdala De Jesús Lema Espinoza

Phd. Yadier Alberto Torres Sánchez

Phd. Gabeth Miryam Quispe Fernandez

La presente obra fue evaluada por pares académicos
experimentados en el área

Reservados todos los derechos. Está prohibido,
bajo las sanciones penales y el resarcimiento civil
previstos en las leyes, reproducir, registrar o
transmitir esta publicación, íntegra o
parcialmente, por cualquier sistema de
recuperación y por cualquier medio, sea
mecánico, electrónico, magnético, electroóptico,
por fotocopia o por cualquiera otro, sin la
autorización previa por escrito al Centro de
Investigación y Desarrollo Ecuador (CIDE)

ISBN: 978-9942-759-12-2

Edición con fines académicos no lucrativos.

Impreso y hecho en Ecuador

Diseño y Tipografía: Lic. Pedro Naranjo Bajaña



Centro de Investigación y Desarrollo Ecuador

Cdla. Martina Mz. 1 V. 4 - Guayaquil, Ecuador

Tel.: 00593 4 2037524

<http://www.cidecuador.com>

COMITÉ EDITORIAL

Ing. Mba. Mágdala De Jesús Lema Espinoza

Phd. Yadier Alberto Torres Sánchez

Phd. Gabith Miryam Quispe Fernandez

AUTORES

Alina Gómez Mejía
Angie Lizeth Contreras Arias
Brenda Elizabeth Oña Sinchiguano
Carolina Paola Jaramillo Bayas
Catalina Del Rocio Preciado Cebillo
Edgar Rodríguez
Elvia Maricela Zhapa Amay
Eufemia Alexandra Saritama Torres
Freddy Manuel Cortez Bailón
Gabith Miriam Quispe Fernández
Geovanna Mikaela Pesantez Romero
Gloria Evelina Pazmiño Cano
Graciela María Castellanos Pallerols
Jaime Reinaldo Lazo Jaramillo
Jessica Yisela Menéndez Dávila
Jhonny Grajales Quintero
Jimy Rodrigo Gualán Oviedo
John Edson Burgos Burgos
Jorge Xavier Hidalgo Arriaga
José Armando Estrada Hernández
Juan Gabriel León Flores
July Yojana Gaibor Gaibor
Ketty del Rocio Hurtado Garcia
Kzandra Velez Hidalgo
Lesly Lisbeth López Gutiérrez
Lida Mafalda Aldean Guamán
Lorena Carolina Bernabé Argandoña
Lorena Elizabeth Muquis Tituaña
Luis Alcivar Quizhpe Salinas
Magdala de Jesús Lema Espinoza
María Enma Añazco Narvaez
Maria Eugenia Borja Lombeida
Marieta Tapia Muñoz
Marlon Villa Villa
Milton Fernando Hidalgo Anchig
Milton Marcell Jaramillo Bayas
Nubia Elizabeth Casquete Baidal
Omar Gabriel Mejia Flores
Omar Negrete Costales
Otto Eulogio Arellano Cepeda
Patricio Edgar Buendía Noroña
Rodrigo Victor López Coloma
Sergio Cristóbal Suarez
Solanda Esmeralda Sánchez Manzaba
Vicente Marlon Villa Villa
Victor Dante Ayaviri Nina
Víctor Raúl Vera Cedeño
Wellington Fabricio Zapatanga Pacheco
Yadier Alberto Torres Sánchez

ÍNDICE

Prólogo.....10

Capítulo I

Temas globales de auditoria, contabilidad y control de la gestión

Evaluación del control interno COSO ERM para medir su impacto en el área de inventarios de una empresa en la ciudad de Guayaquil.....12

Solanda Esmeralda Sánchez Manzaba

Nubia Elizabeth Casquete Baidal

Jaime Reinaldo Lazo Jaramillo

Impacto de la aplicación de la NIIF 15 en PYMES de servicios Quito - Ecuador23

Ing. Milton Jaramillo Mg

Ing. Lorena Muquis Mg.

Ing. Carolina Jaramillo Mg.

Aproximación teórica a un modelo de gestión de la calidad de vida laboral y su influencia en el proceso de gestión empresarial en empresas seleccionadas del Chimborazo, Ecuador.....40

Ing. MBA. Magdala de Jesús Lema Espinoza

Dr. C José Armando Estrada Hernández

Dra. C Graciela María Castellanos Pallerols

Lic. Yadier Alberto Torres Sánchez

Uso de las TICS en los procesos contables de las organizaciones reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.....54

Msc. Jessica Yisela Menéndez Dávila

Msc. July Yojana Gaibor Gaibor

Msc. Sergio Cristóbal Suarez

Análisis de la efectividad del crédito de desarrollo humano ejecutado por el MIES en la provincia de Morona Santiago en el periodo 2016.....68

Msc. Jimy Rodrigo Gualán Oviedo

Geovanna Mikaela Pesantez Romero

Wellington Fabricio Zapatanga Pacheco

Una mirada a la Contabilidad Ambiental de Colombia, a través del SCAE y la alianza global WAVES.....	78
---	-----------

Angie Lizeth Contreras Arias

Importancia de la Auditoría Financiera. Estudios de caso de su aplicación en una empresa en la ciudad de Guayaquil	93
---	-----------

Mgs. Cpa. Patricio Edgar Buendía Noroña

Mae. Víctor Raúl Vera Cedeño

Msc. Jorge Xavier Hidalgo Arriaga

Capítulo II

Análisis de costos y productividad

Las pymes en la ciudad de Riobamba - Ecuador y su crecimiento en el entorno económico.....	111
---	------------

Milton Marcell Jaramillo Bayas

Carolina Paola Jaramillo Bayas

Lorena Elizabeth Muquis Tituaña

Determinantes de la reputación financiera de los bancos colombianos.....	120
---	------------

Ctor. Jhonny Grajales Quintero

Ctor. Alina Gómez Mejía

La información económico-financiera de una empresa en la ciudad de Guayaquil.....	133
--	------------

Msc. Freddy Manuel Cortez Bailón

MAE. Rodrigo Victor López Coloma

Mgs. Víctor Raúl Vera Cedeño

Estudios de la estructura de costos de los pequeños productores de banano para mejorar la rentabilidad y competitividad.....	146
---	------------

Mgs. Ing. Brenda Elizabeth Oña Sinchiguano

Gloria Evelina Pazmiño Cano

Mg. Ketty del Rocio Hurtado Garcia

Mg. Milton Fernando Hidalgo Anchig

Estrategias para mejorar la productividad del sector caficultor en la provincia de Manabí, Cantón Jipijapa.....	157
--	------------

MTF. Omar Gabriel Mejia Flores

MAE. Lorena Carolina Bernabé Argandoña

Msc. Jorge Xavier Hidalgo Arriaga

Los costos de producción del camarón Litopenaeus Vannamei en cultivos de cautiverio y siembra directa: Un análisis del margen de contribución.....	165
---	------------

Msc. Ing. Juan Gabriel León Flores

Msc. John Edson Burgos Burgos

Msc. Catalina Del Rocio Preciado Cebillo

Estudio de la actividad económica en los mercados de ciudades intermedias: Caso ciudad de Riobamba – Ecuador.....	176
--	------------

Mba. Magdala Lema Espinoza

Phd. Gabith Miriam Quispe Fernández

Otto Eulogio Arellano Cepeda

Capítulo III

Casos de control y auditoría tributaria

Los paraísos fiscales y el limitado control de las entidades públicas en el Ecuador.....	193
---	------------

Msg. Eufemia Alexandra Saritama Torres

Mg. Sc. Dr. Luis Alcivar Quizhpe Salinas

Impacto económico de la política tributaria considerando la teoría de la curva de Arthur Laffer en Ecuador	205
---	------------

Msc. Vicente Marlon Villa Villa

Lesly Lisbeth López Gutiérrez

Análisis de los esquemas tributarios aplicados a la micro, pequeña y mediana empresa de la zona 7 del Ecuador.....	215
---	------------

Phd. Elvia Maricela Zhapa Amay

Phd. María Enma Añazco Narvaez

Dra. Lida Mafalda Aldean Guamán

La carga tributaria y su efecto en los contribuyentes de la ciudad de Riobamba periodo (2015-2016).....	228
---	-----

Phd. Gabeth Miriam Quispe Fernández

Msc. Otto Arellano Cepeda

Msc. Edgar Rodríguez

Msc. Kzandra Velez Hidalgo

Msc. Omar Negrete Costales

La evasión fiscal en el impuesto a la renta en el sector del comercio local: caso Ciudad de Riobamba.....	244
---	-----

Phd Dra. Gabeth Miriam Quispe Fernández

Phd Dr. Victor Dante Ayaviri Nina

Msc. Marieta Tapia Muñoz

Msc. Marlon Villa Villa

Mba Maria Eugenia Borja Lombeida

Mba. Magdala Lema Espinoza

Prólogo

Las organizaciones se encuentran inmersas en la sociedad, y por tanto, en forma de ciclo virtuoso son parte y a la vez se ven afectadas por las características y los cambios propios del entorno donde se desenvuelve. Es así, como gerenciar se convierte en un reto constante de crecimiento y adaptación en incertidumbre constante. Latinoamérica y en particular Ecuador, no es ajena a esta realidad, más bien debemos sumar la pujante necesidad de crecimiento y desarrollo económico, la avidez por ser para el mundo un polo económico y político.

Una de las estrategias adoptadas en nuestra región para superar las brechas existentes con los países llamados desarrollados, es la apuesta por las redes, por las micro, pequeñas y medianas empresas, por el crecimiento desde los mercados internos, haciéndose imperante el apoyo a las iniciativas comunitarias y a la producción desde espacios que otrora serían considerados generadores de productos de baja calidad o insignificantes para la agregación de valor.

Al impulsar este tipo de sectores, las herramientas como la contabilidad y la auditoría cobran relevancia vital, pues son quienes coadyuvarán a la gestión de las organizaciones y servirán como instrumentos formativos y de control aún para quienes no poseen el conocimiento técnico de esta materia.

El III Congreso Internacional de Contabilidad y Auditoría, dio cita a múltiples investigadores, que conscientes de la realidad actual, analizaron y evaluaron las nuevas tendencias, no desde la mera revisión literaria, sino desde la aplicación directa en comunidades y organizaciones de la región, dándole sentido real y práctico a las herramientas que nos brindan estas importantes disciplinas.

El libro que presentamos hace un interesantísimo recorrido desde los temas más globales y actuales de la contabilidad y la auditoría, como la presentación de informes, la contabilidad ambiental o la gestión laboral, hasta la revisión exhaustiva de temas particulares como el control de costos, la productividad y la influencia de las normas tributarias de cada nación en las empresas; todo esto sin olvidar el análisis de lo que es noticia, como los paraísos fiscales, la medición de indicadores de la banca, entre otros.

De esta forma el lector encontrará en este libro un aliado para la práctica de la contabilidad y la auditoría en un mundo donde la innovación y la información aplicada conduce al éxito organizacional.

CAPÍTULO 1

**Temas Globales de Auditoría,
Contabilidad y Control de la
Gestión**

Evaluación del control interno COSO ERM para medir su impacto en el área de inventarios de una empresa en la ciudad de Guayaquil

Solanda Esmeralda Sánchez Manzaba

Investigadora

solsanchez_29@yahoo.es

Nubia Elizabeth Casquete Baidal

Universidad de Guayaquil

nubia.casqueteb@ug.edu.ec

Jaime Reinaldo Lazo Jaramillo

Investigador

jrlj78@outlook.com

Resumen

El objetivo de esta investigación es evaluar el control interno denominado COSO ERM con el fin de medir su impacto en el área de inventarios de una empresa en la ciudad de Guayaquil. El método usado fue el hipotético-deductivo, este tuvo varios pasos como la observación del fenómeno a estudiar, creación de una hipótesis para explicar dicho fenómeno, deducción de consecuencias de la propia hipótesis, y verificación o comprobación de la verdad comparándolos con la experiencia. La investigación fue del tipo descriptivo y explicativo con un diseño de campo y documental. Los resultados de la demostración de la hipótesis indican que el valor obtenido en la prueba “t” de 2,61 se decide rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa. Como conclusión se tiene que se debe aplicar este método COSO ERM con el fin de minimizar los riesgos y presentar unos estados financieros razonables.

Palabras claves: Control Interno, COSO ERM, Inventarios, Evaluación, Impacto.

Abstract

The objective of this research is to evaluate the internal control called COSO ERM in order to measure its impact in the area of inventories of a company in the city of Guayaquil. The method used was hypothetico-deductiv, this had several steps such as observation of the phenomenon to study, creation of a hypothesis to explain such phenomenon, deduction of consequences of the hypothesis itself, and verification or verification of truth by comparing them with experience. The research was descriptive and explanatory with a field and documentary design. The results of the demonstration of the hypothesis indicate that the value obtained in the

"t" test of 2.61 decides to reject the null hypothesis and accept the alternative hypothesis. As a conclusion one has to apply this COSO ERM method in order to Minimize risks and present reasonable financial statements.

Keywords: Internal Control, COSO ERM, Inventories, Evaluation, Impact.

Introducción

Introducción al problema

El presente estudio se realiza con la finalidad de analizar el control interno en el área de inventarios debido a la necesidad que tiene la empresa de estudiar la evaluación del control interno para prevenir riesgos, el tratamiento contable, es decir la adopción del método contable para evaluar los inventarios, que están afectando directamente la cuenta de inventarios, esto se ve reflejado en la presentación de los estados financieros. La falta de adaptación de un sistema de control interno en el área de inventarios se manifiesta en las tomas físicas de inventarios que se realizan, al encontrar diferencias de inventarios entre sobrantes y faltantes, y esto no permite dar una seguridad razonable de los inventarios en la presentación de los estados financieros. La empresa bajo estudio es una institución sin fines de lucro encaminada hacia el bien social, dando la oportunidad a las familias de sectores vulnerables en adquirir medicinas a bajo costo, y a precios económicos en sus farmacias.

Esta investigación tiene como objetivo principal determinar el apropiado modelo de control interno y su afectación en los estados financieros, de esta manera nace la oportunidad de estudiar el sistema de control interno COSO ERM, marco integrado de gestión de riesgos, y ayudar al cumplimiento de los objetivos de la organización. Como objetivos específicos es diagnosticar las condiciones actuales del control interno. Proponer modelo de control de inventario que se va aplicar. Proponer un modelo de evaluación de control interno más idóneo.

Según COSO Committee of sponsoring organization of the treadway commision. (COSO, 2013) en su Resumen ejecutivo de Control Interno-Marco Integrado, define el control interno de la siguiente manera:
Estudios previos realizados se presentan en la tabla 1:

Tabla 1. Antecedentes de la investigación

Autores	Año	Título	Apunte
Hemeryth Charpentier & Sanchez Gutierrez,	2016	<i>Implementación de un sistema de control interno operativo en los Almacenes, para mejorar la gestión de inventarios de la constructora A&A S.A.C.</i>	Los controles internos son fundamentales para lograr los objetivos propuestos en el área de inventarios, y mitigar el riesgo de forma razonable. Contribuye a detectar errores oportunamente y a su vez encontrar soluciones factibles al error que se presente .
Autores	Año	Título	Apunte

Canseco Naranjo	2016	<i>Normas internacionales de información financiera y su incidencia en la valoración de inventarios de la empresa Representaciones J</i>	Los resultados ayudarán a establecer métodos y procedimientos para valoración de inventarios de acuerdo a Normas Internacionales de Información Financiera que al aplicarlos contribuirán a la solución del problema y por ende a optimizar el funcionamiento y la economía.(pag.7)
Mendiolaza Alvarado & Campoverde Brito	2012	<i>Implementación de un sistema de control de inventario para el almacén credicomercio Naranjito</i>	Para el funcionamiento eficiente un Sistema administrativo, el control es de gran importancia, debido a que este le permite establecer modelos que faciliten la organización, ejecución y dirección de un organismo o institución y así alcanzar los objetivos propuestos de la manera más eficiente. El control verifica que todo se haga conforme con lo que fue planteado y organizado, de acuerdo con las órdenes dadas para identificar los errores o desvíos, con el fin de corregirlas y evitar su repetición. (pág.6)

Nota: Elaborado por los autores de la investigación.

El control interno es un proceso llevado a cabo por el consejo de administración la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos relacionados con las operaciones, la información y cumplimiento.

Los autores de esta investigación coinciden con lo expuesto en COSO que es razonable, debido a que los controles internos lo implementa el administrador o la gerencia que como tal conoce las operaciones y la actividad a la que se dedica la empresa y dentro de los procesos debe incluir control interno sobre todo para un área tan delicada como es inventarios, es que los inventarios no solo pertenecen al activo corriente de la empresa pues, hay inventarios disponibles para la venta los cuales están reflejados en un presupuesto proyectado de ventas.

También constituye un ciclo de ingreso de ventas el producto, ingresa dinero logrando así también un recurso financiero óptimo mientras se obtenga mayores ventas se tendrá mayores ingresos y habrá dinero para solventar la cuenta proveedores. Según COSO Committee of sponsoring organization of the Treadway commission. De acuerdo a (COSO, 2013), en su Resumen ejecutivo de Control Interno-Marco Integrado en uno de sus objetivos de información dice: "Hacen referencia a la información financiera y no financiera interna y externa y pueden abarcar aspectos de confiabilidad, oportunidad y transparencia u otros conceptos establecidos por los reguladores, organismos conocidos, o políticas de la propiedad entidad" (pág.3).

Se obtendrán resultados que permitan proponer cambios en la administración y control para lograr tener confiabilidad en la cuenta de inventarios. Para realizar esta evaluación de controles se propone metodología para

evaluar controles empleando la matriz de riesgo basada en COSO ERM. Se propone identificar riesgos evaluando controles internos fundamentados con los componentes de COSO ERM aplicando los 17 principios del coso. Al evaluar controles se mitiga el riesgo de incorrección material o fraude. Elaborando una prueba de detalles de compras la cual sirve para identificar transacciones que no estén debidamente autorizadas esta prueba ayuda a identificar y evaluar riesgos.

Para lograr los objetivos propuestos los autores emplearon un diseño no experimental de tipo transeccional con un tipo de investigación descriptiva y explicativa tomando como muestra al personal de inventario y del departamento de contabilidad. Se utilizarán métodos empíricos como: encuesta y entrevista para probar la validez de contenido y la confiabilidad de los instrumentos se utilizaron métodos estadísticos que demuestran la importancia de evaluar los controles internos para una presentación confiable en los Estados Financieros. Como hipótesis se planteo que Si se evalua los controles internos en el área de inventarios entonces mejorará la presentación de los estados financieros.

Importancia del problema

En Latinoamérica los inventarios surgen por la adquisición de bienes y servicios para la venta de los mismos, y pueden ser: artículos, suministros, materia prima, productos terminados, recursos renovables y no renovables, que se utilizan para el consumo o beneficio de las empresas y personas, dentro del giro normal del negocio. La mala administración de los inventarios afecta a la presentación de los Estados Financieros y no se logra alcanzar los objetivos de la empresa como es la de conseguir una mejor rotación de inventarios. El no tener una mejor administración de inventarios ocasiona mercadería en obsolescencia, faltantes de mercadería por error operativo, hasta un posible fraude. Además, la poca circulación de inventarios origina principalmente que la empresa no tenga una mayor liquidez para solventar los gastos administrativos, pues el inventario es un recurso financiero que ayuda a la toma de decisiones cuando tiene una presentación confiable en los Estados Financieros.

Debido a la globalización y ante el creciente mercado esta Norma Internacional de Contabilidad (NIC), trae consigo métodos de valoración de existencias, haciendo referencia al importe neto que la entidad espera obtener, optimizando de esta forma el tratamiento contable de este activo indispensable para las operaciones de la empresa. “La NIC 2 se empieza a implementar en el Ecuador en los años 2010 y 2012 mediante un cronograma de implementación que emitió la Super Intendencia de Compañías, mediante el registro oficial N° 498 con fecha 12 de diciembre del 2008 en el cuál se establecían tres grupos” (Superintendencia de Compañías Valores y Seguros, 2008, pág. 3).

El objetivo de la NIC 2 (Normas Internacionales de Contabilidad n° 2, 2005), indica lo siguiente:

“El objetivo de esta norma es prescribir el tratamiento contable de las existencias” (pág.2). Además, nos indica sobre la cantidad de costos que se reconocen como activo y contabilizarlos como un pasivo diferido hasta que

sus ingresos ordinarios de la operación sean reconocidos en el transcurso de las actividades de la empresa, asimismo reconocer un gasto después de adquirir el activo, determinar el deterioro por los ajustes de existencias al Valor Neto Realizable dado por: mercaderías dañadas, obsoletas o variación de precios en el mercado.

Según (Normas Internacionales de Contabilidad n° 2, 2005) Establece:

Esta norma será de aplicación a todas las existencias, excepto a: La obra en curso, provenientes de contrato de construcción, incluyendo los contratos de servicios directamente relacionados. Véase NIC11 , Contratos de Construcción. Los instrumentos financieros. Los activos biológicos relacionados con la actividad agrícola y productos agrícolas en el punto de cosecha o recolección. Véase NIC 41, Agricultura

Esta norma no será de aplicación para la valoración de las existencias mantenidas por Productores de productos agrícolas y forestales, de productos agrícolas tras la cosecha o recolección, así como de minerales y productos minerales, siempre que sean medidos por su valor neto realizable, de acuerdo con prácticas bien consolidadas en esos sectores. En el caso de que esas existencias se midan al valor neto realizable, los cambios en este valor se reconocerán en el resultado del ejercicio en que se produzcan dichos cambios. Intermediario que comercien con materias primas cotizadas, siempre que valoren sus existencias al valor razonable menos los costes de ventas. En el caso de que las existencias se contabilicen en dicho importe que sea el valor razonable menos los costes de venta, los cambios en dichos importes se reconocerán en el resultado del ejercicio en que se produzcan los mismos. (pág.2)

Con el pasar de los tiempos tener un control interno efectivo en inventarios ayuda a la empresa a tener una mejor administración y control de este activo. El control interno ayuda a detectar el riesgo de auditoría debido a fraude o por errores de incorrección material y a la vez proporciona una seguridad razonable en la presentación de los Estados Financieros.

Según (Eugenio Barrionuevo, 2010) En su tesis denominado “*Logística de Inventarios y su incidencia en las ventas de la Farmacia Cruz Azul Internacional*” de la Universidad Técnica de Ambato Ecuador previo a la obtención del título de Ingeniería de Empresas indica:

Algunas farmacias no cuentan con un sistema adecuado para la administración de inventarios puesto que sus inventarios físicos no reportan lo contable. En ocasiones productos caducados son vendidos por lo que no tienen un control de inventario exacto y se perjudica la salud de los clientes (pág.5). De acuerdo a la tesis en referencia, los autores de esta investigación están de acuerdo porque la falta de administración de inventarios trae como consecuencia, medicinas deterioradas e inventario no disponible para la venta al público. Además, trae como consecuencia un alto riesgo de credibilidad en la farmacia y ocasiona pérdidas de clientes.

También afecta la presentación razonable de los Estados Financieros, que son de vital importancia para todo tipo de empresa, porque es una herramienta útil en la toma de decisiones financieras.

Debido a esto el control y la evaluación de inventarios se ha convertido a nivel nacional, en uno de los problemas que se deben resolver toda empresa ya sea pequeña, grande, o mediana. El inventario es un activo que se convierte en un recurso financiero, que se hace disponible en corto plazo conforme a su rotación. Las empresas tienen como prioridad tener un buen control y evaluación de inventarios para lograr los objetivos propuestos y alcanzar una mayor rentabilidad de la empresa.

La empresa bajo estudio es una entidad sin fines de lucro, brinda servicios médicos en todas las especialidades, cuenta con una farmacia con precios económicos accesibles para la comunidad. Es la red que tiene mayor volumen de inventarios en medicinas, por lo tanto, tiene una mayor rotación de medicamentos. Debido a esto, es más susceptible que presente problemas por el periodo de caducidad de las medicinas.

Algunas carencias que se observaron en el estudio de caso es que no poseen políticas de control de riesgos, no cuentan con medidas de seguridad para el ingreso a la farmacia del personal no autorizado. Debido a la reducción del espacio físico, el sistema de contabilidad no cuadra con el módulo de inventarios, cuando el médico emite las recetas y hay diferencias en la valoración del precio de las recetas, contra la factura que son despachadas en la farmacia. También es importante mencionar que cuando emiten los inventarios físicos existen diferencias significativas, entre sobrantes y faltantes de mercadería.

El sistema contable que utilizan para la administración de los inventarios no se acopla totalmente a las necesidades de la empresa en los inventarios. No hay una sola persona delegada en el área de inventarios, encargada de realizar todos los movimientos como ingresos y egresos de mercadería, que cuente con la debida autorización en los movimientos de inventarios y cuadrar de los mismos.

El personal administrativo realiza los inventarios dos veces al año. Como respuesta a los cambios constantes que atraviesan las empresas motivados por factores internos como externos, se desarrollaron métodos que permiten tener una visión global y estratégica de las organizaciones y de su entorno. Estos esfuerzos generaron diversos enfoques de control que impulsaron una nueva cultura administrativa en todo tipo de organizaciones y sirvió de plataforma para diversas definiciones y modelos de control a nivel internacional tales como: Cobit, Candbury, COCO, COSO I y COSO II, siendo este último lanzado el 29 de septiembre de 2004 como marco de control denominado COSO II, constituyéndose como un marco enfocado a la gestión de los riesgos mediante técnicas como la administración de un portafolio de riesgos.

Metodología

Para lograr los objetivos propuestos los autores emplearon un diseño no experimental de tipo transaccional a un año y los tipos de investigación descriptiva y explicativa. La población es no probabilística que se tomará para realizarlo con todos los responsables del área de inventario de la empresa.

La muestra se igualó a la población por su pequeño tamaño tomando como muestra al personal de inventario y personal del departamento de contabilidad. Se utilizaron métodos teóricos como el analítico sintético y el hipotético deductivo para definir las bases teóricas del estudio con la información documental, de los métodos empíricos se emplearon la encuesta y la entrevista. De los métodos estadísticos matemáticos se uso la prueba del alpha de crombach para probar la confiabilidad y una prueba piloto para medir la validez de los instrumentos. La prueba de hipótesis comienza con una suposición, llamada hipótesis, que se hace acerca del parámetro de población.

Después se recolectaron datos de la muestra, se generaron datos estadísticos muestrales y se usó esta información para decidir qué tan probable es que el parámetro poblacional hipotético sea el correcto.

El método estadístico a utilizar en esta investigación para demostrar la hipótesis fue la “t” de Student, para las muestras pequeñas, es decir cuando $n < 30$. Para realizar este cálculo se utiliza el sistema SPSS versión 22 en español, una vez ingresados los datos de lo que se va a calcular el sistema arroja los resultados en forma de tablas.

El uso de la distribución t para hacer estimaciones se requiere siempre que el tamaño de la muestra sea menor o igual que 30 y la desviación estándar de la población no se conozca. Además, al utilizar la distribución t, suponemos que la distribución poblacional es normal o aproximadamente normal.

Resultados

Los resultados de la confiabilidad del instrumento cuestionario de encuesta aplicado a los empleados fueron que: la correlación total de los elementos corregidos que se obtiene del análisis efectuado en el programa SPSS versión 22 muestra como resultado positivo y el alfa de Cronbach se acerca uno obteniendo el 0.821, mientras más se acerque al uno significa que el instrumento que se utiliza en la investigación es confiable y ninguna de las 14 preguntas debe ser eliminada, fundamentándose en la confiabilidad de que la correlación no dio ni valor negativo ni cero.

Tabla 2. Resultados de la prueba alpha de crombach aplicado a la encuesta

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
Existen políticas de ética y comportamiento relacionadas al área de inventarios	30,7000	33,567	,255	,825
¿Existe organigrama estructurado de la empresa?	30,6000	33,156	,382	,815
¿Existe una segregación de funciones apropiadas a cada función?	30,7000	30,011	,654	,794
¿Existe metodología para la toma física de inventarios para efectos de control?	30,6000	31,600	,587	,801
¿Los inventarios físicos son tomados por el personal de bodega y asociadas al área de inventarios?	30,6000	33,156	,382	,815
¿Existe una revisión de políticas en la toma física de inventarios?	30,7000	34,456	,162	,831
¿Existe documentación de informes de inventario para poder registrar los saldos en los estados financieros?	30,7000	29,344	,735	,788
¿El sistema de contabilidad tiene todas las seguridades confiables para el procesamiento y una presentación razonable en la información?	30,9000	28,989	,842	,781
¿Poseen manual de procedimientos y políticas el área de inventarios?		30,5000	33,389	,358

Nota: autores de la investigación.

De acuerdo a la tabulación de la tabla t de Student (tabla 3) con los grados de libertad de 13 y con el nivel de riesgo de 0,05 nos da una de “t” de 2,160 que es inferior a las t de la tabla 3 de cada una de las muestras, es decir que la t cae en la región de rechazo, lo que da como resultado el rechazo de la hipótesis nula, aceptando la hipótesis alternativa, es decir que si evaluamos controles internos entonces mejorara la presentación en los estados financieros.

Tabla 3.- Información estadística para el cálculo de la T de Student

Estadísticas de muestra única				
	N	Media	Desviación estandar	Media de error estandar
¿Existen políticas de ética y comportamiento relacionadas con el área de inventarios?	14	2,0714	,91687	,24505
¿Existe organigrama estructurado de la empresa?	14	2,6429	,63332	,16926
¿Existe una segregación de funciones apropiadas a cada función?	14	2,3571	,74495	,19910
¿Existen metodologías para la toma física de inventarios para efectos de control?	14	2,2143	,80178	,21429
¿Los inventarios físicos son tomados por el personal de la bodega y asociadas al área de inventarios?	14	2,2143	,80178	,21429
¿Existe una revisión a las políticas en la toma física de inventario?	14	2,3571	,74495	,19910
¿Existe documentación de informes de inventario para poder registrar los saldos en los estados financieros?	14	2,2143	,80178	,21429
¿El sistema de contabilidad tiene todas las seguridades confiables para el procesamiento y una presentación razonable en la información?	14	2,2857	,72627	,19410

Nota: Elaborado por los autores.

Discusión

Se reunió la información necesaria a fin de obtener un conocimiento amplio sobre los diversos asuntos relacionados con el control interno de los inventarios de la empresa evaluada. Para ello, se definió los objetivos y el alcance del trabajo, se estableció los controles que deberían ser aprobados y documentados; se describió los procedimientos a ser ejecutados en la evaluación de controles; se organizaron el equipo y/o encargado responsable, el mismo que debió reunir habilidades, conocimientos y experiencias necesarias para desarrollar las tareas encomendadas. La identificación del proceso de evaluación descansó en dos niveles:

1. Controles en el nivel de la empresa: Comprendieron las actividades que generalmente operan en el nivel de la institución como son los controles relacionados con el ambiente de control y centralización del proceso y de los controles.
2. Controles en el nivel de procesos: Relacionados con los procesos del negocio y están diseñados para detectar y prevenir la ocurrencia de errores en la ejecución de dichos procesos. Un buen camino para confirmar la comprensión en el diseño de los controles fue realizar una prueba de recorrido apropiado sobre estos.

Para evaluar la efectividad de los controles internos en la empresa, se diseñaron las pruebas a ser usadas sobre los controles significativos; realizando las evaluaciones sobre los aspectos de diseño y operación de controles en los aspectos aplicables; evaluando los resultados obtenidos e identificando, si fuera el caso, las deficiencias (debilidades materiales y deficiencias significativas) en el control interno de la organización.

El seguimiento es la implementación de las recomendaciones para la mejora del control interno. Por lo tanto, la tarea realizada por el equipo responsable de la evaluación del control interno, no hubiera sido de utilidad si no se hubiesen logrado materializar las mejoras diseñadas y orientadas a incrementar la efectividad en las operaciones, la confiabilidad de la información financiera, la salvaguarda de activos y el cumplimiento de leyes y regulaciones

Conclusión

La empresa bajo estudio tiene problemas en el área de inventarios y esto afecta en la revelación de los estados financieros. De acuerdo al análisis realizado se demuestra que la falta de controles internos en esta área incide en la valoración de los inventarios.

La aplicación de esta metodología, ha permitido identificar los riesgos existentes en la empresa y evaluar la eficiencia y eficacia de los controles establecidos, a fin de que la entidad logre los objetivos trazados. Los resultados de la investigación demostraron que la metodología COSO ERM identificó y administró riesgos a nivel de la entidad; alineó el nivel de riesgo aceptado con la estrategia de la empresa; mejoró las decisiones de respuesta al riesgo; minimizó sorpresas y pérdidas operativas; proveyó respuestas integradas a riesgos múltiples y sobre todo, aprovechó oportunidades

Los factores que causan las dificultades en el tratamiento de los inventarios es que no existen políticas de control interno, que permita establecer los procesos para el correcto tratamiento de los inventarios y debido a que es una mediana empresa en crecimiento, no hay una segregación de funciones para el área de inventarios, el sistema contable que utilizan no proporciona todas las herramientas necesarias para la administración de este activo corriente.

Se propone una evaluación de cada uno de los procedimientos o pasos a seguir en el área de inventarios de acuerdo a los principios de Coso II o Coso Erm, con una evaluación del riesgo de controles internos bajo el diseño de una matriz de riesgos, donde se realiza el conocimiento de la empresa, bajo una entrevista dirigida a la gerencia, de esta manera se identifica las áreas donde se necesita realizar una auditoría, utilizando documentación como parte de la evidencia, empleando las aseveraciones para evaluar los inventarios.

Agradecimiento

Agradecimiento a la Facultad de ciencias Administrativas de la universidad de Guayaquil. A los propietarios de la empresa bajo estudio y a su personal administrativo.

Referencias

- Andrade, D. (02 de 2016). *Repositorio Digital de la Universidad Técnica de Ambato*. Obtenido de Proyecto de investigación, previo a la obtención al título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría C.P.A.: <http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/20187/1/T3490i.pdf>
- Anzil, F. (11 de 12 de 2009). *Zona Económica*. Obtenido de <http://www.zonaeconomico.com/recursos/financieros>
- Arias, F. (2012). *El proyecto de investigación*. Caracas , República Bolivariana de Venezuela, Venezuela: Episteme C.A.
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la investigación*. Obtenido de <https://docs.google.com/file/d/0B7qpQvDV3vxvUFpFdUh1eEFCSU0/edit>
- Bertani, Polesello, Sanchez, & Troila. (2014). *Biblioteca Digital UNCUYU*. Obtenido de Trabajo de investigación COSO I Y COSO II una propuesta integrada: http://bdigital.uncu.edu.ar/objetos_digitales/6694/bertanipolesellosancheztroila-tesisfce.pdf
- COMMITTEE OF SPONSORING ORGANIZATION OF THE TREADWAY COMMISSION (2013) Control Interno - Marco Integrado
- Estupiñan, R. (2006) Administración de riesgos E.R.M. y la auditoría interna. ECOE.
- Eugenio Barriónuevo, R. d. (Agosto de 2010). *Repositorio Digital Universidad Técnica de Ambato*. Obtenido de Logística de inventarios y su incidencia en las venta de la farmacia Cruz Azul: <http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/1381/1/292%20Ing.pdf>
- Hemeryth Charpentier , F., & Sanchez Gutierrez, J. M. (29 de 08 de 2016). *Repositorio Universidad Privada Antenor Orrego*. Obtenido de Tesis Pregrado Universidad de Ciencias Administrativas Contabilidad: <http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/140/1/HEMERYTH FLAVIA IMPLEMENTACION SISTEMA CONTROL.pdf>
- Mendiola Alvarado, L. M., & Campoverde Brito, V. J. (07 de 2012). *Universidad Estatal de Milagro UNEMI*. Obtenido de Repositorio Digital Biblioteca Paul Ponce Rivadeneira: <http://repositorio.unemi.edu.ec/bitstream/123456789/646/3/IMPLEMENTACION%20DE%20UN%20SISTEMA%20DE%20CONTROL%20DE%20INVENTARIO%20PARA%20EL%20ALMACEN%20CREDICOMERCIO%20NARANJITO.pdf>

Impacto de la aplicación de la NIIF 15 en PYMES de servicios

Quito - Ecuador

Ing. Milton Jaramillo Mg

Escuela Superior Politecnica de Chimborazo

mijaramillo@epoch.edu.ec

Ing. Lorena Muquis Mg.

Universidad Tecnológica Israel

lmuquis@uisrael.edu.ec

Ing. Carolina Jaramillo Mg.

Universidad Tecnológica Israel

cjaramillo@uisrael.edu.ec

Resumen

El presente trabajo muestra el estudio y el proceso de la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en la empresa de servicios de construcción Ing. Jorge Gallo A. hasta la obtención del Estado de Situación Económica, con el conocimiento previo del giro del negocio y de la investigación tanto de las influencias macroeconómicas como microeconómicas relacionadas con la empresa se determina el impacto en el proceso de implementación de la NIIF 15, adicionalmente para una mejor comprensión y aprendizaje se va analizar la normativa exemplificando los contratos con clientes, pues las NIIF privilegian la información financiera de la empresa sobre la parte fiscal, teniendo como resultado que el reconocimiento de las obligaciones de desempeño de las empresas de construcción utilizarán el criterio de desempeño de reconocimiento a lo largo del tiempo debido a que cumple con uno de los criterios que estipula la normativa vigente en el país.

Palabra clave: NIIF, PyMEs, estados financieros, implementación, obligación de desempeño

Abstract

The present work shows the study and the process of the implementation of the International Financial Reporting Standards (IFRS) in the construction services company Ing. Jorge Gallo A. until obtaining the State of Economic Situation, with the prior knowledge of the spin Business and research of both macroeconomic and microeconomic influences related to the company determines the impact in the process of implementing IFRS 15, in addition to a better understanding and learning, the legislation will be analyzed, exemplifying contracts with clients, since IFRS privileges the company's financial information on the tax side, resulting in the

recognition of the performance obligations of construction companies using the recognition performance criterion over time because it meets one of the Criteria stipulated by the regulations in force in the country.

Keywords: IFRS, SMEs, financial statements, implementation, performance obligation.

Introducción

Introducción al problema

Las empresas Pequeñas y Medianas Empresas (PyMEs) en el Ecuador han venido creciendo de manera acelerada ya que según investigaciones realizadas determinan que de cada 100 empresas alrededor de 90 son categorizadas como PyMEs, y de este mismo dato se podría identificar que entre 50 y 60 son del sector de servicios, considerando a la construcción como un sector pionero de desarrollo económico.

Unas de las principales características que catalogan a las PyMEs según el Servicio de Rentas Internas como tales es el manejo de la mano de obra, escaso uso de la tecnología, reducida capacidad para poder ahorrar, manejo incorrecto de la información financiera. Como caso para el estudio se presenta una PyMEs dedicada a la industria de la construcción para determinar el impacto de la implementación de la NIIF 15 en sus estados de situación económica, esta empresa ecuatoriana cuenta con más de 30 años de experiencia en todas las áreas de la construcción, ejecutando obras públicas y privadas, mediante ofertas para concurso de licitaciones y cotizaciones en el ámbito público. Además, con personal amplio en cada especialidad de la construcción para cubrir con las exigencias que hoy en día solicita el estado en sus proyectos de construcción.

Las personas naturales obligadas a llevar contabilidad y las personas jurídicas son las que están directamente ligadas a la implementación de las NIIFS, si consideramos el total de las empresas en la ciudad de Quito para el año 2015 estas son 198.600 de las cuales 42.851 representan aquellas que están obligadas a implementar las NIIFS y de las cuales 25.634 desglosadas de la siguiente manera:

Gráfico No. 1 Empresa de Servicios Pichincha



Elaborado por: Autores

Una vez analizado el sector de servicios que existen en la provincia de Pichincha se toma como muestra el área de la construcción, ya que el enfoque de aplicación de la NIIF 15 se desarrolla en este entorno, considerando los datos anteriormente analizados se obtiene que todas aquellas dedicadas a este campo y que se encuentran obligadas a llevar contabilidad se calculan que en el 2015 son 2339 empresas. Este rango ha venido incrementándose cada año en forma paulatina, como se muestran en el gráfico presentado a continuación:

Gráfico No. 2 Empresas de la Construcción Pichincha

Indicadores Pichincha - Construcción [F]				
Número de Empresas por Obligado a Llevar Contabilidad				
Obligado a Llevar Contabilidad	2012	2013	2014	2015
No	4.903	5.865	6.013	5.913
Si	1.896	2.058	2.265	2.339

Tomado de: Directorio de Empresas INEC 2015

Determinado el enfoque del estudio de la investigación se toma a la empresa de la construcción para que con un ejemplo práctico se establezca el uso de la implementación de la NIIF 15 y su impacto en dicho sector.

Con todos los antecedentes mencionados podemos decir que la mayoría de empresas que cuentan con sistemas contables estos arrojan información clara y exacta y en nuestro caso de investigación no es la excepción ya que este cuenta con un sistema contable con estructura totalmente organizada y a su vez sincronizada que contiene métodos, procedimientos, normas y pautas, que mediante estas se recolecta la información a través de formularios, reportes y libros los cuales facilitan el conocimiento, la representación eficiente y eficaz de los resultados de las operaciones de la empresa y la toma de decisiones.

Importancia del problema

La carencia y el desconocimiento del tratamiento a las cuentas contables con la aplicación de NIIFs ha hecho que las empresas constructoras tengan dudas en cómo manejarlas correctamente, y esto conlleva al dificultar el reconocimiento de sus ingresos ordinarios sean estos por bienes inmuebles o servicios involucrados directamente con clientes.

Anteriormente la NIC 18 definía que la contabilización de los ingresos se reconoce cuando se transfiere los riesgos y beneficios significativos inherentes a la propiedad mientras que con la implementación de la NIIF 15 establece que se lo realizará en momento en el cual ejerza control en los bienes es decir cuando puedan ser utilizados u obtengan un beneficio total derivado de los activos. Es por ello que en las constructoras con la nueva normativa se debe considerar dos opciones, la primera opción si se lo va a reconocer en un momento del tiempo o si se lo va a reconocer a lo largo del tiempo.

Objetivo general

Determinar el impacto de la implementación de la NIIF 15 en la empresa PyMEs de servicios.

Objetivos específicos

- Diagnosticar el manejo de los ingresos de actividades ordinarias con los contratos que mantiene la empresa de la construcción.
- Establecer procedimientos en la contabilización de los ingresos en las empresas de servicios de construcción.
- Presentar los resultados del estudio realizado y el impacto en su implementación.

Justificación

Las micro, pequeñas y medianas empresas dentro de la estructura de empresarial ecuatoriana tienen un aporte significativo; según el último Censo Nacional Económico del 2010, alrededor de 99 de cada 100 establecimientos se encuentran en el rango de pertenecer a una PyME. Esto quiere decir que gran parte del sistema productivo nacional pertenece a este grupo de empresas, pero su escaso manejo de las normas internacionales de información financiera conlleva a no determinar adecuadamente los montos correctos establecidos para determinar qué actividad dentro de diversos genera más entradas de dinero a la empresa y con ello poner más énfasis en la ejecución del mismo.

Metodología

Método Analítico. - Según Newton afirma que: “mediante el camino del análisis podemos proceder de los compuestos a los ingredientes y de los movimientos las fuerzas que los producen; y en general, de los efectos a sus causas o de las causas particulares, de manera que el razonamiento termina en las más generales”.

También podemos revisar que, según Abad, P. (2009, p. 94) “Se distinguen los elementos de un fenómeno y se procede a revisar ordenadamente cada uno de ellos por separado”.

Finalmente, para comprender en qué consiste el método analítico debemos mencionar a Marx Herman el cual afirma, “que analizar significa desintegrar, descomponer un todo en sus partes para estudiar en forma intensiva cada uno de sus elementos, así como las relaciones entre sí y con el todo. La importancia del análisis reside en que para comprender la esencia de un todo hay que conocer la naturaleza de sus partes”

Método de observación. - es más eficaz cuando se consideran estudios de micro-movimientos, y de tiempos y métodos. El análisis del cargo se efectúa observando al ocupante del cargo, de manera directa y dinámica, en pleno ejercicio de sus funciones, mientras el analista de cargos anota los datos clave de su observación en la

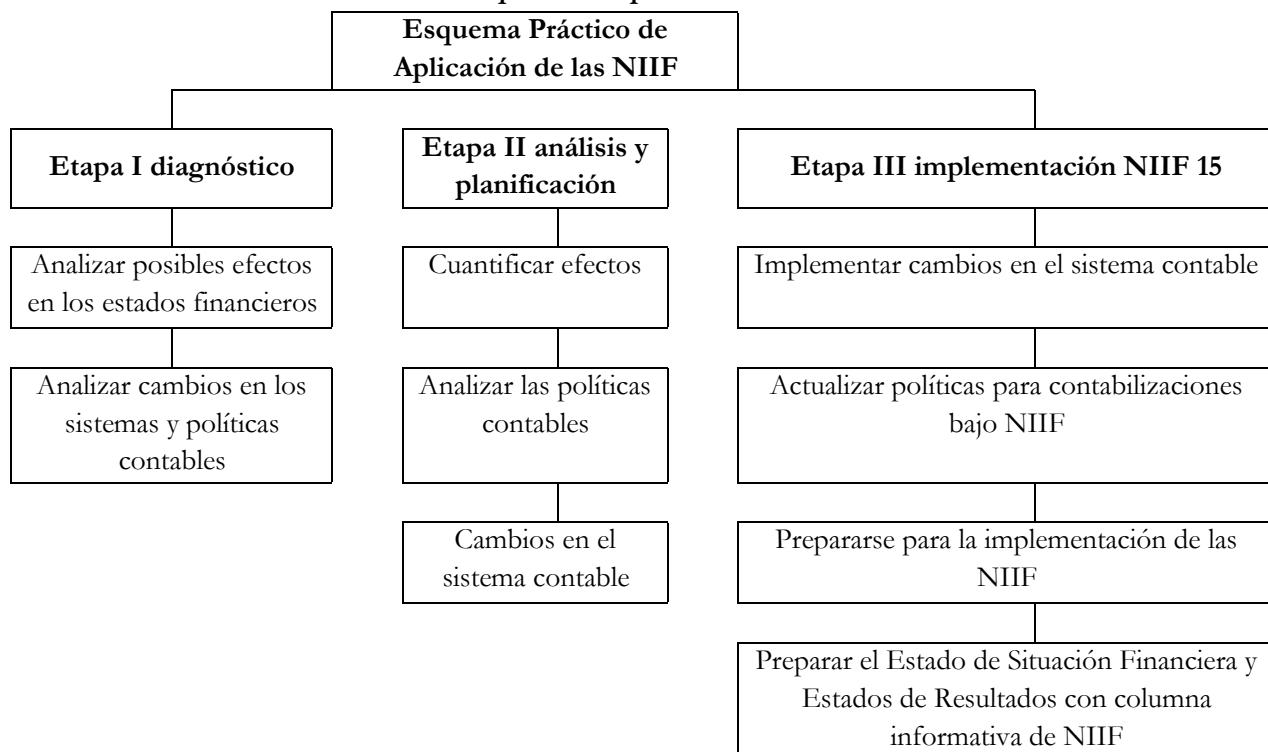
hoja de análisis de cargos. Sampieri, R (2006) afirma “Registro sistemático válido y confiable de comportamiento o conducta manifiesta. Sobre recolecta información sobre la conducta más que de percepciones” (p.288).

Resultados

La empresa Ingeniero Jorge Gallo se dedica al servicio de la construcción, obras de ingeniería civil y todos los trabajos relacionados al sector. La empresa cuenta con una experiencia constructora a lo largo de 26 años en el país tanto con contratistas públicos como privados, es una empresa que se encuentra en crecimiento, pues en base a la experiencia que cuenta realiza ofertas para el sector público del país, teniendo la capacidad de ofertar a través del portal de compras públicas, gracias a que su personal está en constante capacitación con las leyes, reglamentos y con su reciente programa en línea el cual sirve para llenar los formularios que son requisitos indispensables en los pliegos de contratación de cualquier proceso.

Tomando en cuenta una breve reseña del ejemplo hacia el cual va enfocada la implementación de la NIIF 15 se ha considerado el siguiente proceso que cuenta con la siguiente información

Gráfico No. 3 plan de implementación de la NIIF 15



Fuente: Guía de aplicación práctica sobre la implementación de las NIIF en el Ecuador

Discusión

Según (International Financial Reporting Estándar for Small and Medium-sized Entities (IASBE), 2009:12) establece que “La nueva norma NIIF 15 Ingresos procedentes de contratos con clientes. Norma que sustituye a la NIC 11 Contratos de construcción, a la NIC 18 Ingresos de actividades ordinarias, a la NIIF 13 Programas de fidelización de clientes, a la NIIF 15 Acuerdos para la construcción de inmuebles, a la NIIF 18 Transferencias de activos procedentes de clientes y a la SIC-31 Ingresos— Permutas de servicios de publicidad” (AnselmConstans,2007).

Alcance

La aplicación planteada esta direccionada a todos los contratos de clientes salvo aquellos que estén vinculadas con otras NIIF, en la que podemos mencionar a los arrendamientos, instrumentos financieros y contratos de seguros.

De acuerdo al párrafo 6 “Un cliente es una parte que ha contratado con una entidad para obtener bienes o servicios que son resultado de las actividades ordinarias de la referida entidad a cambio de una contraprestación”

Identificación de las obligaciones de desempeño

De acuerdo al apéndice se define a la obligación de desempeño como “Un compromiso en un contrato con un cliente para transferirle:

- (a) un bien o servicio (o un grupo de bienes o servicios) que es distinto; o
- (b) una serie de bienes o servicios distintos que son sustancialmente los mismos y que tienen el mismo patrón de transferencia al cliente.

Como podemos observar la obligación de desempeño puede identificar a los servicios prestados tomando dos consideraciones ya sea como un servicio individual o como un servicio que agrupa servicios distintos, pero tienen un patrón que los vincula.

Satisfacción de las obligaciones de desempeño

Según el párrafo 31 “Una entidad reconocerá los ingresos de actividades ordinarias cuando (o a medida que) satisfaga un obligación de desempeño mediante la transferencia de los bienes o servicios comprometidos (es decir, uno o varios activos) al cliente. Un activo se transfiere cuando (o a medida que) el cliente obtiene el control de ese activo.”

Una vez definida la obligación de desempeño, es relevante señalar que la satisfacción se genera cuando se realiza la transferencia o se establece control. Por lo cual al inicio del contrato el ente económico establecer si se la identificará como una obligación de desempeño a lo largo del tiempo o en un momento determinado.

Esta decisión es relevante para el tratamiento contable, por lo cual se debe revisar los criterios a cumplir para determinar la opción más prudente a seleccionar y que le genere los mejores beneficios.

A continuación, se establecen los criterios de la normativa para determinar su forma de satisfacción:

Obligaciones de desempeño que se satisfacen a lo largo del tiempo

El párrafo 35 menciona “Una entidad transfiere el control de un bien o servicio a lo largo del tiempo y, por ello, satisface una obligación de desempeño y reconoce los ingresos de actividades ordinarias a lo largo del tiempo, si se cumple uno de los siguientes criterios:

(a) el cliente recibe y consume de forma simultánea los beneficios proporcionados por el desempeño de la entidad a medida que la entidad lo realiza (véanse los párrafos B3 y B4);

(b) el desempeño de la entidad crea o mejora un activo (por ejemplo, trabajo en progreso) que el cliente controla a medida que se crea o mejora el activo (véase el párrafo B5); o (c) el desempeño de la entidad no crea un activo con un uso alternativo para la entidad (véase el párrafo 36) y la entidad tiene un derecho exigible al pago por el desempeño que se haya completado hasta la fecha (véase el párrafo 37).”

Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un determinado momento

Considerando lo mencionado el párrafo 38 “Si una obligación de desempeño no se satisface a lo largo del tiempo de acuerdo con los párrafos 35 a 37, una entidad la satisfará en un momento determinado. Para determinar el momento concreto en que un cliente obtiene el control de un activo comprometido y la entidad satisface una obligación de desempeño, la entidad considerará los requerimientos de control de los párrafos 31 a 34. Además, una entidad considerará indicadores de la transferencia del control, que incluyen, pero no se limitan a los siguientes:

(a) La entidad tiene un derecho presente al pago por el activo—si un cliente está actualmente obligado a pagar por un activo, eso puede indicar que el cliente ha obtenido a cambio la capacidad de redirigir el uso del activo, así como de obtener sustancialmente todos sus beneficios restantes.

(b) El cliente tiene el derecho legal al activo—el derecho legal puede indicar qué parte en un contrato tiene la capacidad de redirigir el uso de un activo y de obtener sustancialmente todos sus beneficios restantes, o de restringir el acceso de otras entidades a esos beneficios. Por ello, la transferencia del derecho legal a un activo puede indicar que el cliente ha obtenido el control del activo. Si una entidad conserva el derecho legal solo como

protección contra el incumplimiento del cliente de pagar, esos derechos de la entidad no impedirían al cliente obtener el control de un activo.

(c) La entidad ha transferido la posesión física del activo—la posesión física del cliente de un activo puede indicar que el cliente tiene la capacidad de redirigir el uso del activo y de obtener sustancialmente todos sus beneficios restantes, o de restringir el acceso a otras entidades a esos beneficios. Sin embargo, la posesión física puede no coincidir con el control de un activo. Por ejemplo, en algunos acuerdos de recompra y en algunos acuerdos de depósito, un cliente o consignatario puede tener la posesión física de un activo que controla la entidad. Por el contrario, en acuerdos de entrega posterior a la facturación, la entidad puede tener la posesión física de un activo que controla el cliente. Los párrafos B64 a B76, B77 y B78, y B79 a B82 proporcionan guías sobre la contabilización de los acuerdos de recompra, acuerdos de depósito y acuerdos de entrega posterior a la facturación, respectivamente.

(d) El cliente tiene los riesgos y recompensas significativos de la propiedad del activo—la transferencia de los riesgos y recompensas significativos de la propiedad de un activo al cliente puede indicar que el cliente ha obtenido la capacidad de redirigir el uso del activo y de obtener sustancialmente todos sus beneficios restantes. Sin embargo, al evaluar los riesgos y recompensas de la propiedad de un activo comprometido, una entidad excluirá cualquier riesgo que dé lugar a una obligación de desempeño separada, además de la obligación de desempeño de transferir el activo. Por ejemplo, una entidad puede haber transferido el control de un activo a un cliente, pero no haber satisfecho todavía una obligación de desempeño adicional para proporcionar servicios de mantenimiento relacionados con el activo transferido.

(e) El cliente ha aceptado el activo—la aceptación del cliente de un activo puede indicar que ha obtenido la capacidad de redirigir el uso del activo y de obtener sustancialmente todos sus beneficios restantes. Para evaluar el efecto de una cláusula contractual de aceptación del cliente sobre cuándo se transfiere el control de un activo, una entidad considerará las guías de los párrafos B83 a B86.”

Análisis de selección de criterios en una empresa constructora

Al realizar el análisis de cada uno de los criterios expuestos por la normativa, se ha considerado que una empresa constructora de acuerdo a su naturaleza de actividades y funciones se enmarca en Obligaciones de desempeño que se satisfacen a lo largo del tiempo, ya que cumple con el literal c. En una empresa constructora el activo que crea o modifica no es de su propiedad, pero el cliente va entregándole abonos de acuerdo a los avances que va presentando.

Es importante mencionar que al considerar este parámetro nuestro reconocimiento se lo planteará en etapas, al inicio se lo realizará con la entrega del anticipo inicial, luego se reconocerá 4 anticipos de acuerdo al avance de la obra, y finalmente se entregará el activo al cliente.

Caso Práctico

En Octubre del año 2015, el Ing Jorge Gallo celebra un contrato para construir un Centro de Salud en la Ciudad de Bucay con una entidad del sector público, por un precio ofertado de \$1'815.852,22 con un plazo de duración de 5 meses mismos que serán contados a partir de la suscripción del contrato entre las partes involucradas. Según lo establecido en el contrato para la construcción de Centro de Salud, la empresa puede realizar cambios una vez que la construcción haya comenzado, pero así mismo la contratante facilita las memorias técnicas, especificaciones y planos en una intención de alcanzar un trabajo totalmente terminado, probado y listo para ponerse en operación, por lo tanto detalles que usualmente no estén indicados o especificados pero necesarios para la instalación y/o operación deberán ser incluidos en los trabajos a ejecutarse, estos cambios pueden realizarse hasta la recepción total de los trabajos a través de una Acta de recepción.

Por medio del presente cuadro se recolectó la siguiente información sobre los costos acumulados y estimados para la construcción del Centro de Salud:

Monto del proyecto: 1'815.852,22 + 500.000,00 = 2'315.852,22

Tabla de costo

Meses	1	2	3	4	5
Costos Realizados en el mes	290.000,00	620.000,00	600.000,00	490.000,00	285.000,00
Meses	1	2	3	4	5
Costos Acum. incurridos hasta la fecha	290.000,00	910.000,00	1.510.000,00	2.000.000,00	2.285.000,00
Costos estimados para terminar	1.270.000,00	720.000,00	600.000,00	310.000,00	
Total de costos esperados	1.560.000,00	1.630.000,00	2.110.000,00	2.310.000,00	2.285.000,00

Tabla resumen pagos Facturas y Pagos

Mes	1	2	3	4	5
Anticipos estimado	295.000,00	465.000,00	530.000,00	725.852,22	300.000,00
Pagos en el periodo		760.000,00	530.000,00	325.852,22	700.000,00
Saldo pendiente	295.000,00	-	-	400.000,00	-

Mes	1	2	3	4	5
Ventas según Avance de obra	337.562,00	676.196,00	643.558,00	347.751,00	310.785,00

Para el cálculo de las ventas en el avance de obra hay una fórmula que a continuación se detalla:

Formula=
$$\frac{\text{Valor del proyecto} * \text{Costos acumulados}}{\text{Dividido para el total de costos esperados}}$$

Asientos contables

Asiento contable para registrar la transacción de la cuenta por cobrar de el contrato para el primer mes de trabajo.

Fecha	Detalle	Debe	Haber
	1		
Mes 1	Cuentas por Cobrar	95.000,00	
	Anticipo por devengar		295.000,00
	Por reconocer la cuenta por cobrar en el mes 1		

Asiento para registrar lo que se devengo del anticipo en el periodo.

Fecha	Detalle	Debe	Haber
	Anticipo por devengar	290.000,00	
	Efectivo y equivalente		290.000,00
	Por reconocer el valor devengado del mes 1		

Asiento para reconocer el ingreso según avance de obra.

Fecha	Detalle	Debe	Haber
31/10/2015	Gasto materiales	290.000,00	
	Anticipo por devengar	47.562,00	
	Ingresos por servicios de construcción		337.562,00

Mayorización

Se consideró la Mayorización en forma de T para que se entienda de mejor manera el tratamiento y comportamiento de las cuentas contables que intervienen en el proceso según el avance de la obra.

Cuentas por Cobrar	Anticipo por devengar	Efectivo y equivalente
295.000,00	290.000,00 47.562,27	290.000,00
295.000,00 -	337.562,27	290.000,00

Gasto materiales	Ingresos por servicios de construcción
290.000,00	337.562,00
290.000,00	337.562,00

Asientos contables para el segundo mes

Asiento contable para registrar la transacción de la cuenta por cobrar del contrato para el segundo mes de trabajo.

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Mes 2	Cuentas por Cobrar	465.000,00	
	Anticipo por devengar		465.000,00
	Por reconocer la cuenta por cobrar en el mes 2		

Asiento para registrar lo que se devengo del anticipo en el periodo.

Fecha	Detalle	Debe	Haber
	Anticipo por devengar	620.000,00	
	Efectivo y equivalente		620.000,00
	Por reconocer el valor devengado del mes 2		

Asiento para registrar el pago recibido por la entidad contratante

Fecha	Detalle	Debe	Haber
	Efectivo y equivalente	760.000,00	
	Cuentas por Cobrar		760.000,00
	Por reconocer el pago de la entidad Contratante		

Asiento para reconocer el ingreso según avance de obra.

Fecha	Detalle	Debe	Haber
31/10/2015	Gasto materiales	620.000,00	
	Anticipo por devengar	56.196,00	
	Ingresos por servicios de construcción		76.196,00
	Por registrar la factura entregada a la entidad contratante		

Mayorización

Observar el tratamiento de las cuentas contables que intervienen en el proceso según el avance de la obra.

Cuentas por Cobrar		Anticipo por devengar		Efectivo y equivalente	
295.000,00	760.000,00	290.000,00	295.000,00	760.000,00	290.000,00
465.000,00		47.562,27	465.000,00		620.000,00
		620.000,00			
		56.195,72			
760.000,00	760.000,00	1.013.757,99	760.000,00	760.000,00	910.000,00
-			(253.757,99)	(150.000,00)	
Gasto materiales		Ingresos por servicios de construcción			
290.000,00			337.562,00		
620.000,00			676.195,72		
910.000,00			1.013.757,72		

Asiento contable para el tercer mes

Asiento contable para registrar la transacción de la cuenta por cobrar del contrato para el tercer mes de trabajo.

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Mes 3	Cuentas por Cobrar	530.000,00	
	Anticipo por devengar		530.000,00
	Por reconocer la cuenta por cobrar en el mes 3		

Asiento para registrar lo que se devengo del anticipo en el periodo.

Fecha	Detalle	Debe	Haber
	Anticipo por devengar	600.000,00	
	Efectivo y equivalente		600.000,00
	Por reconocer el valor devengado del mes 3		

Asiento para registrar el pago recibido por la entidad contratante

Fecha	Detalle	Debe	Haber
	Efectivo y equivalente	530.000,00	
	Cuentas por Cobrar		530.000,00
	Por reconocer el pago de la entidad Contratante		

Asiento para reconocer el ingreso según avance de obra.

Fecha	Detalle	Debe	Haber
31/10/2015	Gasto materiales	600.000,00	
	Anticipo por devengar	43.558,06	
	Ingresos por servicios de construcción		643.558,06
	Por registrar la factura entregada a la entidad contratante		

Mayorización

Observar el tratamiento de las cuentas contables que intervienen en el proceso según el avance de la obra.

Cuentas por Cobrar		Anticipo por devengar		Efectivo y equivalente	
295.000,00	760.000,00	290.000,00	295.000,00	760.000,00	290.000,00
465.000,00	530.000,00	47.562,27	465.000,00	530.000,00	620.000,00
530.000,00		620.000,00	530.000,00		600.000,00
		56.195,72			
		600.000,00			
		43.558,06			
1.290.000,00	1.290.000,00	1.657.316,05	1.290.000,00	1.290.000,00	1.510.000,00
			(367.316,05)		(220.000,00)

Gasto materiales	Ingresos por servicios de construcción
290.000,00	337.562,00
620.000,00	676.195,72
600.000,00	643.558,06
1.510.000,00	1.657.315,78

Asiento contable para el cuarto mes

Asiento contable para registrar la transacción de la cuenta por cobrar del contrato para el cuarto mes de trabajo.

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Mes 4	Cuentas por Cobrar	725.852,22	
	Anticipo por devengar		725.852,22
	Por reconocer la cuenta por cobrar en el mes 4		

Asiento para registrar lo que se devengó del anticipo en el periodo.

Fecha	Detalle	Debe	Haber
	Anticipo por devengar	490.000,00	
	Efectivo y equivalente		490.000,00
	Por reconocer el valor devengado del mes 4		

Asiento para registrar el pago recibido por la entidad contratante

Fecha	Detalle	Debe	Haber
	Efectivo y equivalente	325.852,22	
	Cuentas por Cobrar		325.852,22
	Por reconocer el pago de la entidad Contratante		

Asiento para reconocer el ingreso según avance de obra.

Fecha	Detalle	Debe	Haber
31/10/2015	Gasto materiales	488.786,19	
	Anticipo por devengar		141.035,38
	Ingresos por servicios de construcción		347.750,81
	Por registrar la factura entregada a la entidad contratante		

Mayorización

Observar el tratamiento de las cuentas contables que intervienen en el proceso según el avance de la obra.

Cuentas por Cobrar		Anticipo por devengar		Efectivo y equivalente	
95.000,00	760.000,00	290.000,00	295.000,00	760.000,00	290.000,00
465.000,00	530.000,00	47.562,27	465.000,00	530.000,00	620.000,00
530.000,00	325.852,22	620.000,00	530.000,00	325.852,22	600.000,00
725.852,22		56.195,72	725.852,22		490.000,00
		600.000,00	141.035,38		
		43.558,06			
		490.000,00			
2.015.852,22	1.615.852,22	2.147.316,05	2.156.887,60	1.615.852,22	2.000.000,00
400.000,00			9.571,55		(384.147,78)
Gasto materiales		Ingresos por servicios de construcción			
290.000,00			337.562,00		
620.000,00			676.195,72		
600.000,00			643.558,06		
488.786,19			347.750,81		
1.998.786,19			2.005.066,59		

Asiento contable para el quinto mes

Asiento contable para registrar la transacción de la cuenta por cobrar del contrato para el quinto mes de trabajo.

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Mes 5	Cuentas por Cobrar	300.000,00	
	Anticipo por devengar		300.000,00
	Por reconocer la cuenta por cobrar en el mes 5		

Asiento para registrar lo que se devengo del anticipo en el periodo.

Fecha	Detalle	Debe	Haber
	Anticipo por devengar	285.000,00	
	Efectivo y equivalente		285.000,00
	Por reconocer el valor devengado del mes 5		

Asiento para registrar el pago recibido por la entidad contratante

Fecha	Detalle	Debe	Haber
	Efectivo y equivalente	700.000,00	
	Cuentas por Cobrar		700.000,00
	Por reconocer el pago de la entidad Contratante		

Asiento para reconocer el ingreso según avance de obra.

Fecha	Detalle	Debe	Haber
31/10/2015	Gasto materiales	286.213,81	
	Anticipo por devengar	24.571,55	
	Ingresos por servicios de construcción		310.785,36
	Por registrar la factura entregada a la entidad contratante		

Mayorización

Observar el tratamiento de las cuentas contables que intervienen en el proceso según el avance de la obra.

Cuentas por Cobrar		Anticipo por devengar		Efectivo y equivalente	
295.000,00	760.000,00	290.000,00	295.000,00	760.000,00	290.000,00
465.000,00	530.000,00	47.562,27	465.000,00	530.000,00	620.000,00
530.000,00	325.852,22	620.000,00	530.000,00	325.852,22	600.000,00
725.852,22	700.000,00	56.195,72	725.852,22	700.000,00	490.000,00
300.000,00		600.000,00	141.035,38		285.000,00
		43.558,06	300.000,00		
		490.000,00			
		285.000,00			
		24.571,55			
2.315.852,22	2.315.852,22	2.456.887,60	2.456.887,60	2.315.852,22	2.285.000,00
-		0,00		30.852,22	

Gasto materiales	Ingresos por servicios de construcción
290.000,00	337.562,00
620.000,00	676.195,72
600.000,00	643.558,06
488.786,19	347.750,81
286.213,81	310.785,36
2.285.000,00	2.315.851,95

Estado de pérdidas y ganancias

Ingeniero Jorge Gallo A.					
Estado de pérdidas y ganancias					
Código cuenta	Nombre cuenta				
4	Rentas				2.343.852,22
4.1	Ingresos operacionales			2.343.852,22	
4.1.01	Ingresos tarifa 14%		2.343.852,22		
4.1.01.01	Ingresos construcción centro de salud	2.315.852,22			
4.1.01.02	Ingresos alquiler de maquinaria	28.000,00			
5	Gastos				2.288.644,87
5.1	Costos operacionales			2.288.644,87	
5.1.01	Costo construcción centro de salud		2.285.000,00		
5.1.01.01	Costo directo de construcción	1.793.060,47			
5.1.01.02	Gasto sueldos	438.644,25			
5.1.01.03	Aporte 12,15% iess	53.295,28			
5.1.02	Costos alquiler de maquinaria		3.644,88		
5.1.02.02	Gasto sueldos	3.250,00			
5.1.01.03	Aporte 12,15% iess	394,88			
	Utilidad operacional				55.207,35

Conclusión

En conclusión, las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), privilegian la información financiera de la empresa sobre la parte fiscal que muchas de las empresas ecuatorianas, han basado su contabilidad en dar cumplimiento a las obligaciones tributarias, más no a facilitar información que evidencie la verdadera situación de la empresa y que facilite la detección de errores a tiempo.

Se concluye que mediante la implementación de la NIIF 15 en una empresa constructora el impacto generado se enfoca en reconocer y satisfacer los ingresos a lo largo del tiempo a medida que la entidad lleve a cabo la prestación del servicio.

Con la presentación de los Estados Financieros según la NIIF 15, permite una información financiera de mayor calidad, transparente, útil, comprensible, confiable y comparable, la cual nos ayuda en la toma de decisiones.

Agradecimiento

A la empresa Constructora que colaboró con los datos expuestos para el desarrollo del mismo, de igual manera a las instituciones de educación que contribuyen con sus conocimientos para fomentar la investigación y de manera enfática a todos los miembros que colaboraron para el desarrollo del mismo.

Bibliografía

Edmundo, F. (Dirección). (2012). Marco Conceptual de las NIIF (Video).

Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), 2009, NIIF 15. Edit. IASC,

Diccionario Jurídico Mexicano, op. Cit., p.691.

Deloitte (2016). Guia Rapida de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Obtenido de <https://www2.deloitte.com/es/es/pages/audit/articles/niif-15-ingresos-procedentes-contratos-clientes.html#>

Instituto Nacional de Estadísticas y Censos INEC,directorio de empresas 2015
http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/geoqlik/proxy/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true

Normas Internacionales de Contabilidad (NIC)

Rojas Soriano, Raúl: El proceso de la investigación, 3a ed., Ed, Trillas, México, D.F., 1983, p. 79.

Sampieri, R. y otros (2006) Metodología de la Investigación Científica. Mac Graw Hill. México. 288.

Aproximación teórica a un modelo de gestión de la calidad de vida laboral y su influencia en el proceso de gestión empresarial en empresas seleccionadas del Chimborazo, Ecuador

Ing. MBA. Magdala de Jesús Lema Espinoza

Universidad Nacional del Chimborazo

magdaladj@hotmail.com

Dr. C José Armando Estrada Hernández

Universidad de Oriente.

jaeh@uo.edu.cu

Dra. C Graciela María Castellanos Pallerols

Universidad de Oriente

gracielacp@uo.edu.cu

Lic. Yadier Alberto Torres Sánchez, PhD

Universidad Nacional del Chimborazo

yadierts1980@gmail.com

Resumen

Descubrir las reservas significativas de cada empleado, así como sus niveles de satisfacción y engagement contribuiría decisivamente a alcanzar una mayor experimentación, aprendizaje, y flexibilidad, en los marcos de nuevos modelos organizativos y de un rediseño de itinerarios profesionales, incrementando la competitividad de las producciones y servicios brindados a un mercado cada vez más exigente dentro de un nuevo modelo de empresa competitiva ecuatoriana cuya tendencia en los últimos 10 años se ha encaminado a la generación de micro y pequeñas empresas. El trabajo propuesto contribuye a dar solución al problema de investigación: ¿cómo incide la satisfacción laboral en la competitividad de la gestión de empresas de servicios?; siendo su objetivo general: diseñar un modelo de gestión de la calidad de vida laboral, que contribuya al incremento de la competitividad en las empresas de servicios. El proceso de la gestión de empresas y el proceso de la calidad de vida laboral constituyen las dos variables principales de este artículo.

Palabras claves: Gestión, cliente, proceso, calidad, servicio.

Abstract

Discovering the significant reserves of each employee, as well as their levels of satisfaction and engagement would contribute decisively to achieve greater experimentation, learning, and flexibility, in the frameworks of

new organizational models and a redesign of professional itineraries; Increasing the competitiveness of the productions and services offered to an increasingly demanding market within a new model of competitive Ecuadorian company which trend in the last 10 years has been marked in generating micro and small enterprises. The proposed work contributes to solve the research problem: how does job satisfaction affect the competitiveness of the management of service companies? Being its general objective: to design a model of management of the quality of work life, that contributes to the increase of the competitiveness in the companies of services. The process of business management and the process of quality of working life are the two main variables of this article.

Keywords: Management, client, process, quality, service.

Introducción

En Ecuador la seguridad y salud en el trabajo están definidas en las normativas legales ecuatorianas (Constitución de la República del Ecuador, Código del Trabajo, Decreto Ejecutivo 2393, Resoluciones No. C.D. 333 y 390) e internacionales (Organización Internacional del Trabajo y Organización Mundial de la Salud) como derechos fundamentales de los trabajadores. En la historia del tema en el sector empresarial de Ecuador existen diversas reivindicaciones en el tiempo, aunque matizadas a lo largo del período de 1975 al 2016, que ponen en evidencia algunas fases por las que ha atravesado la defensa de la salud en el trabajo. Estas fases, se pueden sintetizar de la siguiente manera:

- 1) Una fase inicial de la contratación colectiva donde se incluyen derechos generales acerca de las condiciones de trabajo y se evidencian aspectos culturales relacionados al trabajo. Esta fase llega hasta 1985.
- 2) Una fase en donde, con el apoyo del CEST (Consejo Estatal para la Seguridad del Trabajo) se avanza en la canalización de derechos a la investigación, la capacitación, la atención médica especializada y la protección personal con un punto de vista independiente de los trabajadores y sus técnicos. Esta fase va de 1985 a 1991.
- 3) Una tercera fase en donde destacan la búsqueda de introducir elementos preventivos y de monitoreo de la salud de los trabajadores, llegando inclusive a proponer soluciones para mejorar las áreas y puestos de trabajo. Los hechos que identifican esta fase van de 1991 a 1995.
- 4) Una cuarta fase en donde el tema de la defensa de la salud se estanca, siendo progresivamente o desplazado o eliminado junto a otras demandas o por la supresión del propio Contrato Colectivo o la organización sindical, o reemplazado por otros derechos más inmediatos que hacen a las indemnizaciones, salarios indexados, estabilidad o empleo, o aspectos de las nuevas formas de organización del trabajo. Esta fase se desata en las organizaciones sindicales a partir de 1996.

5) Una quinta fase donde se incrementa la necesidad e implementación del tema en la búsqueda de mejoras y perfeccionar el tratamiento a los trabajadores. Esta fase va desde el 1996 hasta el 2000.

6) Una sexta etapa matizada por la pérdida de la iniciativa sindical y el vacío dejado que son llenados por una iniciativa empresarial (incremento de las PyMEs surgida a partir de la necesidad de la modernización productiva, en particular el acceso a la Certificación ISO 9000 de Calidad Total o de la ISO 14.000 y con una visión más vinculada a la necesidad del producto y del ambiente de trabajo en relación al mismo, antes que a la salud de los trabajadores. Fase establecida desde el 2000 hasta el 2013.

En la actualidad la inclusión de las demandas de salud en los contratos colectivos muestra al menos dos elementos:

- a) La insistencia de las organizaciones para hacer aplicar la legislación nacional hecho que las instituciones del Estado no podían garantizar por falta de recursos, problemas de políticas o falta de cobertura o de interés y,
- b) La búsqueda de adecuar la necesidad de seguridad higiene y salud desde el punto de vista de los trabajadores, al momento económico productivo de la empresa.

Según informes actuales ofrecidos por el Instituto Nacional de Estadísticas (INEC) sobre el empleo y la salud laboral en el Ecuador se observa que:

- La mayor parte de la población económicamente activa (48,09%) tiene un empleo donde percibe menos del salario básico. Incluso constan los que realizan alguna actividad sin percibir remuneración. En una encuesta realizada en diciembre pasado y ofrecida por este organismo, se identificó a 574.061 personas consideradas como trabajadoras del hogar no remuneradas (quienes se emplean en negocios familiares) o los ayudantes de asalariados o jornaleros.
- Los empleados, palabra que puede denotar una relación de dependencia y un ingreso fijo, se completan con el 46,50% de empleos calificados por el INEC, como adecuados porque ganan igual o más del salario básico, sin que ello implique estabilidad laboral, ni tener seguro social y sin establecer el origen de esos ingresos.
- La población económicamente activa se desglosa como sigue:
- Empleo adecuado: 46,5%: Al percibir ingresos laborales iguales o superiores al salario mínimo, trabajan 40 horas o más a la semana, que deseen o puedan o no trabajar horas adicionales.
- Empleo inadecuado 48,09%: Incluye a los subempleados por horas de trabajo y por ingresos, a los no remunerados y otros tipos de la categoría.
- Desempleo: 4,77%: Los no empleados y los que buscaron conseguir empleo o establecer algún negocio en las cuatro semanas anteriores a la medición del indicador.
- No clasificados 0,63%: Sin poder categorizar.

- La política de crear un equipamiento para acondicionar espacios confortables e inspiradores para que los empleados trabajen mejor rinden mas es aún insuficientes
- Los empleados ven al trabajo como el sitio que se va por obligación
- Los empleados no se sienten identificados con la misión y valores de las organizaciones.

Acorde a esta problemática en el entorno empresarial y laboral ecuatoriano se plantea el siguiente problema de investigación: ¿cómo incide la satisfacción laboral (desde los términos de salud y seguridad laboral) en la gestión de empresas seleccionadas de Chimborazo, Ecuador?

Siendo su objetivo diseñar un modelo de gestión de la calidad de vida laboral de empresas seleccionadas del Chimborazo Ecuador, que contribuya a potenciar un nuevo paradigma de empresa competitiva. La primera hipótesis estaría enmarcada en demostrar que con la aplicación de un modelo de gestión de la calidad de vida laboral se podría contribuir a mejorar los niveles de efectividad; posicionamiento y competitividad de las empresas seleccionadas del Chimborazo Ecuador. La segunda hipótesis estaría enfocada en: si se aplica un modelo de gestión de la calidad de la vida laboral, se conocería el grado de satisfacción del cliente al recibir el servicio. La aplicación del modelo se desarrollará en diferentes empresas (tanto productoras, comercializadores, de servicio y de educación) del Chimborazo, Ecuador.

Los procedimientos para cada fase del modelo y sus técnicas, herramientas e indicadores de evaluación del comportamiento del consumidor y de gestión comercial de destinos turísticos.

Importancia del problema

El concepto de calidad de vida laboral abarca todas aquellas condiciones relacionadas con el trabajo, como son los horarios, la retribución, el medio ambiente laboral, los beneficios y servicios obtenidos, las posibilidades de carrera profesional, las relaciones humanas, que pueden ser relevantes para la satisfacción, la motivación y el rendimiento laboral. Puede definirse como la actividad laboral que está organizada objetiva y subjetivamente; tanto en sus aspectos operativos como relationales, en orden a contribuir al más completo desarrollo del ser humano (Espinosa J 2007:57). Es un concepto multidimensional, pudiendo agruparse las dimensiones que lo componen en dos grandes bloques: los aspectos que tienen que ver con el entorno en que se realiza el trabajo y los que tienen que ver con la experiencia psicológica de los trabajadores (Ardila 2003:45). Por lo que se presume que satisfacción y clima laboral están íntimamente relacionados con la calidad de vida laboral.

En lo referente a la calidad de vida laboral se observan aspectos importantes como:

- Medioambiente físico: integrados por riesgos como físicos (ruidos), relacionados con la fatiga física (riesgos posturales, cargas excesivas.), así como accidentes laborales. A estos factores, se añade la falta de espacio

físico o la inadecuación del mismo, el mobiliario, la iluminación, ambientación, inciden en la calidad de vida laboral percibida por los trabajadores.

- Medioambiente tecnológico: compuesto por la frustración que se genera en el trabajador al no disponer de los equipos e instrumentos adecuados, para la correcta realización del trabajo que se realiza, así como la deficiencia en el mantenimiento o en el suministro de componentes.
- Medioambiente productivo: aspectos que inciden en el grado de estrés e insatisfacción experimentado, que puede llegar a afectar al bienestar y la salud, dependerá de la situación familiar del trabajador (edad de los hijos, aceptación familiar), de su personalidad (introversión extraversión y neurosis), de sus condiciones físicas (edad), de la flexibilidad de sus hábitos de sueño, de su capacidad para superar la somnolencia; se observan además el trabajo por turnos y nocturno, lo que supone una gran dificultad en el mantenimiento de una vida familiar y social normal, la sobrecarga de trabajo, tanto cuantitativa (exceso de actividades a realizar en un determinado periodo de tiempo o número excesivo de horas de trabajo) como la cualitativa (excesiva demanda en relación con las competencias, conocimientos y habilidades del trabajador o gran nivel de responsabilidad en la toma de decisiones clínicas) está asociada al estrés laboral e insatisfacción. También se percibe la otra cara de la moneda: una desmedida falta de tareas durante la jornada laboral, así como la asignación de tareas rutinarias, aburridas e innecesarias en relación a las habilidades, capacidades y potencialidades del trabajador, provocando altos niveles de insatisfacción.
- Medioambiente profesional: aquí rigen factores desglosados en oportunidades de promoción y ascenso a lo largo de la carrera profesional, así como las facilidades para la formación y desarrollo del conocimiento de cada actor; lo que repercute en la motivación laboral y dentro del clima. Esto puede permitir un mayor desarrollo de los individuos, ya que aumenta su autonomía laboral y la posibilidad de realizar tareas más atrayentes significativas y desafiantes; que retan a la acción, desde las principales actividades formativas en lo interno y lo externo de la empresa, condicionado por las necesidades de cambio, de aprendizaje y de formación, tanto en el seno de la propia institución como fuera de ella, tratando de poner a disposición de sus trabajadores los recursos imperiosos para el logro de este fin.

Estos ambientes condicionan las expectativas profesionales, las expectativas laborales y un balance entre ambas, condicionadas por el proceso de gestión empresarial.

Metodología

- Cuestionario para recoger la información necesaria para determinar los factores del modelo propuesto.

Para aplicar el cuestionario, se necesita trabajar con un tamaño muestral partiendo de la población objeto de estudio. Aproximadamente existen en la provincia Chimborazo partiendo de datos aportados por el SRI, unas 4500 empresas de servicios activas, por lo que se aplicará un tamaño muestral para población finita, definida por:

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

Dónde:

n = tamaño muestral

p = 0.5 = Probabilidad de éxito de encontrar un sujeto dentro de la población.

1-p = 0.5 = Probabilidad de fracaso de encontrar un sujeto dentro de la población.

e = 0.05 = Error cometido permisible.

z = 1.96 = Nivel de confianza al 95% en la tabla de la distribución normal.

N= 4500 = Tamaño de la población.

Por ende:

$$n = \frac{0.5(1 - 0.5)}{\frac{0.05^2}{1.96^2} + \frac{0.5(1 - 0.5)}{4500}}$$

$$n = \frac{0.25}{\frac{0.0025}{3.8416} + \frac{0.25}{4500}} = \frac{0.25}{0.0006508 + 0.0000556}$$

$$\frac{0.25}{0.0007064} = 353$$

- Aplicación del Alfa de Cronbach para determinar la confiabilidad y consistencia interna del cuestionario.

Para realizar el análisis de fiabilidad y consistencia interna de la escala de aptitud tipo Likert aplicada al cuestionario, se hace a través del estadístico Alfa de Cronbach, el cual permite estimar la fiabilidad de un instrumento de medida a través de un conjunto de ítems que se espera que midan el mismo constructo o dimensión teórica.

La medida de la fiabilidad mediante el alfa de Cronbach asume que los ítems (medidos en escala tipo Likert) miden un mismo constructo y que están altamente correlacionados (Welch & Comer, 1988). Cuanto más cerca se encuentre el valor del alfa a 1 mayor es la consistencia interna de los ítems analizados. La fiabilidad de la escala debe obtenerse siempre con los datos de cada muestra para garantizar la medida fiable del constructo en la muestra concreta de investigación.

Como criterio general, George y Mallery (2003, p. 231) sugieren las recomendaciones siguientes para evaluar los coeficientes de alfa de Cronbach:

- Coeficiente alfa >.9 es excelente
- Coeficiente alfa >.8 es bueno
- Coeficiente alfa >.7 es aceptable
- Coeficiente alfa >.6 es cuestionable
- Coeficiente alfa >.5 es pobre
- Coeficiente alfa <.5 es inaceptable

■ Análisis factorial exploratorio y confirmatorio para la formación de factores o dimensiones.

Para realizar la validación del constructo, se aplica el AFE, conocido como Análisis Factorial Exploratorio.

El análisis factorial consta de cuatro fases características: el cálculo de una matriz capaz de expresar la variabilidad conjunta de todas las variables, la extracción del número óptimo de factores, la rotación de la solución para facilitar su interpretación y la estimación de las puntuaciones de los sujetos en las nuevas dimensiones.

Comunalidades del análisis factorial

La tabla communalidades contiene las mismas asignadas inicialmente a las variables (inicial) y las communalidades reproducidas por la solución factorial (extracción). La communalidad de una variable es la proporción de su varianza que puede ser explicada por el modelo factorial obtenido. Estudiando las communalidades de la extracción podemos valorar cuáles de las variables son peor explicadas por el modelo.

Varianza total explicada

En la tabla de varianza total explicada se ofrece un listado de los auto valores de la matriz de varianzas-covarianzas y del porcentaje de varianza que representa cada uno de ellos. Los auto valores expresan la cantidad de la varianza total que está explicada por cada factor; y los porcentajes de varianza explicada asociados a cada factor se obtienen dividiendo su correspondiente auto valor por la suma de los auto valores (la cual coincide con el número de variables). Por defecto, se extraen tantos factores como auto valores mayores que 1 tiene la matriz analizada.

Matriz de patrón

En la tabla matriz de componente se encuentra la solución factorial propiamente dicha. Contiene las correlaciones entre las variables originales (o saturaciones) y cada uno de los factores. Conviene señalar que esta matriz cambia de denominación dependiendo del método de extracción elegido.

Matriz de estructura

La matriz de estructura (OBLIMIN DIRECTO es el método de rotación más utilizado en el Análisis Factorial Confirmatorio.

En definitiva, el proceso de rotación busca lo que Thurstone (1947) denominó una estructura simple: variables que saturen, a ser posible, en un único factor, y factores que contengan un número reducido de variables que saturen inequívoca y exclusivamente en ellos. Con todo, las variables que comparten información con varios factores, si existen, entorpecerán el proceso de rotación y, en lugar de una única saturación elevada en un único factor, tenderán a mostrar saturaciones moderadas en varios factores.

Matriz de correlaciones

La tabla matriz de correlaciones ofrece los coeficientes de correlación de Pearson entre cada par de variables. Si no se especifica lo contrario, ésta es la matriz de la cual parte el análisis. Con el método de extracción componentes principales (método que actúa por defecto), la matriz de correlaciones se auto-descompone en sus autos valores y auto vectores para alcanzar la solución factorial. El resto de los métodos de extracción se basan en una transformación de la matriz de correlaciones.

Para que el análisis sea fructífero es conveniente que la matriz contenga grupos de variables que correlacionen fuertemente entre sí. Una matriz de correlaciones próxima a una matriz identidad indica que el análisis factorial conducirá a una solución deficiente. Para formarnos una idea sobre el grado de relación existente entre las variables, la tabla Matriz de correlaciones ofrece, además de la matriz de correlaciones, el nivel crítico unilateral (Sig. unilateral) asociado a cada coeficiente de correlación (el nivel crítico bilateral se obtiene multiplicando por dos el unilateral). Un nivel crítico menor que 0,05 indica que la correlación poblacional entre el correspondiente par de variables puede ser considerada significativamente distinta de cero. Lo deseable, por tanto, es encontrar muchos niveles críticos pequeños.

Por último, en una nota a pie de tabla aparece el valor del determinante de la matriz de correlaciones. Si las variables de la matriz están linealmente relacionadas, el valor del determinante se aproxima a cero, lo cual es un buen síntoma de cara a la idoneidad del análisis.

Prueba de KMO o Bartlett

La tabla prueba de KMO o Bartlett contiene dos estadísticos que permiten valorar la bondad de ajuste o adecuación de los datos analizados a un modelo factorial: la medida de adecuación muestral KMO y la prueba de esfericidad de Bartlett. La medida de adecuación muestral de Kaiser-Meyer-Olkin (KMO) es un índice que compara la magnitud de los coeficientes de correlación observados con la magnitud de los coeficientes de correlación parcial:

$$KMO = \frac{\sum_{i \neq j} r_{ij}^2}{\sum_{i \neq j} r_{ij}^2 + \sum_{i \neq j} r_{ij.m}^2}$$

Donde r_{ij} representa el coeficiente de correlación simple entre las variables i y j , y $r_{ij.m}$ representa la correlación parcial entre las variables i y j , eliminando el efecto de las restantes m variables incluidas en el análisis. Puesto que la correlación parcial entre dos variables debe ser pequeña cuando el modelo factorial es adecuado, el denominador debe aumentar poco si los datos corresponden a una estructura factorial, en cuyo caso KMO tomará un valor próximo a 1. Si el valor de la medida de adecuación muestral es reducido (los valores por debajo de 0,6 se consideran mediocres) puede que no sea pertinente utilizar el análisis factorial con esos datos.

La prueba de esfericidad de Bartlett contrasta la hipótesis nula de que la matriz de correlaciones observada es en realidad una matriz identidad. Asumiendo que los datos provienen de una distribución normal multivariante, el estadístico de Bartlett se distribuye aproximadamente según el modelo de probabilidad chi-cuadrado y es una transformación del determinante de la matriz de correlaciones. Si el nivel crítico (Sig.) es mayor que 0,05, no podremos rechazar la hipótesis nula de esfericidad y, consecuentemente, no podremos asegurar que el modelo factorial sea adecuado para explicar los datos.

- Modelo de ecuaciones estructurales para determinar la relación entre las variables

Los modelos de ecuaciones estructurales son conjuntos de ecuaciones lineales, utilizados para especificar fenómenos en términos de sus variables de causa-efecto.

Estos modelos son, el resultado de la evolución y unión de la metodología desarrollada en el análisis de senderos y en el análisis factorial. La modelización de ecuaciones estructurales incorpora variables no observables directamente, llamadas variables latentes o constructos, que sólo pueden ser medidas a través de otras variables directamente observables.

Los modelos de ecuaciones estructurales están formados por: los modelos estructurales, compuestos por el análisis de senderos, y los modelos de medida, que son el análisis de variables latentes o no observables. Los modelos de ecuaciones estructurales constituyen una poderosa herramienta de análisis, cuyo verdadero valor está en usar simultáneamente variables observadas y variables latentes. En el desarrollo de un modelo de ecuaciones estructurales es necesario que se lleve a cabo cuatro fases: la especificación, la identificación, la estimación y la evaluación e interpretación de dicho modelo.

Los modelos de ecuaciones estructurales son una eficaz técnica de análisis multivariante y son particularmente de gran ayuda en las Ciencias Sociales y del comportamiento, y suelen usarse en el estudio de las relaciones entre las áreas sociales y los logros obtenidos; por ejemplo, la discriminación en los empleos, la eficacia de programas de acción social, etc.

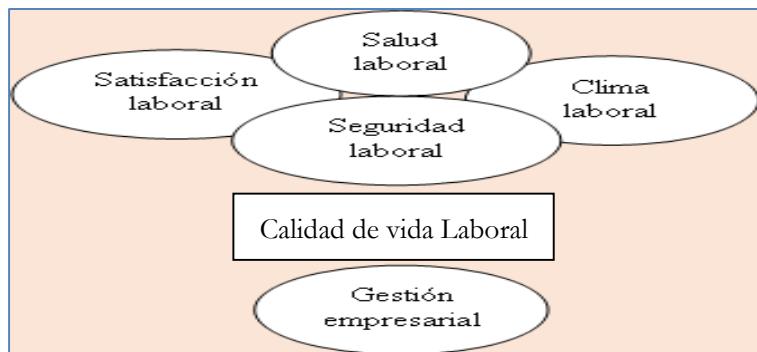
Resultados

Con la metodología descrita anteriormente, se pretende diseñar y demostrar una gestión de calidad a través de un modelo que permita además un adecuado manejo de la gestión de vida laboral y su influencia en el proceso de la gestión empresarial en empresas relacionadas de Chimborazo.

Para esto se entenderá que la calidad de vida laboral debe ser visualizada desde los fines de la organización, como propuesta inicial y básica; ya que los empleados, deben considerar en primera instancia los fines de la empresa, en segundo lugar, pero integrado a ello, las expectativas y fines propios orientados hacia su superación y escalabilidad laboral y hacia sus potenciales clientes principalmente

El modelo que se propone desde lo teórico trata de incidir en estos aspectos: satisfacción laboral, salud laboral, clima laboral, seguridad laboral en la propia gestión empresarial y grado de satisfacción del cliente final. (Figura 1).

Figura 1. Relación entre satisfacción, clima, seguridad laboral, gestión empresarial y cliente final

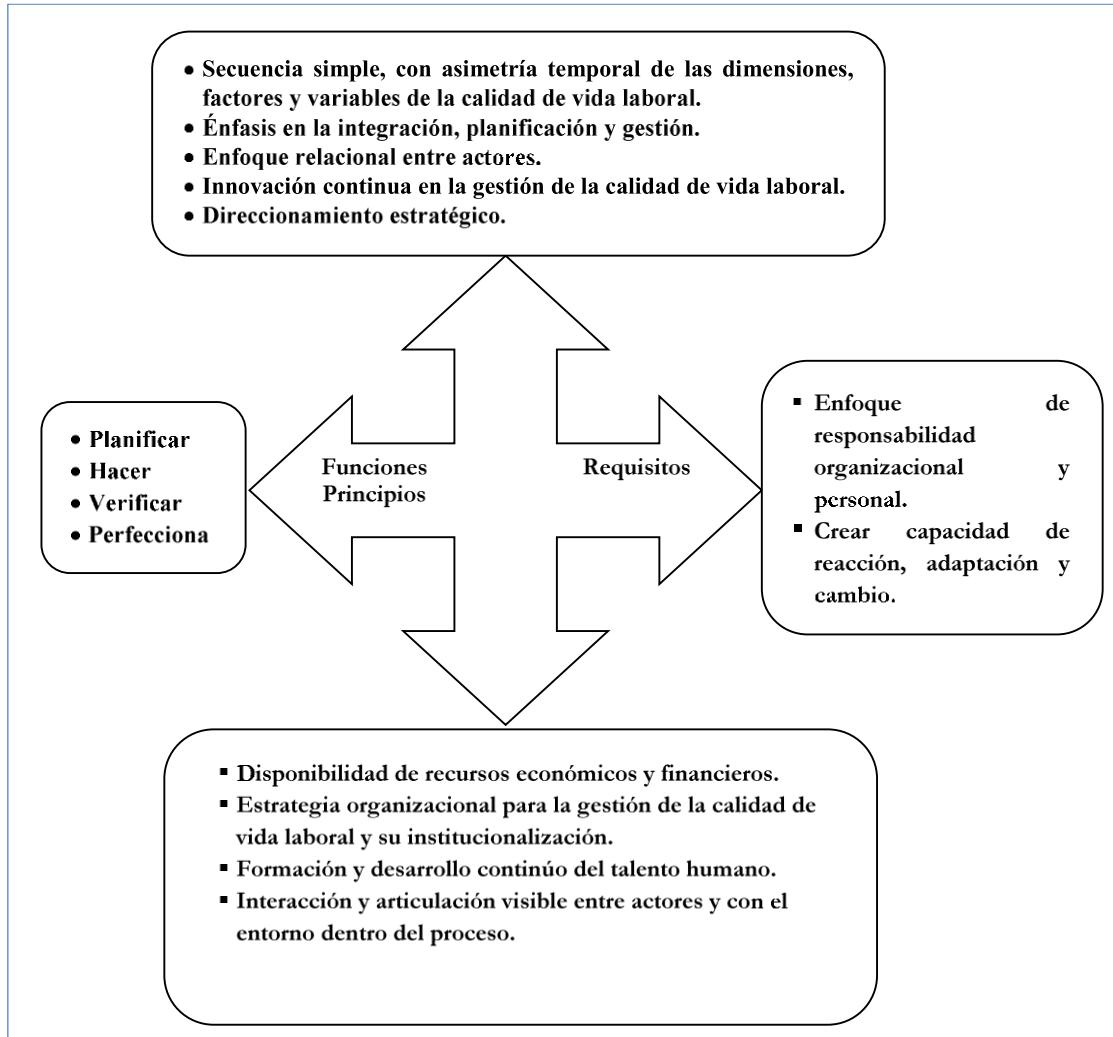


Fuente: Modelo propuesto.

En consideración con estos aspectos se plantean los condicionamientos necesarios para la confección del modelo; partiendo de la identificación de las dimensiones más relevantes para la gestión de la calidad de vida laboral en empresas seleccionadas de Chimborazo, Ecuador.

Estos se establecen como **requisitos** (exigencias de funcionamiento); **premisas** (condiciones dadas o que existen); **funciones claves** (acciones y direccionamiento, desempeño, verificación y medición de cada elemento) y **principios** (declaraciones normativas, políticas o marco estructural que debe cumplirse) (Figura 2).

Figura 2. Componentes metodológicos del modelo propuesto. Requisitos y exigencias de funcionamiento



Fuente: Diseño de un modelo de gestión.

El modelo propuesto posee una metodología básica, conformado por etapas, fases y pasos, siendo su base común los procesos de gestión de la calidad de vida laboral, que se establecen e interactúan dentro de los marcos lógicos expuestos.

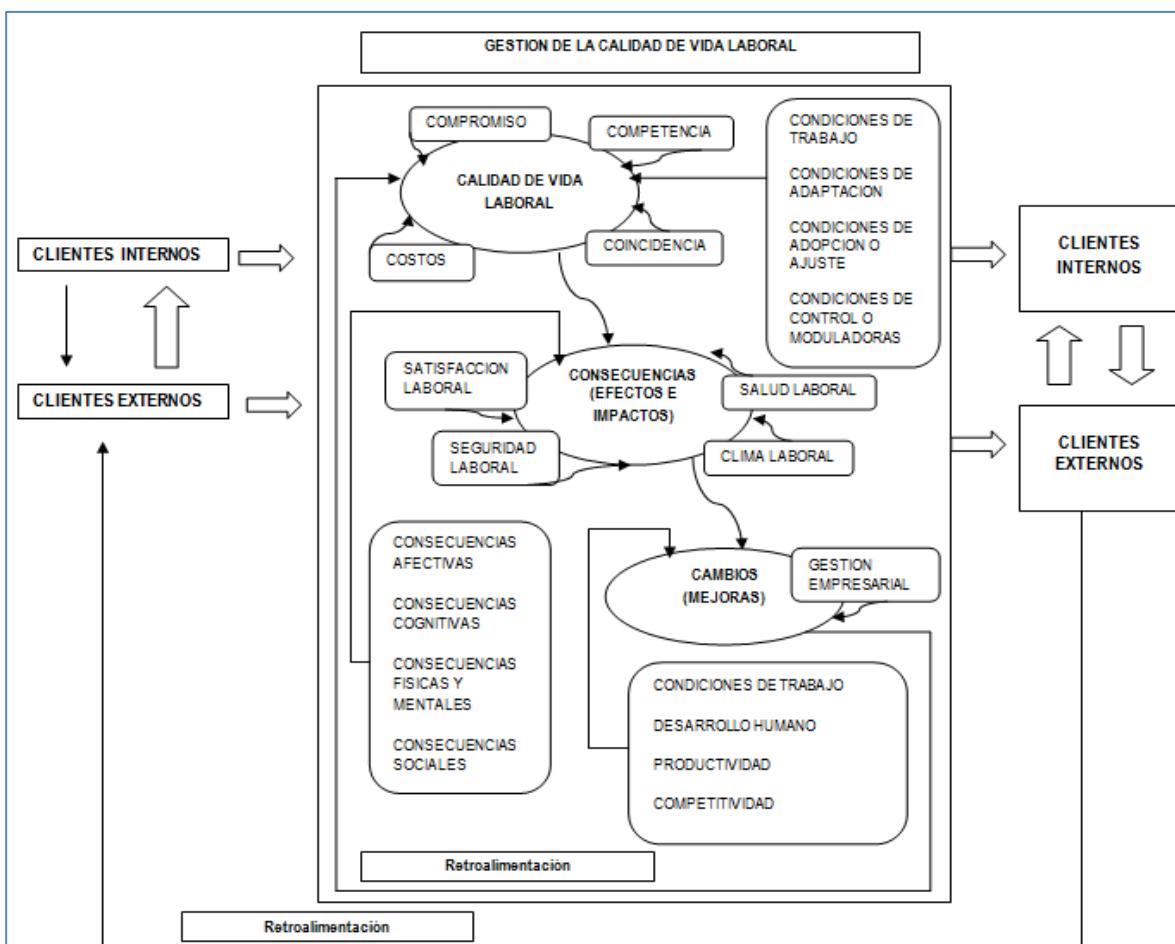
Posee un carácter multifactorial y comparativo, dentro del proceso de toma de decisiones, ya que efectúa el análisis de múltiples factores y variables de la gestión de la calidad de vida laboral comparando cada factor y llegando a conclusiones.

Discusión

En esta primera fase del modelo propuesto no se evidencian cálculos matemáticos partiendo de la metodología indicada, puesto que aún se está en una fase experimental de levantamiento de la información o creación de la línea base, sin embargo, es oportuno del avance conseguido especificar que el modelo se enfoca en encontrar la lógica en la interacción de variables: la satisfacción laboral, salud laboral, el clima laboral, la seguridad laboral, todas examinadas desde la óptica de los procesos empresariales y las interacciones entre actores dentro de la organización.

El modelo se grafica a continuación (Figura 3):

Figura 3. Modelo de gestión de la calidad de vida laboral propuesto.



Fuente: Modelo propuesto.

Como se observa el modelo posee entradas, procesos y salidas. Las entradas definen las necesidades de los clientes internos (capital humano en la empresa) y los clientes externos (la familia de los clientes internos; así como los clientes externos de la empresa). Luego de conocer estas necesidades y la relación entre estos; se pasa al proceso de gestión de la calidad de vida, estableciéndose tres pasos metodológicos a seguir: identificar los

principales aspectos de la calidad de vida laboral, donde intervienen las condiciones de trabajo; las de adaptación, las de adopción o ajuste a la cultura organizacional por el cliente interno y las condiciones de control o modulación; acorde a sus experiencias subjetivas de haber alcanzado el bienestar psicológico y la salud mental y física adecuadas para desempeñar su labor. A este aspecto se vinculan las variables influyentes tales como: compromiso; costos; competencia y coincidencia o congruencia de intereses personales con los organizacionales.

En el segundo paso es donde se observan las consecuencias de los aspectos anteriores en consonancia con: lo afectivo; lo cognitivo; lo físico y mental y lo social, donde la familia juega un rol predominante. En este paso intervienen variables como: la satisfacción laboral; la seguridad laboral; la salud laboral y el clima laboral.

El tercer paso se refiere a los cambios para mejoras del trabajador dentro de su organización. Aquí intervienen aspectos como las condiciones de trabajo., el desarrollo humano; el incremento de la productividad y el aumento de la competitividad personal y por consiguiente de la propia organización; todo dentro de la variable aglutinadora que es la gestión empresarial.

En las salidas del modelo se puede observar cómo ha influido en los clientes de la propia organización la calidad de vida laboral y como se puede interrelacionar mejor entre los clientes externos y los internos acorde a la satisfacción propia de sus necesidades.

El modelo en su accionar interno al igual que en externo posee el proceso de retroalimentación que incide en la continuidad del mismo y potencia su carácter sistémico; esta se observa desde el paso tres al paso 1 y desde las salidas a las entradas del mismo.

Conclusiones

Se arriba a las siguientes conclusiones:

- El concepto de calidad de vida laboral es multidimensional y está relacionado con los aspectos más relevantes como son la satisfacción, la seguridad, la motivación y el rendimiento laboral de los trabajadores inmersos en el proceso de gestión empresarial.
- La identificación de las dimensiones más relevantes para la gestión de la calidad de vida laboral en empresas seleccionadas del Chimborazo, Ecuador, posibilitó la creación de las premisas, funciones, principios y requisitos que permitirán, determinar los aspectos intrínsecos del modelo a proponer.

Bibliografía

- Ardila R. (2013) Calidad de vida: una definición integradora *Revista Latinoamericana de Psicología*, año/vol. 35, número 002 Fundación Universitaria Konrad Lorenz Bogotá, Colombia pp. 161-164
- Chiavenato, Idalberto (1995) Administración de recursos humanos. 2^a Edición Mc Graw Hill, México
- Davis y Newstrom (1991) El comportamiento humano en el trabajo. 3^a Edición McGraw-Hill. México.
- Espinosa J. (2011) “Un modelo conceptual de la motivación humana: estructura motivacional, estructura compensatoria, dedicación, compromiso”. F, Editores. Tratado de Psicología del Trabajo. Vol. II: Aspectos psicosociales del
- George, D. y Mallery, P. (2003). spss for Windows step by step: A Simple Guide and Reference. 11.0 Update (4.^a ed.). Boston: Allyn & Bacon.
- González y Peiró (1999) CALIDAD DE VIDA LABORAL s/r
- Lázaro P y Marín I. (2004) Directores. Motivación saludable: los recursos humanos en el sector de la salud. Santander: Universidad Internacional Menéndez Pelayo. Fundación SB., 1998; 21-31.
- Peiró, P. (1998). Cuestionario de Satisfacción Laboral S20/23. Psicología de la seguridad laboral. Consultado el 15 de diciembre del 2010 en http://www.uv.es/meliaj1/Research/Cuest_Satisf/S20_23.PDF
- Ramos J, Peiró JM, Ripio P. (2010) “Condiciones de trabajo y clima laboral”. s/r
- Saenz, Jorge Arturo (1996) *'Trabajo Social en Recursos Humanos'* Revista de Trabajo Social. C.C.S.S. Nº46, San José, Costa Rica.
- Segurado, A. y Agulló, E. (2002) Calidad de vida laboral: hacia un enfoque integrador desde la Psicología Social Psicothema, Vol 14 – No.4.
- Thurstone, L.L. (1947). Multiple factor analysis. Chicago: University of Chicago press.
- <http://www.uv.es/~friasnav/AlfaCronbach2.pdf>

Uso de las TICS en los procesos contables de las organizaciones reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

Msc Jessica Menéndez Dávila

Universidad Técnica de Babahoyo

jmenendez@utb.edu.ec

Msc July Gaibor Gaibor

Universidad Técnica de Babahoyo

ygaibor@utb.edu.ec

Msc Sergio Suárez López

Universidad Técnica de Babahoyo

ssuarez@utb.edu.ec

Resumen

Con la implementación del Plan del Buen Vivir el Estado Ecuatoriano ha realizado cambios que ha influenciado en la capacidad productiva del país, buscando nuevos nichos en mercados internacionales. Esto obliga a las Asociaciones productivas a la automatización de los procesos contables contribuyendo con la matriz productiva, para ser organizaciones competitivas en el actual mundo de los negocios. La finalidad de este estudio es determinar el uso de las TICs en los Procesos Contables de las Organizaciones reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, para que se conviertan en unidades económicas potenciales dentro y fuera del país. La investigación se ha desarrollado utilizando la técnica de encuestas, las mismas que fueron realizadas a los administradores de 82 organizaciones productivas del cantón Babahoyo, sustentando la parte científica y legal por medio del método de investigación bibliográfica. Además, se ha utilizado el método descriptivo exploratorio, que guio a cumplir con el objetivo propuesto y llegar a las conclusiones del caso esto es, determinar que las organizaciones no llevan un control contable, lo que no permite determinar si producen utilidades o perdidas, siendo necesario la capacitación por parte de la Universidad ecuatoriana mediante el servicio de vínculo con la sociedad.

Palabras claves: Procesos Contables, Tics, Organizaciones, Matriz Productiva

Abstract

With the implementation of the Plan of Good Living, the Ecuadorian State has made changes that have influenced the productive capacity of the country, seeking new niches in international markets. This forces the Productive Associations to automate the accounting processes contributing to the productive matrix, to be

competitive organizations in the current business world. The purpose of this study is to determine the use of TIC's in the Accounting Processes of the Organizations regulated by the Superintendency of Popular and Solidarity Economy, so that they become potential economic units inside and outside the country. The research was developed using the survey technique, the same ones that were made to the administrators of 82 productive organizations of the canton Babahoyo, supporting the scientific and legal part through the method of bibliographic research. In addition, the descriptive exploratory method has been used to guide the proposed objective and reach the conclusions of the case, ie, to determine that the organizations do not carry an accounting control, which does not allow to determine if they produce profits or losses, being Necessary training by the Ecuadorian University through the service of link with society.

Keywords: Accounting Processes, Tics, Organizations, Productive Matrix

Introducción

El presente estudio demostró lo importante que es el uso de las TICs (Tecnologías de la Información y Comunicación) en las Asociaciones. Sin embargo, es un tema que no ha tenido un proceso investigativo profundo dentro del país; los mismos años atrás estaban controladas por el MIES (Ministerio de Inclusión Económica y Social, y a partir del 2011 su organismo regulador paso a ser la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria con nuevas políticas y lineamientos y un marco sancionatorio tratando de así presionar a las asociaciones para obtener un mejor funcionamiento. El estudio será comparado con asociaciones de otros países, así como también PyMEs (Pequeñas y Medianas Empresas).

Estamos viviendo grandes cambios en el país, que inciden de una u otra manera en la necesidad de la transformación de la Matriz Productiva. La Economía Popular y Solidaria, está creando grandes avances en la economía del País, debido a que esta es un sector económico social y solidario, que reconoce al ser humano como sujeto y fin de la actividad. Las personas que conforman las organizaciones, de manera individual o colectiva, se forman con el fin de producir, intercambiar, comercializar y así satisfacer sus necesidades.

Los avances tecnológicos en el área contable han sido un motor de cambio que permite dar respuestas a las necesidades de información para las asociaciones. Hoy, la tecnología de información ha tenido mucha influencia en los cambios dentro de las asociaciones. Esto se debe a los adelantos que se han logrado, en la implementación de nuevos sistemas y tecnologías, y al trabajo esforzado de mucha gente que se ha dedicado a innovar nuevos productos y servicios a través de las asociaciones las mismas que según la ley orgánica de economía popular y solidaria (Salle, 2014) se conceptualizan de la siguiente manera:

Art. 18.- Sector Asociativo.- Es el conjunto de asociaciones constituidas por personas naturales con actividades económicas productivas similares o complementarias, con el objeto de producir, comercializar y consumir bienes y servicios lícitos y socialmente necesarios, auto abastecerse de materia prima, insumos, herramientas,

tecnología, equipos y otros bienes, o comercializar su producción en forma solidaria y auto gestionada bajo los principios de la presente Ley(Salle, 2014).

Art. 19.- Estructura Interna.- La forma de gobierno y administración de las asociaciones constarán en su estatuto social, que preverá la existencia de un órgano de gobierno, como máxima autoridad; un órgano directivo; un órgano de control interno y un administrador, que tendrá la representación legal; todos ellos elegidos por mayoría absoluta, y sujetos a rendición de cuentas, alternabilidad y revocatoria del mandato.

La integración y funcionamiento de los órganos directivos y de control de las organizaciones del sector asociativo, se normará en el Reglamento de la presente Ley, considerando las características y naturaleza propias de este sector.(Salle, 2014)

Como consecuencia del mundo que vivimos actualmente, el cual es verdaderamente complejo e interdependiente, en donde la humanidad evoluciona bajo la figura del cambio, somos por ende testigos de las constantes transformaciones de nuestro entorno; situación que hace que, para estos tiempos estemos más unidos que nunca a la llamada economía global, bajo la mirada de un universo cada día más confuso, que lleva necesariamente a adentrarse e incorporarse a nuevos escenarios globales que enrumben al mundo por los caminos de la modernidad y la excelencia.

La contabilidad no ha escapado a los embates de las duras transformaciones y cambios generados en torno al mundo, lo que la ha llevado como ciencia y profesión a tener que expandir sus horizontes y abrirse a la internacionalización de los mercados financieros, que le permitan mantenerse a la par de las exigencias constantes de los usuarios de la información contable; por ende, la profesión del contador hoy en día, debe estar a la vanguardia de las necesidades de los usuarios de dicha información y del mundo cambiante, que gira en torno a los es que más de eficiencia organizacional, producto del optimo manejo e interpretación de los resultados financieros que conduzcan a la toma de decisiones asertivas.(Rodríguez, Miguel, Freitas, Zaá, & Rafael, 2012).

Los principales motores impulsadores al cambio de la matriz productiva buscan desarrollar y mejorar el sector de producción del país, fomentando la marca nacional, logrando diversificar la producción conseguirá captar mayor porcentaje del mercado nacional e internacional demostrando que su producción es de calidad.

Generando un valor agregado a los productos mediante el uso de nuevas tecnologías con la estrategia que dicha tecnología surja su desarrollo dentro del país y no requiere de la adquisición de generadores internacionales de la misma para minimizar los costos y a su vez permitirá mejorar la calidad en su producción.

Mediante la sustitución de las importaciones se está logrando encontrar un equilibrio en el nivel de Importaciones y exportaciones del país; para el inicio del cambio el actual gobierno propone a corto plazo limitar importaciones en industrias que el país puede empezar a desarrollar con marca propia, esto permitirá optimizar la economía y mejorar el mercado nacional cuando les corresponda afrontar las barreras de entrada frente a la competencia internacional.

Con estos aspectos se iniciará el cambio de la matriz productiva con el fin de fomentar el cambio nacional, mejorar la económica, impulsar el crecimiento de negocios emprendedores, y sobretodo ser tendencia como marca hecho en el Ecuador es mejor.(Villena, 2015)

Al conjunto de técnicas, procedimientos, métodos y conocimiento se conocen como tecnología de Información, es decir conjunto de técnicas a utilizar para llevar a cabo procedimientos que permitan agilizar y optimizar recursos dentro de la organización. La tecnología involucra parámetros desde la utilización de un computador hasta manejo del Internet por tipo de acceso. Las Tic deben ser seleccionadas e implementadas de acuerdo a la necesidad que tenga la asociación y recursos financieros con que cuente la empresa. (Víctor & Pozo, n.d.).

La tecnología de la Información y las Comunicaciones (TIC), en el Ecuador son cada más usadas para el apoyo y automatización de todas las actividades de las empresas. Gracias a ellas, las asociaciones han conseguido obtener importantes beneficios, entre los que caben mencionar la mejora de sus operaciones, llegada a una mayor cantidad de clientes, la optimización de sus recursos, la apertura a nuevos mercados, un conocimiento más profundo acerca de las necesidades de la clientela para brindarles un servicio de mejor calidad y una comunicación más fluida, no sólo con sus empleados sino también con sus clientes y proveedores.

En pocas palabras, las TICs les permiten aumentar considerablemente su eficiencia. Los constantes avances y masificación que han experimentado las tecnologías en las últimas dos décadas, sobre todo el desarrollo de Internet, han significado una verdadera revolución en el seno de la sociedad. Motivo por el cual las grandes multinacionales así como las PyMEs han decidido subirse a la ola de las TIC. En efecto, las asociaciones se han percatado de que la aplicación de las nuevas tecnologías en el ámbito de trabajo les da la posibilidad, en primer lugar, de arribar más rápido al mercado y cubrir nuevas plazas, porque las distancias ya no suponen un límite. Asimismo, les permiten ofrecer una imagen innovadora de empresa ante sus competidores. Con certeza, la utilización de las TIC en las diferentes áreas de las asociaciones ha propiciado un ahorro de costos y tiempo, ayudándoles a su vez con una mejor gestión de los flujos de información.

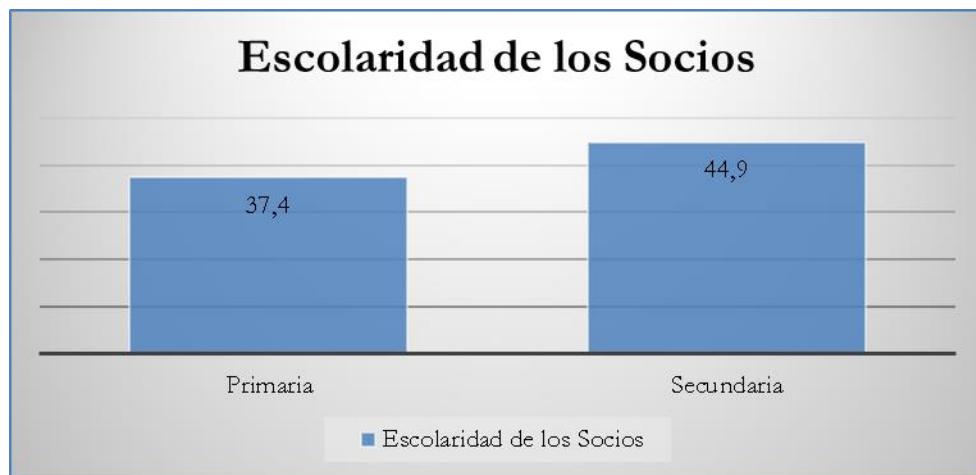
Las pequeñas asociaciones se caracterizan por una estructura organizacional prácticamente plana, conformada en el nivel directivo por el gerente propietario y por los empleados en el nivel operativo, y generalmente presentan escasa planificación en sus actividades productivas. En dicho contexto, en muchas oportunidades el

empresario debe decidir y/o realizar tareas que son propias del nivel operativo, limitándolo en el ejercicio de aquellas capacidades pensantes que pudieran contribuir a visionar de forma estratégica el emprendimiento. (Pérez & Carlos, 2016)

Importancia del problema

El uso tecnológico en las empresas data desde hace años atrás ; sin embargo las asociaciones es un sector que en estos últimos años ha tenido un despunte favorable para ayudar a individuos que buscan mejorar su estatus económico y así también contribuyan al aumento de la economía en el país ; pero estas a su vez no cuentan con el uso tecnológico para el manejo de su información contable, legal y administrativa, lo que genera una desinformación o no estar a la vanguardia o que no despunten favorablemente para mejorar su rentabilidad. Muchos de los problemas que se presentan en las asociaciones se deben al grado de escolaridad de los integrantes de las asociaciones que forman parte de la Provincia de los Ríos como nos muestra el Gráfico 1 que fue tomada de las encuestas proporcionadas por la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria en donde el nivel de escolaridad primaria es de 37,4 % y un 44,9% secundaria en donde no cuentan con el nivel de escolaridad para manejar la organizaciones de manera adecuada.

Gráfico 1. Escolaridad de los socios



Fuente: Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria

La contabilidad como proceso mediante el cual se identifica, mide, registra y comunica la información económica de una organización o empresa permite llevar un control sobre las operaciones que se llevan al interior del negocio por lo tanto los administradores, gerentes o directores por medio de la contabilidad pueden orientarse sobre el desempeño del negocio; así se puede conocer la estabilidad de Asociaciones en el futuro como negocio en marcha, pueden saber qué tienen y cuáles son sus deudas con terceros, por lo tanto tener una

contabilidad al día permite llevar un control, evaluar la gestión de la organización, y así obtener mayor productividad y crecimiento. (Stella & Hernández, 2009)

En las asociaciones es necesario, inicialmente seleccionar, diseñar e implementar el Manual de procedimientos contables por medio del cual sea posible tratar los datos, desde que se los obtiene hasta que se presenta la información en los Estados Financieros. Con el empleo de las TIC es posible recopilar información y llevar a cabo el tratamiento y análisis de la misma, como apoyo para la toma de decisiones. Incluso, son de gran ayuda para los niveles directivos, puesto que se trata de una herramienta que permite obtener ventajas competitivas, sirviendo como base para alcanzar el máximo nivel jerárquico de la empresa.

La implantación de las TIC, les está posibilitando a las asociaciones darse a conocer a un mercado con un número significativo de potenciales clientes, logrando así acceder a importantes beneficios sin tener que realizar una gran inversión y con un soporte publicitario inmejorable. A parte de una interesante oportunidad de venta, las plataformas digitales son una excelente oportunidad de negocio y contactos. Aprovechando el boom de las redes sociales, las organizaciones pueden contactarse de manera sencilla con otros profesionales y proveedores que posean interés en su actividad, interactuar en tiempo real con los clientes o dar a conocer las novedades de las mismas. Por lo que aportan valor añadido a las asociaciones.

Los expertos concuerdan en que la forma de hacer negocios ha sido revolucionada por las TIC. Por lo que no es difícil predecir que aquellas pequeñas, medianas y grandes empresas que no adopten estas iniciativas, no podrán persistir mucho tiempo más ya que resulta imposible pensar en el desempeño de una organización sin ellas. En el país el incremento de productividad y competitividad comprende proponer políticas de tecnologías de información y conocimiento, capaz de fortalecer las actividades productivas, ampliar y facilitar el comercio interno e internacional y capacitar a todos los agentes del mercado, impulsando la matriz productiva.

El cambio de la matriz productiva es uno de los aspectos más importantes para lograr un cambio en la economía del país, donde se debe definir la forma en la que se produce y hacia dónde va a estar destinada dicha producción. Esta transformación de la matriz productiva está basada en cuatro ejes que es la diversificación productiva, agregar valor a la producción, sustitución de importaciones y fomentar las exportaciones de bienes de consumo final. (Senplades, 2013)

En este estudio se demuestra la responsabilidad social de la Universidad Técnica de Babahoyo, a través de la comisión de vinculación, contribuyendo en la transformación social y el desarrollo comunitario y la transferencia tecnológica y del conocimiento con visión de desarrollo.

La Universidad ha favorecido a través de la vinculación a sectores sociales vulnerables, impulsando la extensión solidaria e investigativa, contribuyendo así al mejoramiento de la calidad de vida del conjunto de la población lo

cual contribuye al fortalecimiento del perfil de los profesionales que entrega la Universidad Técnica de Babahoyo a la sociedad.

Metodología

Este estudio se crea en el marco de las organizaciones reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; y sus leyes que se encuentran actualmente en ejecución. La disertación que se ha realizado es de carácter cualitativo y ha utilizado como instrumentos de recolección de la información la revisión bibliográfica y encuestas a los administradores de las mismas. Para la elaboración de este artículo se contó con 82 organizaciones legalmente constituidas dentro del Cantón Babahoyo.

La investigación bibliográfica constituye una introducción a todos los otros tipos de investigación, puesto que proporciona el conocimiento de las investigaciones ya existentes acerca del tema que se propone investigar o resolver. El método utilizado en este estudio es la investigación bibliográfica y el método descriptivo exploratorio, ya que permitió una visión general respecto a la realidad de estas organizaciones, en base a las preguntas planteadas para el proceso de recolección de la información.

La investigación se realizó bajo la información proporcionada en base a la temática de las TIC y su uso en los procesos contables para obtener resultados positivos dentro de la organización para un efectivo incremento de la matriz productiva local ya su vez mantener un enfoque internacional.

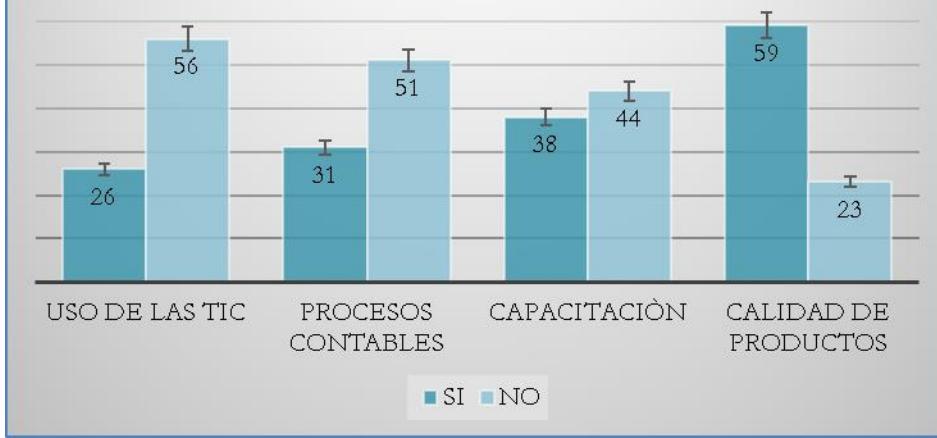
Resultados

Después de haber realizado el estudio en las asociaciones se puede constatar que el proceso contable no se registra de manera oportuna; solo se lleva de manera empírica en un libro de ingresos y gastos, con un manejo no apropiado de las cuentas, además de no mantener un registro en tiempo real lo que les ocasiona desacuerdos contables y al no contar con información rápida y oportuna impide que puedan tomar decisiones para el bien de la organización.

Sólo un pequeño porcentaje de las asociaciones están familiarizadas con las TIC. La mayor parte de las asociaciones no utilizan programas informáticos para llevar su contabilidad tanto interna como externa, la utilización de los mismos permitiría gestionar directamente su tesorería con los bancos y realizar sus operaciones y trámites fiscales con las Administraciones Públicas a través de la contabilidad y de una manera más ágil obtendrían los resultados económicos para la toma de decisiones mejorando su rentabilidad y así contribuir con la matriz productiva.

Gráfico 2. Estudio de las Asociaciones

Resultados obtenidos Estudio a las asociaciones



Fuente: Elaboración propia

Los resultados presentados muestran que, las asociaciones locales pueden competir a nivel internacional con sus bienes o servicios. Éstas, están en condiciones de abrirse al mercado y dar a conocer sus productos y servicios que ofrecen. Pero, se debe tener en cuenta el poder de su estrategia y la ventaja competitiva que pueden llegar a tener, puesto que actualmente está limitada a sus demandas locales. Es por ello, difundir los productos al resto del mundo abriría puertas, incluso, hacia nuevos sectores económicos, mejorando así la oferta nacional de sus bienes. Sin embargo las asociaciones locales no utilizan estrategias para difundir sus productos en el mercado internacional. Este desaprovechamiento de oportunidades por parte de los oferentes tiene algunos motivos, citados a continuación: Falta de incentivos para realizar las gestiones correspondientes, Desconocimiento de procesos (legales u operativos), o por el simple hecho de sentir recelo en tomar nuevos retos.

La capacitación será encaminada al recurso humano de las asociaciones para que este se desempeñe eficientemente en las funciones a él estipuladas, promueva resultados de calidad, notifique y solucione anticipadamente problemas potenciales dentro de la asociación. Por medio de la capacitación se logra que el perfil del recurso humano se adecue a las necesidades de conocimientos, habilidades y actitudes requeridos en un puesto de trabajo

Discusión

La contabilidad es un sistema de información, y como tal está encargada del registro, la elaboración y la comunicación de información, fundamentalmente de naturaleza económico-financiera, respecto a una entidad

que requieren sus usuarios para la adopción racional de decisiones en el ámbito de las actividades económicas.(Alcarria J, 2012)

Un sistema contable consiste en el conjunto de métodos, procedimientos y recursos materiales y humanos que una entidad utiliza para llevar a cabo el registro de sus actividades económicas y para poder elaborar información, detallada o sintetizada, de manera que sea útil a aquellos que tienen que tomar decisiones. Así, en todo sistema de información contable se precisará tanto de elementos humanos, los profesionales de la contabilidad y personal administrativo, como de elementos materiales tales como las instalaciones y el equipo utilizados (despachos, ordenadores, impresoras, etc.). También se precisarán documentos físicos justificativos de las operaciones (facturas, recibos, extractos bancarios, etc.) y disponer de métodos y procedimientos para su captación, análisis, registro y archivo .(Alcarria J, 2012)

Las asociaciones al igual que las empresas tienen normas y procedimientos contables que son de sumo interés al momento de analizar, verificar y ejecutar determinadas operaciones, el manejo de ésta información está estrechamente ligada a la optimización y seguridad de los activos de la institución, por lo que la utilización racional debe estar fundamentada en criterios ajustados por la propia organización. Además, en el área Contable las actividades a desarrollar deben ser regularizadas para el resguardo de la información.

En este sentido, la calidad de los procesos contables permite a los financieros emitir información referente a cualquier rubro de los estados financieros. Los controles contables inadecuados pueden ocasionar pérdidas al permitir que la administración utilice información errónea en cuanto a la determinación de los costos de operaciones y en la toma de decisiones. (Stella & Hernández, 2009)

Como ejemplo tenemos la Asociación de Recicladores Luz Verde, esta organización nace como asociación en el año de 1997, se crea con el ánimo de responder a las necesidades de apoyo que requerían los recicladores de la localidad de Usaquén para contrarrestar la explotación del reciclaje a través de los intermediarios. Algunas personas se dieron a la tarea de hacer reuniones periódicas con el fin de fortalecer el gremio de la localidad; para ello se tomó como base el pensamiento y experiencia organizacional, se empezó a averiguar sobre los procesos requeridos para tener un nombre y ser reconocidos en la localidad y sobre todo cubrir las necesidades de esta población, el nombre nace de querer ser la luz de la localidad y verde por el color de la naturaleza.(Stella & Hernández, 2009)

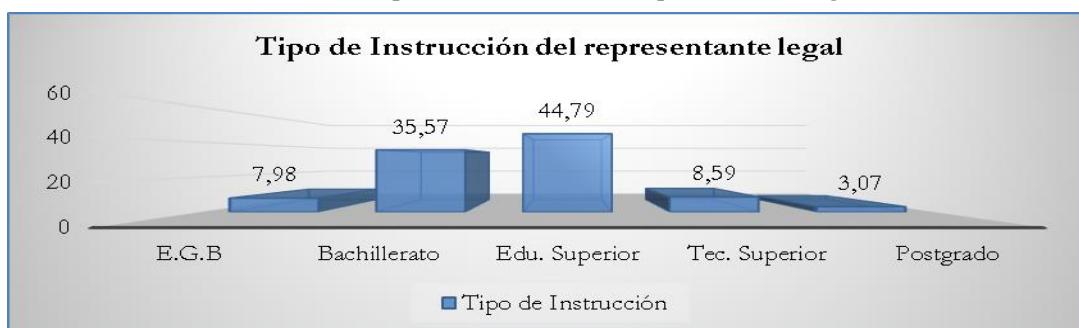
En la actualidad la Asociación Luz Verde no cuenta con una contabilidad organizada, un sistema contable, la información sobre sus movimientos financieros es llevado en un Excel, los directivos y personal del área administrativa no poseen de conocimientos relacionados con la contabilidad, por lo anterior los registros de las

operaciones que se realizan como asociación no cumplen con la normatividad exigida por los principios de contabilidad.

La contabilidad como proceso mediante el cual se identifica, mide, registra y comunica la información económica de una organización o empresa permite llevar un control sobre las operaciones que se llevan a cabo al interior del negocio por lo tanto los administradores, gerentes o directores por medio de la contabilidad pueden orientarse sobre el desempeño del negocio; así se puede conocer la estabilidad de Asociaciones en el futuro como negocio en marcha, pueden saber qué tienen y cuáles son sus deudas con terceros, por lo tanto tener una contabilidad al día permite llevar un control, evaluar la gestión de la organización, y así obtener mayor productividad y crecimiento.(Social, n.d.)

Dicho proceso contable muchas veces no satisface las necesidades de información financiera ya que no tiene todo lo necesario para cumplir con las expectativas de la organización en base a los requerimientos de desarrollo sostenible. Los administradores o gerentes poseen escasa o nula información profesional contable y de aquí parten muchos de los errores contables que mantienen en parámetros generales. La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria ha tratado de dar solución a esta problemática como ente regulador invirtiendo en programas de capacitación hacia estos sectores pero no son suficiente y es el ámbito contable lo que llama la atención dentro de las asociaciones del mismo modo el uso de las TICs; refiriéndonos en esto a que en los actuales momentos toda la información que se maneja por parte del Estado y los organismos reguladores se hace por servicio en línea por lo cual ellos deben manejar toda la información referente a las diversas instituciones que forman parte del control y regulación como por ejemplo: Servicio de Rentas Internas, Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, Sistema de Administración Integral de Trabajo y Empleo (SAITE).

Gráfico 3. Tipo de Instrucción de representación legal



Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria(Villaroel, 2015)

Según la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, a pesar un 44,79 % de nivel de educación superior, los administradores de las asociaciones no poseen los conocimientos profesionales básicos necesarios en el manejo administrativo y contable de una asociación por lo que necesitan un programa de capacitación continua por los diversos cambios estructurales y legales que demanda el actual mercado , a su vez muchas de estas asociaciones carecen de recursos uno de los principales factores para que no se preparen los administradores

para los nuevos retos. Siendo la Universidad Técnica de Babahoyo una Institución de Educación Superior pública tiene la potestad de promover mediante convenio con la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria programa de capacitación hacia estos sectores; en base legal a los siguientes artículos de la Ley Orgánica de la Educación Superior.(Ecuador, 2010)

Art. 88 establece, que para cumplir con la obligatoriedad de los servicios a la comunidad se propenderá beneficiar a sectores rurales y marginados de población, si la naturaleza de carrera lo permite, o a prestar servicios en centros de atención gratuita.

Art. 125 establece que las instituciones del Sistema Superior realizarán programas y cursos de vinculación con la sociedad guiados por el personal académico. Para ser estudiante de los mismos no hará falta cumplir los requisitos del estudiante regular.

También se puede notar en el estudio realizado que los administradores de las asociaciones no poseen conocimientos de gestión administrativa y procedimientos contables lo que dificulta la labor desarrollada por falta de estrategias competitivas que no pueden ser usadas por el desconocimiento de los mismos con cual pierden oportunidad de expandir su mercado. Las asociaciones deben buscar las formas más idóneas para capacitar a sus administradores y así puedan superar obstáculos y obtener mejor rendimiento por parte de ellos, en su gran mayoría estas personas si están dispuestos a ser partícipes de programas o eventos de capacitación.

Desde una perspectiva por provincia el acceso a Internet de Los Ríos, Esmeraldas y Bolívar son bajas dando brechas muy distantes entre los avances de tecnología de información y comunicación entre las Provincias del Ecuador, se ha tomado como fuente el INEC al año 2016.

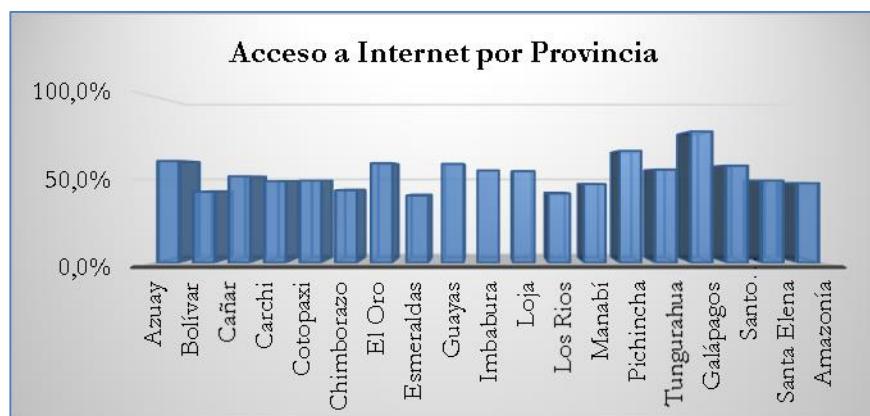
Tabla 1 Acceso a Internet por Provincia

Provincia	2016
Azuay	61,1%
Bolívar	42,4%
Cañar	51,8%
Carchi	48,9%
Cotopaxi	49,2%
Provincia	2016
Chimborazo	43,4%
El Oro	59,7%
Esmeraldas	40,2%
Guayas	59,3%
Imbabura	55,4%
Loja	55,0%

Los Ríos	41,5%
Manabí	47,2%
Pichincha	67,1%
Tungurahua	55,9%
Galápagos	78,7%
Santo Domingo	58,2%
Santa Elena	49,3%
Amazonía	47,7%

Fuente: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos

Gráfico 2. Acceso a Internet por provincia



Fuente: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC Económicas, 2013)

A pesar de que el Gobierno Ecuatoriano, con el afán de crear incentivos, motivar y dar a conocer los procesos para la debida exportación de productos locales creó el programa denominado Exporta Fácil. Este programa tiene como meta facilitar las exportaciones de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas, actores de la economía popular y solidaria y Artesanos del país, mediante un sistema simplificado, ágil y económico de exportaciones por envíos postales a través del Operador Público Correos del Ecuador y con los beneficios de los diferentes programas y servicios de las entidades participantes. El limitado uso de Internet en algunas provincias principalmente en las partes rurales junto con el desconocimiento en tecnología es uno de los factores restrictivos que afectan en la productividad de las organizaciones al no permitirles abrir horizontes a nuevos nichos en el mercado.

Conclusión

La Ley y Reglamento de Economía Popular y Solidaria, establece el buen vivir como eje central, para las asociaciones y están poniendo más énfasis en el aspecto de solidaridad con sus socios en vista de la exigencia de la Ley, las mismas deben establecer reglamentos internos, políticas, normas y estatutos que contribuyan significativamente al beneficio de todos los integrantes que conforman la organización , es una oportunidad de sobresalir como una entidad con liquides, pero deben estar administradas por personas capacitadas y capaces

para desempeñar sus funciones de una manera eficaz, y eficiente contribuyendo al desempeño de la organización.

A lo largo del desarrollo de este estudio se han expuesto las razones por las cuales se considera que la incorporación e inversión en Tic se requiere en las asociaciones para ser rentables, y enmarcarse en un proyecto de mediano - largo plazo que involucre todos los aspectos que hacen a la competitividad de las asociaciones. La implementación de TIC no es en sí misma el factor determinante de la posición competitiva de la asociación, pero si es un potente recurso cuyo aprovechamiento no es simple ni está libre de costos. Su impacto en la firma depende del modo y profundidad con que las asociaciones utilicen las TIC.

El uso del vasto rango de herramientas que ofrecen las TIC en el ámbito de las Asociaciones mejora el desempeño contable y logran un funcionamiento más eficiente mediante el uso de procesos internos acordes a las necesidades de cada una de ellas, para poder acceder a información necesaria en la toma de decisiones. Las asociaciones no cuentan con un proceso contable que permita el registro oportuno y mejor aún automatizado de la información financiera, sus administradores no cuentan con un cronograma adecuado para la preparación y presentación de informes y los respectivos estados financieros, tampoco presentan una cultura organizacional de acuerdo a sus necesidades.

Las asociaciones han demostrado la necesidad de contar con personal profesional para la ejecución de sus actividades, y qué tengan conocimiento de cómo proceder en las distintas problemáticas que sufren porque para una buena gestión administrativa contable no hay cabida para la improvisación, lo que dificulta la continuidad en los procesos contables que son el motor financiero de las mismas. Las asociaciones entrevistadas en este estudio, consideran como objetivo estratégico la gestión del conocimiento, sin embargo, no existe ningún tipo de planificación sobre el tema.

Por otro lado existe poca colaboración del Estado hacia este sector, perteneciendo las universidades al Estado no se han tomado en cuenta a estas asociaciones como potencial objetivo de ayuda, se debe realizar alianzas de colaboración entre estas asociaciones reguladas por la Superintendencia e Economía Popular y Solidaria y las Universidades, y efectuar en forma conjunta un plan de capacitación hacia este sector. Este estudio pretende dejar planteado un gran desafío para las entidades académicas. Invitándolas a conocer, familiarizarse y ser un actor activo que rodea al sector asociativo por medio de Vínculo con la comunidad. Donde se pueden crear programas y planes de capacitación que servirán de ayuda tanto a las asociaciones como a los estudiantes universitarios ya que conocerán la realidad de las organizaciones donde ellos se desenvolverán en un futuro como profesionales.

Bibliografía

- Alcarria J, J. (2012). *Introducción a la contabilidad*. <https://doi.org/10.6035/Sapientia66>
- Ecuador, A. N. del. (2010). Ley Orgánica De Educación Superior. *Registro Oficial* 298.
- INEC Económicas, I. E. (2013). Compendio Estadístico 2014. *Compendio Estadístico 2014*, 53(9), 1689–1699. <https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>
- Pérez, H., & Carlos, J. (2016). Gestión estratégica de recursos tecnológicos en pequeñas empresas de manufactura: estudio de caso en argentina, 38–60.
- Rodríguez, V., Miguel, J., Freitas, D., Zaá, S. ;, & Rafael, J. (2012). LA CONTABILIDAD EN EL CONTEXTO DE LA GLOBALIZACIÓN Y LA REVOLUCIÓN TELEINFORM, 1–24. Retrieved from <http://www.redalyc.org/pdf/364/36424414008.pdf>
- Salle, C. D. La. (2014). Página 1 de 46, 1–46. Retrieved from <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/Ley%20Org%C3%A1nica%20de%20Econom%C3%ADa%20Popular%20y%20Solidaria.pdf/0fb9b64e-fecf-485e-ba73-63df33aa9e6f>
- Senplades. (2013). Plan Nacional Buen Vivir 2013-2017. SENPLADES. <https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>
- Social, P. (n.d.). ARB.
- Stella, F., & Hernández, L. (2009). *Comentario [N1]: 3*.
- Víctor, L., & Pozo, D. (n.d.). Empresas Y La Tecnología De Información Y Conocimiento.
- Villaroel, E. de E. P. y S. (2015). Aproximación a la caracterización de cooperativas de la Economía Popular y Solidaria.
- Villena, N. (2015). El Ecuador Y El Proceso De Cambio De La Matriz Productiva : *Revista Eumednet, Observatorio de La Economía Latinoamericana*, 4.

Análisis de la efectividad del crédito de desarrollo humano ejecutado por el MIES en la provincia de Morona Santiago en el periodo 2016

Jimy Rodrigo Gualán Oviedo

Universidad Católica de Cuenca sede Macas

jgualanov@ucacue.edu.ec

Geovanna Mikaela Pesantez Romero

Universidad Católica de Cuenca sede Macas

Mikipesantez_55@hotmail.com

Wellington Fabricio Zapatanga Pacheco

Universidad Católica de Cuenca sede Macas

zapatangawellington@gmail.com

Resumen

Esta investigación presenta un análisis de la efectividad del Crédito de Desarrollo Humano ejecutado como sub programa por el MIES. Aquellas personas que reciben el Bono de Desarrollo Humano y las pensiones tienen la posibilidad de acceder a una transferencia monetaria de hasta 24 meses, cuyo valor se le denomina Crédito de Desarrollo Humano, y fue creado con el fin de favorecer a los beneficiarios mejorando su nivel de vida a través de emprendimientos, permitiéndoles incrementar sus ingresos, ayudando a disminuir sus condiciones de pobreza. La metodología empleada fue mediante investigación descriptiva utilizando la técnica de la encuesta con su instrumento el cuestionario aplicado a 264 beneficiarios de este sub programa en la provincia de Morona Santiago en el año 2016. Se recopilo información de variables cualitativas y cuantitativas como: nombre de las asociaciones, número de integrantes, género, monto de la inversión, si implemento algún tipo de emprendimiento, en qué sector productivo lo hizo, incremento de ingresos y si mejoró su calidad de vida. Entre los principales resultamos se destaca que 87% de los beneficiarios emprendieron mejorando su actividad económica tanto en la producción, aumentando sus ingresos y mejorando su calidad de vida.

Palabras claves: efectividad, sub programa, crédito, beneficiarios, emprendimientos.

Abstract

This research presents an analysis of the effectiveness of the Human Development Credit executed as a sub program by MIES. Those who receive the Human Development Bonus and pensions have the possibility to access a monetary transfer of up to 24 months, whose value is denominated Human Development Credit, and was created in order to favor the beneficiaries improving their level Of life through entrepreneurship, allowing

them to increase their income, helping to reduce their poverty. The methodology used was through descriptive research using the survey technique with its instrument the questionnaire applied to 264 beneficiaries of this sub program in the province of Morona Santiago in the year 2016. Information was collected on qualitative and quantitative variables such as: Associations, number of members, gender, amount of investment, if you implement some type of enterprise, in what productive sector did it, increase income and improve your quality of life. Among the main results, 87% of the beneficiaries undertook to improve their economic activity in production, increasing their income and improving their quality of life.

Keywords: Effectiveness, subprogram, credit, beneficiaries, enterprises.

Introducción

Ministerio de inclusión económica y social. (s.f.). *Crédito de desarrollo humano.*

Introducción al problema

A través de la Historia, los diferentes Gobiernos, siempre han creado políticas de protección social a grupos vulnerables, como los subsidios, y la transferencia de recursos condicionados como un mecanismo de combate a la pobreza.

El programa del Bono de Desarrollo Humano (BDH) es uno de los ejes de la agenda de desarrollo en el Ecuador. Iniciando en 1998 como bono solidario, el BDH es actualmente uno de los programas de transferencia de recursos, condicionado a la inversión en educación y salud dirigido a los hogares más pobres. (Armas, 2005, p.5)

Según (ministerio de inclusión económica y social) Crédito de Desarrollo Humano está dirigido a promover líneas de financiamiento para establecer mecanismos y estímulos de apoyo a programas de carácter productivo orientados a contribuir a la estrategia de superación de la pobreza de personas y hogares destinatarios del Bono de Desarrollo Humano y Pensiones.

De este modo se plantea que el esquema de colocación del CDH sirva de manera exclusiva para la inclusión financiera de los usuarios de las transferencias que se hallen en situación de extrema pobreza, fomentando de esta manera el desarrollo social, humano y productivo de las personas y sus familias, generando oportunidades sustentables para la producción, que conlleven a la consolidación mejoramiento de sus condiciones de vida, incrementando de manera paulatina los ingresos del núcleo familiar.

La investigación que se presenta, está enfocada en analizar la efectividad de los Créditos de Desarrollo

Humano dentro de la categoría asociativa entregados por el MIES en Morona Santiago, por un monto de \$1.200 (un mil doscientos dólares Americanos) en el año 2016.

Se necesita conocer si estos recursos fueron invertidos de manera adecuada y si los emprendimientos por parte de quienes recibieron el crédito se están llevando a efecto conforme a lo programado y si cuentan con la asesoría y el seguimiento necesario por parte de los ejecutores de este programa, con la finalidad de determinar su impacto en el mejoramiento de la calidad de vida de la población involucrada. En lo que respecta a la Provincia de Morona Santiago no existen más estudios sobre este tema, lo que si se conoce es que se han realizado en otras provincias del país como por ejemplo en las provincias de Tungurahua y Loja, por lo que será importante conocer los resultados de esta investigación para futuras decisiones que se puedan tomar en el ámbito de la gestión del desarrollo humano de las familias más pobres de la Provincia.

La Hipótesis de investigación demostrará que el Crédito de Desarrollo Humano, programa ejecutado por el MIESS en la Provincia de Morona Santiago se ha invertido de manera adecuada en las actividades productivas por parte de los beneficiarios lo que está mejorando sus condiciones de vida.

Importancia del problema

Las crisis económicas y algunos sistemas de ajuste agravaron la pobreza en toda América Latina, y fue en este marco que aparecen en nuestra Región los primeros programas de transferencias condicionadas de recursos, en el Ecuador.

El mapa de pobreza elaborado por el Centro Latinoamericano de desarrollo Rural (RIMISP) muestra igualmente que los cantones con una incidencia de la pobreza por encima del 90% en el país son: Taisha y Huamboya en Morona Santiago, Aguarico y Loreto de Orellana; Arajuno de Pastaza y sigchos en Cotopaxi. A nivel Parroquial las zonas con niveles de pobreza por encima del 95% son 20 Parroquias en la Amazonía, dos de Cotopaxi, una de Chimborazo, y una del Carchi. (Fonseca, A. 2006, p. 7)

Como se puede notar existen dos cantones de la provincia Morona Santiago, que son los que muestran los mayores índices de pobreza y en las parroquias, se concentra en la Amazonia. Bajo estas consideraciones y con la finalidad de cambiar esta realidad, el gobierno a través del MIESS ejecutó durante el año 2016 el subprograma de Créditos Asociativos que tenían como objetivo específico: Crear oportunidades de desarrollo local a través de los actores vinculados en el territorio; ampliar el mercado de las Micro y pequeñas empresas; estimular la creación de micro emprendimientos asociativos; apoyar el micro emprendimiento individual.

Al momento, no se dispone de un estudio que permita determinar si estos objetivos se están cumpliendo en el territorio para en base a ello poder tomar las mejores directrices que sean necesarias para que se cumplan con los objetivos propuestos, es por ello que nuestra investigación reviste de gran importancia, ya que permitirá

tener resultados específicos que facilitará determinar si en Morona Santiago el otorgamiento de los Créditos de Desarrollo Humano están cumpliendo los propósitos para los cuales fue creado.

Finalmente, el presente estudio necesitará una segunda fase de investigación empírica basada en resultados de acuerdo a la periodicidad en la generación de la actividad económica y tomar decisiones políticas de permanecer, suspender o aplicar otra alternativa acorde a la cultura y modo de vida de las comunidades del área rural que circunscribe al Ecuador.

Metodología

Para llevar a efecto la presente investigación se ha recurrido a la implementación de instrumentos que se han considerado adecuados de acuerdo al nivel de educación de las personas investigadas y considerando también las dificultades de acceso a los lugares en donde habitan, que en este caso son del sector rural y en algunos casos sin acceso vehicular. En todo este proceso de investigación se han diferenciado cuatro etapas. La primera etapa comprendió la recolección de información del MIES en lo concerniente a número de beneficiarios, ubicación geográfica de las viviendas, montos del crédito, tipos de emprendimientos programados entre otros.

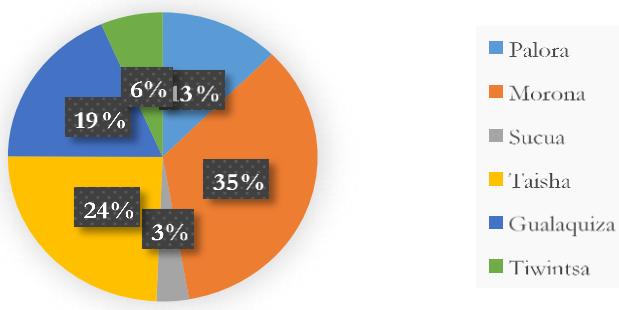
Una segunda etapa se basó en la recolección de información en ínsito, para lo cual nos trasladamos a los lugares en donde habitan las personas beneficiarias, para realizar la encuesta, así como para realizar una observación directa de los emprendimientos realizados. Una tercera etapa en la cual se analizaron los datos recolectados con la ayuda de herramientas básicas de informática y estadística. Y la cuarta y última etapa consistió en la elaboración de los informes finales.

Resultados

Se presentan los siguientes resultados que fueron recopilados a través de la aplicación de encuestas a una muestra de 264 de un total de 420 beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano en la Provincia de Morona Santiago.

Gráfico 1. Número de créditos por cantones de la provincia de Morona Santiago

Número de créditos por cantones de la Provincia de Morona Santiago

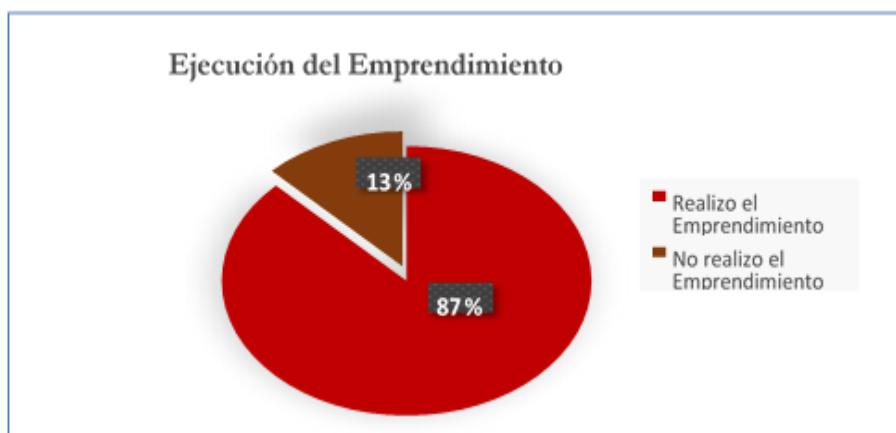


Fuente: Encuestas. Elaboración: los autores

Análisis

En el grafico 1 podemos apreciar el número de Créditos de Desarrollo Humano entregados por cantones en la Provincia de Morona Santiago, donde, el Cantón Morona, capital de la provincia es en donde se ubican la mayor cantidad de beneficiarios con un porcentaje del 35%, seguido por el Cantón Taisha con un porcentaje del 24%; luego el Cantón Gualاقiza con un 19%; Cantón Palora con 13%; Cantón Tiwintsa con un 6% y por ultimo con un 3% se ubica al cantón Sucua; es necesario mencionar que los créditos entregados en los diferentes cantones se los ha realizado a personas que se encuentran en el sector rural.

Gráfico 2. Ejecución del Emprendimiento

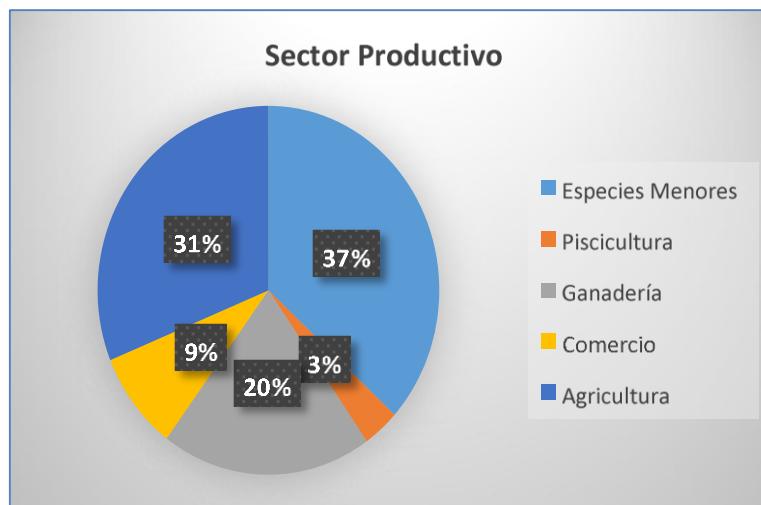


Fuente: Encuestas. Elaboración: los autores

Análisis

El Gráfico 2 nos muestra que de las 264 personas encuestadas, 231 si realizaron el emprendimiento programado lo que representa el 87%, mientras que 33 personas que representan al 13% de la muestra no lo hicieron, en el dialogo mantenido y cuando se les preguntó de los motivos para no hacerlo, manifestaron que fue debido a que tuvieron problemas financieros y se gastaron ese dinero en otras cosas.

Gráfico 3. Sector Productivo al que se destinó la inversión

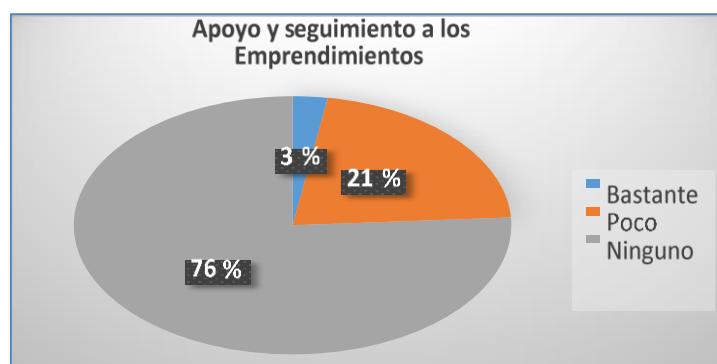


Fuente: Encuestas. Elaboración: los autores

Análisis

De las 231 personas beneficiarias que si realizaron el emprendimiento, tenemos que un 37% fue destinado a especies menores; 31% fue destinado a actividades agrícolas; 20% a la ganadería; 9% al comercio con pequeños negocios de tiendas de productos de primera necesidad y un 3% fue destinado para la piscicultura, específicamente a la producción de tilapia.

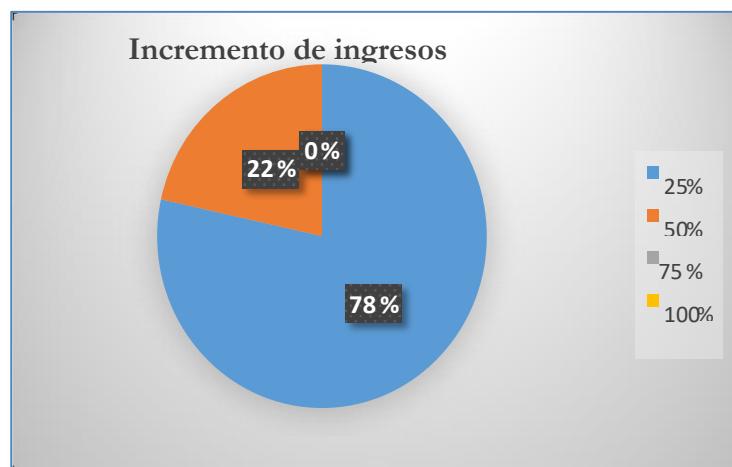
Gráfico 4. Apoyo y seguimiento a los emprendimientos



Fuente: Encuestas. Elaboración: los autores

Ante la pregunta si recibieron a no apoyo y seguimiento a su emprendimiento por parte del MIES, el 6% de los encuestados manifiestan que ninguno; el 21% manifiesta que recibió poco apoyo y el 3% manifiesta que recibió bastante apoyo y seguimiento por parte de la institución que llevó a efecto la coordinación de este Proyecto. Como se observa la gran mayoría de beneficiarios del crédito de Desarrollo Humano en la provincial de Morona Santiago no recibió el apoyo y seguimiento que en estos casos son necesarios para que se cumplan los objetivos institucionales.

Gráfico 5. Incremento de ingresos



Fuente: Encuestas. Elaboración: los autores

Análisis

En lo referente al incremento de ingresos para sus familias, 182 personas, las cuales, si realizaron su emprendimiento, manifiestan que sus ingresos se incrementaron en un 25% con respecto a sus ingresos habituales y 49 personas manifiestan que sus ingresos se incrementaron en un 50% con respecto a sus ingresos habituales. Esto se debe básicamente a que la gran mayoría de emprendimientos todavía no han cumplido con el tiempo necesario para poder producir ingresos, como por ejemplo existen algunas personas que sembraron cacao, entonces las utilidades y los beneficios en este caso es a largo plazo.

Gráfico 6. Beneficio del crédito según el género



Fuente: Encuestas. Elaboración: los autores

Análisis

Según datos del MIES, de las personas beneficiarias del crédito en la provincia de Morona Santiago para el 2016 se pudo constatar documentada y físicamente que el 98% son de género femenino y el 2% de género masculino, como se especifica en el gráfico 6. Se deduce entonces que en las áreas rurales la mujer comparte gran parte de las responsabilidades en las actividades agrícolas y la crianza de animales menores.

Discusión

En el Ecuador todos los gobiernos de turno han tratado el tema de la pobreza e inequidad con mucha preocupación, buscando siempre las mejores políticas que permitan mejorar la calidad de vida de las familias Ecuatorianas, especialmente de aquellas que se encuentran en estado de vulnerabilidad y que por lo general se encuentran en los sectores rurales. Por ello se han implementado algunas políticas de ayuda como el Bono de Desarrollo Humano y con ello la conversión al Crédito de Desarrollo Humano que busca como objetivo principal la creación de micro emprendimientos asociativos y de manera individual, en actividades de tipo agropecuario que conlleve a una mejora en su calidad de vida.

La presente investigación es una de las primeras que se realiza en la provincia de Morona Santiago sobre este tema y nos permitirá tomar estos datos como marco de referencia para futuras decisiones por parte de las autoridades que están a cargo de la ejecución de este subprograma de Crédito de Desarrollo Humano.

Podemos evidenciar que no todas las personas que fueron beneficiarias del CDH realizaron sus emprendimientos, de los datos obtenidos destacamos que el 87% si realizó el emprendimiento y el 13% no lo realizo, al buscar los argumentos y explicaciones sobre el tema , manifiestan que han tenido necesidades urgentes que atender en salud y educación y que se han gastado el dinero en estas necesidades, esto también pude derivarse que por parte de quienes llevan a efecto este subprograma, que en el caso de Morona Santiago es el MIEES, no se realiza un apoyo y seguimiento a todo el proceso de implementación de los emprendimientos, pues la mayoría de los encuestados, en nuestro caso un 76% manifiesta que no recibió ningún apoyo y seguimiento, frente al 21% que manifiesta que recibió poco y 3% que manifiesta que no recibió ningún tipo de ayuda y seguimiento para poner en marcha sus emprendimientos, esto también agravado por la lejanía en la cual están ubicadas las personas beneficiarias , pues para llegar aquellos lugares hay que atravesar carreteras de tercer orden y en muchos en camino de herradura, lo que dificulta un monitoreo constante del desarrollo de sus emprendimientos.

Hay que destacar que los nuevos emprendimientos realizados en su mayoría en actividades de cría de especies menores como aves de corral, porcinos, cobayos , contribuyeron de manera efectiva a la generación de nuevos emprendimientos y a cambiar los hábitos de vida, pues al tener en marcha estos pequeñas inversiones agropecuarias les permite organizarse de mejor manera y fortalecer ese espíritu emprendedor y colaboración de

su entorno familiar, pues la gran mayoría del entorno familiar participa de una u otra manera para llevar adelante estos emprendimientos, lo que ha permitido mejorar sus ingresos en su mayoría en un 25%, en este aspecto hay que mencionar que muchos emprendimientos se encuentran todavía en su etapa de implementación y que todavía no han dado resultados económicos, como por ejemplo la siembra de cacao cuyo rentabilidad es a largo plazo.

En cuanto al género, el 98% de las beneficiarias son mujeres y el 2 % son hombres, datos similares a los encontrados en una investigación realizada en la provincia de Tungurahua en donde el 97% de las beneficiarias son mujeres y el 3% son hombres, lo que representa que estos créditos y sus emprendimientos son realizados en su mayoría por mujeres.

Consideramos que el impacto en la generación de emprendimientos en Morona Santiago a través del CDH es positiva, a pesar que se hace necesario un mejor sistema de seguimiento y monitoreo de estas actividades productivas para que los logros alcanzados sean mayores y podamos contar en el futuro con un programa muy efectivo de generación de empleo y mejoramiento de la calidad de vida de los sectores más vulnerables de la Provincia de Morona Santiago, se hace necesario también llevar a efecto investigaciones en otras provincias el país para proponer alternativas válidas de mejora en la implementación de estas políticas públicas en beneficio de los sectores más necesitados.

Conclusión

Se pudo evidenciar a lo largo de la investigación de campo que las amas de casa en el sector rural cargan una gran responsabilidad en el cuidado de sus hijos como en la producción agrícola y pecuaria de animales menores, el índice es muy alto 98%, marcando que el machismo todavía prevalece en los países en vías de desarrollo en especial en el área rural como cultura y estilo de vida.

La política pública de ayudar con el Crédito de Desarrollo Humano a las personas beneficiarias del bono deja una brecha mínima de incumplimiento ya que del total de créditos emitidos 13% no utilizaron bien los recursos del estado esto ocasiona para estas personas, mantener y prevalecer en los bajos niveles en la calidad de vida.

El MIES tiene la obligación de capacitar antes y durante el desarrollo del emprendimiento a las personas beneficiarias del crédito de desarrollo humano, para garantizar la productividad no solo en consumo familiar sino también en la comercialización de productos orgánicos para que se fortalezca la matriz productiva de la región y la zona 6 a la cual pertenece la Provincia de Morona Santiago.

Los beneficiarios de este crédito destinan sus recursos a dos actividades eminentemente primarias fruto de la costumbre cultural, ancestral propio de la zona y áreas rurales, las que son agricultura y crianza de especies menores entre los dos mantienen 31% y 37% respectivamente como un modelo de vida.

Agradecimiento

Nuestro agradecimiento a los funcionarios del MIES en Morona Santiago por facilitarnos la información necesaria y por el interés mostrado en la presente investigación. Agradecemos también a la Universidad Católica de Cuenca por el apoyo recibido para llevar a efecto de mejor manera el presente trabajo.

Bibliografías

- Molina, E. C., & Cordova, J. D. (2014). El crédito de desarrollo humano asociativo en la economía social y solidaria de la provincia de Tungurahua-Ecuador. *Analítika: revista de análisis estadístico*, (7), 3347.<https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/5004590.pdf>
- Martínez Cherres, L. L., & Mariño Bayas, C. A. (2013). Artículo Científico-Estudio del perfil del beneficiario del crédito de desarrollo humano otorgado por el gobierno ecuatoriano a través de las cooperativas de ahorro y crédito y su incidencia en la creación de nuevas microempresas productivas en la Ciudad de Latacunga período 2008-2012.<http://repositorio.espe.edu.ec:8080/bitstream/21000/7723/1/AC-ESPEL-MAE-0064.pdf>
- Silva, N. (2015). El crédito de desarrollo humano en la economía social y solidaria de la parroquia TarquiPastaza.<http://www.uniandes.edu.ec/web/wp-content/uploads/2016/04/El-cr%C3%A9dito-dedesarrollo-humano-en-la-econom%C3%ADA-social-y-solidaria-.pdf>
- Quishpe Quispe, N. S. (2014). *La política pública de asistencia social a través del crédito de desarrollo humano y su incidencia en las condiciones de vida de los beneficiarios* (Bachelor's thesis, Universidad Técnica de Ambato. Facultad de Contabilidad y Auditoría. Carrera de Economía).<http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/20983/1/T2812i.pdf>
- Matailo, L., & Anabell, A. (2016). *E/ Crédito de desarrollo humano y su incidencia en el desarrollo de la actividad emprendedora de los beneficiarios en el Cantón Loja periodo de estudio 2014* (Bachelor's thesis, Loja 11 de abril).<http://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/10196/1/TESIS%20FINAL1.pdf>
- Chiriboga, M., & Wallis, B. (2010). Diagnóstico de la pobreza rural en Ecuador y respuestas de política pública. Grupo de Trabajo sobre pobreza rural.
- Fonseca, A. (2006). Los sistemas de protección social en América Latina: Un análisis de las transferencias monetarias condicionadas. Documento presentado en Seminario Internacional sobre Transferencia Condicionada de Ingresos y Seguridad Alimentaria. Oficina Regional de FAO, Santiago, 4-5.
- Ministerio de Inclusión Económica y Social. (s.f.). *Crédito de desarrollo humano*.

Una mirada a la Contabilidad Ambiental de Colombia, a través del SCAE y la alianza global WAVES.

Angie Lizeth Contreras Arias

Universidad Pedagógica y Tecnológica de Colombia

anli717@hotmail.com

angie.contreras@uptc.edu.com

Resumen

El presente artículo ofrece un análisis del trabajo desarrollado por Colombia desde los años noventa en materia de contabilidad ambiental y el registro en cuenta ambientales, en el que se describe y resalta la importancia de la implementación del Sistema de Contabilidad Ambiental y Económico SCAE como metodología base para llevar la Cuenta Satélite Ambiental del país, sus elementos básicos: medición de activos ambientales, flujos de recursos: del medio ambiente hacia la economía (ínsimos), dentro de la economía (productos) y desde la economía hacia el medio ambiente (residuos), y transacciones ambientales (impuestos, gastos, entre otros). Adicionalmente se expone la participación de Colombia en la alianza global sobre "La Contabilidad de la Riqueza y Valoración de los servicios de los Ecosistemas" WAVES (por sus siglas en inglés), liderada por el Banco Mundial, que pretende impulsar la medición del capital natural. Obteniendo como resultado evidenciar las acciones que en materia de contabilidad ambiental nacional desarrolla el país y el aporte que representan en la formulación de políticas públicas, en busca de una representación de la realidad no solo económica sino ambiental y social, reflejada en cuentas nacionales del país. Este trabajo fue realizado bajo un estudio de tipo exploratorio y diseño bibliográfico.

Palabras claves: Contabilidad Ambiental, Sistema de Contabilidad Ambiental y Económico, Capital Natural, WAVES, Desarrollo Sostenible.

Abstract

The present article offers an analysis of the work developed by Colombia since the 1990s in environmental accounting and environmental accounting, which describes and highlights the importance of the implementation of the Environmental and Economic Accounting System SEEA as a base methodology to carry the country's Environmental Satellite Account, its basic elements: measurement of environmental assets, flows of resources: the environment for the economy (inputs), within the economy (products) and the economy towards the environment (waste), and environmental transactions (taxes, expenses, among others). In addition, the participation of Colombia in the global assessment on "The Accounting for Wealth and Valuation of Ecosystem Services" WAVES, led by the World Bank, aims to boost the measurement of natural capital. Obtaining as a result evidence of the national environmental accounting actions carried out by the country and the support it represents in the formulation of public policies, in search of a representation of the reality not

only economic but also environmental and social, reflected in the national accounts of the country. This work was carried out under an exploratory study and bibliographic design.

Keywords: Environmental Accounting, Environmental and Economic Accounting System, Natural Capital, WAVES, Sustainable Development.

Introducción

“Una nación que destruye su suelo, se destruye a sí misma”.- Franklin D. Roosevelt.

En la actualidad, según (Bischhoffshausen W., 1997), el tema ambiental se ha convertido en factor crítico de gobiernos y entes económicos, llegando a ser una necesidad estratégica para el éxito y la gestión ambiental; en consecuencia, “si se contabilizara plenamente la degradación del capital natural y el agotamiento de las fuentes de recursos naturales los balances difícilmente reflejarían ganancias, ni siquiera en el corto plazo, por cuanto lo que se ha hecho es aplazar las pérdidas de riqueza” (Ablan Bortone & Méndez Vergara, 2004); haciéndose necesaria la implementación de una contabilidad ambiental que permita reducir la brecha existente entre la realidad ambiental, social y económica y lo reflejado en las cuentas nacionales de un país.

En este sentido, la serie de prácticas que trazan los lineamientos de la contabilidad cambian, pasando de un simple modelo funcionalista de mercado, cuyo único usuario de la información eran los accionistas y mercados financieros; para dar lugar a un modelo radical, incorporando en el papel de la contaduría nuevos puntos de vista, entre ellos el tema ambiental, primordial en la búsqueda de un desarrollo sostenible integral que incluya las dimensiones ambiental, social y económico, y permita generar información útil para identificar el impacto y efectos que tiene el desarrollo de actividades económicas en el medio ambiente.

Importancia del problema

La Contabilidad Ambiental ha iniciado a mostrarse como necesidad urgente, tanto por las crecientes problemáticas ambientales, como por las exigencias de la comunidad global, para informar y atender las acciones y efectos que tiene la economía sobre el ambiente. En este contexto surgen iniciativas como la creación e implementación del Sistema de Contabilidad Ambiental y Económico SCAE de la Organización de Naciones Unidas ONU, y la alianza global para La Contabilidad de la Riqueza y la Valoración de los Servicios de los Ecosistemas WAVES liderada por Banco Mundial, las cuales constituyen grandes avances en el marco de una contabilidad ambiental nacional consciente con la necesidad de un desarrollo sostenible integral.

El objetivo principal del artículo es brindar una descripción sobre el desarrollo de la contabilidad ambiental a escala macro en Colombia a través de la Cuenta Satélite Ambiental con la implementación del SCAE y la ejecución del Proyecto WAVES, iniciativas impulsadas por organismos internacionales que apoyan a países en la medición del capital natural.

Metodología

La metodología de este trabajo se basa en criterios e informes generados principalmente por organismos nacionales como el Departamento Administrativo Nacional de Estadísticas DANE e internacionales como la ONU, la CEPAL y el Banco Mundial, respecto al tema de cuentas ambientales económicas o Contabilidad Ambiental de los países, además de estar inspirado por trabajos de varios autores que argumentan y exponen su opinión sobre la participación de la contabilidad en el tema ambiental. La investigación presentada es de tipo descriptivo respecto a las características, componentes y metodología de la Cuenta Satélite Ambiental del país, cuya base es el SCAE. Del mismo modo es un estudio cualitativo mediante la revisión y análisis de fuentes académicas, normativas e institucionales que aportan un marco referencia sobre el desarrollo de la Contabilidad Ambiental en el ámbito de cuenta nacional.

Resultados

Cuenta Ambiental Nacional de Colombia

Colombia es uno de los países más ricos en biodiversidad natural, está ubicada estratégicamente en la región meridional que le permite una diversidad de pisos térmicos que favorecen la obtención de variados productos naturales; cuenta con el 10% de la flora y fauna mundial, el 20% de las especies de aves del planeta, un tercio de las especies de primates de América tropical, 56.000 especies de plantas fanerógamas registradas (plantas vasculares que producen semillas) y cerca de mil ríos permanentes, esta biodiversidad ha sido muy afectada en la producción de bienes y servicios económicos (Ablan Bortone & Méndez Vergara, 2004).

Según datos del Banco Mundial el capital natural especialmente importante para la mayoría de países en desarrollo, puesto que forma gran parte de su riqueza total, representando más del 30% de la riqueza total de los países de bajos ingresos (Proyecto WAVES, 2015).

En este sentido la Constitución Política de Colombia de 1991 contempla principios fundamentales sobre el manejo y conservación de los recursos naturales y el medio ambiente, como el derecho a un ambiente sano, la participación de la comunidad en las decisiones que puedan afectarlo, el deber del Estado por proteger la diversidad e integridad del ambiente, el conservar las áreas de especial importancia ecológica y fomentar la educación para el logro de estos fines. Destaca la importancia de un desarrollo sostenible que conduzca al crecimiento económico, al mismo tiempo que a la elevación de la calidad de vida y el bienestar social, sin agotar la base de los recursos naturales renovables en que se sustenta, ni deteriorar el medio ambiente o el derecho de las generaciones futuras a utilizarlo para la satisfacción de sus propias necesidades (Unidad de Planeación Minero Energético, 2016).

Consecuente a lo anterior, en 1992 Colombia inicia estudios para la creación de un sistema legislativo y contable que pudiera ayudar a la mitigación, protección y sostenimiento ambiental, creando el Comité de Cuentas

Ambientales CICA encargado de definir y validar la elaboración de cuentas ambientales que complemente los sistemas de contabilidad nacional y de información de los sistemas territoriales ambientales del país; en 1994 estas funciones son asignadas a la Dirección de Síntesis y Cuentas Nacionales DSCN del Departamento Administrativo Nacional de Estadística DANE, impulsando un proyecto piloto orientado a la implementación de un sistema de contabilidad nacional ambiental creado desde 1995, en la actualidad sigue avanzando en el desarrollo de contabilidad ambiental nacional y el control del capital natural del país, con el apoyo de instituciones internacionales como la ONU y el Banco Mundial (Sánchez Pérez, 2002).

En el entendido que si bien la contabilidad de un país se centra en el Sistema de Cuentas Nacionales SCN, marco coherente para la descripción de los resultados finales de las actividades económicas de un país, en su conjunto y considerando los procesos de producción, consumo y formación de capital (Lezca, 2003), estas cuentas representaban un indicador limitado del bienestar de la nación, considerando que los recursos naturales y ecológicos no se incluyen en los balances, al no medirse los cambios producidos en el medio ambiente y los recursos del país. Cuentas de tipo corriente que no reflejan la depreciación del capital natural como el agua, el suelo, y en general el capital natural del país, indispensable para la vida. Razón por la cual se requiere de un sistema que permita acercarse a una medición de los recursos naturales y los efectos que tiene la economía sobre estos.

En donde al valorar los recursos naturales, no se utilice únicamente la medida monetaria, sino que se consideren las unidades físicas y la importancia de las funciones que ejercen dentro del medio ambiente:

- Funciones de recursos, en la medida que los recursos naturales son llevados a la economía para convertirlos en bienes y servicios en el beneficio de la humanidad.
- Funciones de sumidero, al absorber los productos no deseados por la producción y el consumo.
- Funciones de servicios, puesto que proveen el hábitat de todos los seres vivientes de la tierra (Isa, Ortúzar, & Quiroga, 2005).

Es allí donde por la necesidad de medir más a fondo el capital natural de un país y los efectos que la economía tiene sobre este, surgen avances como la creación de un Sistema de Contabilidad Ambiental y Económico SCAE y la alianza mundial sobre “Contabilidad de la Riqueza y la valoración de los Servicios de los Ecosistemas WAVES.

El Sistemas de Contabilidad Ambiental Económica SCAE

Las acciones de la comunidad internacional en torno a problemáticas de desarrollo sostenible ambiental han sido numerosas; entre ellas resaltamos la conferencia de Rio+20 realizada en 2012, donde se propuso impulsar una nueva revolución de la información, para que máximo hasta 2030, todas las grandes empresas reporten sus impactos sociales y ambientales. Al mismo tiempo que los gobiernos adopten el Sistema de Contabilidad

Ambiental Económico SCAE, junto a la Contabilidad de la Riqueza y Valoración de Servicios de los Ecosistemas - “Proyecto de WAVES”. (Oleas-Montalvo, 2013).

En este sentido el Sistema de Contabilidad Ambiental Económica SCAE fue presentado en 2012 por la ONU, como resultado del trabajo de la comunidad internacional con el fin de impulsar la implementación una contabilidad ambiental en las cuentas nacionales, que aporte al desarrollo sostenible de los países. Los antecedentes al establecimiento del SCAE como estándar internacional en 2012 trascurren desde 1987 y que se presentan en la Tabla 1:

Tabla 2. Antecedentes del Sistema de Contabilidad Ambiental y Económico SCAE

Año	Publicación	Descripción
1987	"Nuestro futuro común" Comisión Mundial sobre el Medio Ambiente y el Desarrollo	Evidenció las vinculaciones entre el desarrollo económico y social frente a la capacidad del ambiente.
1992	"Agenda 21" Conferencia de las Naciones Unidas sobre el Medio Ambiente y el Desarrollo	Recomendó que los países implementaran lo antes posible cuentas ambientales y económicas.
1993	Manual de contabilidad nacional: contabilidad ambiental y económica integrada SCAEI	Se publica una versión provisional, ya que el análisis de métodos y conceptos aun no concluía.
2003	Manual de contabilidad nacional: contabilidad ambiental y económica integrada, 2003 SCAEI-2003	Revisión que presenta un avance en cuanto a cobertura y armonización de conceptos, definiciones y métodos de contabilidad ambiental y económica.
2012	Marco Central Sistema de Contabilidad Ambiental y Económico	Se establece con estándar estadístico internacional.

Fuente: Elaborado por la autora basado en información presentada en el “Capítulo 1 Introducción al marco central del SCAE” de la ONU

Además de la creación del marco central del SCAE 2012, se publicaron tres extensiones, que aunque no son estándar internacional comprenden más a fondo temas relacionados a recursos específicos, siendo estos: El SCAE-Agua, que analiza la contribución del agua en la economía y el impacto de la economía en el recurso hídrico; el SCAE-Energía, que organiza la información física y monetaria sobre energía y su rol en la economía; y el SCAE Experimental de Ecosistemas, SCAE-EE en el que se considera la medición de los flujos de servicios de los ecosistemas proporcionados y mide el capital de los ecosistemas en términos de su capacidad para seguir proporcionando estos servicios en el tiempo. (Dirección de Síntesis y Cuentas Nacionales DSCN - DANE, 2013).

En este sentido, el SCAE es considerado el primer gran avance en las diversas iniciativas de la comunidad internacional hacia la integración de los aspectos económicos, sociales y ambientales en busca de alcanzar el desarrollo sostenible (Oleas-Montalvo, 2013). Esta integración no es posible de forma plena con las estadísticas ambientales, ya que estas son recolectadas con un propósito regulatorio o administrativo particular, como son

inspecciones, licencias o registros administrativos de un determinado sector en materia ambiental, resultando en datos que no fluyen de una manera sistemática hacia procesos de compilación, que aunque existen en papel, en registros o archivos no pueden ser explotados y analizados plenamente. Es allí donde el SCAE como sistema integrado de contabilidad, tiene consistencia entre una cuenta y otra, tanto en conceptos, metodología, definiciones y clasificaciones, cuyo objetivo explícito es permitir la comparación y el análisis integrado de los aspectos ecológicos y económicos, y su vinculación con la contabilidad nacional. (Isa, Ortúzar, & Quiroga, 2005).

El SCAE es la metodología base de la Cuenta Satélite Ambiental del país, siendo esta un tipo de cuenta contemplada en el Sistema de Cuentas Nacional SCN, marco contable de un país, donde se establecen opciones de cuentas con flexibilidad para tratamientos específicos como son: cuentas de sectores claves, clasificaciones funcionales y cuentas satélites. Estas últimas permiten añadir información de carácter no económico y/o incorporar variantes a las convenciones de la contabilidad. (Oleas-Montalvo, 2013). Es de aclarar que la estructura contable en el marco central del SCAE es una prolongación de la metodología del SCN, por cuanto son complementarios.

Por tanto, “la Cuenta Satélite Ambiental del país establece una relación entre la actividad económica y el uso de los recursos naturales, usando la metodología del SCAE, de una manera flexible y sin sobrecargar el SCN” (DANE, 2012). El SCAE comprende los siguientes elementos básicos, descritos en la Tabla 2.

Tabla 2. Elementos Básicos del SCAE

Cuenta	Descripción	Categorías
Cuenta de activos	<p>Registra los stocks y los flujos asociados a los activos ambientales que se abordan. La variación en cada período contable de los stocks se da en términos físicos y monetarios.</p> <p>Estas cuentas son el pilar para determinar el agotamiento de los activos ambientales, información necesaria para calcular el Producto Interno Neto ajustado, que permite medir la variación de la riqueza del país, entre otros indicadores.</p>	<p>Recursos minería y energía.</p> <p>Recurso madera.</p> <p>Recurso acuático.</p> <p>Otros recursos biológicos.</p> <p>Recurso suelo.</p> <p>Recurso tierra.</p> <p>Recurso agua.</p>
Cuentas de flujos físicos	Abordan los flujos del ambiente a la economía, dentro de la economía, y desde la economía al ambiente. El registro de cada uno estos flujos se realizan bajo el esquema de las tablas oferta - utilización en términos físicos y monetarios.	<p>Flujos de insumos naturales.</p> <p>Flujos de productos.</p> <p>Flujos de residuos: desechos sólidos, emisiones al aire y descargas al agua.</p>
Cuentas de actividades ambientales y flujos relacionados	Permiten identificar dentro de las cuentas nacionales aquellas transacciones que se pueden considerar ambientales. Estos tipos de transacciones se establecen en las cuentas de gasto en protección ambiental.	Actividades ambientales para reducir o eliminar el impacto en el ambiente, o mejorar el uso eficiente de los recursos naturales.

Cuenta	Descripción	Categorías
Coordinación de las cuentas económicas	Registra en términos monetarios, otros flujos y transacciones de interés ambiental, se estructuran cuentas de producción, tablas oferta-utilización, cuentas de distribución y uso del ingreso, cuentas de capital y cuentas financieras.	Pagos por la extracción de los recursos naturales. Tasas ambientales. Subsidios ambientales. Concesiones del gobierno para ejercer actividades de protección ambiental.
Empleo, información social y demográfica (cuentas y tablas)	Se incorporar al ámbito de la contabilidad ambiental información sobre la relación socio-ambiental del país mediante el uso de cuentas y tablas referidas a empleo, población, variables demográficas tales como edad, nivel de ingreso de los hogares, características de la vivienda, y otras medidas de interés como salud y educación.	Datos de empleo generados por los bienes y servicios ambientales. Información sobre el uso y el acceso de los hogares al agua y a la energía. La relación entre la salud humana y las emisiones al aire, entre otras.

Fuente: Elaborado por la autora, basado en el Documento “Metodología de la Cuenta Satélite Ambiental (CSA)” de la Dirección de Síntesis y Cuentas Nacionales- DANE

En este sentido la Cuenta Satélite Ambiental, a través del SCAE permite experimentar nuevos conceptos y metodologías, donde es necesario además de la contabilidad ambiental, la combinación de muchas otras disciplinas (economía, estadística, energía, hidrología, ciencias forestales, pesquería, ciencias ambientales, entre otras), pero siempre preservando los principios contables fundamentales, como el principio de la partida doble, los tratamientos de flujos y stocks, los saldos contables, los períodos de tiempo, el momento de registro, entre otros (Oleas-Montalvo, 2013).

Dentro de este marco, la elaboración de la CSA, se fundamenta en las necesidades y prioridades de cada país, y la organización que hacen los gobiernos de sus sistemas. (Oleas-Montalvo, 2013); en Colombia el DANE ha avanzado en la construcción de las cuentas de activos del recurso mineral y energía, cuenta del agua, cuenta de energía, cuenta de flujos de productos del bosque, y cuenta de actividades ambientales.

En consecuencia, a través de los sistemas de contabilidad ambiental aplicados en los países se reflejan la preocupación particular de cada uno, donde para países industrializados se suelen enfocar en temas sobre contaminación y emisión de gases, para el caso de países latinoamericanos en su mayoría caracterizados por su

biodiversidad, entre los objetivos primordiales se encuentra el determinar la participación de los recursos naturales en las actividades económicas, sirviendo de herramienta para la planificación de políticas en pro de un desarrollo sostenible (Oleas-Montalvo, 2013).

En síntesis, el objetivo general de la CSA en Colombia es medir en unidades físicas y monetarias, de forma sistémica y para cada período contable, la variación de los stocks de los activos ambientales, las interacciones entre el ambiente y la economía, dentro de la economía y desde la economía al ambiente. De forma paralela y en coherencia con el SCN, la cuenta satélite mide el esfuerzo de los diferentes sectores económicos para conservar, mitigar o proteger el medio ambiente. (Departamento Administrativo Nacional de Estadística DANE , 2015). “Con la adopción del SCAE, surge el reto de construir la capacidad en los países para implementar el sistema y demostrar los beneficios a los formuladores de políticas” (Bischhoffshausen W., 1997), contexto en el que se suman iniciativas como WAVES, en donde se trabaja por reducir la brecha entre las cuentas ambientales y la generacion de politicas para la preservación del medio ambiente.

La Contabilidad de la Riqueza y la Valoración de los Servicios de los Ecosistemas WAVES

WAVES es una alianza global liderada por el Banco Mundial, cuyo objetivo es promover el desarrollo sostenible al asegurar que los recursos naturales sean integrados en la planificación del desarrollo y en las cuentas económicas nacionales. Fue lanzada en la Convención de Diversidad Biológica en el año 2010, reunida en Nagoya, Japón. WAVES busca apoyar a países interesados en evaluar su capital natural, siendo Colombia uno de los primeros países núcleo en la implementación de una contabilidad del capital natural o contabilidad ambiental, junto a países como Botswana, Costa Rica, las Filipinas, Guatemala, Indonesia, Madagascar y Rwanda. Esta alianza tiene como paso primordial la adopción del SCAE, con el objeto de incorporar los resultados de la contabilidad del capital natural en la toma de decisiones, en las políticas públicas y la planificación del desarrollo.

En Colombia la ejecución de WAVES se baso sobre el trabajo ya existente, ya que desde 1992 el país venía desarrollando estudios para llevar una cuenta ambiental, reunió a las partes interesadas más relevantes, para trabajar en la construcción de cuentas de capital natural; con la meta de hacer que estas cuentas sean significativas en las políticas públicas. (WAVES, Wealth Accounting and Valuation of Ecosystem Services, 2015).

Las principales partes interesadas en la puesta en marcha en Colombia de la iniciativa del Proyecto WAVES, y la consolidación de las cuentas ambientales que componen la Cuenta Satélite Ambiental basado en el SCAE, está a cargo del DANE, y cuenta con la participan activa de la Contraloría General de la República, en concurso de entidades como el Ministerio de Ambiente y Desarrollo Sostenible, las investigaciones del Instituto de Hidrología, Meteorología y Estudios Ambientales IDEAM y el apoyo del Departamento Nacional de Planeación DNP (Montoya V., 2014). Que en suma decidieron dar prioridad a las cuentas del recurso hídrico y el recurso forestal, a razón de los servicios ambientales que representan para la comunidad. Y resaltando la importancia

de trabajar para reducir la brecha que existe entre las cuentas ambientales, y su uso en los procesos de toma de decisiones y generación de políticas ambientales (WAVES, Alterio, Gutiérrez, & Castañeda, 2014), poco tenidas en cuenta, y evidenciado en los altos niveles de contaminación y degradación ambiental.

Si bien, la implementación de WAVES en Colombia inició en 2011, con las cuentas prioritarias a nivel nacional, de agua y la de bosques, y a nivel regional se enfocado en tres cuencas piloto: Lago de Tota, el lago más grande de Colombia, el río Suárez en Santander, y Chinchiná en Caldas, zona cafetalera de Colombia. (WAVES, Colombia- Contabilidad de la Riqueza y la Valoración de los Servicios de los Ecosistemas). WAVES busca “diseñar y aplicar programas intersectoriales que promuevan el crecimiento verde; desarrollar indicadores macroeconómicos relevantes; y el fortalecimiento de la capacidad institucional respecto a la formulación de políticas ambientales” (WAVES, Wealth Accounting and Valuation of Ecosystem Services, 2015); cuyos avances son publicados periódicamente en la página web del mismo y en relación a los países donde participa.

En líneas generales la metodología para seleccionar, estructurar y valorar las cuentas del capital natural, consiste en:

- Identificar las dinámicas socioeconómicas y ambientales, cuyo propósito es establecer las amenazas ambientales que atentan contra el equilibrio natural.
- Seleccionar y estructurar las cuentas de capital natural: seleccionando las regiones y recursos, donde se hace un inventario de la información disponible y se determinan los stocks iniciales y las dinámicas de los recursos y ecosistemas.
- y finalmente la valoración económica del capital natural. (Montoya V., 2014).

Trabajo encaminado a generar información confiable, compartida y aceptada por los tomadores de decisiones de tal forma que, en el corto plazo, la dimensión ambiental del desarrollo sea adecuadamente valorada, e influya en el proceso de diseño o ajuste de las políticas públicas (Muñoz & Mena, 2014). Donde el objetivo principal es “aportar información para mejorar la toma de decisiones y planificación de los gobiernos; además de facilitar estadísticas detalladas para la mejor administración de la economía” (Proyecto WAVES, 2015).

Discusión

Si bien Colombia viene trabajando desde los 90s Colombia en el desarrollo de una cuenta ambiental del país, son muchos los interrogantes y cuestiones que surgen sobre la utilidad que se le da a esta información. Donde participaciones como la del equipo de trabajo de WAVES encontró que es amplia la brecha entre la información ambiental generada y la formulación de políticas públicas que atiendan a las problemáticas ambientales que presenta el país.

La implementación del SCAE y la ejecución de WAVES son avances impulsados por organismos internacionales, y constituyen múltiples contribuciones académicas y empíricas sobre contabilidad ambiental a nivel las cuentas nacionales de los países. Estas son vistas como parte de las respuestas a la responsabilidad que tiene el estado por proteger los recursos naturales y lograr un desarrollo sostenible del capital natural nacional. Siendo imprescindible determinar si se habla realmente de una contabilidad ambiental para atender el interés público o solo financiada para seguir las disposiciones del sistema, partiendo del entendido que el desarrollo de una cuenta ambiental debe buscar una representación que se acerque más a la realidad ambiental y no solamente económica, y donde el SCAE y la ejecución de WAVES resaltan constantemente como la información generada puede contribuir como pieza importante en el logro de los objetivos para el desarrollo sostenible.

Por consiguiente, existe un nivel de riesgo donde la información ambiental que se genera juegue solo un papel secundario, y se desarrolle simplemente como requisito para cumplir con los puntos de tratados internacionales, o las exigencias de organizaciones o países con los que se pretende ampliar relaciones; buscando una imagen positiva y comprometida con lo ambiental, pero dejando de lado la utilidad y objetivo que tiene la cuenta ambiental, el de aportar en la formulación de políticas públicas que contribuyan al desarrollo sostenible integral.

En este sentido, el desarrollo de una cuenta ambiental nacional no debe ser con el fin de dar cumplimiento a requerimientos internacionales, ha de ser tenida en cuenta en los procesos de toma de decisiones sobre el crecimiento y desarrollo económico del país, así como en la promulgación de políticas sobre prevención y reducción del agotamiento y degradación del ambiente, donde se evalúen si realmente son buenos por ejemplo los incentivos públicos a sectores altamente contaminantes como el de explotación minera y petróleo, considerados generalmente rentables por su importante participación en el PIB del país, indicador que no mide plenamente la situación del país, ya que solo contempla la parte económica dejando fuera lo social y ambiental. Considerándose que los gobiernos han de tener en cuenta frases como las de Donella Meadows: “Puede que seas capaz de engañar a los votantes, pero no a la atmósfera”, las problemáticas ambientales no dan espera, y los gobiernos han de dar frente para prevenir y reparar los daños ambientales que deja la explotación de recursos desmedida.

Otro punto a evaluarse, es si se impulsa la protección del medio ambiente, o solamente se busca ver el medio ambiente como una parte más del capital de una nación, para ser explotado y generar recursos monetarios. Donde en palabra de (Ariza Buenaventura, 2007) “la contabilidad ambiental “cosifica” la naturaleza, dándole el tratamiento de mercancía susceptible de ser reemplazada por capital, con la impronta que justifica invertir en ella, si aporta directa o indirectamente nuevo valor de cambio”. Atendiendo esta consideración, si la contabilidad ambiental fuese interpretada como una simple valoración de la naturales vista como una mercancía más del inventario, y con único propósito de reflejar un aumento en el capital que posee el país, naciones como

Colombia aumentarían su capital reflejado en su balance, si se tiene en cuenta los recursos naturales y biodiversidad que posee, los cuales representan casi el 10% mundial.

En realidad, de nada sirve solo reflejar este capital natural, si el empobrecimiento de los recursos naturales continua, siendo no solo un problema ambiental, sino también social, puesto los recursos naturales son vitales para el ser humano, y donde “los gobiernos han de trabajar en la constante creación de mecanismos que ayuden a controlar el uso inadecuado de recursos naturales” (Ariza Buenaventura, 2007), el Sistema de Cuentas Ambientales y Económicas y la ejecución de proyectos como WAVES, trabajan en la construcción de contabilidad ambiental nacional, que permita conocer los activos ambientales que posee el país, y como se ven afectados por el desarrollo de las actividades económicas nacionales.

De lo anterior se colige, que existe un cambio de paradigmas en la contabilidad, de lo funcional a lo radical replanteando la jerarquía de prioridades que debe tenerse, donde en palabra del profesor Eutimio “La dimensión ambiental, es la reina de las dimensiones; la dimensión social es la virreina y la dimensión económica es el edecán al servicio de las dos primeras.” (Mejía Soto & Vargas Marín, 2012), surgiendo la responsabilidad de generar información ambiental útil y coherente que sea tenida en cuenta como herramienta para el desarrollo sostenible del país, así como los estados financieros presentan información sobre la situación económica y financiera de una organización para su correcta gestión.

En el entendido que “la contabilidad se ubica en el campo del conocimiento dentro de las ciencias sociales aplicadas, cuyo propósito es alcanzar conocimientos, diseños, bienes y servicios útiles para la vida, no sólo del hombre, sino de todas las formas y manifestaciones de vida” (Mejía Soto & Vargas Marín, 2012). Por tanto “ha de dejar de mostrarse autista ante el grave problema de injusticia que encierra el discurso dominante del desarrollo sostenible, que hasta la fecha le da un sentido moral estrecho a la contabilidad ambiental tradicional” (Ariza Buenaventura, 2007), y considerar la participación del contador que en su mayoría se ha centrado en información del ámbito financiero y fiscal, donde conceptos de ecología y ambiente resultan confusos, para buscar ubicar la organización no solo en una realidad económicos, sino ambiental y social. A través de la implementación del SCAE las cuentas nacionales se acercan más a la realidad integral de un país, pero ha de promoverse el uso de esta información para que realmente sea útil y cumpla los propósitos para los que fue creado, según su marco para la contribución al desarrollo sostenible.

Así mismo, al evaluar la sostenibilidad de las organizaciones en las tres dimensiones por separado, permite conocer el comportamiento de la riqueza controlada por los entes. Dichos estados e informes, pueden identificar, por ejemplo, que “muchas organizaciones son sostenibles económicamente, pero insostenibles en las dimensiones sociales y ambientales. Si sólo se presentan estados contables financieros, nunca se podrá conocer la verdadera situación de la organización y la gestión integral de la riqueza que controlan” (Mejía Soto

& Vargas Marin, 2012). Es allí donde WAVES a través de la implementación de cuentas ambientales bajo la metodología del SCAE, integra información ambiental, económica y social en busca de lograr conocer verdaderamente la situación de un país y la gestión que ha de hacerse con los recursos que posee el territorio de una manera sostenible, que se acerque a brindar calidad de vida a las generaciones presentes y futuras.

Es también relevante, en argumentos de (Mejia Soto & Vargas Marin, 2012) como:

“la contabilidad ambiental no puede confundirse con la contabilidad financiera ambiental, ni con la contabilidad de gestión ambiental, versiones eufemísticas del modelo económico hegemónico que pretende reflejar el rostro ambientalmente responsable del consumo desmedido. Ya que la verdadera contabilidad ambiental debe tener un enfoque bio-céntrico, reconociendo la importancia armónica de todas las formas y manifestaciones de vida (fauna y flora)” (Mejia Soto & Vargas Marin, 2012).

Donde ha de priorizarse lo ambiental, seguido de lo social y por ultimo lo económico. Ya que del ámbito ambiental dependen lo social y lo económico puesto que este provee los recursos que permiten alcanzar una calidad de vida para la comunidad y la producción de bienes y servicios.

Conclusión

Para los gobiernos el tema ambiental ha de ser un factor primordial, de este dependen en gran medida el ámbito social, con la disponibilidad de recursos naturales que brinden calidad de vida para los ciudadanos, y el económico, puesto que del medio ambiente provienen todos los recursos para la generación de bienes y servicios. Sumado a que si se contabilizara plenamente en las cuentas nacionales la degradación y agotamiento del capital natural de un país, no se reflejaría ni a corto plazo algún tipo de ganancia, por cuanto lo que se hace es ignorar las perdidas por la destrucción ambiental, observándose solo una realidad económica.

La contabilidad ambiental promueve plantear el desarrollo sobre bases ecológicas, en busca de una mayor eficiencia en el uso de los recursos disponibles, aportando información contable ambiental que brinde un mayor conocimiento sobre la situación real de una región. Donde conocer los efectos de la economía sobre el medio ambiente es primordial, y no ha de desviarse los objetivos de esta a intereses de tipo económico y financiero respecto a la reducción de costos, o legal por las obligaciones ambientales que se generan.

El cambio de paradigmas de la contabilidad de una postura simplemente funcional a radical, visualiza nuevas perspectivas como los límites del planeta para soportar la expansión de la economía, reflejado en la degradación y agotamiento de los recursos naturales que se controlan o administra. Donde se resalta como la contabilidad no tiene como fin único el mercantil y lucrativo, de producción y consumo, sino requiere medir con propósito de proteger y conserva el capital natural; implicando además no solo la utilización de la moneda como unidad

de medida, sino haciendo uso en la contabilidad ambiental de unidades de medida físicas, que se adecuan más a las propiedades de los recursos naturales, muchos de ellos no valorados a precio de mercado.

El trabajo que se desarrolla a nivel global en materia ambiental es constante y muy expuesto, tratados, convenciones, conferencias, entre muchos otros, que dejando de lado los fines de imagen y política que representa para muchos, son origen de iniciativas que generan conocimiento, como lo son el SCAE y WAVES en la construcción de cuentas ambientales nacionales. Avances promovidos por organizaciones como la ONU y el Banco Mundial para la evaluación del capital natural, representando un acercamiento a la verdadera situación de un país en sus dimensiones ambiental, social y económico, base para el desarrollo sostenible integral.

El SCAE es un estándar internacional, con el que se pretende la integración de los aspectos económicos, sociales y ambientales en la información de las cuentas del país, empleando conceptos y estructuras contables para obtener información e indicadores comparables y coherentes, que facilitan la comprensión de datos y logran satisfacer a un mayor número de usuarios de la información ambiental-económica, permitiendo vínculos concretos con agregados macroeconómicos como el PIB, la relación por sectores de la economía respecto al consumo de recursos ambientales y la presión que ejerce cada uno sobre el capital natural de un país.

La medición del SCAE se centra en tres ámbitos, las cuentas de activos ambientales tales como recursos de minería y energía, suelo, madera entre otros, los flujos de recursos que van desde el ambiente hacia la económica siendo estos los insumos, dentro de la economía que abarca todos los productos, y entre la economía y el medio ambiente es decir los residuos producidos en el desarrollo de actividades económica; y finalmente las actividades y transacciones ambientales que integra los pagos como el gasto en materia ambiental, y los recaudos tales como impuestos y sanciones ambientales.

El SCAE es la metodología base para el registro de la Cuenta Satélite Ambiental del país, contemplada dentro del SCN para llevar el registro de temas especiales, sin sobrecargar el sistema. Sumado a esto WAVES tiene como principal paso la implementación del SCAE para la generación de cuentas ambientales, que permitan la medición del capital natural de los países, y logre acercarse a la verdadera riqueza de cada nación.

Aunque Colombia ha trabajado en el desarrollo de cuentas ambientales desde los años 90 y posee un capital natural envidiable, existe una gran brecha entre la información generada y su uso en los procesos de toma de decisiones por parte de instituciones públicas y privadas encargadas de preservar, y administrar los recursos naturales del país. Evidente en los últimos años por las altas tasas de degradación y agotamiento de los recursos ambientales, ocupaciones de áreas protegidas y contaminación de fuentes hídricas, entre otras. Por ello WAVES estableció prioridad en reducir la brecha entre la información producida por las cuentas ambientales y los tomadores de decisiones ambientales, sumado al trabajo en el desarrollo de cuentas de agua y bosques, de

importancia por los servicios que representan a la comunidad, con el fin de lograr aportar en la construcción de políticas públicas que realmente impulsen el desarrollo sostenible del país.

La contabilidad ambiental involucra múltiples temas de controversia e investigación, que aumentan a medida que se desarrolla el registro de cuentas ambientales; la implementación del Sistema de Contabilidad Ambiental Económica SCAE, y la ejecución de WAVES reúnen el trabajo de muchas organizaciones y de muchos años, por lograr la capacidad de medir más acorde con la realidad integral y no solo económica, siendo preciso seguir los estudios, trabajo y resultados que se generan tanto para Colombia como para otros países, ya que representan grandes avances que involucra cuentas y métodos en etapa experimental y cuyo resultados hasta ahora se empiezan a vislumbrar.

Agradecimiento

El presente trabajo es resultado de un estudio que inicio como trabajo de grado titulado “Aproximación a la Contabilidad Ambiental y el Capital Natural como una Contribución a la Solución de Problemas Ambientales Ocasionados por los Entes y un Campo de Acción Laboral para los Contadores Públicos.” como participación activa en el Grupo de Investigaciones Fiscales, Financieras y Contables - GIFC de la Escuela de Contaduría Pública de la Universidad Pedagógica y Tecnológica de Colombia UPTC, sede Tunja. Agradecimientos a las profesoras Gloria Cecilia Dávila y Dilia Castillo de la UPTC, quienes sin su colaboración y asesoría no habría podido ser posible el mismo resultado. Y a mi colega Anny García Ochoa coautora del trabajo inicial de tesis base importante para este artículo.

Bibliografías

- Ablan Bortone, N., & Méndez Vergara, E. (2004). Contabilidad y Ambiente. Una Disciplina y un Campo para el Conocimiento. Actualidad Contable FACES Año 7 Nº 8, 10-22.
- Ariza Buenaventura, E. D. (2007). Luces y Sombras en el “Poder Constitutivo De La Contabilidad Ambiental”. Revista Facultad De Ciencias Económicas, 45-60.
- Bischhoffhausen W., W. v. (1997). Una visión general de la Contabilidad Ambiental. Revista Contaduría y Administración, N°186, 60-86.
- Dirección de Síntesis y Cuentas Nacionales DSCN - DANE. (11 de 2013). Departamento Administrativo Nacional de Estadística DANE. Recuperado el 7 de 03 de 2016, de http://www.dane.gov.co/files/investigaciones/pib/ambientales/Met_Ctas_Sat_Amb_11_12.pdf
- Isa, F., Ortúzar, M., & Quiroga, R. (2005). Cuentas ambientales: conceptos, metodologías y avances en los países de América Latina y el Caribe. Estudios Estadísticos y Prospectivos, 62.
- Lezca, J. A. (2003). Contabilidad Ambiental. Apuntes Contables 3., Facultad de Contaduría U. Externado.
- Mejía Soto, E., & Vargas Marin, L. A. (2012). Contabilidad para la sostenibilidad ambiental y social. Lumina 13, 48-70.

- Montoya V., C. (2014). El Estado del Arte de la Contabilidad Ambiental en Colombia y sus Perspectivas. Retrieved from Ministerio de Ambiente y Desarrollo Sostenible: <http://biblovirtual.minambiente.gov.co:3000/DOCS/MEMORIA/MMA-0044/MMA-44-CAPITULO3.pdf>
- Muñoz, D. A., & Mena, J. (2014, 05 09). Ministerio de Ambiente y Desarrollo Sostenible. Retrieved from Serie No.4: Institucionalidad y sistemas de cuentas ambientales en Colombia: <https://www.minambiente.gov.co/index.php/component/content/article?id=529:plantilla-negocios-verdes-y-sostenibles-25>
- Oleas-Montalvo, J. (2013, diciembre). El Sistema de Cuentas Ambientales y Económicas (SCAE) 2012: fundamentos conceptuales para su implementación. CEPAL - Serie Estudios Estadísticos N° 84. Santiago de Chile: Publicación de las Naciones Unidas.
- Proyecto WAVES. (2015). Contabilidad de la Riqueza y la Valoración de los Servicios de los Ecosistemas. Retrieved 10 31, 2015, from <http://www.wavespartnership.org/es/waves-y-la-contabilidad-de-la-riqueza>
- Sánchez Pérez, G. (2002). Desarrollo y medio ambiente: una mirada a Colombia. Economía y Desarrollo Vol1. Fundación Universitaria Autónoma de Colombia. , 80-98.
- Unidad de Planeación Minero Energético. (2016, 05 12). Normatividad Ambiental. Retrieved from http://www.upme.gov.co/guia_ambiental/carbon/gestion/politica/normativ/normativ.htm
- WAVES, P. (n.d.). Retrieved from Colombia- Contabilidad de la Riqueza y la Valoración de los Servicios de los Ecosistemas: <https://www.wavespartnership.org/es/colombia>
- WAVES, P., Alterio, H., Gutiérrez, D., & Castañeda, J. P. (2014, 05 09). Síntesis de Cuentas Ambientales en Colombia. Retrieved from Ministerio de Ambiente y Desarrollo Sostenible: <https://www.minambiente.gov.co/index.php/component/content/article?id=529:plantilla-negocios-verdes-y-sostenibles-25>
- WAVES, Wealth Accounting and Valuation of Ecosystem Services. (2015, 06). Colombia Country Report 2015. Retrieved from <https://www.wavespartnership.org/es/colombia>

Importancia de la Auditoría financiera. Estudios de caso de su aplicación en una empresa en la ciudad de Guayaquil

Patricio Edgar Buendia Noroña

Universidad de Guayaquil

patricio.buendiano@ug.edu.ec

Víctor Raúl Vera Cedeño

Universidad de Guayaquil

victor.verace@ug.edu.ec

Jorge Xavier Hidalgo Arriaga

Universidad de Guayaquil

jorge.hidalgoa@ug.edu.ec

Resumen

El objetivo de esta investigación es realizar la auditoría financiera para dictaminar sobre la razonabilidad de los estados financieros preparados por la administración de una empresa en la ciudad de Guayaquil. La metodología usada fue descriptiva, explicativa y correlacionan con un diseño de campo y documental. La población en estudio fue de 10 empleados del departamento de finanzas y la muestra no probabilística se igualó a la población. Se usaron métodos de evaluación del control interno en la empresa en estudio, también la encuesta, la entrevista y la observación no participante como métodos empíricos. Los resultados indican que la empresa no cuenta con un manual de control interno en el que se detalle cada uno de los procesos de los departamentos y se evite el desorden en el desempeño de las actividades y la falta de políticas administrativas. Como conclusiones se tiene que por los antecedentes es conveniente la realización de una auditoría financiera a fin de que, como resultado de este trabajo se pueda ayudar a los administradores a reorientar su gestión y revelar la importancia que tiene la implantación de procesos de control para el logro de sus objetivos.

Palabras claves: Auditoría Financiera, Control Interno, Unipersonal, Dictamen, Opinión.

Abstract

The objective of this investigation is to carry out the financial audit to rule on the reasonableness of the financial statements prepared by the management of a company in the city of Guayaquil. The methodology used was descriptive, explanatory and correlational with a field and document design. The population under study was 10 employees of the finance department and the non-probabilistic sample matched the population. Methods of evaluation of internal control were used in the company under study, also the survey, interview and non-

participant observation as empirical methods. The results indicate that the company does not have an internal control manual that details each of the processes of the departments and avoids the disorder in the performance of the activities and the lack of administrative policies. As a conclusion, it is necessary to carry out a financial audit, so that, as a result of this work, the managers can be helped to reorient their management and reveal the importance of the implementation of control processes for the Achievement of its objectives.

Keywords: Financial Audit, Internal Control, Single-user, Opinion, Opinion.

Introducción

Introducción al problema

La actual globalización de las operaciones comerciales a nivel mundial; motiva a las compañías privadas, a invertir en la realización y/o reestructuración de planeaciones administrativas o estratégicas, con el fin de cumplir con los objetivos planteados en el corto y largo plazo; proceso de reestructuración que en los últimos años, han sido realizados mediante la aplicación de nuevas tendencias administrativas, como: Calidad total, Justo a tiempo, Benchmarking, Balance Scorecard, entre otros; las cuales obligan a fortalecer los procesos internos mediante la evaluación o diagnóstico del ambiente de control de las compañías; las mismas que a su vez recaen en la importancia de aplicar métodos y pruebas de auditoría, en procesos claves de las organizaciones o sociedades; en busca de diagnosticar la eficiencia y productividad de los recursos humanos, materiales y económicos; con el fin de enfrentar la competencia y la globalización en mercados nacionales e internacionales.

Es así que el ambiente de control de una Compañía, juega un papel muy importante en el logro de metas y objetivos; y sobre todo el diseño adecuado de un sistema de control interno podría ser uno de los primeros pasos para diagnosticar, evaluar y mejorar la eficiencia y productividad de los recursos materiales, humanos y económicos en pos de enfrentar la globalización en el mundo actual.

El presente estudio que trata sobre el diseño e implementación de un sistema de control interno. Es de suma importancia el desarrollo y aplicación de la Auditoria a los Estados Financieros en las empresas del sector industrial ya que de esta manera los auditores se comprometen a reunir evidencia y a proporcionar un alto nivel de seguridad que los Estados Financieros cumplan con los principios de Normas Internacionales de Contabilidad NIC, u otra base apropiada de contabilidad.

Para emitir un informe de auditoría los auditores reunirán la evidencia necesaria obteniendo una comprensión del control interno de la compañía, inspeccionando documentos, observando activos, investigando dentro y fuera de la compañía y realizando otros procedimientos de auditoria.

Ese informe de auditoría establece que, en opinión de los auditores, los Estados Financieros se ajustan a las NIC, es por esta razón que la aplicación y desarrollo de una Auditoria a los Estados Financieros es de gran importancia en el desenvolvimiento de una empresa tanto en el sector Industrial como en el Comercial.

El objetivo principal del desarrollo y aplicación de la auditoria a los Estados Financieros en las empresas del Sector Industrial es determinar si estos estados como Estado de Situación Financiera, Estado de Resultado Integral, Cambios de Patrimonio y Flujo de efectivo han sido preparados de acuerdo con Las NIC los pasos fundamentales en el proceso de investigación del desarrollo y aplicación de la Auditoria a los Estados Financieros en las empresas del Sector Industrial son esencialmente los siguientes : Conocer suficientemente el control interno para planificar la auditoria .Determinar el nivel evaluado , planificado del riesgo de control . Diseñar y realizar pruebas adicionales de los controles. Evaluar el riesgo de control y modificar las pruebas sustantivas planificadas. Realizar pruebas sustantivas y terminar la auditoria.

Importancia del problema

El nivel competitivo del mercado actual, la globalización, el cambio de los intereses de los clientes, la tecnología, el cambio de normas de aplicación contable y varios factores externos, exigen a las compañías a efectuar cambios significativos, tanto en la parte administrativa como en la operativa; con el fin de fortalecer su estructura organizacional para alcanzar sus objetivos, mediante la optimización de recursos, logrando de esa manera un mejoramiento continuo empresarial y una obtención de mayor rentabilidad económica en sus actividades. La Compañía bajo estudio en la actualidad desempeña sus actividades de forma espontánea, basándose en las operaciones que se generan diariamente y cumpliendo las instrucciones de gerencia; en los últimos meses la rotación del personal en el área de bodega se ha incrementado, lo cual ha causado una gran incertidumbre acerca del correcto desempeño de las tareas de tal unidad operativa, la misma que forma parte del proceso contable para la obtención de los resultados económicos.

Metodología

Se realizó un estudio descriptivo transversal que abarcó los últimos seis meses del año 2015 en una empresa ubicada en la ciudad de Guayaquil En este trabajo el tipo de investigación planteado es descriptivo constituyendo un proceso sistemático, el mismo que permitirá analizar y presentar los datos obtenidos de la recolección directa de información esencial para la investigación, por medio de encuestas y de una matriz de riesgos.

Los métodos teóricos utilizados fueron: analítico sintético, sistemico, inductivo deductivo. Para el presente estudio de la investigación se realizaron encuestas al personal administrativo y entrevistas a los directivos de la empresa. Para efectos del uso de este nivel de investigación teórico se utiliza la técnica de revisión documental, con el que se pretende realizar revisiones literarias de autores a partir del año 2011, en los campos de la administración y auditoría financiera.

Además de investigación en textos referentes al tema investigado, con el propósito de analizar e interpretar los efectos que han llegado a ser factores de incidencia en el problema y de la misma manera han afectado el poco control financiero de la empresa. La población objetivo es de 12 personas que corresponde al personal de la empresa para la elaboración del estudio, además se expresa que dentro de la población se encuentran los proveedores y quienes de manera indirecta se ven influidos por los procesos de gestión del departamento financiero.

Resultados y Discusión

Diagnóstico Análisis de la empresa

Se realizó el diagnóstico de la situación actual de la empresa con el uso de una matriz FODA. El resultado se muestra en las tablas 1 al 11.

Tabla 1. Fortalezas y debilidades en el área organizacional

Procesos	Diagnóstico empresa	F	D
Estructura Organizacional	Trabajo conjunto con el departamento de venta	X	
	Base de datos para efecto de clientes proactivos y reactivos	X	
	Atención personalizada y eficiente a clients	X	
	Estrategias adecuadas en el manejo de clientes corporativos	X	
Estructura Comunicacional	Existe un manual de comunicación de las actividades operativas y administrativas a realizar en EMPRESA.		X
Cultura Organizacional	Trato adecuado a empresas licoreras, farmacéuticas, industrias alimenticias y demás que conforman la base de datos de clientes	X	
Planificación	No existe políticas de crédito y cobranzas ni planes operativos en el manejo de clientes		X

Nota: Datos obtenidos mediante la investigación de campo.

Tabla 2. Fortalezas y debilidades en el área operacional

Procesos	Diagnóstico empresa	F	D
Gestión por Procesos	Incremento de la cartera vencida e indicadores de morosidad		X
	Adecuados sistemas tecnológicos en el manejo de base de datos de clientes	X	
Mejoramiento Continuo	Integración del personal en áreas de venta, contabilidad, crédito y cobranzas con el fin de tratar temas y casos relacionados al cliente y el entorno		X
	Excelencia en el manejo del producto y el servicio ofrecido en la distribución de tapas y envases	X	
Productividad	Capacidad de recuperación de cartera vencida es limitada por la carencia de lineamientos y políticas en el área		X
	El manejo de los costos es mínimo y se busca un ahorro de los insumos en la fabricación de tapas y envases	X	
Infraestructura	Industria con planta adecuadamente acordonada en el manejo y procesamiento de la materia para la elaboración de tapas y envases	X	
Seguridad e Higiene Industrial	Limitado control del personal operativo en base a seguridad industrial dentro de la empresa.		X

Nota: Datos obtenidos mediante la investigación de campo.

Tabla 3. Fortalezas y debilidades en el área de apoyo

Procesos	Diagnóstico Empresa	F	D
Indicadores Financieros	Existe un flujo constante de ingresos en la empresa. que permite liquidez y solvencia	X	
	Ventas en base a pedidos atendidos por cronograma de trabajo impuestos por la empresa	X	
Presupuesto	Aceptación de los presupuesto proyectados y planteados con tendencia aceptable en sus objetivos	X	
Gestión por Competencias	Capacitación al área de crédito y cobranzas para una gestión destacada		X
Niveles de Desempeño	Experiencia en negociación al contado y a crédito del personal de planta de la empresa.	X	
Formación y Capacitación	No existen continuidad en los programas de capacitación en el manejo de cartera vencida		X
Remuneraciones e incentivos	Carencia de incentivos por parte de la empresa en el alcance de recuperación de efectivo		X
Clima Organizacional	Falta de compromiso del área de cobranzas en disminuir la cartera vencida		X
Créditos y Cobranzas con Tecnología	Seguimiento a clientes ineficiente al no utilizar los recordatorios tecnológicos		X
	Constante mantenimiento de la maquinaria		X
Diagnóstico Tecnológico	Tecnología y base de datos debidamente administrada y organizada en base a los clientes que posee la empresa.	X	
Plaza	Manejo inadecuado de clientes con la información proporcionada		X
	Direccionamiento de la información no comprobada de cada cliente y que es ingresada a la base de datos		X
Crédito	Análisis del cliente en base a información global financiera y sujeto de crédito	X	
	Entrega inmediata de tapas y envases a crédito en base a tradición e imagen del cliente	X	
	Atención directa a través de la tecnología y entrega inmediata	X	
	Ventaja en el manejo de sistema de base de datos referente al historial crediticio del cliente	X	
Cobranzas	Límite de tiempo acorde a monto y descuentos especiales por pronto pago	X	
Comunicación	Carencias de recordatorio como estrategias de cobranzas		X
	No existe exigencia en los pagos inmediatos y medios de cobros		X

Nota: Datos obtenidos mediante la investigación de campo.

Tabla 4. Oportunidades y amenazas en el área de macroeconomía

Procesos	Diagnóstico empresa	O	A
Ciclos Económicos en las Industrias Similares	Demanda de tapas y envases en el mercado	X	
Indicadores Macroeconómicos	Costos de insumos en la fabricación de tapas y envases en aumento		X
Políticas Económicas del Ecuador en Relación al	Apporte de entidades financieras públicas y privadas para dar créditos a industrias	X	

Consumismo de Tapas y Envases	Políticas de impuestos, salvaguardias, ISD, IVA, Impuesto a la Renta, Precio de Transferencias, entre otros que recae al consumidor		X
-------------------------------	---	--	---

Nota: Datos obtenidos mediante la investigación de campo.

Tabla 5. Oportunidades y amenazas en el área de microeconomía

Procesos	Diagnóstico Empresa	O	A
Oferta de Insumos en la Elaboración de Tapas y Envases	Nuevas formas con tecnología en la fabricación de tapas y envases	X	
	Alta competencia por lo que se vende las tapas y envases a crédito		X
Demanda de Tapas y Envases a Crédito	Extensión de créditos por problemas económicos de liquidez y solvencia de clientes de la empresa.		X

Nota: Elaborado por los autores de esta investigación

Tabla 6. Oportunidades y amenazas en el área de clientes

Procesos	Diagnóstico Empresa	O	A
Evaluación del Cliente en Pagos	Los clientes mantienen un proceso de pago que debe reflejarse en el historial de cada cliente y así definir nuevos créditos		X
Segmentación de Clientes a Crédito	La liquidez del mercado define la necesidad del cliente, al existir confianza disminuye el riesgo de crédito		X

Nota: Elaborado por los autores de esta investigación

Tabla 7. Oportunidades y amenazas en el área legal

Procesos	Diagnóstico empresa	O	A
Marco Legal del Crédito Otorgado	Políticas de crédito basadas en la aceptación del cliente con el mínimo riesgo al realizar la cobranza	X	
	Situación económica del país, basada en la poca generación de empleo y subempleo lo que genera un clima limitado de liquidez en el mercado industrial		X

Nota: Datos obtenidos mediante la investigación de campo.

Tabla 8. Oportunidades y amenazas en el área medio ambiente

Procesos	Diagnóstico Empresa	O	A
Agotamiento de Recursos	Limitado control de la calidad ambiental por parte de las autoridades de turno en la elaboración de tapas y envases		X
	Adequado manejo de los desperdicios en la transformación de la materia prima	X	
Contaminación	Control en los contaminantes y químicos adquiridos a proveedores y utilizados en la elaboración de tapas y envases		X
	Proveedores que no informan sobre los contaminantes posibles en los insumos adquiridos		X

Nota: Datos obtenidos mediante la investigación de campo.

Tabla 9. Oportunidades y Amenazas en el Área Socio Cultural

Procesos	Diagnóstico Empresa	O	A
Calidad de Vida	Crédito que permite nuevas ideas y proyectos	X	
Demografía	Oportunidad de que los clientes tengan una visión generadora de empleo con cada emprendimiento realizado	X	

Nota: Datos obtenidos mediante la investigación de campo.

Tabla 10. Oportunidades y Amenazas en el Área Tecnológica

Procesos	Diagnóstico Empresa	O	A
Disponibilidad de Internet	Comunicación a través de las Tics implementadas en el manejo de cartera en créditos y cobranzas	X	
	Accesos a una base de datos totalmente actualizada	X	
	Avances tecnológicos en recordatorio de cobros y gestión de crédito	X	

Nota: Datos obtenidos mediante la investigación de campo.

Tabla 11. Oportunidades y Amenazas en el Área Ética, Política y Proveedores

Procesos	Diagnóstico Empresa.	O	A
Sistema de Gobierno	Apoyo gubernamental a los pequeños productores	X	
	Incertidumbre política social, cultural y económica		X
Calificación y Selección	No hay proveedores que evalúen el riesgo de la calidad al distribuir los insumos		X
Fuerzas Económicas Globales	Apertura a la exportación de tapas y envases al extranjero		X
Fuerzas Legales y Políticas	Variación en los costos de materia prima para realización de las tapas y envases		X

Nota: Datos obtenidos mediante la investigación de campo.

Las encuestas realizadas de manera cualitativa a los empleados y clientes de la empresa. describen la necesidad de incorporar una área de créditos y cobranzas con políticas firmes que oriente a un personal en el área a desarrollar de manera eficiente su trabajo en donde la destreza motiva y permite un adecuado desarrollo de las variables planteadas en el presente estudio, además las entrevistas realizadas y el modelo de análisis del BSC descrito de manera cualitativa permite dar significado a los temas de interés dentro de la reestructuración de la empresa en el incremento de una área de crédito y cobranza, siendo todas las indagaciones e investigaciones

realizadas aceptable en la necesidad de resolver los inconvenientes planteados en base a los objetivos del presente estudio.

Entre las principales investigaciones realizadas se analiza el criterio directo de la administradora de la institución que es firme al comunicar la necesidad de un área específica que se dedique a revisar a quienes se le puede otorgar crédito y a la vez se establezca procesos en el área de las cobranzas, dejando con absoluta libertad al departamento de ventas y finanzas para que cumplan a cabalidad sus funciones encomendadas.

Análisis de Liquidez

Tabla 12. Liquidez

		2012	2013	2014
Liquidez	Activo Corriente	86.367,01	86.482,30	123.735,92
	Pasivo Corriente	8.332,79	60.108,37	84.061,51
	Veces	10,36471698	1,438773003	1,4719688

Nota: Datos obtenidos mediante la investigación de campo.

En la razón descrita referente al manejo de los activos y pasivos corrientes se antecede para el año 2012 en el activo corriente un indicador equivalente a 10 veces más que el pasivo corriente, situación favorable para la empresa. En el año 2013 la situación del indicador de liquidez de la empresa disminuye en cubrir todos los compromisos y apenas un 40% es libre para proceder a invertir o cubrir compromisos. En el año 2014 el indicador se mantiene, esto implica que las actividades de toma de decisiones y estrategias están siendo imitadas en la realización de las mismas actividades de gestión que precautela un compromiso directo en mantener una estabilidad en la gestión administrativa, financiera y de comercialización.

Tabla 12. Prueba de Ácido

		2012	2013	2014
Prueba del Ácido	Activo Corriente – Inventario	86.367,01 - 857,36	86.482,30 - 14.044,48	123.735,92 - 24.800,12
	Pasivo Corriente	8.332,79	60.108,37	84.061,51
	Veces	10,26182707	1,205120352	1,176945311

Nota: Datos obtenidos mediante la investigación de campo.

A diferencias de la razón anterior, esta incluye los inventarios por ser considerada la parte menos liquida en caso de quiebra, sin embargo el efectivo refleja que a pesar de que existe inventario este no involucra ningún riesgo por el simple hecho de que la liquidez permanece estable, esto es parte fundamental del análisis, como se refirió en el año 2013 que existió un pago total de los compromisos y se mantiene un 20% adicional para cualquier

inversión, igual situación acontece en el año 2014 en donde existe un aporte mínimo que disminuye al 17%, no siendo considerable su movimiento de tres punto, al ser aceptable su resultado.

Se consideran con los factores analizados en las cuentas por cobrar de la empresa. Que existen carencias de políticas y lineamientos claros que permitan soportar la liquidez institucional, al no existir un control por el área particular de crédito y cobranza se puede dinamizar las acciones de ventas y las inversiones del área financiera en estrategias y decisiones en donde se dé prioridad a la liquidez o capital de trabajo para invertir.

Tabla 13. Capital de Trabajo

		2012	2013	2014
Capital de Trabajo	Activo Corriente - Pasivo Corriente	86.367,01 – 8.332,79	86.482,30 – 60.108,37	123.735,92 – 84.061,51
	\$	78.034.22	26.373.93	39.674.41

Nota: Datos obtenidos mediante la investigación de campo.

Este indicador es aceptado y beneficia a la empresa, ya que está indicando que la empresa cuenta con capacidad económica para responder obligaciones con terceros si llegare hacer el caso, por lo que la aplicación del inventario de tapas y envases tiene una adecuada rotación y no forja ningún inconveniente en la producción y distribución del mismo, además de considerar los factores relativos que se invierten en la producción y se estima crédito para solventar el procesos de trasformación de la materia prima, dando pautas bases para un excedente en los procesos.

Análisis de Actividad

Tabla 14. Tiempo Promedio de Cobro

		2012	2013	2014
Tiempo Promedio de Cobro	Ctas. X Cobrar * Días en el Año	59.641,90 * 360	51.359,34 * 360	52.767,91 * 360
	Ventas Anuales	247.584.63	231.796.69	234.142.95
	Días	86,72	79,76	81,13

Nota: Datos obtenidos mediante la investigación de campo.

La tendencia de cobro de la empresa según análisis realizado tiene un promedio en días en que se aceptan los pagos en base a constante repeticiones de mensajes y correos en un promedio de alrededor de 80 días lo que implica un coste de mantenimiento de cada cliente de alrededor de tres meses, sin fijar documentos de respaldo por el monto otorgado de crédito. Este indicador manifiesta que las políticas son limitadas y que no existe un control adecuado de los créditos mucho menos de las cobranzas.

La situación amerita la reestructuración del área de crédito y cobranzas para que de esa manera el indicador de promedios de días de cobro disminuya al menos a 30 días de crédito, haciendo acciones necesarias para que todos los pasivos corrientes en el tiempo planteado puedan ser cubiertos.

Tabla 15. Rotación de las Cuentas por Cobrar

Rotación de las Cuentas x Cobrar		2012	2013	2014
	Ventas Anuales	247.584,63	231.796,69	234.142,95
	Ctas. X Cobrar	59.641,90	51.359,34	52.767,91
Veces	4,15	4,51	4,44	

Nota: Datos obtenidos mediante la investigación de campo.

Los análisis del tiempo y rotación de las cuentas por cobrar son reciprocas entre sí, ya que se divide las ventas anuales y las cuentas por cobrar el periodo promedio de cobro entre 360 días que tiene el año se obtendrá la rotación de las cuentas por cobrar 4 veces durante los 3 años.

Tabla 16. Rotación de Inventarios

		2012	2013	2014
Rotación de Inventarios	Inventario Promedio * 360	857,36 * 360	14.044,48 * 360	24.800,12 * 360
	Costo de Ventas	160.207,35	166.979,86	204.234,42
	Días	1,93	30,27	43,72

Nota: Datos obtenidos mediante la investigación de campo.

Este análisis indica que los inventarios de la empresa, en el año 2012 fueron cada 2 días al mercado, mientras que para el año 2013 los inventarios iban al mercado cada 30 días y cada 44 días en el año 2014, lo que demuestra que la empresa cuenta con una buena rotación en esta inversión. A mayor rotación de inventarios es mayor la efectividad del manejo del inventario en una empresa.

Tabla 17. Rotación de Caja y Bancos

		2012	2013	2014
Rotación de Caja y Bancos	Caja y Bancos * Días en el Año	3.180,80 * 360	0,00 * 360	9.231,11 * 360
	Ventas Anuales	247.584,63	231.796,69	234.142,95
	Días	4,625	0,00	14,19

Nota: Datos obtenidos mediante la investigación de campo.

Este indicador da una idea sobre la magnitud de la caja y bancos para cubrir días de venta. La empresa en el año 2012 conto con liquidez para cubrir 5 días de venta, no obstante para el año 2013 no conto con liquidez para solventar ventas pero la figura cambio en el año 2014 que si contaba con liquidez para solventar 14 días de venta.

Tabla 18. Rotación de Activos Totales

		2012	2013	2014
Rotación de Activos Totales	Ventas	247.584,63	231.796,69	234.142,95
	Activos Totales	132.319,52	126.952,97	164.206,59
	Veces	1,8711	1,8258	1,426

Nota: Datos obtenidos mediante la investigación de campo.

La rotación del total del activo no incide en la situación de la liquidez pero si de la solvencia de empresa dando un aporte importante al detallar que la unión de todos los activos mantiene equilibrado el indicador de rotación de activo, esto siempre y cuando las ventas generen un incremento como el manifestado en los últimos 3 años.

Tabla 18. Rotación de Activos Fijos

		2012	2013	2014
Rotación de	Ventas	247.584,63	231.796,69	234.142,95
	Act. Fijos	45.952,51	40.470,67	40.470,67
	Veces	5,388	5,728	5,785

Nota: Datos obtenidos mediante la investigación de campo.

La utilización de todos los recursos físicos, financieros y humanos reflejan el aporte de todas las actividades que se realizan, es decir al contar con todos los recursos se ha obtenido ventas considerables, en donde permanecen fijos sus indicadores, esto implica que los activos cumplen con su acción de generar producción y ventas adecuadas. Durante los periodos de análisis se observa que la empresa coloca en el mercado un promedio de 5 veces el valor de lo invertido en el activo fijo.

Análisis de solvencia

Tabla 19. Endeudamiento Patrimonial

		2012	2013	2014
Endeudamiento Patrimonial	Total Pasivo	124.724,22	116.755,15	150.836,54
	Patrimonio	7.595,30	10.197,82	13.370,05
	Veces	16,42	11,45	11,28

Nota: Datos obtenidos mediante la investigación de campo.

Este indicador evalúa el impacto del pasivo total con relación al patrimonio, esto quiere decir, que por cada \$ aportado por los accionistas, hay un determinado porcentaje aportado por los acreedores. En el año 2012, la empresa tiene comprometido su patrimonio en más de 16 veces, lo cual significa que es negativo, pues con una posición de deuda alta se corre el riesgo de quedarse sin efectivo bajo condiciones adversas. Tanto que para el año 2013 y 2014 se muestra un indicador de 11 veces, desde el punto de vista de los acreedores, no lo verán como buena alternativa, pues la situación de endeudamiento global de la empresa no es propicia, dada su baja obtención de fondos en caso de alguna emergencia.

Tabla 20. Endeudamiento del Activo

		2012	2013	2014
Endeudamiento del Activo	Total Pasivo	124.724,22	116.755,15	150.836,54
	Total Activo	132.319,52	126.952,97	164.206,59
	%	0,94259	0,91967	0,91857

Nota: Datos obtenidos mediante la investigación de campo.

Mediante este indicador se conocerá el porcentaje de fondos de participación de los acreedores, ya sea en el corto o largo plazo en los activos; la empresa para el año 2012, muestra que el 94,20% de los activos totales es financiado por los acreedores y de liquidarse estos activos totales al precio en libros quedaría un saldo de 5,8% de su valor, después del pago de sus obligaciones. Mientras que para el año 2013 se refleja un 91,97% financiado y en caso de liquidarse quedaría un 8,03% disponible. No obstante que para el año 2014 se financiará un 91,86% y quedará disponible un 8,14% después del pago de sus obligaciones.

Tabla 21. Cobertura de Gastos Financieros

		2012	2013	2014
Cobertura de Gastos Financieros	Utilidad Antes de Intereses	13.390,28	6.050,96	6.217,08
	Gastos Financieros	944,39	1.000,00	2.097,14
	Veces	14,18	6,05	2,96

Nota: Datos obtenidos mediante la investigación de campo.

Este indicador indica la capacidad de pago que tiene la empresa. Para afrontar nuevas obligaciones por deudas. En el año 2012, se observa que la empresa cuenta con 14 veces para cumplir con sus obligaciones, mientras que para el año 2013 se visualiza una disminución en el indicador de 6 veces no obstante se sigue viendo una disminución en el año 2014 de 2 veces, cuyo resultado proyecta la idea de la capacidad de pago del solicitante.

Tabla 22. Cobertura de Gastos Fijos

		2012	2013	2014

Cobertura de Gastos Fijos	Utilidad Bruta	87.377,28	64.816,83	29.908,53
	Gastos Fijos	73.987,00	58.765,87	23.691,45
	Veces	1,18	1,10	1,26

Nota: Datos obtenidos mediante la investigación de campo.

El análisis de este indicador permite visualizar la capacidad de supervivencia, endeudamiento y también mide la capacidad de la empresa para asumir su carga de costos fijos. Para calcular este indicador se divide el margen bruto por los gastos fijos, dando para el año 2012, 2013 y 2014 la capacidad de una vez siendo el margen bruto la única posibilidad que tiene la compañía para responder por sus costos fijos y por cualquier gasto adicional.

Análisis de Rentabilidad

Tabla 22. Rendimiento Neto del Activo (Dupont)

Rendimiento Neto del Activo (Dupont)	Utilidad Neta * Ventas	Ventas Activo Total	2012		
			7.187,13	*	247.584,63
			247.584,63	*	132.319,52
%			0,0543		
Rendimiento Neto del Activo (Dupont)	Utilidad Neta * Ventas	Ventas Activo Total	2013		
			2.602,52	*	231.796,69
			231.796,69	*	126.952,97
%			0,0205		
Rendimiento Neto del Activo (Dupont)	Utilidad Neta * Ventas	Ventas Activo Total	2014		
			2.379,14	*	234.142,95
			234.142,95	*	164.206,59
%			0,0145		

Nota: Datos obtenidos mediante la investigación de campo.

Este indicador muestra la capacidad del activo para producir utilidades, independientemente de cómo haya sido financiado, ya sea con deuda o patrimonio. Se la obtiene dividiendo la utilidad neta para el activo total, la variación presentada en su fórmula es conocida como “Sistema Dupont” y permite relacionar la rentabilidad de ventas y la rotación del activo total, con lo que se puede identificar las áreas responsables del desempeño de la rentabilidad del activo.

El análisis en la empresa muestra en el año 2012 que por cada \$ invertido en los activos existe un rendimiento del 5,43% sobre el capital invertido, mientras que en el año 2013 se observó un 2,05% de rendimiento y para el año 2014 se consideró el 1,45% de rendimiento sobre el capital invertido de la empresa.

Tabla 23. Margen Operacional

Margen Operacional de Utilidad		2012	2013	2014
	Utilidad Operacional	13.390,28	6.050,96	6.217,08
	Ventas Netas	247.584,63	231.796,69	234.142,95
	%	0,0541	0,0261	0,0266

Nota: Datos obtenidos mediante la investigación de campo.

Este indicador muestra la realidad económica de un negocio, es decir determina si realmente el negocio es lucrativo o no. Se puede observar que la empresa para el año 2012 genero una utilidad operacional del 5,41%, no obstante en el año 2013 obtuvo una utilidad operacional del 2,61% y para el año 2014 de 2,66% por lo que evidenciamos un decrecimiento en los 2 últimos años principalmente originado por el aumento de los costos de ventas así como los gastos administrativos.

Tabla 24. Margen Bruto

		2012	2013	2014
Margen Bruto	Utilidad Bruta	87.377,28	64.816,83	29.908,53
	Ventas Netas	247.584,63	231.796,69	234.142,95
	%	0,3529	0,2796	0,1277

Nota: Datos obtenidos mediante la investigación de campo.

Este análisis relaciona utilidad bruta con las ventas ya que indica la cantidad que se obtiene de utilidad por cada \$ vendido, después de que la empresa ha cubierto el costo de los bienes que produce y vende. En la empresa se observa que para el año 2012 obtuvo un margen bruto de 35,29%, mientras que para el año 2013 genero un 27,96% y en el año 2014 fue de 12,77% esto indica cuanto más grande sea el margen bruto de utilidad se obtendrá un bajo costo de las mercancías que produce y vende.

Tabla 15. Margen Neto

		2012	2013	2014
Margen Neto	Utilidad Neta	7.187,13	2.602,52	2.379,14
	Ventas Netas	247.584,63	231.796,69	234.142,95
	%	0,0290	0,0112	0,0102

Nota: Datos obtenidos mediante la investigación de campo.

Este análisis es más específico que el anterior, ya que se relaciona la utilidad liquida con el nivel de las ventas netas. Mide el porcentaje de cada \$ vendido que queda después de que todos los gastos, incluyendo los impuestos que han sido deducidos. Esto quiere decir que para el año 2012 por cada \$ que vendió la empresa obtuvo una utilidad del 2,90%, mientras que para el año 2013 fue del 1,12% y del 1,02% para el año 2014; esto

significa que el presente análisis permite evaluar si el esfuerzo hecho en la operación durante el periodo, está produciendo una adecuada retribución para los accionistas.

Tabla 26. Rendimiento sobre el Patrimonio

		2012	2013	2014
Rendimiento sobre el Patrimonio	Utilidad Neta	7.187,13	2.602,52	2.379,14
	Patrimonio	7.595,30	10.197,82	13.370,05
	Veces	0,9462	0,2552	0,1779

Nota: Datos obtenidos mediante la investigación de campo.

Este indicador mide la rentabilidad de los fondos aportados por los inversionistas se lo obtiene dividiendo la utilidad neta entre el patrimonio neto de la empresa lo que significa que por cada \$ que los dueños mantuvieron en el año 2012 generó un rendimiento del 94,62% sobre el patrimonio, tanto que en el año 2013 generó el 25,52% y en el año 2014 generó 17,79% es decir, este indicador mide la capacidad de la empresa para generar utilidad a favor del propietario.

Tabla 17. Rendimiento sobre la Inversión

		2012	2013	2014
Rendimiento sobre la Inversión	Utilidad Neta	7.187,13	2.602,52	2.379,14
	Activo Total	132.319,52	126.952,97	164.206,59
	%	0,0543	0,0205	0,0145

Nota: Datos obtenidos mediante la investigación de campo.

Se obtiene mediante la división de la utilidad neta con los activos totales de la empresa, ya que se establece la efectividad total de la administración. Quiere decir, que cada \$ invertido en el año 2012 en los activos produjo ese año un rendimiento del 5,43% sobre la inversión. Mientras que para el año 2013 hubo un rendimiento del 2,05% y para el año 2014 existió un rendimiento del 1,45%, cuando el indicador es alto expresa un mayor rendimiento en las ventas y del dinero invertido.

La situación de la rentabilidad de la empresa mide además la solvencia, sin embargo son elementos independientes por lo que la gestión o estrategias de ventas crean nuevas opciones optimistas dentro del mercado de producción y comercialización de tapas y envases, siendo necesario un aporte directo de una área como la de crédito y cobranzas, dando una gestión de políticas a implementar para su adecuada ejecución.

Conclusión

La gestión de ventas en la empresa mantiene un soporte en una base de datos acorde a las necesidades de una línea de crédito para quienes forman parte constante de negociaciones. La empresa bajo estudio aplica la gestión proporcionada en base a los lineamientos aplicados por un ejecutivo de ventas. Se establece gestiones de crédito

en base a cheques a fechas previamente autorizados. Con problemas en el pago de los valores adeudados, es obligación del ejecutivo de la cuenta el llamar al cliente para informar sobre lo acontecido con su pago. Utiliza estrategias básicas en la aplicación de un proceso de cobro directo.

Se la obtiene mediante la división de la utilidad neta con los activos totales de la empresa, ya que se establece la efectividad total de la administración. Quiere decir, que cada \$ invertido en el año 2012 en los activos produjo ese año un rendimiento del 5,43% sobre la inversión. Mientras que para el año 2013 hubo un rendimiento del 2,05% y para el año 2014 existió un rendimiento del 1,45%, cuando el indicador es alto expresa un mayor rendimiento en las ventas y del dinero invertido.

La situación de la rentabilidad de la empresa mide además la solvencia, sin embargo son elementos independientes por lo que la gestión o estrategias de ventas crean nuevas opciones optimistas dentro del mercado de producción y comercialización de tapas y envases, siendo necesario un aporte directo de una área como la de crédito y cobranzas, dando una gestión de políticas a implementar para su adecuada ejecución.

Bibliografía

- Constitución de la República del Ecuador (2008). Registro Oficial Nro. 449. 20 de Octubre, 2008.
- Ley de Compañías (1999). Registro Oficial Nro. 312. 5 de Noviembre de 1999.
- Ley de Gestión Ambiental (1999). Registro Oficial Nro. 245. 30 de Julio de 1999.
- Ley de Régimen Tributario Interno (1989). Registro Oficial Nro. 209. 14 de Diciembre 1989.
- Arboleda, V. G (2003). Proyectos Formulación Evaluación y Control. Mc Graw Hill, 5ta Edición, Colombia.
- Fernández G (2013). Minería Urbana y la Gestión de los Residuos Electrónicos. Buenos Aires. Ediciones ISALUD.
- Hernández, Fernández, Baptista et al (2014). Metodología de la Investigación. Mc Graw – Hill. Interamericana. Cuarta Edición. .
- Hernández Meléndez, E(2006). Cómo escribir una tesis. Escuela Nacional de Salud. La Habana. Cuba.
- Medina M (2013). Ocho mitos sobre el reciclaje informal en América Latina. Revista del Banco Interamericano de Desarrollo (BID). Agosto.
- Naresh Malhotra (2004). Investigación de Mercados. Ed. Prentice Hall, 4ta Edición, México.
- Najar Luis (2012) . Desarrollo de Tecnología para el tratamiento de Residuos Urbanos. Editora Cultural. México.

CAPÍTULO 2

Análisis de Costos y Productividad

Las pymes en la ciudad de Riobamba - Ecuador y su crecimiento en el entorno económico

Milton Marcell Jaramillo Bayas

Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Ecuador.

mijaramillo@epoch.edu.ec

Carolina Paola Jaramillo Bayas

Universidad Tecnológica Israel, Ecuador.

cjaramillo@uisrael.edu.ec

Lorena Elizabeth Muquis Tituaña

Universidad Tecnológica Israel, Ecuador.

lmuquis@uisrael.edu.ec

Resumen

Cuando se analiza la estructura económica de cualquier país encontramos la coexistencia de empresas de distinta envergadura. Así mismo, cuando analizamos sectores determinados en los distintos países, encontramos el mismo fenómeno, es decir que de ello podemos inferir que la dimensión de una empresa no está relacionada con un determinado sector de actividad, no existe una actividad donde inevitablemente las empresas deben tener una dimensión dada para funcionar, tampoco existen países o economías dados que exijan un determinado nivel de actividad para que se conforme una empresa. Explorando en la estructura económica de distintos países, podemos encontrar sectores más dinámicos que otros, actividades que cuentan con ventajas comparativas frente a otros países. Pero en todos encontraremos empresas pequeñas, medianas y grandes. Por otro lado, en la actual economía mundial se observa claras tendencias hacia la internacionalización de los negocios y de los mercados. La liberación del comercio, el intercambio entre grandes bloques económicos regionales. Dentro de este proceso entendemos que las Pymes deben cumplir un papel destacado. Debido a la nueva concepción de la competencia, cobra especial relevancia el criterio de "especialización flexible" que contempla la capacidad de las empresas para responder en la forma adecuada a los cambios en el mercado internacional, adaptándose a los tipos de bienes producidos, cantidad y calidad de mano de obra, insumos, etc. hasta el mismo proceso productivo debe replantearse. Las Pymes en este contexto encuentran su razón de ser, ya que constituyen las organizaciones más capaces de adaptarse a los cambios tecnológicos y de generar empleo, con lo que representan un importante factor de política de distribución de ingresos a las clases media y baja, con lo cual fomentan el desarrollo económico de toda una Nación.

Palabras Clave: PyMEs; Economía; Compañías; Desarrollo

Abstract

When the economic structure of any country analyzes we found the coexistence of companies of different sizes. Also when we analyze specific sectors in different countries, we find the same phenomenon, likewise that it can infer that the size of a company is not related to a specific sector of activity, there is an activity which inevitably companies must have a dimension given to work, nor are there countries or economies given that require a certain level of activity for a company settle. Exploring in the economic structure of various countries, we can find more dynamic than other sectors, activities that have comparative advantages over other countries. But all find small, medium and large enterprises. On the other hand, in today's global economy clear trends towards internationalization of business and markets it is observed. The release trade exchange between large regional economic blocs. Within this process we understand that SMEs should play a prominent role. Due to the new concept of competition is particularly relevant criterion of "flexible specialization" which includes the ability of companies to respond properly to changes in the international market, adapting to the types of goods produced, quantity and quality labor, supplies, etc. Even the production process needs to be rethought. SMEs in this context are its reason for being, as they are the most capable organizations to adapt to technological changes and create jobs, which represent an important factor distribution policy of income to middle and lower classes, with which promote the economic development of a nation

Keywords: Pymes; Econom; Company; development

Introducción

En América Latina un porcentaje muy alto del empleo total se genera en las pequeñas y medianas empresas, incluyendo las microempresas, así lo menciona uno de los estudios realizado por la CEPAL; “Las pequeñas y medianas empresas (incluidas las microempresas) concentran el grueso de las firmas y cerca del 85% del empleo de la región.”, lo cual implica que los ingresos y las posibilidades de desarrollo de la abrumadora mayoría de la población están directamente ligados al desempeño de estas empresas.

En una investigación realizada por el Banco Mundial sobre los “milagros asiáticos”, el logro de legitimidad a través del “crecimiento compartido” ocupa un lugar destacado, identificándose cuatro mecanismos fundamentales utilizados por los países en estudio: la educación (en todos ellos), la reforma agraria (en Japón, la República de Corea y Taiwán, China), el apoyo a la pequeña y mediana empresa (Japón, República de Corea, Hong Kong y Taiwán, China) y la provisión de servicios básicos como vivienda y salud pública (Hong Kong, China y Singapur). De forma que el fomento de las pequeñas y medianas empresas fue y es de gran importancia para el crecimiento cualquier economía.

A este núcleo de empresas denominadas también Pómez, encontramos dos formas, de surgimiento de las mismas. Por un lado, aquella que se originan como empresas propiamente dichas, es decir, en las que se puede distinguir correctamente una organización y una estructura, donde existe una gestión empresarial (propietario de la firma) y el trabajo remunerado. Estas, en su mayoría, son con capitales intensivas y se desarrollaron dentro

del sector formal de la economía. Por otro lado, están aquellas que tuvieron un origen familiar caracterizadas por una gestión a lo que solo le preocupó su supervivencia sin prestar demasiada atención a temas tales como el costo de oportunidad del capital, o la inversión que permite el crecimiento.

En su evolución este sector tuvo tres etapas perfectamente definidas. Las PyMEs en general y las dedicadas al sector industrial en particular, comenzaron a adquirir importancia dentro de la economía en los años 70' y 80' durante la vigencia del modelo de sustitución de importaciones. Para el caso a que hacemos referencia el modelo exhibió gran dinamismo lo que les permitió, en un contexto de economía cerrada y mercado interno reducido realizar un "proceso de aprendizaje" con importantes logros, aunque con algunas limitaciones en materia de equipamiento, organización, escala, capacitación, información, etc.

Estas limitaciones antes comentadas fueron adquiriendo un aspecto lo suficientemente negativo como para afectar tanto la productividad como la calidad de estas empresas, alejándola de los niveles internacionales y provocando que las mismas durante los 80', época de inestabilidad macroeconómica, se preocuparan únicamente por su supervivencia que las sumió en una profunda crisis que continuó en la década del 90'. Esta sería entonces, la segunda etapa en la historia de la evolución de las Pymes.

Por el contrario, los cambios que se vienen sucediendo desde 1999 en lo que a disponibilidad de financiamiento externo y estabilidad económica interna se refiere, parecen indicar el comienzo de una nueva etapa para las Pymes, con algunos obstáculos que aún deben superarse.

Importancia del Problema

La problemática radica principalmente en el escaso desarrollo de las pequeñas empresas, el objetivo de toda empresa es crecer y tener visiones de exportar sus productos a mercados internacionales y hacerse conocer por la excelente calidad, pero lamentablemente las ventas de los dichos productos que ofertan las PyMEs siempre son a nivel nacional muy pocos pueden ser exportados fuera del país.

La situación actual de la pequeña industria en nuestra ciudad se resume con los siguientes datos que se resume a continuación:

- Escaso nivel tecnológico
- Baja calidad de la producción, ausencia de normas y altos costos
- Falta de crédito, con altos costos y difícil acceso
- Mano de obra sin calificación
- Producción se orienta más al mercado interno
- Incipiente penetración de PyMEs al mercado internacional
- Ausencia total de políticas y estrategias para el desarrollo del sector

- Son insuficientes los mecanismos de apoyo para el financiamiento, capacitación, y uso de tecnología
- El marco legal para el sector de la pequeña industria es obsoleto

Metodología

El Método de investigación, tomando en cuenta lo expresado por Balestrini (1998), se refiere al conjunto de procedimientos lógicos, tecno-operacionales implícitos en todo proceso de investigación, con el objeto de ponerlos de manifiesto y sistematizarlo a propósito de permitir descubrir y analizar los supuestos del estudio y de reconstruir los datos, a partir de los conceptos teóricos convencionalmente operacionalizados.

De acuerdo a lo señalado, este tipo de investigación es aplicable en este trabajo, debido a que es una proposición sustentada en un diseño operativo, realizable, dirigido a resolver o solucionar una situación problema que actualmente existe respecto a los efectos que tiene las PyMEs en el desarrollo económico del sector.

La investigación que se empleará en el presente trabajo es la investigación bibliográfica ya que permitirá recopilar información está servirá como sustento teórico porque dicha información será recolectada en libros, folletos, investigaciones similares, sistemas de información, etc. Con la finalidad de determinar cuánto influye estadísticamente el crecimiento de las PyMEs.

Resultados y discusión

Importancia de las PyMEs a nivel mundial.

En la comunidad europea, las PyMEs representan más del 95% de las empresas de la comunidad, concentran más de las dos terceras partes del empleo total; alrededor del 60% en el sector industrial y más del 75% en el sector servicios.

En Japón también cumplen un nivel muy importante en la actividad económica, principalmente como subcontratistas, en la producción de partes. (Álvarez, Crespi, 2008)

La importancia de este sector radica a nivel mundial y su importancia en el desarrollo de cada nación depende del apoyo que las autoridades brinden a estos sectores.

Las PyMEs aportan apenas un 10% del Producto Interno Bruto (PIB) manufacturero del Ecuador, mientras que representan el 76% del total de los establecimientos manufactureros. Esto implica que son un gran número, pero con una escasa participación y creación de valor. Frente a esta realidad, dentro de la Política Industrial vigente desde noviembre de 2008, que busca realizar un cambio en el patrón productivo del Ecuador, existe un capítulo específico para fomentar y desarrollar al sector de las Pymes. Para este objetivo se deben cumplir siete estrategias contempladas para el período 2010-2015: impulso a la asociatividad; desarrollo del emprendimiento;

fomento de acceso a compras públicas; desarrollo del acceso a la Tecnologías de la Información (TICS); mejora de entorno; impulso al mercado de servicios de desarrollo empresarial; y, fomento a la comercialización. Algunas se han iniciado y otras están por comenzar. Las empresas que pueden mantenerse y trabajar juntas (asociatividad) por un proyecto en común pueden encontrar espacios importantes en el mercado, en la producción, en los procesos, en el aprovisionamiento de materias primas.

Desarrollo de las PyMEs en la ciudad de Riobamba **Creación de una PyMEs**

La creación de las PyMEs se desarrolla en base a una idea, que se da como consecuencia de la detección de una oportunidad de negocio. Son muchos los factores que pueden llevar a una persona a inclinarse por un negocio concreto, los factores son:

- Repetición de experiencias ajena.
- Nuevas oportunidades de negocio en mercados poco abastecidos, de nueva creación o con un alto porcentaje de crecimiento.
- Conocimientos técnicos sobre mercados, sectores o negocios concretos.
- La experiencia del futuro empresario, que ha sido trabajador o directivo de otro negocio y que pretende independizarse.

De acuerdo a estudios realizados por el MICIP, en el mercado local las PyMEs se desarrollan principalmente en las provincias de Azuay, Guayas, Manabí, Pichincha y Tungurahua, las cuales operan específicamente en ocho sectores productivos: textiles y confecciones; productos alimenticios y bebidas; cuero y calzado; madera y muebles; papel, impresión y editoriales; productos químicos y plásticos; productos minerales no metálicos; productos metálicos, maquinaria y equipo.

Distribución de las PyMEs

Dentro de las empresas en donde se ven reflejadas las PyMEs tienen una prevalencia en las compañías limitadas (37.3%) y aquellas que operan como personas naturales (35.2%), de lo cual se concluye que, en la conformación del capital de la pequeña industria, se mantiene todavía una estructura cerrada o de tipo familiar.

Desarrollo de las PYMES en Riobamba

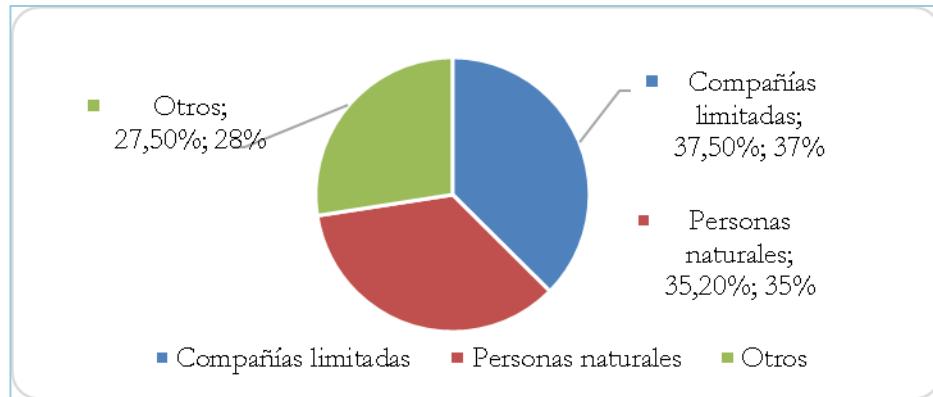


Ilustración I. **Fuente:** Ministerio de Comercio Exterior, Industrialización, Pesca y Competitividad; República del Ecuador.

En lo relativo a la gestión administrativa de las PyMEs Ecuatorianas, solamente el 28% de ellas no han definido sus metas y objetivos, mientras que el 72% han puesto énfasis exclusivamente en la definición del mismo.

Visualización de la importancia de los objetivos y metas para las PyMEs

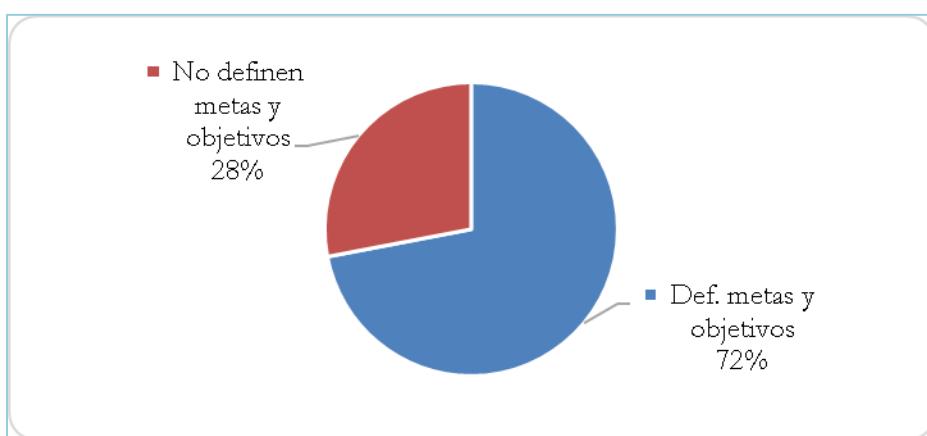


Ilustración II. **Fuente:** Ministerio de Comercio Exterior, Industrialización, Pesca y Competitividad; República del Ecuador.

En relación con la teneduría de libros contables por parte de las PyMEs, apenas el 39% de las mismas llevan registros, mientras que el 61% restante no lo hace. Este hecho indica que no existe una política contable suficientemente específica para este tipo de empresas.

Visualización del registro contable de las PyMEs

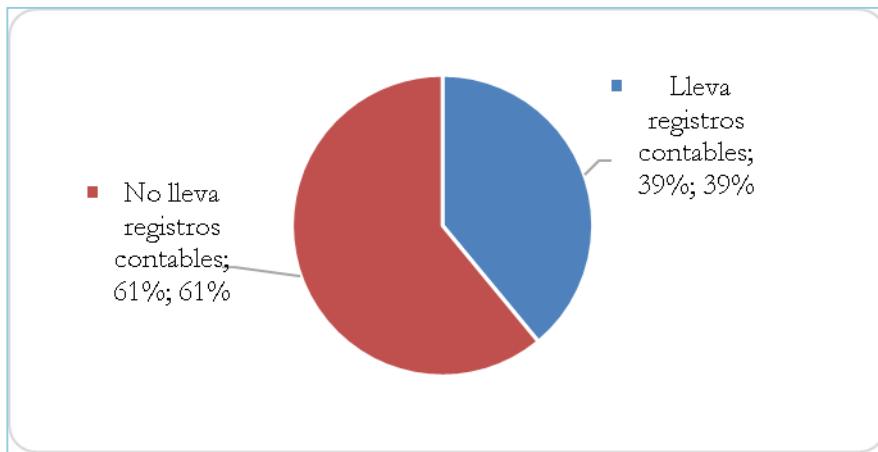


Ilustración III. Fuente: Ministerio de Comercio Exterior, Industrialización, Pesca y Competitividad; República del Ecuador.

En lo referente a la generación de riqueza por grupo productivo, el sector alimenticio aporta con el 20.7% del total, el de textiles y confecciones con el 20.3%, el de maquinaria y equipo con el 19.9%, el de productos químicos con el 13.3%, madera y muebles con el 10.8%, papel e impresión con el 8.2%, cuero y calzado con un 3.8% y el de minerales no metálicos con un 3%.

Tendencias del mercado principal de las PYMES

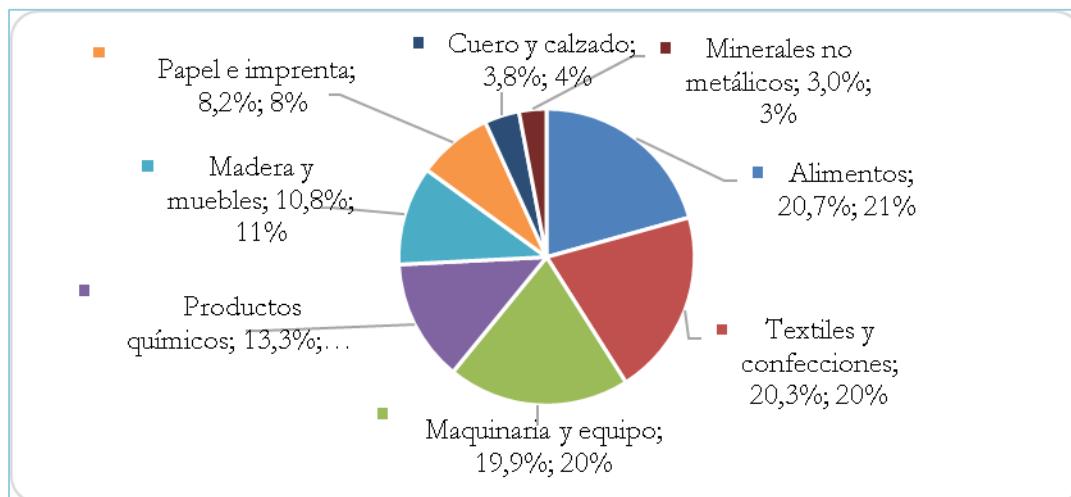


Ilustración IV. Fuente: Ministerio de Comercio Exterior, Industrialización, Pesca y Competitividad; República del Ecuador.

En lo que respecta a tecnologías de información y comunicación, se advierte una débil incorporación de sistemas computarizados de manejos de la información, pues el 36% de las empresas, manifiesta que no dispone de

ordenadores y el 35% que dispone de solo uno. Las empresas que estarían utilizando entre 2 y 3 representan el 20% y el 9% tendría más de tres

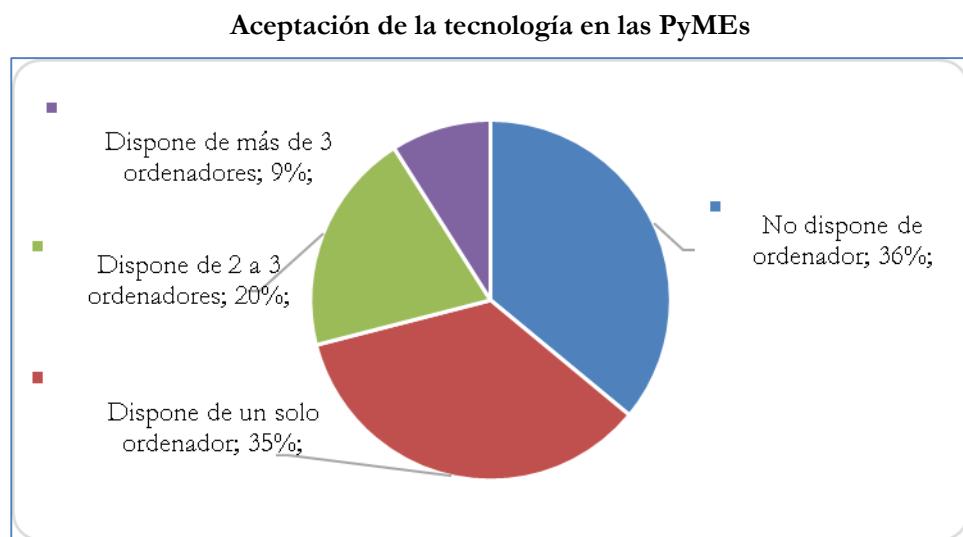


Ilustración V. Fuente: Ministerio de Comercio Exterior, Industrialización, Pesca y Competitividad; República del Ecuador.

¿Porque no se exporta los productos producidos por las PYMES?

Uno de los principales problemas que tienen las pymes para poder sacar sus productos fuera del país es la falta de conocimiento sobre todos los requisitos que se presentan tanto en el mercador nacional como extranjero ya que existen:

- Requisitos nacionales e internacionales.
- De los mercados Exteriores.
- De los incentivos nacionales e internacionales para el fomento de las exportaciones.
- Exigencias técnicas, de calidad y legales de los países demandantes.
- Escasa capacidad de negociación.
- Inexistencia de estrategias globales de internacionalización
- Débiles encadenamientos productivos-materias primas
- Costos elevados por desperdicio de materia prima.
- Insuficiente cantidad productiva para exportar.
- Inadecuación de la maquinaria y procedimientos propios a las normativas de calidad exigidas en otros países

Conclusiones

El comercio ecuatoriano luego de haber realizado ciertos cambios cualitativos y cuantitativos, no ha podido adquirir autonomía y desarrollo, y modificar su antigua estructura. Sigue dependiendo de tres productos

primarios: petróleo, banano y camarón, cuyo valor agregado es bastante limitado, además de que su comercio está sujeto a la voluntad de los monopolios y políticas comerciales externas.

Las PyMEs ecuatorianas, por falta de información, asistencia técnica, crédito y modernización de los organismos oficiales, no ha podido expandir sus productos para el mercado internacional.

Si el sector recibiera el suficiente apoyo de las instituciones oficiales y de las organizaciones de asistencia técnica internacional, tiene muchas condiciones para constituirse en el motor del desarrollo y tener mayor participación de producir para el mercado internacional.

Bibliografía

ALVAREZ y Crespi (2008), *La importancia relativa de las pequeñas y medianas empresas: Un análisis de sus determinantes en la industria manufacturera Paper.*

BCE, *Información estadística mensual*, Enero 2015

CRESPI G. (2003), PyMe en Chile: Nace, crece y...muere. *Análisis de su desarrollo en los últimos siete años.*

CAPIR, *Proyecto de ley para el desarrollo de la pequeña y mediana empresa*, PYMEs, 2009.

Foro Internacional: *El ALCA y el futuro de América Latina y el Caribe*, Noviembre 2003.

INSOTEC. (2009), *Evolución y situación actual de las PYMES en Ecuador.*

JARAMILLO C. (2.010) “*las PYMES en la ciudad de Riobamba y su aporte al desarrollo económico del entorno*” Monografía presentada ante la Escuela de Postgrado y Educación Continua de la ESPOCH, como requisito parcial para la obtención del título de Diplomado Superior en Proyectos y Transferencia de Tecnologías.

Luna, L.(2009), *Ponencia La Pequeña Industria y la Exportación*. Congreso de la Pequeña Industria, CAPEIPI Revista Gestión. *Varias artículos sobre Sector Externo*

RAMÍREZ Marta Lucía. *Impacto del TLC en las PYMES*. Quito. Conferencia Octubre 12 del 2.004

Determinantes de la reputación financiera de los bancos colombianos

Lic Jhonny Grajales Quintero

Pontifica Universidad Javeriana Cali

yonnysgra@javierianacali.edu.co

MsC Dra. Alina Gómez Mejía

Pontifica Universidad Javeriana Cali

aligomez@javierianacali.edu.co

Resumen

La reputación organizacional es producto de la gestión corporativa, un objetivo a alcanzar por las organizaciones. Dicha reputación es un estatus que permite establecer jerarquías entre las organizaciones y realizar comparaciones. Aunque la administración financiera de los bancos está constreñida por las exigencias de los reguladores, estas organizaciones pueden enviar al mercado información que les permita distinguirse de las demás y mejorar su reputación financiera. Para el caso de los bancos comerciales, el índice de calidad de la cartera se configura como un indicador que puede permitir la diferenciación con otras organizaciones y como un elemento de construcción de su reputación financiera. El presente trabajo busca explicar el índice de la calidad de la cartera como función del isomorfismo estratégico (la similitud entre la estrategia de un banco y el promedio del sector), del desempeño financiero, medido por el ROE y el ROA, y de la legitimidad organizacional, controlados por la edad, y el tamaño (medido por los activos totales) de los bancos comerciales en Colombia, con el fin de identificar los determinantes de la reputación financiera de dichos bancos.

Palabras claves: Reputación financiera, bancos comerciales en Colombia, Índice de Calidad de la cartera.

Abstract

Organizational reputation is a product of corporate management, a goal to be achieved by organizations. The organizational reputation is a status that allows to establish hierarchies between organizations and to make comparisons. Although financial management of commercial banks is constrained by the demands of regulators, these organizations can send to the market information that allows them to distinguish themselves from others and improve their financial reputation. For commercial banks, the loan portfolio quality ratio is configured as a measure that differentiate from other organizations and also as an element for building their financial reputation. This paper aims to explain the loan portfolio quality ratio as a function of the strategic isomorphism (the similarity between a bank's strategy and the average strategy of the industry), financial performance measured by ROE and ROA, and organizational legitimacy, controlled by age and size (measured by total assets) of commercial banks in Colombia, in order to identify the determinants of their financial reputation.

Keywords: Financial reputation, commercial banks in Colombia, Loan Portfolio Quality ratio

Introducción

La Reputación Organizacional (RO) es un concepto polisémico. Esto es resultado de su tratamiento interdisciplinar, de su multidimensional y de su alto grado de intangibilidad (Martínez & Olmedo, 2009). Estas tres características ocasionan también dificultades en su medición. A pesar de los distintos sentidos que se le han dado al concepto de RO, varios autores (Fombrun, Gardberg, & Server, 2000; Arbelo & Pérez, 2001; Ferguson, Deephouse, & Ferguson, 2000; Groenland, 2002; Martínez & Olmedo, 2009) coinciden en que la RO está fundamentada en las percepciones y emociones suscitadas por la organización en sus diferentes grupos de interés, es decir que la RO es un concepto altamente subjetivo, lo que también incide en las dificultades para su medición. La RO puede tener distintas dimensiones dependiendo del componente organizacional que sea susceptible de percepciones o emociones; Dollinger, Golden, & Saxton (1997) distinguen la reputación de la dirección, la reputación del producto y la reputación financiera.

Por lo general, la reputación financiera se asocia exclusivamente a los resultados financieros, porque se construye una relación circular donde la reputación incide positivamente en los resultados y el buen desempeño financiero, a su vez, incide positivamente en la reputación organizacional (De Quevedo, De la Fuente, & Delgado, 2015). Sin embargo, en el caso de los bancos, debido al carácter de su actividad económica como intermediarios entre ahorradores e inversionistas, la situación es diferente. En efecto, para el caso de los bancos la separación entre reputación del producto y reputación financiera se diluye; la reputación de los productos financieros y el desempeño financiero conforman una sola dimensión de reputación financiera para los bancos.

La reputación financiera de las entidades del sector bancario es un elemento fundamental para su funcionamiento. A pesar de que la reputación del sector depende, en gran medida, de indicadores macroeconómicos de crecimiento y aunque la regulación financiera contribuye a la creación de isomorfismo estratégico (Gómez, Grajales, & Usme, 2015) y constriñe la administración financiera de los bancos, estas organizaciones pueden enviar al mercado información que les permita distinguirse de las demás y mejorar su reputación financiera. Para el caso de los bancos comerciales, el índice de calidad de la cartera se configura como un indicador que puede permitir la diferenciación con otras organizaciones y como un elemento de construcción de su reputación financiera.

El presente trabajo, retoma el estudio de Deephouse y Carter (2005), estableciendo el Índice de Calidad de la cartera como indicador de la reputación financiera de los bancos colombianos. Así, este documento busca explicar el índice de la calidad de la cartera como función del isomorfismo estratégico (la similitud entre la estrategia de un banco y el promedio del sector), del desempeño financiero, medido por el ROE y el ROA, y de la legitimidad organizacional, controlados por la edad, y el tamaño (medido por los activos totales) de los bancos

comerciales en Colombia, con el fin de identificar los determinantes de la reputación financiera de dichos bancos.

El documento se organiza como sigue: además de esta introducción, se presenta la fundamentación teórica y la revisión de la literatura; en la metodología, se incluye la descripción de la variable explicada, de las variables independientes y las variables de control, así como una exposición sobre el origen y tratamiento de los datos. Finalmente se presentan los resultados y las futuras líneas de investigación.

Fundamentación teórica y revisión de la literatura

La RO se identifica en la literatura administrativa como un activo intangible de las organizaciones (Carrillo, Castillo, & Tato, 2008) que permite la creación de ventajas competitivas (Martín & Navas, 2006). El concepto de reputación organizacional está asociado al conjunto de percepciones que sobre una empresa determinada tienen los grupos de interés. Se diferencia del concepto de imagen corporativa porque la reputación es el resultado de la gestión y las pretensiones de la empresa (Sánchez & Barriuso, 2007), además de que la RO incluye tanto las percepciones sobre las actuaciones pasadas como las expectativas de comportamientos futuros (Fombrun, Gardberg, & Server, 2000; De Quevedo, De la Fuente, & Delgado, 2015).

Para Croft (2003), la RO es la suma de los valores que le atribuyen los grupos de interés a una empresa basados en las percepciones sobre sus actuaciones. Un rasgo importante de la RO es que proviene del exterior de la empresa (Rodríguez, 2004), pero debe gestionarse desde la dirección de la misma, obviamente el proceso de comunicación de las actuaciones de las empresas es un elemento fundamental de la construcción de la RO.

Otra característica importante de la RO es su carácter heterogéneo. La RO puede variar, en primera instancia, dependiendo del grupo de interés que tenga las percepciones sobre la empresa; además, la reputación puede variar según las dimensiones o cualidades de la empresa que se estén evaluando (Rodríguez, 2004).

Uno de los retos más importantes de la investigación sobre RO es su medición. El hecho de que la reputación se constituya como un activo intangible con gran valor para las empresas hace que la reputación sea un recurso raro, difícil de imitar y aprovechable por parte de la empresa. La construcción de la RO es, entonces, un proceso multicausal que puede provenir de diferentes acciones organizacionales (calidad de los productos y servicios, atención al cliente, acciones de Responsabilidad Social, divulgación de información social y ambiental, estándares de Gobierno Corporativo) e incluso de hechos que escapan al control de la organización. Esto conlleva a una ambigüedad causal, es decir, a la dificultad de identificar los determinantes de la RO (Rodríguez, 2004).

Una de las herramientas más usadas para la medición de la RO son las encuestas a empleados, directivos o clientes. En este caso se trata de mediciones dirigidas a identificar las percepciones de uno o varios grupos de interés (Martínez & Olmedo, 2009). Dada la condición multidimensional de la RO las herramientas usadas para su medición son bastante disímiles y se sustentan en indicadores que abordan las percepciones de diferentes grupos de interés sobre distintas dimensiones de la empresa.

En el caso de las entidades financieras, se han realizado algunos estudios que implican la medición de la RO. En esta línea, Seguí & Server (2010) caracterizan el capital relacional de las cooperativas de crédito españolas con el fin de proporcionar información relevante para la toma de decisiones de estas organizaciones; para ello, encuestan a 25 expertos, aunque no se conoce el cuestionario, los autores, en los resultados de su estudio encuentran debilidad de la reputación de estas instituciones. De Obeso, San Martín, & Jiménez (2012) estudian el papel de la reputación de los bancos como factor determinante de la confianza e intención de uso de un banco; las autoras justifican la selección de la reputación como inductor de la decisión de contratar con un banco en que, en un ambiente de información asimétrica, la RO se configura como una señal enviada al mercado por los bancos. Para la construcción de los indicadores de reputación recurren a la encuesta a nuevos usuarios. Deephouse y Carter (2005) miden la reputación financiera mediante la relación de calidad de los activos calculados a partir de los datos de Call Report. En el caso del presente estudio, se toma el índice de calidad de cartera por morosidad que reporta la Superintendencia Financiera, regulador financiero en Colombia. Se utiliza este índice en la medida en que se considera que la calidad de la cartera es un indicador de buena gestión de los bancos (Gómez, Grajales, & Usme, 2015).

- Relación entre reputación y legitimidad

La legitimidad organizacional está dada por el acuerdo entre los valores, normas y expectativas sociales, y las actuaciones de la organización. Dado que la reputación está mediada por las percepciones que tienen los distintos grupos de interés de las actuaciones de las organizaciones, el vínculo entre ambos conceptos se hace palpable. Aunque no se ha encontrado evidencia empírica que testee esta relación, en este estudio se plantea que el hecho de que un banco tenga altos grados de legitimidad incide positivamente en su reputación organizacional. Así, se plantea la primera hipótesis de este trabajo:

Hipótesis 1. Aumentos en la legitimidad organizacional conducen a aumentos de la reputación financiera de los bancos colombianos

- Relación entre reputación e isomorfismo

El isomorfismo estratégico es un concepto de la teoría institucional que indica la similitud entre el comportamiento de diferentes organizaciones pertenecientes a un mismo sector (Deephouse & Carter, 2005). Aunque los conceptos de legitimidad y reputación están relacionados, el isomorfismo estratégico influencia la legitimidad debido a las restricciones regulativas y a la interacción entre organizaciones del sector bancario. Para el caso de la reputación financiera, debido al carácter diferenciador de las señales que los bancos envían al mercado, se espera que el isomorfismo estratégico no sea significativo en la reputación de los bancos colombianos. En el mismo sentido, los resultados de Deephouse y Carter (2005) les permiten concluir que mientras el isomorfismo estratégico es crucial para la legitimidad no lo es igualmente para la reputación. Se formula entonces, la siguiente hipótesis:

Hipótesis 2. El isomorfismo estratégico no tiene una relación significativa con la reputación financiera de los bancos colombianos

- Relación entre reputación y desempeño financiero

Aunque la gestión de la reputación por parte de las organizaciones pretende implícitamente la mejora del desempeño financiero; la relación entre reputación y desempeño financiero ha sido poco estudiada debido a los problemas metodológicos mencionados previamente. Para el caso de los bancos, partiendo de aspectos teóricos se esperaría que la relación entre reputación y desempeño financiero fuera circular, es decir, un buen desempeño financiero debe mejorar la reputación y una buena reputación financiera debe mejorar el desempeño financiero; sin embargo, no hay evidencia empírica suficiente de esta relación. De nuevo se toma el trabajo de Deephouse y Carter (2005) como referente empírico, dichos autores encuentran que existe una relación positiva entre el desempeño financiero y la reputación financiera; esto nos permite formular nuestra tercera hipótesis:

Hipótesis 3 Aumentos en el desempeño financiero conducen a aumentos de la reputación financiera de los bancos colombianos

Metodología

El sector bancario colombiano se hace relevante para este estudio puesto que al ser un sector con restricciones regulatorias y un alto isomorfismo estratégico (Gómez, Grajales, & Usme, 2015), cada uno de los bancos que conforman el sector, debe construir estrategias de diferenciación que le permitan influir en la percepción que tienen los usuarios, inversores y reguladores, es aquí donde aparece la RO como un activo raro que puede coadyuvar en la estrategia de estas organizaciones.

Para poner a prueba las tres hipótesis de este trabajo se usaron datos de los bancos comerciales en Colombia para el periodo 2005-2014. La unidad de análisis está conformada por banco y año. En total se estudiaron 13 bancos, con un total de 1560 observaciones. La Superintendencia Financiera, como órgano regulador colombiano exige el reporte de los informes financieros de los bancos, de allí se obtuvo la información tratada

en este trabajo. Se excluyeron de la muestra los bancos que no presentaban la totalidad de observaciones durante el período de análisis, como en el caso de los bancos nuevos o en liquidación.

Descripción de las variables

Variable dependiente

Reputación financiera. Dado que el índice de calidad de la cartera representa la calidad de los activos de los bancos, y que este índice hace parte de los criterios de evaluación de las agencias calificadoras se utiliza este indicador como proxy de la reputación financiera como en el estudio de Deephouse y Carter (2005), a diferencia de lo hecho por estos autores quienes calcularon su propio índice, en este estudio se utilizan los datos reportados a la Superintendencia Financiera.

Variables independientes

La legitimidad es un concepto asociado a los diferentes stakeholders de una organización, caracterizándose por su multidimensionalidad y complejidad (Deephouse & Carter, 2005). En este trabajo, la legitimidad se estudia desde la perspectiva de los reguladores bancarios por tanto se usa el índice de solvencia que es el indicador utilizado por el regulador colombiano para monitorear la adecuación de capital y por la conveniencia de trabajar con una variable continua.

Isomorfismo estratégico. Aunque el isomorfismo puede examinarse a partir de un conjunto de características organizacionales, al igual que Deephouse y Carter (2005), en este estudio se aborda desde la perspectiva de la estrategia, representada por la distribución de sus activos, es decir por el compromiso de sus recursos con un cierto tipo de negocio. Así, se mide el isomorfismo estratégico de un banco mediante la “conformidad estratégica”, es decir, el grado en que la composición de la cartera por tipo de crédito se parece a la estrategia media de la industria, cuyo resultado se expresa como una desviación estándar. En el caso colombiano, se seleccionaron las siguientes cuentas: efectivo, depósitos, operaciones de trading, crédito individual, crédito comercial, leasing y otros créditos, propiedad planta y equipo, y otros activos. Debido a que la estrategia es vista de manera integral, los valores absolutos de las desviaciones estándar de las asignaciones a los diferentes rubros de los activos se sumaron para cada banco con el fin de producir una medida holística y de mayor simplicidad.

Desempeño Financiero. En este estudio se mide el desempeño financiero a través de dos medidas: el retorno sobre activos (ROA) y retorno sobre el patrimonio (ROE), el primero también fue utilizado por Deephouse y Carter (2005). El ROA se calculó como the ratio of net income to total assets y el ROE se calculó como the ratio of net income to equity.

Variables de Control

La edad de una organización puede tener una relación positiva con la reputación debido a que la RO es un activo que se construye a partir de las actuaciones pasadas (Hannan & Freeman, 1984), y debido a que con el paso del tiempo una organización entreteje relaciones económicas y sociales establecidas que se profundizan. La edad de los bancos se calculó en años a partir del año de su fundación, información que se obtuvo de sus propias páginas web, así como de la información del regulador. De otro lado, se espera que organizaciones de mayor tamaño, tengan más relaciones y mayor visibilidad. El tamaño de los bancos se midió con los activos totales.

Resultados

Para realizar el análisis de los datos, se utilizó el siguiente modelo estadístico general para poner a prueba las tres hipótesis del estudio:

$$\begin{aligned} \text{Financial reputation} = & b_0 + b_1 * \text{Financial regulatory legitimacy} + b_2 * \\ & \text{Strategic Isomorphism} + b_3 * \text{ROA} + b_4 * \text{ROE} + b_5 * \text{Age} + b_6 * \text{Total assets} + e \quad (1) \end{aligned}$$

Es importante anotar que la reputación financiera es una variable continua, por tanto, se estimó usando un modelo de regresión con datos panel. Todos los datos fueron estandarizados para permitir que los coeficientes fueran comparables. Antes de aplicar el modelo de regresión con datos panel fue necesario establecer si los datos tenían problemas como la heterogeneidad, la autocorrelación, la heterocedasticidad y la correlación contemporánea. Para el caso de la heterogeneidad se realizó la Prueba del Multiplicador de Lagrange para Efectos Aleatorios desarrollada por Breusch y Pagan, esta prueba mostró que los efectos aleatorios son relevantes en el panel y que, en consecuencia, una regresión con efectos aleatorios resultaba mejor que la regresión con los datos agrupados (Modelo 1 Tabla 1). De la misma forma, para establecer la significancia de los efectos fijos, se aplicó la prueba F cuyo p-value indica que un modelo que incluya los efectos fijos es mejor que la regresión agrupada. Para determinar si los estimadores de efectos aleatorios y de efectos fijos difieren sustancialmente se efectuó la prueba de Hausman, los resultados mostraron que la diferencia entre los coeficientes de efectos aleatorios y fijos sí es sistemática. Por lo tanto, conviene usar un modelo de efectos fijos.

Tabla 1. Regresión de Price-Winsten (PCSE) para la reputación financiera

Variables	Modelo 1 Agrupado	Modelo 2 Quintil 1	Modelo 3 Quintil 2	Modelo 4 Quintil 3	Modelo 5 Quintil 4	Modelo 6 Quintil 5
Intercepción	-0,2397684	-0,027307**	0,0216049	0,0538393	0,0931611	-5,481439
Legitimidad financiera	0,0207899**	-0,0001855*	0,0000419	0,0002847	0,0001552	0,0294225

Isomorfismo estratégico	-0,0486017	0,000071	0,0001566	-0,0005566	0,0041135	-0,6700714**
ROA	-0,6163159	-0,005827	0,0157658*	-0,005364	0,0174529	-5,764954**
ROE	0,4624501	0,0061578	-0,0028653	0,0050906	0,0049564	-0,803232
Edad	-0,0002509	2,69E-06	-0,0000112	-0,0000246	-1,95E-06	0,0057369**
Total activos	0,0041621	0,0020656	0,0002239	-0,0008308	-0,0018781	0,2635936
rho	0,7005879	0,6974006	0,6378157	0,817003	0,7870757	0,6673163
Tamaño de la muestra	1560	312	312	312	312	312
R-squared	0,0068	0,8091	0,9245	0,9174	0,8573	0,2436

** p<0,0001 *p<0,001

Fuente: Construcción Propia con base en la Superintendencia Financiera (Colombia).

Para saber si hay presencia de autocorrelación en los datos se aplicó el test de Wooldridge, que evidenció que, en efecto, los datos tienen un problema de autocorrelación que se debe corregir. Adicionalmente, se aplicó la prueba Modificada de Wald que permitió establecer que los datos presentan heteroscedasticidad. Finalmente, se efectuó la prueba de Breusch y Pagan de cross-sectional independence que mostró que además los datos tienen problemas de correlación contemporánea.

La Tabla 2 presenta las estadísticas descriptivas y correlaciones de las variables que se utilizaron para estudiar la reputación financiera entre 2005 y 2014. El tamaño de la muestra es de 1560 observaciones. La correlación entre reputación financiera y la legitimidad financiera ante reguladores es positiva y significativa (p<0,001), mientras que la correlación entre reputación financiera e isomorfismo estratégico es positiva pero no es significativa, lo que confirma que no existe esta relación teórica.

Tabla 2. Medias, desviaciones estándar y correlaciones para el análisis de la reputación financiera, 2005-2014

Variable	Mean	Std. Dev	1	2	3	4	5	6	7
1. Reputación financiera	0,1233425	0,3427968	1						
2. Legitimidad Financiera	13,7932700	2,6310090	0,0606* *	1					
3. Isomorfismo estratégico	0,6378671	0,2661346	0,0311	-0,0167	1				
4. ROA	0,0202167	0,0336382	-0,0445*	0,0013	0	1			
5. ROE	0,0999288	0,0702925	0,0519* *	-0,2666**	0,0377	0,1986* *	1		
6. Edad	63,51538	42,47432	-0,0104	0,2726**	0,0424*	0	-0,1537**	1	
7. Total activos	23,1931300	0,8100895	-0,0145	0,1482**	-0,1663**	0,0053	-0,0015	0,2659* *	1

** p<0,0001 *p<0,001

Fuente: Construcción Propia con base en la Superintendencia Financiera (Colombia).

Según los postulados teóricos existe un efecto positivo del desempeño financiero, medido como ROA y ROE, sobre la reputación. Los datos muestran que el ROA tiene un efecto negativo y significativo ($p<0,001$) en la reputación financiera, mientras que el ROE tiene un efecto positivo y significativo ($p<0,0001$). En cuanto a la edad y el tamaño de los bancos se encontró que tienen efectos positivos y significativos en la legitimidad, pero no así en la reputación.

Para solucionar simultáneamente los problemas de heterogeneidad, autocorrelación, heterocedasticidad y correlación contemporánea de los datos, se usan los Errores Estándar Corregidos para Panel (Panel Corrected Standard Errors ó PCSE), puesto que son más precisos.

La tabla 1 presenta las estimaciones PCSE para la reputación financiera como variable dependiente. Las predicciones teóricas suponen una relación positiva entre reputación financiera y legitimidad que se confirma en el modelo de la muestra total (Modelo 1), que, en los modelos por quintiles, no resulta significativa, salvo en el Modelo 2 donde resulta negativa y significativa. En lo que respecta al isomorfismo estratégico, se esperaría la no existencia de significancia, en efecto, aunque aparece en los modelos agrupado y por quintiles, no es significativa, salvo en el caso del Modelo 6, donde además la relación es negativa. Esto significaría que menores valores de isomorfismo, es decir los bancos con estrategias más parecidas a la media de la industria, conducen a tener una mayor reputación.

En cuanto al desempeño financiero el efecto es negativo, pero no significativo para el modelo agrupado. En los modelos por quintiles, el efecto es significativo y positivo cuando los niveles de reputación financiera son más bajos, es decir cuando el índice de calidad de la cartera es más bajo, pero negativo cuando los niveles de reputación son más altos. Esto puede interpretarse como que cuando la reputación es más alta, es decir que cuando el índice de calidad de la cartera es más alto, coincide con ROA bajos. Lo anterior conduciría a afirmar que, en general, no hay un efecto del desempeño financiero, independientemente de su forma de medición, sobre la reputación, salvo cuando el índice de cartera es alto, es decir cuando se deteriora la cartera.

Discusión

El objetivo de este estudio es identificar los determinantes de la reputación financiera (representada por el índice de calidad de la cartera) de los bancos comerciales en Colombia, a través de tres antecedentes teóricos, la legitimidad, el isomorfismo y el desempeño financiero. Se confirmó que mayores niveles de legitimidad conducen a mayores niveles de reputación, confirmando la primera hipótesis de este estudio y lo encontrado por Deephouse y Carter (2005). En lo que se relaciona con el isomorfismo estratégico, se confirma que no existe una relación significativa entre estas variables, confirmando los hallazgos de Deephouse y Carter (2005).

En cuanto al desempeño financiero, se esperaba encontrar que mejores desempeños tuvieran una relación positiva con la legitimidad, sin embargo, la relación resultó negativa y no significativa para la muestra agrupada. Esto nos llevó a construir modelos por quintiles donde se hizo evidente que dicha relación existe de forma positiva y significativa, conforme a las predicciones teóricas, solo para el segundo quintil, mientras que para el quintil 5 de reputación más alta, la relación es negativa. Estos resultados confirman los hallazgos de Deephouse y Carter (2005), quienes encontraron que para organizaciones con bajo desempeño financiero existe una relación positiva con la legitimidad, mientras que para organizaciones con alto desempeño financiero no existe relación con ella.

Este estudio presenta algunas limitaciones que deben ser tenidas en cuenta en futuras investigaciones. En primer lugar, nuestros resultados pueden verse afectados por la elección del sector y porque solo se trabajó con un stakeholder, la comunidad financiera, lo que significa que tal vez no sean aplicables a otras industrias. Una segunda limitación es que para calcular el isomorfismo solo se usaron las desviaciones estándar, al igual que en el estudio de Deephouse y Carter (2005), otras formas de medición pueden llevar a resultados diferentes.

Conclusiones

Este estudio presenta evidencia empírica para mostrar la relación entre reputación financiera y legitimidad, así como para mostrar que no existe relación entre reputación financiera e isomorfismo estratégico. Adicionalmente, se puede concluir que, en general, no hay un efecto del desempeño financiero, independientemente de su forma de medición, sobre la reputación organizacional, salvo cuando el índice de cartera es alto, es decir cuando se deteriora la cartera. Para futuras investigaciones sería necesario buscar otras formas de medir la reputación.

Bibliografía

- Servicio de Rentas Internas. (2016). Recuperado el 19 de 06 de 2017, de <http://www.sri.gob.ec/web/guest/informacion%20sobre%20impuestos>
- Sistema de Rentas Internas. (2016). Recuperado el 20 de 06 de 2017, de http://www.sri.gob.ec/web/guest/estadisticas-generales-de-recaudacion?p_auth=O7Meg77q&p_p_id=busquedaEstadisticas_WAR_BibliotecaPortlet_INSTANCE_EVo6&p_p_lifecycle=1&p_p_state=normal&p_p_mode=view&p_p_col_id=column-1&p_p_col_count=2&_busquedaEstadisticas_
- Alfonso, J., & Pacheco, K. (2016). Carga tributaria en Brasil: Redimensionada y repensada. *Revista de Administración tributaria CIAT/AEAT/IEFNº 40*, 1-16.
- Aliaga, J. (2015). Análisis Experimental de la Curva de Laffer y la evasión fiscal en Bolivia. *Revista Latinoamericana de Desarrollo Económico*.
- Arbelo, A., & Pérez, P. (2001). La Reputación Empresarial como Recurso Estratégico: Un enfoque de Recursos y Capacidades. *XI Congreso Nacional de ACEDE*, Zaragoza: ACEDE.

Asamblea Nacional. (2007). *Ley Reformatoria para la Equidad Tributaria en el Ecuador*. Quito, Ecuador: Suplemento del Registro Oficial 242.

Asamblea Nacional. (2011). *Ley Fomento Ambiental y Optimización de los Ingresos del Estado*. Quito, Ecuador: Registro Oficial Suplemento 583.

Asamblea Nacional. (2016). *Código Tributario*. Quito, Ecuador: Suplemento del Registro Oficial 759.

Asamblea Nacional. (2016). *Ley de Régimen Tributario Interno*. Quito, Ecuador: Suplemento del Registro Oficial 759.

Bejarano, H. (2008). Verificación Empírica de la Curva de Laffer en la Economía Colombiana (1985-2005).

Revista Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión.

Bravo, R., T., M., & J., P. (2009). La imagen corporativa de la banca comercial. Diferencias entre segmentos de consumidores. *Universia Business Review*, 66-83.

Cámara de industria y Producción. (20 de Enero de 2012). Ecuador .

Camara de Industrias y producción. (2011). *La carga Tributaria en el Ecuador*. Quito: Pantone Impresiones.

Carrillo, M., Castillo, A., & Tato, J. (2008). El “valor” de lo intangible. La gestión de la reputación corporativa.

El caso de la marca “Telefónica”. *Comunicação e Cidadania - Actas do 5º Congresso da Associação Portuguesa de Ciências da Comunicação* (págs. 317-327). Braga: Centro de Estudos de Comunicação e Sociedade (Universidade do Minho).

Cepeda, J. (2016). *IMPACTO DE LOS TIPOS IMPOSITIVOS EN LA COMPOSICIÓN DEL INGRESO FISCAL DEL ECUADOR CON LA APLICACIÓN DE LA CURVA DE LAFFER DURANTE EL PERÍODO 2000-2014*. Riobamba: Universidad Nacional de Chimborazo.

Croft, S. (2003). *Managing Corporate Reputation: The New Currency*. Londres: GBR.

Cruz , E. (2016). *La curva de Laffer como herramienta para la recaudación optima en las entidades federativas de México. Aplicación empírica*. Recuperado el 21 de 06 de 2017, de http://www.cefp.gob.mx/formulario/Trabajo_9a.pdf

Cuestas, J., & Góngora, S. (10 de JULIO de 2014). Análisis crítico de la Recaudación y Composición Tributaria en el Ecuador 2007-2012. *Revista EPN, VOL. 34 NO. 1*, 10.

Cueva, P. (2012). *Efectos de la tasa impositiva sobre los ingresos fiscales, mediante la aplicación de la Curva de Laffer, en la economía ecuatoriana (1970-2008)*. Loja: Universidad Técnica Particular de Loja.

de Obeso, A. M., San Martín, S., & Jiménez, N. (2012). El papel de la reputación, el boca-oreja, la confianza y la incertidumbre en la contratación de un banco. *Investigaciones Europeas de Dirección y Economía de la Empresa*(18), 190-199.

De Quevedo, E., De la Fuente, J., & Delgado, J. (2015). REPUTACIÓN CORPORATIVA Y CREACIÓN DE VALOR. MARCO TEÓRICO DE UNA RELACIÓN CIRCULAR. *Investigaciones Europeas de Dirección y Economía de la Empresa*, 11(2), 81-97.

Deephouse, D. L., & Carter, S. (2005). An Examination of Differences Between Organizational Legitimacy and Organizational Reputation. *Journal of Management Studies*, 42(2), 329-360.

Deephouse, D., & Carter, S. (2005). An Examination of Differences Between Organizational Legitimacy and Organizational Reputation. *Journal of Management Studies*, 42(2), 329-360.

- DiMaggio, P., & Powell, W. (1983). The iron cage revisited: institutional isomorphism and collective rationality in organizational fields. *American Sociological Review*(48), 147-160.
- Dollinger, M., Golden, P., & Saxton, T. (1997). The Effect of Reputation on the Decision to Joint Venture. *Strategic Management Journal*, 18(2), 127-140.
- Ferguson, T., Deephouse, D., & Ferguson, W. (2000). Do Strategic Groups Differ in Reputation? *Strategic Management Journal*, 21(12), 1193-1214.
- Fombrun, C., Gardberg, N., & Server, J. (2000). The Reputation Quotient: A Multi-Stakeholder Measure of Corporate Reputation. *Journal of Brand Management*, 7(4), 241-255.
- Gómez, A., Grajales, J., & Usme, W. A. (12 de 08 de 2015). *Aproximación a La Medición De La Legitimidad Organizacional Y La Reputación De Dos Bancos Colombianos*. Obtenido de DOCUMENTOS DE TRABAJO FCEA: http://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=2736970
- Groenland, E. (2002). Qualitative Research to Validate RQ-Dimensions. *Corporate Reputation Review*, 4(4), 308-315.
- Gutierrez, M. T., Tellez, L., & Munilla, F. (2005). La liquidez empresarial y su relación con el Sistema Financiero. *Ciencias Holguín*, vol. 11, num 2, abril-junio, 1-10.
- Gutiérrez-Rubí, A. (2005). La reputación responsable. *Revista de Comunicación, Arte y Literatura*.
- Hannan, M. T., & Freeman, J. (1984). Structural Inertia and Organizational Change. *American Sociological Review*, 49(4), 149-164.
- Hora, L. (9 de Noviembre de 2016). Carga tributaria crece mas rapido en el pais que en la región.
- Jarach, D. (1941). Concepto de presión tributaria y de presión financiera. *Revista de Economía y Estadística, Primera Época, Vol. 3, No. 2*, 15-39.
- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno LORTI. (2016). *Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno LORTI*. Registro Oficial Suplemento 463 de 17-nov.-2004.
- Martín, G., & Navas, J. (2006). La importancia de la Reputación Empresarial en la Obtención de Ventajas Competitivas Sostenibles. *Investigaciones Europeas de Dirección y Economía de la Empresa*, 12(3), 29-39.
- Martínez, I., & Olmedo, I. (2009). LA MEDICIÓN DE LA REPUTACIÓN EMPRESARIAL: PROBLEMÁTICA Y PROPUESTA. *Investigaciones Europeas de Dirección y Economía de la Empresa*, 15(2), 127-142.
- Nava, M. (2009). Análisis financiero:una hermienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia*, 14 (48). Recuperado de http://www.scielo.org.ve/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-99842009000400009&lng=es&tlang=es., 606-628.
- Pacheco, D. (s.f.). *Banco Central del Ecuador*. Obtenido de Ciclo Económico y Política Fiscal: https://www.bce.fin.ec/cuestiones_economicas/images/PDFS/2006/No3/Vol.22-3-2006DianaPacheco.pdf
- Paz, J. (2015). *Historia de los Impuestos en Ecuador*. Quito, Ecuador: SRI - PUCE-THE.
- Pecho, M., & Peragón, L. (2013). Estimación de la Carga Tributaria Efectiva sobre la inversión en America Latina. *Centro Interamericano de Administraciones Tributarias – CIAT*, 1-198.
- Pecho, M., & Peragón, L. (2013). Estimación de la carga tributaria efectiva sobre la inversión en America Latina. *Centro Interamericano de Administraciones tributarias - CIAT*, 1-198.
- Resico, M. (2010). *Introducción a la economía social de mercado*. Brasil: Latinomaricana.

- Roca, S., Simabuko, L., & Dyer, J. (2004). IMPACTO TRIBUTARIO EN EL SERVICIO DE TRANSPORTE TERRESTRE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS* El caso del retiro de la exoneración del IGV. *esan-cuadernos de difusión*, 46.
- Roca, S., Simabuko, L., & Dyer, J. (2004). Impacto tributario en el servicio de transporte terrestre interprovincial de pasajeros: el caso del retiro de la exoneración del IGV. *Esan Cuadernos de difusión Vol 9, nº 16*, 21-52.
- Rodríguez, J. M. (2004). Percepción y Medida en la Reputación Empresarial. *Economía Industrial*(357), 117-129.
- Sánchez, M., & Barriuso, M. (2007). Explorando la relación entre la reputación corporativa y el employer branding. En *Innovación y emprendedores: Camino al futuro*. (págs. 3144-3154).
- Sarmiento, J. (2010). Identificación del impacto de la carga fiscal en las pymes de Bogotá, a partir del contexto Latinoamericano, nacional y regional. *Cuadernos de Contabilidad*, 11(28), 201-237.
- Seguí, E., & Server, R. (2010). Las cooperativas de crédito y su entorno en el contexto de la crisis bancaria: análisis de su capital relacional como base desde la que explotar oportunidades. *Revista de economía pública, social y cooperativa*(68), 35-59.
- Servicio de Rentas Internas. (2017). *SRI declaraciones*. Recuperado el 20 de 06 de 2017, de SRI declaraciones: <https://declaraciones.sri.gob.ec/saiku-ui/>
- SRI. (2017). *Servicio de Rentas Internas*. Recuperado el 20 de 06 de 2017, de Servicio de Rentas Internas: http://www.sri.gob.ec/web/guest/estadisticas-generales-de-recaudacion?p_auth=fmlcE8Ba&p_p_id=busquedaEstadisticas_WAR_BibliotecaPortlet_INSTANCE_EV06&p_p_lifecycle=1&p_p_state=normal&p_p_mode=view&p_p_col_id=column-1&p_p_col_count=2&_busquedaEstadisticas_
- Universo, E. (7 de septiembre de 2014). *Ecuatorianos tienen una carga tributaria mas pesada* .
- Ventocilla, J. (2011). En busca de la curva de Laffer para el caso Peruano. *Horizonte Económico*.
- Vidal, M. (2016). *EFFECTO DE LA CARGA TRIBUTARIA EN LA RECAUDACIÓN FISCAL DEL ESTADO ECUATORIANO: UN ANÁLISIS MEDIANTE LA CURVA DE LAFFER*. Machala : Universidad Técnica de Machala.
- Villafuerte, M. (2016). *Banco Central de Ecuador*. Recuperado el 20 de 06 de 2017, de Reforma Tributaria en Ecuador su impacto sobre los ingresos tributarios y el comportamiento de los contribuyentes.: <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/NotasTecnicas/nota11.pdf>
- Wernerfelt, B. (1984). A resource-based view of the firm. *Strategic management journal*, 5, 171-180.
- Zambrano, L. (2016). *LA CURVA DE LAFFER Y LOS EFECTOS DE LA TASA IMPOSITIVA SOBRE LOS INGRESOS FISCALES EN LA ECONOMÍA ECUATORIANA: PERIODO 1970-2016*. SAMBORONDON: UNIVERSIDAD DE ESPECIALIDADES ESPÍRITU SANTO.

La información económico-financiera de una empresa en la ciudad de Guayaquil

MsC. Freddy Manuel Cortez Bailón

Universidad de Guayaquil

freddy.cortezb@ug.edu.ec

MAE Rodrigo Víctor Lopez Coloma

Universidad de Guayaquil

rodrigo.lopezc@ug.edu.ec

Mgs Víctor Raúl Vera Cedeño

Universidad de Guayaquil

victor.verace@ug.edu.ec

Resumen

El objetivo del presente trabajo es poner de manifiesto la contribución de los sistemas de información en el área económico-financiera, destacando por su importancia e interés para las empresas el Sistema de Información Contable, ya que es el encargado de recopilar la información relevante de forma resumida de todos los hechos económicos producidos en la organización. La metodología usada se inicia desde el análisis de la situación inicial e identificación de los puntos débiles, el diseño de la propuesta de mejoras. Los métodos utilizados fueron el hipotético deductivo. Se aplicaron métodos empíricos como la encuesta y la observación.

Palabras claves: Análisis Financiero, Información, Sistema, Contabilidad, Opinión.

Abstract

The objective of the present work is to highlight the contribution of the information systems in the economic-financial area, highlighting the importance of the Accounting Information System, as it is responsible for collecting relevant information Summary of all the economic facts produced in the organization. The methodology used starts from the analysis of the initial situation and identification of weaknesses, the design of the proposed improvements and the implementation as well as the implementation. The methods used were the hypothetical deductive. Empirical methods such as survey and observation were applied... In conclusion with the implementation of the system should reduce the occurrence of errors, fraud and embezzlement to safeguard the assets of the company.

Keywords: Financial Analysis, Information, System, Accounting, Opinion.

Introducción

Desde el punto de vista gerencial, las pequeñas y medianas empresas PyMEs muestran una cantidad de deficiencias, como el uso limitado de la tecnología de punta. Urge el diseño de un sistema de información contable, incorporando el paradigma fundamentado en la construcción de las estrategias de los negocios, y en la vinculación de las tareas, con el propósito de alcanzar los resultados deseados. Este enfoque encuentra su soporte en todas las posibilidades de integración ofrecidas por la tecnología informática. Para derivar las categorías del sistema de información contable propuesto, se determinan, en una primera fase de diagnóstico, las bases de funcionamiento del sistema implantado en una muestra intencional de PyMEs, luego, mediante una revisión del deber ser, a partir del análisis de contenido de fuentes secundarias, se infiere sobre tales categorías. De esta forma, se muestran los componentes del sistema de información contable, que conduce a una gestión eficiente y a la satisfacción de las demandas de los usuarios internos y externos.

Según (Fuentes, 2013); el objetivo de los estados financieros es proporcionar información acerca de la situación financiera, desempeño y cambios en la situación financiera para asistir a una amplia gama de usuarios en la toma de decisiones económicas. Un listado completo de estados financieros incluye un balance general, un estado de ganancias y pérdidas, un estado de cambios en el patrimonio neto, y un estado de flujos de efectivo, así como notas explicativas. La empresa que presenta estados financieros, es aquella para la cual existen usuarios que se sirven de los estados financieros como fuente principal de información de la empresa. Entre estos usuarios tenemos a los inversionistas, empleados, prestamistas, proveedores y acreedores comerciales, clientes, el gobierno y organismos públicos, principalmente.

También (Ayala, 2013) aclara que de acuerdo con el Prefacio de las Normas Internacionales de Contabilidad, la responsabilidad de la preparación y presentación de estados financieros recae en la gerencia de la empresa. Consecuentemente, la adopción de políticas contables que permitan una presentación razonable de la situación financiera, resultados de gestión y flujos de efectivo, también es parte de esa responsabilidad. En Ecuador, la Ley General de Sociedades atribuye al gerente, responsabilidad sobre la existencia, regularidad y veracidad de los sistemas de contabilidad, los libros que la ley ordena llevar, y los demás libros y registros que debe llevar un ordenado comerciante. Por su parte, el Directorio, de acuerdo con la Ley General de Sociedades, debe formular los estados financieros finalizado el ejercicio.

Asimismo, se registran en los libros contables y se informa sobre ellos en los estados financieros de los períodos con los que se relacionan. Así, se informa a los usuarios no sólo de las transacciones pasadas que suponen cobro o pago de dinero, sino también de las obligaciones de pago en el futuro y de los derechos que representan efectivo a cobrar en el futuro. Los estados financieros se preparan sobre la base de que la entidad se encuentra en funcionamiento y que continuará sus actividades operativas en el futuro previsible (se estima por lo menos de doce meses hacia adelante). Si existiera la intención o necesidad de liquidar la empresa o disminuir

significativamente sus operaciones, los estados financieros deberían prepararse sobre una base distinta, la que debe ser revelada adecuadamente.

Interpretando a Aquilino (2013); los estados financieros reflejan los efectos de las transacciones y otros sucesos de una empresa, agrupándolos por categorías, según sus características económicas, a los que se les llama elementos. En el caso del balance, los elementos que miden la situación financiera son: el activo, el pasivo y el patrimonio neto. En el estado de ganancias y pérdidas, los elementos son los ingresos y los gastos. El Marco Conceptual no identifica ningún elemento exclusivo del estado de cambios en el patrimonio neto ni del estado de flujos de efectivo, el que más bien combina elementos del balance general y del estado de ganancias y pérdidas. Para efectos del desarrollo del sistema contable, se consideran estos elementos para la clasificación inicial de los códigos contables. Las características esenciales de cada elemento se discuten a continuación.

- Activos: recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la empresa espera obtener beneficios económicos.
- Pasivos: obligación presente de la empresa, surgida de eventos pasados, en cuyo vencimiento, y para pagarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.
- Patrimonio neto: parte residual de los activos de la empresa una vez deducidos los pasivos.
- Ingresos: son incrementos en los beneficios económicos, producidos durante el período contable, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como disminuciones de las obligaciones que resultan en aumentos del patrimonio neto, y no están relacionados con las aportaciones de los propietarios a este patrimonio.
- Gastos: disminuciones en los beneficios económicos, producidos en el período contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien originados en una obligación o aumento de los pasivos, que dan como resultado disminuciones en el patrimonio neto, y no están relacionados con las distribuciones realizadas a los propietarios de ese patrimonio.

Siguiendo a Bellido (2013), la gestión financiera de la empresa se analiza a través del estudio de la información que se genera desde la administración, la misma que se expresa en el estado financiero denominado balance general o estado de situación financiera. El balance general de la empresa comprende las cuentas del activo, pasivo y patrimonio neto. Las cuentas del activo deben ser presentadas en orden decreciente de liquidez y las del pasivo según la exigibilidad de pago decreciente, reconocidas en forma tal que presenten razonablemente la situación financiera de la empresa a una fecha dada.

Establece (Flores, 2013), el análisis de la gestión financiera involucra el análisis de la información económica, la que contablemente, se expresa en el denominado Estado de Resultado Integral o Estado de Ganancias y Pérdidas. El Estado de Ganancias y Pérdidas comprenden las cuentas de ingresos, costos y gastos, presentados

según el método de función de gasto. En su formulación se debe observar lo siguiente: i) Debe incluirse todas las partidas que representen ingresos o ganancias y gastos o pérdidas originados durante el período; ii) Sólo debe incluirse las partidas que afecten la determinación de los resultados netos.

Los ingresos representan entrada de recursos en forma de incrementos del activo o disminuciones del pasivo o una combinación de ambos, que generan incrementos en el patrimonio neto, devengados por la venta de bienes, por la prestación de servicios o por la ejecución de otras actividades realizadas durante el período, que no provienen de los aportes de capital. Los gastos representan flujos de salida de recursos en forma de disminuciones del activo o incrementos del pasivo o una combinación de ambos, que generan disminuciones del patrimonio neto, producto del desarrollo de actividades como administración, comercialización, investigación, financiación y otros realizadas durante el período, que no provienen de los retiros de capital o de utilidades.

El objetivo del presente trabajo es poner de manifiesto la contribución de los sistemas de información asociados al área económica financiera, destacando por su importancia e interés para las empresas el sistema de información contable, por ser el encargado de recopilar de forma resumida la información objetiva y relevante de los hechos económicos producidos en la organización. La contabilidad es la disciplina idónea para resolver los problemas de información en la empresa, para lo cual es necesario cambiar el concepto tradicional de la misma, ampliando su ámbito de aplicación y entenderla como sistema de información al servicio de la gestión de la empresa

Importancia del problema

La importancia de la pequeña y mediana empresa (PyME) en el mundo, está evidenciada en su participación en cuanto a la generación de empleo y su flexibilidad para adaptarse con rapidez al entorno. “Las pequeñas y medianas empresas están en el centro de las propuestas depolíticas que se debaten en los países de América Latina y del Caribe.” (Pérez y Stumpo, 2002, p.549). Particularmente, en Ecuador, la aplicación de las llamadas políticas de apertura y las condiciones que caracterizan el aparato productivo regional, significan factores que deben considerarse para garantizar la estabilidad de la PyME. Ahora bien, esta situación, constituye una evidente oportunidad a aprovechar para su fortalecimiento, pues este segmento empresarial, cuenta con ventajas de inmensurable valor, tal como el desarrollo de tecnologías relativamente no especializadas, que hacen posible la producción y la prestación de servicios en pequeña escala; lo que califica su valoración social.

La PyME a través de la historia, se ha caracterizado por una administración que descansa en la visión de su único accionista y proveedor de fondos propios: su propietario, aún no convencido de la importancia de innovar y de la necesidad de aumentar su capacidad tecnológica en términos de modos de gerenciar. Es necesario, que

la PyME ponga en práctica esa capacidad de adaptación excepcional a los cambios que tienen lugar en su entorno y desafíe viejos paradigmas gerenciales.

Estas son épocas de grandes cambios para las empresas ecuatorianas. Las empresas tendrán que adoptar nuevos enfoques y nuevas maneras de operar para responder a las nuevas exigencias del país. El desafío implica, por una parte, modernizarse y desarrollar capacidades de competencia, y por otra, integrar todos los aspectos que signifiquen fortalezas, a la estrategia y a los objetivos de la empresa. Esto no se puede improvisar, pues requiere de una acción planeada que debe basarse en dos pilares fundamentales: la vinculación entre el mundo universitario y la PyME, con miras a atender las verdaderas necesidades de formación gerencial; y el abordaje de sistemas de gestión que se concrete en una nueva visión en el manejo de las empresas. Dentro de esto sistemas se ubica el de información contable, que constituye gran parte del sistema de información de las empresas y, por ende, del proceso de toma de decisiones de los gerentes de hoy. Poco es lo que puede hacer un departamento de finanzas moderno y emergente en una empresa en la que los ejecutivos no utilicen ampliamente la información contable.

Desde el punto de vista gerencial, la PyME presenta un marcado número de deficiencias, entre las que se puede mencionar el ignorar aspectos de gestión como la calidad, la eficiencia, la competencia y el uso acertado de herramientas fundamentales. La PyME presenta una administración poco interesada en dar un uso adecuado a ese conjunto de herramientas, entre las que se destaca la contabilidad financiera, y que, indudablemente, pueden contribuir a mejorar el desempeño gerencial. La poca valoración asignada a este tipo de herramientas ha significado un obstáculo en la rapidez y precisión de decisiones trascendentales.

Bajo la turbulenta situación económica actual, Ecuador debe basar en gran parte su actividad en las pequeñas y medianas empresas; pues éstas representan la entrada a la innovación, a las transferencias tecnológicas, a la investigación; y, para hacerlo, los gerentes de estas empresas, deben demostrar apertura frente a las herramientas de gestión, además de un gran interés por desarrollar facultades necesarias para manejarlas.

Estas exigencias van dirigidas tanto a la PyME nacional como regional, pues esta última no está fuera de la problemática planteada, más aún por la naturaleza tradicionalista de sus empresas y por el poco desarrollo en la actividad industrial. Las pequeñas y medianas empresas regionales, presentan características muy particulares generalmente disponen de locales destinados para su actividad específica, cuentan con una organización estructurada de manera simple, con una división funcional no muy bien definida; además, su gerencia tiene poca tendencia a asumir los nuevos retos relacionados con la innovación de productos o servicios, satisfacción del cliente y el máximo aprovechamiento de la capacidad instalada; todo ello unido a la concentración de la dirección en una sola persona, que generalmente resulta ser el propietario.

En la misma vertiente, la PyME enfrenta las exigencias de una sociedad caracterizada por la información y deberá por tanto desarrollar categorías que armonicen con la era de los sistemas.

Metodología

La metodología incluye el enfoque en el diseño de la investigación. El diseño de este estudio responde a un paradigma de convergencia, por cuanto se aplican procedimientos que conducen a resultados expresados en términos cualitativos. De acuerdo a su naturaleza, la investigación se califica como “diagnóstica” y “aplicada”, pues se aborda una situación específica, en una realidad concreta. Desde el punto de vista de su alcance, es analítica y explicativa, en virtud que se pretende obtener información sobre un problema en particular, para explicar por qué ocurren los fenómenos implícitos en dicho problema, y encauzar acciones que prevean su solución.

Es importante señalar que el estudio está constituido por un conjunto de procedimientos formales de investigación. Así, en la medida en que se enuncia de manera clara el problema, se sistematizan las variables involucradas, se plantean los objetivos específicos y se da respuesta a cada uno de éstos.

De acuerdo con el ámbito, la investigación es documental, por cuanto los datos objeto de procesamiento y análisis, se recolectan a través de la revisión documental correspondiente.

En relación con la población y la muestra sobre la que se derivan los resultados y conclusiones, se parte de la consideración de homogeneidad de las pequeñas y medianas empresas en los atributos como la idiosincrasia o cultura organizacional, la potencialidad en la generación de empleo, la capacidad para adaptarse a los cambios, entre otras. Tomando en cuenta lo anterior, de las pequeñas y medianas empresas integrantes de la población representada en ciudad de Guayaquil, Ecuador, se selecciona una muestra de manera intencional, conformada por diez pequeñas y medianas empresas dedicadas a actividades diversas, tales como manufactura, comercio y servicios. Al respecto, es prudente aclarar que el estudio no responde al diseño de un sistema informático (hardware y software) adecuado en cada pequeña y mediana empresa. La investigación da respuesta a las categorías de un adecuado sistema de información contable para un segmento particular de empresas (PyMEs).

En relación con las técnicas e instrumentos de recolección de datos utilizados en la investigación, se diseñaron y aplicaron en correspondencia con los objetivos previstos. Para el primer objetivo de investigación se aplicó la técnica de la observación documental con el instrumento denominado guía de observación documental. Cabe destacar que los instrumentos de recolección de datos fueron sometidos a revisión por parte de expertos en áreas como metodología, contenido y lenguaje y redacción, con la finalidad de conferir confiabilidad y validez a los datos obtenidos.

Con respecto a las técnicas de análisis e interpretación de los datos, la técnica del análisis de contenido, se consideraron las más adecuadas al diseño de la investigación y, por consiguiente, a la presentación de los resultados de acuerdo a los objetivos propuestos.

Resultados

En todas las organizaciones, indistintamente de su naturaleza, la información constituye un elemento imprescindible para la planificación y el proceso de control. Para la planificación se requiere, entre otro tipo de información, aquella relacionada con las variables controlables y las no controlables sobre recursos financieros, humanos y materiales. Del proceso de control se deriva la información relativa a las desviaciones respecto de lo programado, la cual es utilizada en la toma de decisiones. Este proceso debe ser realizado durante todo el desarrollo de las operaciones; de esta forma, se podrán corregir oportunamente las desviaciones que se evidencien. En la toma de decisiones se presentan las fases siguientes: a) Captar la existencia de una situación a la cual se debe dar solución. b) Establecer las posibles alternativas de solución y acción. c) Elegir la alternativa que se considere más adecuada, según indicadores de eficacia, eficiencia y efectividad.

Ahora bien, el sistema de Información debe derivar como producto, información calificada como útil para la toma de decisiones. De allí que la información debe cumplir con las condiciones de utilidad y equidad. La condición de “utilidad” se logra si la información proporciona todos los datos necesarios para tomar decisiones, además de ser comprobable mediante documentación que se configure en aval suficiente, y ser oportuna en cuanto a tiempo y lugar. La condición de equidad se refiere a las características de objetividad y confiabilidad de la información.

En el contexto contable, la equidad se corresponde con la característica que el International Accounting Standards Board (IASB) denomina “neutralidad”, la cual se refiere a la presentación de la información en los estados financieros, de tal forma que no se evidencien criterios de intencionalidad, en cuanto a inducir de manera predeterminada en las decisiones. Un aspecto importante a considerar en la elaboración de la información contable, es la consistencia. Esto, debido a que la determinación de las cifras que se muestran en los reportes contables puede basarse en diferentes métodos, lo cual debe atenderse en el caso de la comparación de los estados financieros de un año con respecto a otros. En consecuencia, se requieren normas o guías que garanticen que el contenido de los mencionados reportes contables pueda ser comparado, con base en tratamientos consistentes de un período con respecto a otro.

De todo lo expresado anteriormente se desprende que la información contable debe ser útil fundamentalmente para: Determinar los recursos, compromisos y resultados de las operaciones de la empresa. Suministrar a los usuarios internos datos para la planeación, la organización y la administración de la actividad empresarial.

Controlar la gestión de los administradores. Tomar decisiones de corto y largo plazo. Precisar las obligaciones con el Estado. Establecer el impacto social de las actividades de la empresa.

En resumen, la información contable debe cumplir con cualidades que involucren la satisfacción de necesidades de los usuarios. Esto determina que la información contable debe ser comprensible, clara, confiable, transparente, pertinente, oportuna, verificable, comparable; todo lo cual se resume en que la información contable debe representar fielmente los hechos económicos de la empresa.

Para caracterizar el sistema de información contable en las pequeñas y medianas empresas se hace necesario realizar una retrospección en relación con la contabilidad. En estas empresas la contabilidad ha constituido una herramienta de aplicación limitada en cuanto a su utilidad para la toma de decisiones. Según los gerentes y trabajadores de la pequeña y mediana empresa, los usos fundamentales hacia los que se orienta la contabilidad son “preparación de reportes financieros requeridos por distintos usuarios, preparación de estados financieros y declaraciones de impuestos” (Peña, 1998, p. 316). En este mismo orden de ideas, los gerentes de la pequeña y mediana empresa afirman que los requisitos más importantes

Que debe cumplir la información contable financiera, para calificarla como válida y confiable, son: (1) La adaptación de la información al propósito del usuario, (2) La veracidad del contenido informativo y (3) La oportunidad en la emisión.

En relación con los beneficiarios de la información contable, se distinguen dos tipologías: las personas naturales o jurídicas (usuarios externos) que se relacionan con la empresa, tales como proveedores, instituciones financieras, organismos fiscalizadores e inversionistas. Los administradores en los diferentes niveles de la organización, los cuales requieren de la información para tomar decisiones. Los usuarios del sistema de información contable constituyen la base del diseño, implantación, desarrollo y control del mismo.

La información contable constituye un elemento imprescindible para la planificación y el control de las operaciones, en toda organización, independientemente de su naturaleza. En este sentido, la información que utilizan los administradores es aquella procesada en gran parte por el sistema contable, o que proviene de la información que se genera de dicho sistema. En el ámbito organizacional no es discutible que la información es fundamental para el proceso gerencial. De allí, se puede afirmar que la información constituye la esencia de la administración, pues ninguno de los procesos implícitos en la conducción de negocios (planificación, organización, dirección, motivación y control) coexiste sin apoyarse en la misma. Esto conduce a afirmar que para ser competitivos en una economía global y abierta se exigen herramientas informativas que permitan dar respuesta a las inquietudes de usuarios internos y externos.

Con base en la competencia y en el desarrollo tecnológico actual, los sistemas de información se constituyen en el elemento clave para diseñar la estrategia de permanencia de las pequeñas y medianas empresas en el mercado, sin menoscabo del principio de desarrollo sostenible. El desarrollo tecnológico debe conducir a la profundización en el campo de las aplicaciones contables a la economía, es decir, trasluce una redimensión teórica y práctica en cuanto a las posibilidades para la contabilidad como herramienta de gestión y, por lo tanto, como fundamento en la toma de decisiones. Según lo anterior, se infieren tres niveles de decisión en los cuales el sistema de información contable desempeña un importante rol. Estos niveles son: (1) Estratégico: en el que se decide el futuro de la empresa en el largo plazo; (2) Táctico: en éste se definen las políticas, los procedimientos y los planes de la estrategia; lo que conduce a establecer las acciones en el corto plazo, para el alcance de los objetivos del largo plazo; (3) Operativo: en este nivel se toman las decisiones y, en consecuencia, se realizan las acciones evidenciadas en los distintos intercambios y flujos de recursos de la empresa con el medio con el cual se interrelaciona. Ahora bien, cada uno de estos niveles tiene sus necesidades en cuanto a información. Estas necesidades están asociadas con el grado de responsabilidad; esto quiere decir que “a mayor nivel de responsabilidad en las decisiones se requiere información más global; en cambio, al bajar hacia los nivel operativos, la necesidad de desagregar o descomponer la información aumenta.” (Lozano, 2004)

El nivel operativo se configura en el primero y en la base de la pirámide de responsabilidad. En este nivel se requiere información relativa al procesamiento de las transacciones y, se deriva aquella información necesaria para las actividades de control. El segundo nivel, es decir, el táctico, comprende la consecución de información para la obtención y distribución de los recursos en aras del alcance de los objetivos organizacionales. El tercer y último nivel, ubicado en la cúspide de la pirámide, incluye requerimientos de información de naturaleza estratégica.

Tomando en cuenta la interrelación entre los tres niveles descritos, cada uno de éstos se constituye en procesador y generador de información en los casos en que alguno de dichos niveles solicite información de otro. De esta forma, las decisiones que tomen los gerentes de las empresas, necesariamente redundarán en acciones basadas en información generada por los diferentes niveles descritos.

En el contexto señalado, el sistema contable se convierte en un elemento imprescindible para la gerencia, aun cuando, para su mayor efectividad, este sistema debe replantear sus servicios y, por lo tanto, sus funciones. Esto, en el sentido de proporcionar información más cónsana y completa, es decir, información ajustada a un panorama globalizado.

Visto lo anterior, los informes contables tradicionales pueden ser redimensionados mediante notas que otorguen calidad a la información; de esta forma, se plantean algunos retos importantes para la contabilidad en cuanto a servir de soporte para la toma de decisiones.

La caracterización del sistema de información contable de las pequeñas y medianas empresas, conduce a una reflexión en cuanto al “deber ser” de este sistema ante las demandas de los usuarios y la presencia de tecnología punta. En general un sistema de información contable tiene como esencia los procesos computacionales y, en consecuencia, incluye: hardware y software; manuales de procedimientos contables; modelos para la realización del análisis financiero y de gestión, formularios y, por supuesto una base de datos. El sistema de información contable tiene como propósito fundamental ofrecer información para planificar la gestión de la empresa y, garantizar el control de las acciones que realizan quienes son responsables de conducir la organización.

Todo sistema de información se representa en un conjunto de elementos que se interrelacionan para la consecución de datos, los cuales se procesan y se convierten en información que se almacena y se distribuye de acuerdo a los usuarios que la requieran. En este sentido, la contabilidad se configura en un sistema de información que capta, procesa, almacena, emite y distribuye información para la toma de decisiones. Al respecto al diseñar el sistema de información contable deben tomarse en consideración entre muchos aspectos, los siguientes: Personal involucrado en el manejo del sistema Denominación de los sistemas y equipos informáticos a utilizar. Detalles de las transacciones. Denominación de los formularios y avales a utilizar. Salidas (documentos como declaraciones, cheques, notificaciones). Usuarios de la información. Controles para garantizar exactitud, seguridad e integridad de la información. Procedimientos para el tratamiento de casos calificados como “excepciones”. Métodos para recibir y enviar información.

El sistema de información contable y los otros sistemas de mercadotecnia, recursos humanos, producción, finanzas, entre otros; componen un mega sistema de información, representado en la empresa. Esto determina una nueva visión de empresa, como ente que se interrelaciona permanentemente con el medio ambiente, razón por la cual no puede coexistir de manera aislada.

En el ámbito organizacional, se da una serie de tareas con distinto grado de complejidad, que se deben abordar sistemáticamente. Para esto, es imprescindible realizar esfuerzos en lo que respecta a la disminución o eliminación de desperdicios y, en consecuencia, al aumento de la productividad, a través del mejor uso de los recursos disponibles. Se infiere que, junto a estos esfuerzos, es necesario emprender acciones orientadas a perfeccionar los distintos sistemas de información, en aras de corregir procesos, optimizar el uso de los insumos y, en fin, consolidar la posición financiera y satisfacer los requerimientos de clientes y usuarios.

Lo anterior obliga a las empresas, en particular a las pequeñas y medianas, a aplicar estrategias de reconversión, que significan inversiones de importante valor monetario en la absorción de tecnologías avanzadas relacionadas con sistemas organizativos, contables y de comercialización que favorezcan el desarrollo y permanencia en ambientes dinámicos y exigentes. En este sentido, se hace inaplazable la modernización de los distintos procesos de administración y de producción, para lo cual es perentorio realizar gastos en investigación y desarrollo. Todo

ello conduce a un cambio de paradigma en cuanto a que las empresas no sólo deben buscar ser productivas; además, deben asegurar su presencia y posicionamiento en el mercado, desarrollando diferencias frente a la competencia, en lo relativo a las tecnologías, a la calidad de los procesos y de los productos y a la capacidad de gestión. Es, entonces, convertir la ventaja competitiva en estrategia de la empresa, en un todo de acuerdo con las nuevas condiciones de mercado, con el proceso de globalización de los negocios y con las exigencias de innovación bajo la concepción de sostenibilidad.

Bajo este contexto se deben producir cambios en cuanto al diseño de los sistemas de información, de manera de apoyar las metas de naturaleza estratégica de las empresas. De allí que una política coherente en sistemas incluya el desarrollo de la tecnología informática como: las telecomunicaciones, la tele mercadeo, el correo electrónico.

Las ventajas derivadas de la disponibilidad de información en tiempo real son significativas; por esta razón, la adopción de novedosas tecnologías lleva consigo esfuerzos en cuanta adecuación organizativa y a técnicas de gestión.

El nuevo paradigma muestra la integración de todos los elementos involucrados en las organizaciones, centrando la atención en la vinculación de las tareas, con el propósito de alcanzar los resultados deseados. Este enfoque encuentra su soporte en todas las posibilidades de integración ofrecidas por la tecnología informática, pues ésta, con base en un idioma universal, promueve la interconexión de actividades, unidades organizacionales y empresas. En esta vertiente, el sistema de información contable desempeña un importante rol, por cuanto se garantiza “información mucho más oportuna, mayor cantidad de información, mayor transparencia, operación más eficiente y una plataforma adecuada para competir internacionalmente.” (Medina y Espinosa, 2004)

El enfoque planteado se basa en una perspectiva holística, bajo la cual se producen continuos flujos de información y evaluación permanente de las decisiones. Además, se incorpora la necesidad de la constante interacción entre distintas empresas para constituir bloques de competitividad. De allí, las alianzas estratégicas empresariales se constituyen en una estrategia para atender a las demandas de la alta tecnología. Por esta razón, en el caso de las pequeñas y medianas empresas se fortalecen los sistemas organizacionales como unidades integradas a través de redes.

Conclusión

El sistema económico en el que se desenvuelven las pequeñas y medianas empresas se fundamenta en la información y en los conocimientos; por lo tanto, estos dos elementos se configuran en determinantes para la generación de la rentabilidad esperada. No puede obviarse que las distintas variables que cualifican los cambios y la incertidumbre propician la innovación y el desarrollo de la tecnología de la información; todo lo cual obliga a las organizaciones y a sus administradores a redimensionar sus formas de pensar, ser y hacer. De allí que la

tecnología de la información, en sus variadas dimensiones, ha sido expresión de la globalización económica de los negocios, mediante la modificación de los esquemas tradicionales de procesamiento de datos, de producción y de distribución, asegurando destacados niveles de competencia de las organizaciones.

En este orden de ideas, en las pequeñas y medianas empresas resulta importante que los gerentes agreguen valor al proceso de toma de decisiones, a través del sistema de información contable que apoye a los niveles estratégico, táctico y operativo. Además de considerar las bondades de otros sistemas, tales como el estadístico, el de producción, el de finanzas, etc. Esto porque actualmente existen destacadas debilidades en relación con el sistema de información que sirve de soporte a la gerencia de este importante sector empresarial.

Sumado a lo anterior, debe considerarse a la contabilidad como un elemento proactivo e integral de la sociedad de la información y, por ende, del conocimiento, pues su producto se sintetiza en la información financiera que sirve de base para ejercer el control, la dirección y, por lo tanto, la acertada toma de decisiones.

Finalmente, para el diseño de un sistema de información contable es importante considerar a la tecnología como medio para responder a las exigencias de los usuarios. En estos términos, las tecnologías de información adquieren un alto valor estratégico, ya que están cambiando las necesidades de los usuarios de la información, así como la forma en que las empresas realizan sus procesos; particularmente, el proceso de planificación con soporte tecnológico se ha convertido en instrumento clave para la aparición del nuevo paradigma fundamentado en la construcción de las estrategias de los negocios con base en la tecnología de la información. Esto quiere decir que el sistema de información contable debe convertirse en soporte de la instrumentación de estas estrategias en las empresas, más aún cuando el mismo contexto económico en el que se desenvuelven está caracterizado por la presión, la competitividad y las nuevas reglas impuestas por la globalización.

Bibliografía

- Aquilino Santos, A (2013) Normas Internacionales de Información Financiera. Lima. Editorial Ericka EIRL.
- Ayala Zavala, P (2013) Normas Internacionales de Información Financiera. Análisis y casuística especializada. Lima. Editorial San Marcos Bellido S. P (2013) Administración Financiera. Lima. Editorial Técnico Científica SA.
- Flores Soria. J (2013) Contabilidad Gerencial. Lima. Centro de Especialización en Contabilidad y Finanzas-CECOF Asesores. Primera Edición.
- Fuentes Buendía. A (2013) Contabilidad financiera para la toma de decisiones. Editorial: Trilla
- Lozano, B. (2004). La contabilidad como un sistema de información proactivo ante el cambio de paradigma. Disponible en <http://www.azc.uam.mx>.
- Mazza, A. (2004). Escritos de tecnología de la información. (1 . ed). Argentina: Ediciones Cooperativas.
- Medina, C. y Espinosa M. (2004). La tecnología de la información y sus efectos en las organizaciones actuales. Disponible en <http://www.azc.uam.mx>.

Peña, A. (1998). Validez de la aplicación de la contabilidad financiera como herramienta gerencial en la pequeña y mediana empresa del Área Metropolitana de Mérida. Un estudio evaluativo. Trabajo de grado de maestría no publicado, Universidad de Los Andes.

Pérez, W. y Stumpo, G. (2002). Las pequeñas y medianas empresas industriales en América Latina. México: CEPAL. Disponible en <http://www.ilo.org>.

Ramírez, J. (2004). Sistema de información para la empresa valor-conocimiento: algunas ideas para su diseño. Disponible en <http://www.azc.uam.mx>.

Soto, S. (2005). PyMEs: ¿ERP o ASP?. Universidad Virtual de Monterrey. Disponible en <http://www.gestiopolis.com>.

Estudios de la estructura de costos de los pequeños productores de banano para mejorar la rentabilidad y competitividad

Mgs Ing Brenda Elizabeth Oña Sinchiguano

Universidad Técnica de Cotopaxi Extensión la Maná

brenda.ona@utc.edu.ec

Gloria Evelina Pazmiño Cano

Universidad Técnica de Cotopaxi Extensión la Maná

gloria.pazmiño@utc.edu.ec

Mg. Ketty del Rocío Hurtado García

Universidad Técnica de Cotopaxi Extensión la Maná

ketty.hurtado@utc.edu.ec

Mg. Milton Fernando Hidalgo Achig

Universidad Técnica de Cotopaxi Extensión la Maná

milton.hidalgo@utc.edu.ec

Resumen

La producción de banano es de gran importancia para el país, que es uno de los principales productores de esta fruta a nivel mundial. El cantón Maná en la provincia de Cotopaxi es uno de los lugares dedicados a esta actividad, donde existen varios pequeños productores que están asociados para lograr mejores oportunidades de venta de la fruta. Estas agrupaciones no llevan registros formales ni sistemas que permitan conocer la incidencia de las diferentes actividades de la producción, lo cual a la larga afecta en su capacidad de toma de decisiones sobre productividad, y también incide sobre la rentabilidad de la gestión realizada. En base a encuestas y principalmente la observación, se pudo verificar la necesidad de una herramienta que permita ordenar los componentes del costo, para conocimiento de los productores, en función de lo que se elaboró una estructura de costos, que describe los aspectos generales que permiten verificar el análisis de rentabilidad, productividad y competitividad del Banano.

Palabras claves: Estructura, Costos, Gastos, Rentabilidad, Competitividad.

Abstract

Banana production is of great importance for the country, which is one of the leading producers of this fruit worldwide. Manna canton in the province of Cotopaxi is one of the places dedicated to this activity, where there

are several small producers who are partners to achieve better opportunities for selling the fruit. These groups do not keep formal records or systems to determine the incidence of different production activities, which ultimately affects their decision-making capacity on productivity, and also affects the profitability of the management. Based on surveys and observation mainly be able to verify the need for a tool to sort the components of cost, knowledge of producers, depending on what a cost structure that describes the general aspects that can be developed verify the analysis of profitability, productivity and competitiveness of Banana.

Keywords: Structure, costs, expenses, profitability, competitiveness.

Introducción

Costos de producción

Importancia del problema

El banano es un cultivo que crece con rapidez y puede cosecharse durante todo el año, según las previsiones de la Organización de Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación FAO la demanda mundial del banano crecerá en un 3%, la oferta mundial será cerca de 13 millones de toneladas. La Maná pertenece a la provincia de Cotopaxi, siendo el sexto de los siete cantones, con una extensión de 66.258 hectáreas. Este cantón posee grandes extensiones de bosques, en donde se encuentran numerosos sembríos principalmente de banano, yuca, cacao, tabaco, entre otros. Son su ubicación geográfica y provisión natural de agua las que caracterizan a este cantón para su contribución al desarrollo de la economía del país. En este importante espacio ubicado entre la sierra y la costa, se puede encontrar gente de las dos regiones ecuatorianas conviviendo y fusionando su cultura 2014.

De acuerdo a la revista internacional EAN publicada en Colombia “Los costos y procesos de producción, opción estratégica de productividad y competitividad en la industria” la autora Ofelia Gómez Miño utilizando una metodología adecuada llega a las siguientes conclusiones.

La economía de un país depende en gran medida del desarrollo del sector productivo en el que las empresas juegan un papel relevante, de su desempeño depende que se genere crecimiento o estancamiento. Por tal razón la productividad y competitividad es el producto de las formas de realizar el trabajo, la creatividad e ingenio para formular estrategias que permitan a las organizaciones optimizar los recursos, mejorar los costos y posicionarse en el mercado. Santander es un departamento que se destaca por su ubicación geográfica y fuentes de riqueza natural.”

La planeación de la producción es un elemento importante en cualquier empresa puesto que ella se apropia de la utilización de los recursos existentes, dentro de la planificación se tiene en cuenta:

- Materiales. En cuanto al abastecimiento, control y existencia de la materia prima y elementos que deben estar disponibles con sus especificaciones de calidad y cantidad para asegurar que todas las operaciones productivas comiencen a su debido tiempo.
- La mano de obra. En lo relacionado a funciones, cantidad y perfil que se va a utilizar en el proceso de producción.
- Maquinaria y equipos. En lo referente a políticas de reposición, mantenimiento y procedimientos de ejecución para evitar paradas del sistema.
- Método de producción. En cuanto a posibles formas de optimización teniendo en cuenta los recursos disponibles y la capacidad de producción.

Según un artículo publicado en 2011 por El Telégrafo, se afirma que “El cultivo del plátano en Ecuador para consumo interno se produce principalmente en la región subtropical y tropical desde épocas ancestrales.” De hecho el plátano constituye una parte importante de la dieta alimenticia primaria de las zonas en las que se produce la fruta, por lo que su producción representa un aspecto que asegura la provisión básica alimenticia. (El Telégrafo, 2011)

En palabras del autor García (2010) “La contabilidad de costos es un sistema de información empleado para determinar, registrar y acumular, controlar, analizar, direccionar, interpretar e informar todo lo relacionado con los costos de producción, venta, administración, y financiamiento.” (pág. 8)

Sobre este concepto, Huicochea (2010) acota que “La contabilidad de costos puede aplicarse a todas las empresas en general y muy especialmente a la industria de la transformación, que es la que requiere un mejor y mayor control analítico.” (pág. 15)

Tomando como referencia las definiciones anteriores la contabilidad de costos registra clasifica y controla los costos de producción como son la materia prima, la mano de obra y los costos indirectos de fabricación para facilitar la toma de decisión.

La planta del banano puede producirse en diversas condiciones de suelo así como también de clima. Lo que requiere este tipo de fruta para su desarrollo es de un suelo de textura fértil y que el clima sea trópico húmedo con temperaturas promedio de los 18°Centígrados. (PROECUDAOR, 2013)

Respecto de las ventajas que tiene el país en cuanto a la producción de banano la Asociación de Exportadores de Banano del Ecuador (AEBE, 2015) comenta que:

Es muy importante, resaltar la solidez de la actividad bananera, en el contexto de la economía del país, pues la exportación de la fruta, revisando el comportamiento histórico del comercio exterior, antes y después del boom petrolero, mantiene una posición gravitante, como un gran generador de divisas para el erario y de fuentes de empleo para el pueblo ecuatoriano, tanto del campo como de la ciudad, que es muy superior al de otros rubros productivos. (AEBE, 2015)

Productores de banano

Los pequeños productores de Banano del cantón la Maná desconocen el manejo de una estructura de costos por procesos que engloba el cálculo de la materia prima, mano de obra y los costos indirectos de fabricación.

El principal problema radica en el cálculo del costo de producción de la Mano de Obra, porque trabajan en el proceso de producción del banano todos los miembros que integran la familia, no reciben un salario ni beneficios sociales por lo tanto los costos no son reales. Otro factor relevante es que el cálculo del precio de venta se lo realiza de forma empírica, sin tomar en cuenta los costos que se ocasionó en el proceso de producción del banano.

Debido a la falta de aplicación de una estructura de costos, la mayoría de los productores están desertando de la producción agrícola por las pérdidas financieras, es decir no saben si están recuperando la inversión y en qué tiempo o cual es la decisión que deben tomar para mejorar la rentabilidad del negocio. Por tal razón se elabora una estructura de cotos que permitirá conocer la rentabilidad y la toma de decisiones.

Para (Pomareda, 2011) un pequeño productor es aquella persona que posee una extensión de tierra de máximo 5 hectáreas, ya sean propias o rentadas para realizar su labor productiva, y que adicionalmente cumple las siguientes condiciones:

- Utiliza un sistema de producción simple.
- La mano de obra usada en su producción está compuesta principalmente por su familia.
- Su promedio de ingresos anuales por la producción realizada está por debajo de los \$5,000.00 dólares.

Los medianos productores corresponde a individuos que tienen una porción de tierra comprendida entre el rango de 5 y 50 hectáreas. Hay pocos productores de tamaño medio, quienes generalmente contratan a una persona que se encargue de la actividad productiva, mientras que existe una gran cantidad de productores pequeños que realizan de manera directa su gestión agrícola. (Sanders, 2006)

(Sanders, 2006) define al productor grande como aquella persona cuya extensión de tierra es superior a las 50 hectáreas, quien también cuenta con mayor facilidad de acceso a capital, y registra un mayor número de

integrantes asociados a cada rubro. Una parte de este tipo de productores no sólo realiza la gestión agrícola propia, sino que también compra la producción de otros pequeños agricultores para consolidar y comercializar a mayor escala.

Para García (2010) Sistema de costos por procesos establece cuando los productos son similares y se elaboran en forma continua e interrumpida a través de una serie de etapas de producción llamadas procesos. Los costos de producción se acumulan para un periodo específicos por departamentos, proceso o centro de costos. (pág. 140)

Este sistema se utiliza para medir los costos de manufactura durante un período contable y luego distribuirlos entre el número de unidades manufacturadas durante ese período. El sistema puede aplicarse a organizaciones industrializadas de bienes, ya sea que operen en flujos continuos o en serie.

Metodología

El presente modelo a investigarse sería la exposición de datos porque está orientado al mejoramiento de los pequeños productores de banano, conocido como Ex Post Facto este diseño de investigación permite observar fenómenos y conocer la realidad en su contexto natural, para después analizarlos.

En el avance de la investigación se utilizará la investigación documental como su nombre lo indica, apoyándose en fuentes de carácter documental, esto es, en documentos de cualquier especie tales como, las obtenidas a través de fuentes bibliográficas, y la investigación de campo es también conocida como investigación in situ ya que se realiza en el propio sitio donde se encuentra el objeto de estudio.

La metodología en la presente investigación, se basará en aspectos técnicos orientados a procedimientos y métodos relacionados con la recolección de información del producto; recopilación de información técnica y económica a nivel local mediante una encuesta a los pequeños productores de banano.

Tabla 1. Matriz relación

Objetivos del Diagnóstico	Variables	Indicadores	Técnicas	Fuentes de Información
Identificar como llevan la contabilidad los pequeños productores de banano.	Productores de Banano	Registro Ingresos-Gastos Documentos Primarios	Encuesta	Productores
Examinar cómo se está asignando los costos de producción en los pequeños productores de Banano como son la materia prima, mano de obra y costos indirectos de fabricación	Costos de Producción	Contabilización Materia Prima Contabilización Mano Obra Contabilización CIF.	Encuesta	Productores

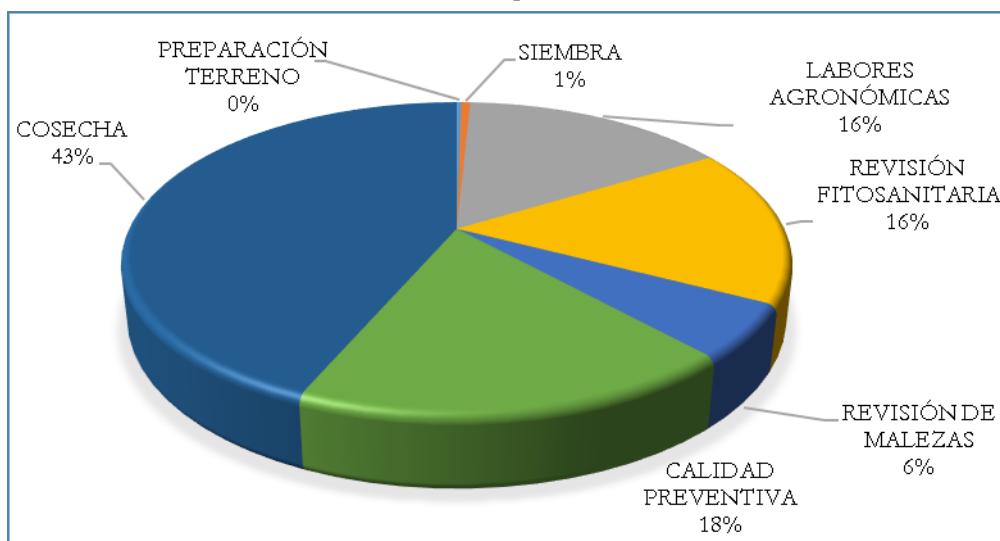
Objetivos del Diagnóstico	Variables	Indicadores	Técnicas	Fuentes de Información
Concertar la factibilidad de aplicar una alternativa un sistema de costos por procesos para mejorar la rentabilidad y competitividad.	Sistema de Costos	Costos por Procesos	Encuesta	Productores Asociación

Fuente: Elaboración Propia.

Resultados

La Cosecha es el proceso más significativo de la producción, con un 43% de participación; seguido de la Calidad Preventiva (18%), y en tercer lugar con el 16% Labores agronómicas y Revisión fitosanitaria; luego se encuentra la revisión de malezas con el 6%.

Gráfico 2. Procesos de producción del banano

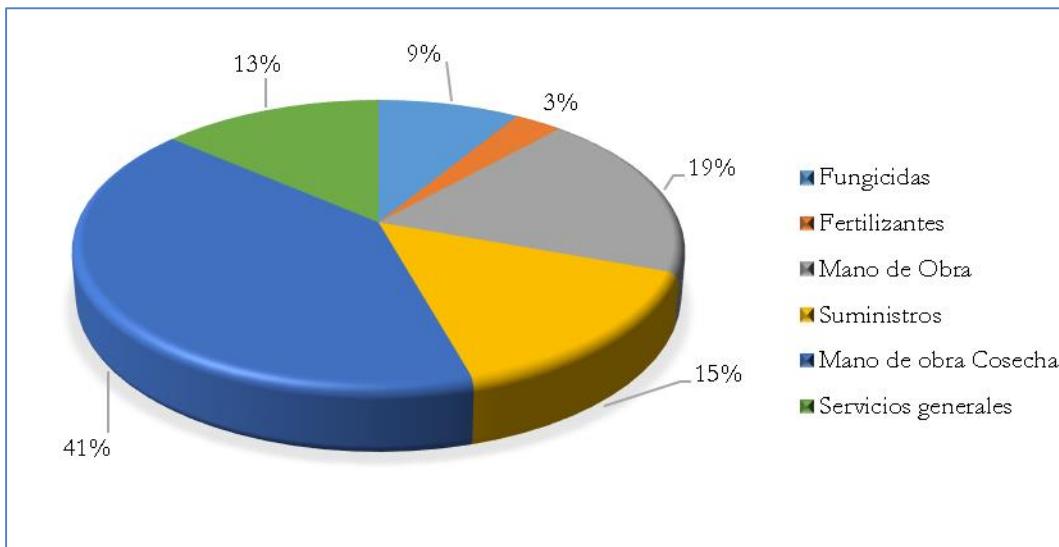


Fuente: Elaboración propia.

Dese otra perspectiva, se puede verificar que el 41% del costo total corresponde a la mano de obra de la cosecha, un 19% a la mano de obra de los demás procesos, un 15% a suministros e insumos generales, el 13% a costos y servicios generales de fabricación, el 9% a fungicidas y el restante 3% a fertilizantes.

Estos cuadros presentan de manera clara el hecho de que la mano de obra, sobre todo en la cosecha, es el principal rubro para la producción de banano. El cálculo de valores tomó un incremento entre el 30% y 40% de los valores que usualmente se cancelan por jornal, que equivalen al valor de los beneficios de ley que deben tener todos los trabajadores, tales como aporte patronal al IESS, vacaciones, décimo tercero sueldo, décimo cuarto sueldo y fondos de reserva.

Gráfico 3. Estructura de costos por componente



Fuente: Elaboración Propia.

En detalle, el valor de los bienes se sustenta en el siguiente cuadro; mismo que toma en consideración una vida transcurrida de los bienes de aproximadamente 5 años, y considera los porcentajes para cada uno de los grupos depreciables.

Tabla 2. Propiedades, planta y equipo

GRUPO	DETALLE	CANT	V.UNIT	V.TOTAL	% DEPREC	DEP ANUAL	AÑOS DEP	DEP ACUM	V.LIBROS
Terreno				1.600.000,00					1.600.000,00
Terreno		200	8.000,00	1.600.000,00	N/A	-	-	2.250,00	6.750,00
Construcciones				9.000,00		450,00			
Galpón para empaque		100	90,00	9.000,00	5%	450,00	5	2.250,00	6.750,00
Maquinaria y equipo				431.800,00		40.000,00		215.900,00	215.900,00
Cable vía		200	1.500,00	300.000,00	10%	30.000,00	5	150.000,00	150.000,00
Empacadora		2	50.000,00	100.000,00	10%	10.000,00	5	50.000,00	50.000,00
Motor de riego		1	30.000,00	30.000,00	10%	3.000,00	5	15.000,00	15.000,00
Mesas de trabajo		4	450,00	1.800,00	10%	180,00	5	900,00	900,00
Muebles y enseres				1.403,00		97,50		701,50	701,50
Escritorio		3	250,00	750,00	10%	75,00	5	375,00	375,00
Sillas		3	75,00	225,00	10%	22,50	5	112,50	112,50
Silla visita		4	32,00	128,00	10%	12,80	5	64,00	64,00
Archivador		2	150,00	300,00	10%	30,00	5	150,00	150,00
Equipos de oficina				220,00		22,00		110,00	110,00
Teléfonos		2	50,00	100,00	10%	10,00	5	50,00	50,00
Microondas		1	120,00	120,00	10%	12,00	5	60,00	60,00
Equipos de computación				1.480,00		296,00		592,00	888,00
Computador		2	650,00	1.300,00	20%	260,00	2	520,00	780,00
Impresora		1	180,00	180,00	20%	36,00	2	72,00	108,00
Plantaciones de banano				178.500,00		17.850,00		89.250,00	89.250,00
Plantas de banano		255.000	0,70	178.500,00	10%	17.850,00	5	89.250,00	89.250,00
Total bienes				2.222.403,00		58.715,50		308.803,50	1.913.599,50

Fuente: Elaboración Propia.

Los indicadores de liquidez muestran que existe suficiente circulante para cubrir las deudas de corto plazo, por el giro del negocio, en el que se vende como máximo a 15 días, y se paga en 30 días, se tiene un flujo positivo de dinero.

La gestión muestra por un lado que la cartera y los inventarios no rotan con mucha frecuencia, mientras que las ventas equivalen a 1,03 veces el valor de los activos totales de la asociación. Es sano el hecho de que no se demoren en pagar las cuentas los proveedores, así como también que sea en el corto plazo el cobro a los clientes.

Los resultados de solvencia muestran que el patrimonio es sumamente mayor que el pasivo, es decir que el dinero invertido por parte de los socios, es mucho mayor que las deudas totales que tiene la asociación en el momento analizado. El activo total es financiado prácticamente por la inversión de los socios, esto por el hecho de que el terreno es de propiedad de los asociados, y su valor es sumamente alto.

La rentabilidad muestra que por cada dólar invertido por los socios, se ganan 24 centavos, lo cual es alto a pesar del valor de la inversión; la utilidad neta representa el 22,8% de las ventas totales, una vez descontados impuestos e incluso reserva del 10%.

Tabla 3. Cálculo de indicadores financieros

Tipo	Indicador	Fórmula	Cálculo	Resultado
Liquidez	Liquidez general	Activo corriente = 251.452,25 Pasivo corriente = 65.515,21	= 3,84	veces
	Prueba ácida	Activo corriente - Inventarios = 251.452,25 - 36.231,93 Pasivo corriente = 65.515,21	= 3,29	veces
	Capital de trabajo	Activo Corriente - Pasivo Corriente = 251.452,25 - 65.515,21	= 185.937,04	\$
Gestión	Rotación de cartera	Ctas x cobrar promedio * días del año = 97.066,67 * 360 Ventas = 2.329.600,00	= 15	días
	Rotación de inventarios	Inventarios promedio * días del año = 36.231,93 * 360 Costo de Ventas = 1.287.716,25	= 10,13	días
	Rotación de activos totales	Ventas = 2.329.600,00 Activos totales = 2.256.301,75	= 1,03	veces
Solvencia	Estructura de capital	Pasivo total = 65.515,21 Patrimonio = 2.190.786,54	= 0,03	%
	Endeudamiento	Pasivo total = 65.515,21 Activo total = 2.256.301,75	= 0,03	%
	Rendimiento sobre patrimonio	Utilidad neta = 531.707,89 Patrimonio = 2.190.786,54	= 0,24	%
Rentabilidad	Rentabilidad neta	Utilidad neta = 531.707,89 Ventas = 2.329.600,00	= 0,23	%

Fuente: Elaboración propia.

La producción de banano anual supone un terreno de 200 hectáreas para todos los años de la proyección. El crecimiento de las ventas por hectárea será de 7% anual, el de los costos se mantendrá en 5%. Los gastos crecerán en 2% durante los primeros años, y los años finales lo harán en un 5%. La utilidad por hectárea crece

en un 12% al segundo año, y va disminuyendo levemente hasta ser el 9% al décimo año, respecto de su inmediato anterior.

Tabla 4. Costos por hectárea

RUBRO	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5	AÑO 6	AÑO 7	AÑO 8	AÑO 9	AÑO 10
Materia prima	278.486,00	294.480,56	311.393,76	329.278,35	348.190,12	368.188,08	389.334,59	411.695,63	435.340,96	460.344,33
Mano obra directa	766.360,00	810.375,12	856.918,20	906.134,45	958.177,37	1.013.209,33	1.071.401,99	1.132.936,90	1.198.005,99	1.266.812,27
Costos generales	280.770,25	287.466,91	294.409,33	301.606,55	309.067,90	316.803,08	324.822,14	333.135,50	341.753,97	350.688,73
Costos totales	1.325.616,25	1.392.322,59	1.462.721,30	1.537.019,34	1.615.435,39	1.698.200,48	1.785.558,73	1.877.768,03	1.975.100,92	2.077.845,33
Cantidad de hectáreas	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00
Costo por hectárea	6.628,08	6.961,61	7.313,61	7.685,10	8.077,18	8.491,00	8.927,79	9.388,84	9.875,50	10.389,23
Ventas	2.329.600,00	2.488.032,23	2.657.239,17	2.837.953,60	3.030.958,11	3.237.088,54	3.457.237,56	3.692.358,54	3.943.469,72	4.211.658,55
Ventas por hectárea	11.648,00	12.440,16	13.286,20	14.189,77	15.154,79	16.185,44	17.286,19	18.461,79	19.717,35	21.058,29
Utilidad bruta por hectárea	5.019,92	5.478,55	5.972,59	6.504,67	7.077,61	7.694,44	8.358,39	9.072,95	9.841,84	10.669,07
Total gastos	314.010,80	321.017,22	327.960,07	334.786,08	341.433,41	352.244,79	370.858,73	390.483,29	411.174,35	432.990,95
Gastos por hectárea	1.570,05	1.605,09	1.639,80	1.673,93	1.707,17	1.761,22	1.854,29	1.952,42	2.055,87	2.164,95
Egresos por hectárea	8.198,14	8.566,70	8.953,41	9.359,03	9.784,34	10.252,23	10.782,09	11.341,26	11.931,38	12.554,18
Utilidad neta por hectárea	3.449,86	3.873,46	4.332,79	4.830,74	5.370,45	5.933,22	6.504,10	7.120,54	7.785,97	8.504,11

Fuente: Elaboración propia

En cuanto a las variaciones del cuadro de costos por caja, las ventas crecen al 5%, los costos al 3%. Los costos no crecen durante los primeros años, y los últimos crecen al 3%; mientras que las utilidades crecen al segundo año en un 10% respecto del primero, pero terminan siendo un 7% durante los cuatro últimos años de la serie.

Discusión

La estructura de costos de la hectárea y de la caja son similares, ubicando como principal componente con un 57% de participación a los costos, un 13% los gastos, y dejando un 30% para la utilidad sobre el precio.

Dentro de los costos el principal componente es el de mano de obra, como se ha visto en los resultados de la proyección. Así mismo se mencionar que en la estructura general de egresos, aproximadamente el 80% corresponde a costos variables, y un 20% a costos fijos, lo cual representa una oportunidad para un pequeño productor asociado, que puede vender niveles medios de la fruta en el mercado nacional o exterior.

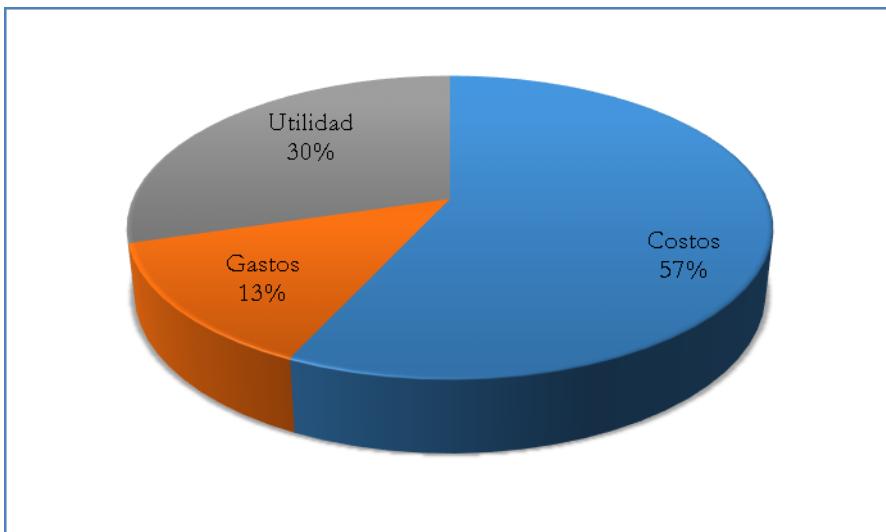
Tabla 5. Costos por caja

RUBRO	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5	AÑO 6	AÑO 7	AÑO 8	AÑO 9	AÑO 10
Materia prima	278.486,00	294.480,56	311.393,76	329.278,35	348.190,12	368.188,08	389.334,59	411.695,63	435.340,96	460.344,33
Mano obra directa	766.360,00	810.375,12	856.918,20	906.134,45	958.177,37	1.013.209,33	1.071.401,99	1.132.936,90	1.198.005,99	1.266.812,27
Costos generales	280.770,25	287.466,91	294.409,33	301.606,55	309.067,90	316.803,08	324.822,14	333.135,50	341.753,97	350.688,73
Costos totales	1.325.616,25	1.392.322,59	1.462.721,30	1.537.019,34	1.615.435,39	1.698.200,48	1.785.558,73	1.877.768,03	1.975.100,92	2.077.845,33
Cantidad de cajas	416.000	424.320	432.806	441.463	450.292	459.298	468.484	477.853	487.410	497.159
Costo por hectárea	3,19	3,28	3,38	3,48	3,59	3,70	3,81	3,93	4,05	4,18
Ventas	2.329.600,00	2.488.032,23	2.657.239,17	2.837.953,60	3.030.958,11	3.237.088,54	3.457.237,56	3.692.358,54	3.943.469,72	4.211.658,55
Ventas por caja	5,60	5,86	6,14	6,43	6,73	7,05	7,38	7,73	8,09	8,47
Utilidad bruta por hectárea	2,41	2,58	2,76	2,95	3,14	3,35	3,57	3,80	4,04	4,29
Total gastos	314.010,80	321.017,22	327.960,07	334.786,08	341.433,41	352.244,79	370.858,73	390.483,29	411.174,35	432.990,95
Gastos por caja	0,75	0,76	0,76	0,76	0,76	0,77	0,79	0,82	0,84	0,87
Egresos por hectárea	3,94	4,04	4,14	4,24	4,35	4,46	4,60	4,75	4,90	5,05
Utilidad neta por hectárea	1,66	1,83	2,00	2,19	2,39	2,58	2,78	2,98	3,19	3,42

Elaborado por: Brenda Oña

Gráficamente la estructura del costo por hectárea y caja es el siguiente:

Figura 2. Estructura de egresos por hectárea y caja



Elaborado por: Brenda Oña

Dentro de los costos, el principal componente es el de mano de obra, como se ha visto en los resultados de la proyección. Así mismo se menciona que en la estructura general de egresos, aproximadamente el 80% corresponde a costos variables, y un 20% a costos fijos, lo cual representa una oportunidad para un pequeño productor asociado, que puede vender niveles medios de la fruta en el mercado nacional o exterior.

El banano es una fruta de alto contenido nutritivo para el ser humano, por tanto es un producto apetecido tanto en el mercado nacional como a nivel global. Ecuador es uno de los principales productores de esta fruta, que exporta a distintos países en diferentes continentes, por la buena calidad de su producto. La planta de banano tiene el beneficio de crecer rápidamente, y permite la cosecha prácticamente durante todo el año, lo cual hace que quien se dedique a esta actividad tenga la capacidad de generar plazas de trabajo estables, claro si el clima se mantiene dentro de los rangos que la planta permite.

Conclusión

En la mayoría de casos no hay obligación a llevar contabilidad; sin embargo, esta técnica aplicada de manera básica, permite a cualquier persona que realice una actividad comercial, el conocer sus ingresos, egresos, rentabilidad y situación financiera, en un momento dado. Más aún es necesario aplicar sistemas de costos cuando se trata de actividades productivas, en las que intervienen una serie de egresos que pueden por un lado optimizarse, y por otro deben controlarse para lograr el éxito de la gestión productiva. En ese sentido el aplicar una estructura de costos por procesos, constituye una herramienta de apoyo a la toma de decisiones, que a más de ordenar el aspecto contable, permite trabajar sobre la rentabilidad y competitividad del negocio. Es imperante

que en el país se sigan brindando opciones de incentivo para pequeños productores de banano, no sólo con reformas tributarias y establecimiento de precios, sino también con el apoyo técnico para la producción de la fruta, y fomento de la constitución de asociaciones que permiten la venta de un grupo de productores con mejores condiciones tanto nacional como internacionalmente. Así también deberá apoyarse a los grupos productores para capacitarles en temas contables que les permitan tomar decisiones acertadas en pos de su mejoramiento continuo.

Agradecimiento

A los pequeños agricultores que nos brindaron su información para poder contar elaborar esta estructura de costos en base a sus necesidades pero en especial a la Asociación de Productores Agrícolas San Agustín del Cantón la Maná.

Bibliografía

- AEBE. (2015). Asociación de Exportadores de Banano del Ecuador. Obtenido de Las ventajas de Ecuador: <http://www.aebe.com.ec/Desktop.aspx?Id=46>
- ElTelégrafo. (25 de junio de 2011). Unas 6.000 cajas de plátano salen cada mes de La Maná. El Telégrafo, págs. <http://www.telegrafo.com.ec/noticias/informacion-general/item/unas-6000-cajas-de-platano-salen-cada-mes-de-la-mana.html>.
- García Colín, J. (2010). CONTABILIDAD DE COSTOS. México: McGrawHill.
- Pomareda, C. (2011). Clasificación de los productores de Banano. Recuperado el 21 de Agosto de 2014, de Clasificación de los productores de Banano.
- PROECUDAOR. (2013). Instituto de promoción de Exportaciones e Inversiones. Recuperado el 21 de Agosto de 2014, de Análisis Sector de Banano: http://www.procuador.gob.ec/wp-content/uploads/2013/09/PROEC_AS2013_BANANO.pdf
- Sanders, A. (2006). Tipos de Productor. Obtenido de Tipos de Productor.
- Siniestra, G. (2010). CONTABILIDAD DE COSTOS. Bogotá: ECOE.
- WIKIPEDIA. (2009). Canton la Mana. Recuperado el 22 de Agosto de 2014, de Canton la Mana: https://es.wikipedia.org/wiki/Cantón_La_Maná

Estrategias para mejorar la productividad del sector caficultor en la provincia de Manabí, Cantón Jipijapa

Mtf Omar Gabriel Mejía Flores

Universidad de Guayaquil

omar.mejiaf@hotmail.com

Mae Lorena Carolina Bernabe Argandoña

Universidad de Guayaquil

lorena.bernabea@ug.edu.ec

Msc Jorge Xavier Hidalgo Arriaga

Universidad de Guayaquil

jorge.hidalgoa@ug.edu.ec

Resumen

El objetivo de esta investigación es analizar la cadena del negocio del café con el fin de proponer estrategias para mejorar la productividad del sector caficultor en la provincia de Manabí, cantón Jipijapa. El método usado fue el hipotético-deductivo, este tuvo varios pasos esenciales, la observación del fenómeno a estudiar, creación de una hipótesis para explicar dicho fenómeno, deducción de consecuencias o proposiciones más elementales que la propia hipótesis, y verificación o comprobación de la verdad de los enunciados deducidos comparándolos con la experiencia. El tipo de investigación fue descriptivo y explicativo con un diseño de investigación de campo y documental. La población estuvo compuesta por 300 agricultores del sector bajo estudio. La muestra fue calculada con un nivel de confiabilidad del 95 % y un margen de error de 5 % y arrojo un valor de 169 individuos. Los resultados indican que ha descendido la producción del café debido a la migración de los agricultores hacia las ciudades, falta de riego en las plantaciones, presencia de cafetales viejos con más de 30 años, falta de capacitación e inversión, bajos recursos y escasa ayuda gubernamental. Como conclusión se tiene que se debe reactivar el sector cafetalero a través de las estrategias como: reactivación de las plantaciones de café, mejora de la capacidad técnica de los agricultores, lograr el aporte financiero de las organizaciones especializadas en créditos a la agroindustria, desarrollar planes de negocio para la comercialización del producto y solicitar las ayudas del estado.

Palabras claves: Productividad, Sector Caficultor, Negocio del café, Cadena de producción, Estrategias.

Abstract

The objective of this research is to analyze the chain of the coffee business in order to propose strategies to improve the productivity of the coffee sector in the province of Manabí, Jipijapa canton. The method used was hypothetico-deductive, this had several essential steps, observation of the phenomenon to study, creation of a hypothesis to explain this phenomenon, deduction of consequences or propositions more elementary than the hypothesis itself, and verification or verification of the truth Of the statements deduced compared with the experience. The type of research was descriptive and explanatory with a research design field and documentary. The population was composed of 300 farmers in the sector under study. The sample was calculated with a reliability level of 95% and a margin of error of 5% and yielded a value of 169 individuals. The results indicate that coffee production has fallen due to the migration of farmers to the cities, lack of irrigation in the plantations, presence of old coffee plantations over 30 years old, lack of training and investment, low resources and little government support . As a conclusion, it is necessary to reactivate the coffee sector through strategies such as: reactivation of coffee plantations, improvement of the technical capacity of farmers, financial support from organizations specialized in agroindustry credit, development plans of business for the commercialization of the product and to request the aid of the state.

Keywords: Productivity, Coffee Grower Sector, Coffee Business, Production Chain, Strategies.

Introducción

La economía ecuatoriana se ha caracterizado por ser proveedora de materias primas en el mercado internacional y al mismo tiempo importadora de bienes y servicios de mayor valor agregado. El Ecuador se encuentra en una situación de intercambio sumamente desigual por el creciente diferencial entre los precios de las materias primas y los productos con mayor valor agregado y alta tecnología, (Aaker, 2001).

Los constantes e imprevistos cambios en los precios internacionales de materias primas, así como su creciente diferencia frente a los precios de los productos de mayor valor agregado y alta tecnología, han colocado a la economía ecuatoriana en una situación de intercambio desigual sujeta a los valores del mercado mundial.

Consciente de esta situación, el gobierno, impulso un proceso de cambio del patrón de especialización productiva de la economía que le permita al Ecuador generar mayor valor agregado a su producción en el marco de la construcción de una sociedad del conocimiento. Esto obliga al país a profundizar la explotación de sus recursos naturales únicamente para tratar de mantener sus ingresos y sus patrones de consumo, (Amaya Amaya, 2005).

El café se ha posicionado como una de las bebidas preferidas en el mundo, con un consumo que crece a una tasa promedio anual del 2% (2011-2016). Es así que para el año 2015 se registró un consumo a nivel mundial de 152.1 millones de bolsas (International Coffee Organization, 2015). Además, el café es un producto relevante

del comercio mundial. Las exportaciones mundiales del producto al 2014 registraron 7.7 millones de toneladas ((Estadísticas del comercio para el desarrollo internacional de las empresas, 2014) y su producción a nivel internacional alcanzó 8.6 millones de toneladas ((Food and agriculture data, 2014)). En el Ecuador, el café es un producto fundamental en el ámbito económico por la generación de divisas e ingresos que su exportación implica (6,468 toneladas al 2015). En el ámbito social, su producción genera empleo e ingresos a las familias y otros actores de la cadena; beneficiando a 34,000 productores a nivel nacional. Adicional, durante los últimos quince años se ha ubicado entre los primeros ocho cultivos con mayor superficie cosechada y es producido en 21 provincias del país. ((Encuesta de Superficie y Producción Agropecuaria ESPAC 2016, 2016)

El informe de “Rendimientos de Café en el Ecuador 2016” presenta el nivel de productividad de las especies de café Arábigo y Robusta, en la superficie agrícola nacional durante el periodo 2016. Así como las principales características del productor, niveles de los factores productivos y el manejo del cultivo; información que contribuirá a la toma de decisiones en beneficio del sector agropecuario y sus agricultores. Este informe es parte de una serie de documentos publicados por el MAGAP, derivados del levantamiento de información sobre rendimientos objetivos. Dicho levantamiento se realiza de manera semestral para los principales cultivos del país, mediante la ejecución de encuestas y cosecha de muestras de una selección aleatoria de productores y predios; los cuales se encuentran presentes dentro de un marco muestra diseñado para este propósito

El café es un cultivo perenne que necesita alrededor de dos años para producir frutos y de cuatro a seis años para llegar a su potencial productivo máximo. Sus dos principales especies son Arábigo (*Coffeaarabica L.*) y Robusta (*C. canephora Pierre*). Arábigo tiene un sabor suave y es típicamente producido en zonas montañosas, mientras que Robusta tiene una mayor productividad en comparación con Arábigo, siendo usado para el café instantáneo y en fuertes tostados. Esta especie presenta mejores resultados a nivel del mar. La producción de café en el Ecuador ha presentado un comportamiento variable en los últimos quince años. Durante el período 2002-2011 se observó una tendencia principalmente creciente, la cual mostró un cambio drástico en el año 2012, ya que se produjo una caída significativa del 69% respecto al año 2011. Este comportamiento fue ocasionado por el descenso de la superficie plantada en 8% y la caída del rendimiento en 62%, en el mismo periodo de tiempo. La avanzada edad de las plantaciones y su renovación fueron las principales causas de este declive productivo. A partir del año 2013, la productividad del cultivo ha presentado signos de recuperación gracias a las políticas ejecutadas en su beneficio y de los agricultores. Es así, que para el año 2015 la producción de café se ubicó en 5 mil toneladas, con un rendimiento de 0.12 toneladas por hectárea (grano oro). El envejecimiento de las plantaciones y la falta de inversiones tienen en grave situación al sector cafetalero. Nada ha detenido la caída histórica y aguda de la producción.

Los caficultores han realizado inversiones en nuevos clones de robusta; sin embargo, la parte más importante de la cadena, los agricultores, no tienen apoyo relevante de financiamiento de entidades estatales. El

Departamento de Agricultura de los Estados Unidos, en su “Gain Report” de mayo de 2016 da cuenta de la caída de la producción y de las exportaciones de café a partir del 2013. Establece que la producción de Ecuador en el periodo abril 2016 a marzo 2017, está pronosticada en 201.000 sacos de 60 kilos equivalente a grano verde (Green Bean Equivalent) será menor en 16.000 sacos, comparado con la producción de abril 2015 a marzo 2016, por no haber existido inversiones en el rejuvenecimiento de las plantaciones.

Las exportaciones totales en el periodo de referencia de 2016 se establecen en un equivalente de 595.000 sacos de 60 kilos de café verde, cayendo gravemente en 246.000 sacos o sea 29 %, comparado al año anterior en el mismo. Las importaciones que hará el Ecuador en el periodo 2016-2017 se estiman en 638.000 sacos, una cifra menor al periodo 2015-2016 que fue 698.000 sacos, 9 % menos.

El presidente de la Asociación Nacional de Exportadores de Café (Anecafé) Askley Delgado Flor, dice que Estados Unidos ha mostrado una realidad innegable. “La producción de café ha bajado por la caída catastrófica de los precios internacionales. Hace menos de 4 años el café arábigo tenía un precio superior a los 300 dólares el quintal y el robusta un precio superior a 92 dólares”. Actualmente el precio de un quintal de arábigo está en \$ 121 y el del robusta en \$ 64, aparejado a la baja productividad de 5-6 quintales por hectárea es sumamente desmotivador. Hace dos años se esperaba otra realidad, pues Ecuador ha desarrollado nuevas investigaciones esperando un incentivo a los agricultores, que ahora cifran sus esperanzas en la banca privada para lograr sembrar cafés de alto rendimiento que compensen los precios.

En lo que tiene que ver al café industrializado, el Ecuador ha perdido competitividad frente a países altamente productores de café como Brasil, Vietnam y Colombia, que poseen alta productividad. También hay que considerar la eliminación de los subsidios para el diésel y el búnker, el alto costo del kilovatio hora que está alrededor de 9,7 centavos, mientras en Vietnam el kilovatio hora es apenas de 3 centavos”, agrega Delgado.

Con relación al cantón Jipijapa este una vez fue considerado el mayor productor de café en Ecuador, de ahí se le llama “Sultana del café”. El problema surge pues la producción ha decaído en un 62 %, los cultivos se han trasladado a otros rubros mas rentables como el maíz de corta cosecha. Esto ha generado una serie de problemas asociados como son: abandono de las tierras, equipos industriales paralizados, emigración del campesino y otros.

Por estas razones los investigadores decidieron plantearse la siguiente pregunta de investigación: ¿Cuáles son las estrategias que permitan mejorar la productividad del sector caficultor en el cantón Jipijapa, provincia de Manabí?

Importancia del problema

La falta de uso de miles de hectáreas de café en todo el territorio Ecuatoriano debido a la falta de recursos económicos y técnicos por parte del Gobierno Central, causa estragos a nivel socio-económico directamente a los pequeños productores, entre los que se puede citar: Los agricultores emigran del campo a la ciudad en busca de empleo, que en realidad se convierte en sub-empleo, lo cual tiene como consecuencia el aumento del nivel de desempleo en el país. Las familias que aun habitan en los campos, viven en sistemas económicos precarios, en los que muchas veces se sustentan solo con frutos de la época, lo cual da como resultado que las personas emigren del campo a la ciudad en busca de un mejor nivel económico abandonando así sus viviendas y dejando los campos improductivos. La gran mayoría de habitantes adolescentes solo estudian hasta el nivel secundario debido a la falta de recursos económicos

Esto se relaciona con la falta de productividad de las tierras agrícolas, las cuales si son trabajadas de una manera correcta y técnica dan a los agricultores la solvencia económica necesaria para continuar su vida en el campo y reactivar también de esta forma la vida económica y educativa de estas áreas, esto ya se vivió en la década de los 80 del siglo XX cuando en el Ecuador se vivió el denominado BOOM DEL CAFÉ, cuando a Jipijapa se la conoció como la Sultana del Café debido a la gran productividad de sus tierras. En dicha década los campos eran totalmente habitados, los agricultores se dedicaban a la producción agrícola, se contaba con educación básica y bachillerato debido a que no existía la necesidad de emigrar del campo a la ciudad. Era tal el éxito de la producción cafetalera que se llegaron a crear Cooperativas de Café, cuyo rol principal era comprar la cosecha de los agricultores pertenecientes ya sea a una Comuna o Recinto para posteriormente vender dichas cosechas a los exportadores, obteniendo así la rentabilidad necesaria para realizar nuevamente el proceso agrícola. Lo negativo (por llamarlo de cierta forma así) fue que el proceso agrícola era llevado a cabo sin tecnificación alguna, "la tierra producía porque así lo quería la naturaleza" (Plua, 2013).

Metodología

En el presente proyecto de estrategias para mejorar la productividad del sector caficultor en el cantón Jipijapa, se realizó una investigación de tipo descriptiva y explicativa con un diseño de campo y documental, analizando a los productores de café, se efectuará una encuesta en la ciudad de Jipijapa, considerando las respectivas variables de segmentación para poder reconocer las personas a quienes se enfocará el proyecto, analizar la oferta actual del producto a nivel local, determinar la localización competente para producir y comercializar el producto, es una investigación inmersa en el área financiera y económica del negocio, es un método evaluativo porque abarcará varios escenarios financieros para justificar la factibilidad del negocio.

Para el desarrollo de esta investigación, se realizó inicialmente una encuesta piloto a 30 personas para poder determinar las estrategias para mejorar la productividad del cultivo del café en la población de Jipijapa, después de obtener los resultados, la población considerada fue de 71.000 habitantes datos tomados del censo 2010 de instituto Nacional de Estadísticas (INE, 2010). El cálculo de la muestra probabilística con un error del 5 % y

una confiabilidad del 95 %, dio como resultado un total de 278 personas, que fueron los encuestados para obtener la información

El estudio realizado en la muestra seleccionada se ejecutó en un periodo de dos meses. Las encuestas se realizaron de diferentes maneras, enviando a los contactos vía correo electrónico, las respuestas fueron inmediatas y en 15 días se obtuvo el 30% y el 70% se realizó con el contacto directo al público, en los sitios de reuniones como: terminal terrestre, en las afueras, también en el mercado central. La información estadística fue analizada con el uso del software SPSS versión 22 en español, de aquí se analizaron los datos para elaborar las tablas de distribución de frecuencias, las medidas de tendencia central y las medidas de dispersión

Resultados y discusión

Se comprobó mediante este estudio que el café tiene un mercado potencial de consumidores entre 21 a 64 años, quienes representan el 83% de la encuesta. El 82% de los encuestados están trabajando o han trabajado durante los últimos 6 meses, lo que determina la disponibilidad de compra por parte de las personas económicamente activa, (COFENAC, Consejo Cafetalero Nacional, 2012).

Se pudo determinar que es un producto que tiene una gran demanda considerando que la mayoría de las personas consumen café todos los días obteniendo un 43% de los encuestados, y ocasionalmente lo consume el 26%. Demostrando que el mayor consumo es el hogar con un 55% de acuerdo a la muestra y un 29% en el trabajo, el lugar donde adquieren el producto es en los supermercados con un 44% y un 35% en las tiendas, lo que determina los canales de distribución para ofertar el producto, (Fernández Espinoza, 2007).

El 73% de los encuestados conocen el beneficio de este producto, sin embargo, solo el 65% lo han consumido, por lo que es necesario realizar campañas publicitarias para que los clientes tengan conocimiento acerca de este bien, y así deseen consumirlo. Además, hay que resaltar que el 16% de los clientes consideran que el precio es un factor importante al momento de adquirir un producto, estableciendo con un 47% que la caja contenga 25 unidades de bolsitas y con un 56% que el precio al consumidor sea de \$10.00 por éstas cajas, (MAGAP, Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca. (22 de noviembre de 2012).

Se realizó un flujo de caja para una producción estimada

Tabla 1. Tasa de crecimiento por cantidad anual vendida

	Año 0	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Población Objetivo		212290	217385	222602	227945	233416
% Compradores		80%	80%	80%	80%	80%
Demanda Potencial		169832	173908	178082	182356	186732

% Mercado		5.00%	6.00%	7.00%	8.00%	9.00%
Demanda Efectiva		8492	10434	12466	14588	16806
Frecuencia esperada		10	10	10	10	10
Q venta (500 gramos)		84875	104295	124598	145815	167979
Tasa crec. Cantidad anual vendida			22.88%	19.47%	17.03%	15.20%

Los resultados de las encuestas indican que los problemas que presenta el sector del café en el cantón Jipijapa están relacionados con la tecnificación de las fincas, con el financiamiento de los cultivos y del manejo de los cultivos de forma ecológica y sustentable.

Conclusión

Como conclusión se tiene que dentro de las estrategias que arroja el estudio se tiene que debe mejorar los planes de actualización de las fincas, renovación de plantaciones, la rehabilitación de plantaciones, la diversificación de los sistemas de producción, promover la conservación de suelos, mejorar la nutrición de plantas y fertilización, preparación de abonos orgánicos, la asociación temporal y permanente de cultivos, el manejo ecológico de malezas, el manejo integrado de problemas fitosanitarios, las podas de las plantaciones, la regulación de la sombra, controles de calidad Post cosecha, buenas. Prácticas agrícolas.

Con relación al financiamiento se propone como estrategias de mejoras la construcción de infraestructura de beneficio para mejorar calidad, crear hábitos de inversión planificada a partir de los recursos propios del agricultor, evitar el endeudamiento innecesario, asegurar el pago oportuno de créditos, gestionar cofinanciamiento de actividades, realizar cambios en la finca en forma oportuna y diseñar formas alternativas de crédito.

Por otra parte, mejorar la producción a través de las estrategias siguientes : valoración del conocimiento ancestral, aprobación de las normas internas de producción y procesamiento e implementación, planificación anual del mejoramiento de la finca, recuperación de la fertilidad natural del suelo, reciclaje de la materia orgánica, conservación del suelo, agua y otros recursos naturales, manejo ecológico de plagas, enfermedades y malas hierbas en los cultivos (sin uso de agroquímicos), mejora de la calidad del grano y registros contables de los costos, ingresos y beneficios.

Bibliografías

Café, A. -A. (2002). Café en Ecuador. Manta: FERIVA S.A.

Café, A. N. (Octubre de 2001-2010). Plan estratégico del sector cafetalero del Ecuador. Plan de acción concertado para mejora la competitividad, sostenibilidad y equidad de la cadena de café del Ecuador. Manta, Manabí, Ecuador.

- COFENAC, C. C. (2012). Diagnóstico del sector cafetalero ecuatoriano. Recuperado el 20 de Febrero de 2012, de <http://www.cofenac.org/wpcontent/uploads/2010/09/Diagn%C3%B3stico-Sector-Caf%C3%A9-A9-Ecu2011.pdf>
- CORECAF, C. E. (Febrero de 2012). Historia del Café en el Ecuador. Historia del Café en el Ecuador. Guayaquil, Guayas, Ecuador. EcuRed. (2013). PODA DEL CAFÉ.
- internet. EcuRED. (2013). Poda del café. internet. Guambi, L. A. (2011). Manejo Sostenible de Fincas Cafetaleras. Portoviejo: CFRAG.
- Encuesta de Superficie y Producción Agropecuaria ESPAC 2016. (2016). *Encuesta de Superficie y Producción Agropecuaria ESPAC 2016*. Obtenido de http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Estadísticas_agropecuarias/espac/espac-2016/Informe%20ejecutivo%20ESPAC_2016.pdf
- Estadísticas del comercio para el desarrollo internacional de las empresas. (2014). *Estadísticas del comercio para el desarrollo internacional de las empresas*. Obtenido de <http://www.trademap.org/Index.aspx>
- Food and agriculture data. (2014). *Food and agriculture data*. Obtenido de <http://www.fao.org/faostat/en/#home>
- International Coffee Organization. (2015). *Organización internacional de café*. Obtenido de [https://www.google.com.ec/search?q=\(International+Coffee+Organization%2C+2015\).&oq=\(International+Coffee+Organization%2C+2015\).&aqs=chrome..69i57j0l2.1727j0j8&sourceid=chrome&ie=UTF-8](https://www.google.com.ec/search?q=(International+Coffee+Organization%2C+2015).&oq=(International+Coffee+Organization%2C+2015).&aqs=chrome..69i57j0l2.1727j0j8&sourceid=chrome&ie=UTF-8)
- Ministerio de Relaciones Exteriores, C. e. (2010). El Café Nacional tiene un plan sectorial. Quito. Online, B. (2012). Características de la planta del café. Recuperado el 18 de Febrero de 2012, de <http://www.botanical-online.com/cafe.htm>
- Plua, A. P. (Compositor). (2013). Producción de café en Jipijapa - Manabí "Boom del Café". [A. P. Plua, Intérprete] Guayaquil, Guayas, Ecuador.
- Soto, M. A., & Rojas Cubero, G. (1994). El cultivo y beneficiado del café. Costa Rica: Universidad Estatal a distancia San José. Valladares. (s.f.). scribd. Recuperado el 20 de Febrero de 2012, de Guía Técnica del Café: http://es.scribd.com/doc/66975990/guia-tecnica-del-cafe-en-Ecuador_Volcán, E. ". (2013). Beneficios ecológicos del café. El Salvador: internet.

Los costos de producción del camarón Litopenaeus Vannamei en cultivos de cautiverio y siembra directa: Un análisis del margen de contribución.

León Flores Juan Gabriel

Universidad Técnica de Machala

jgleon_est@utmachala.edu.ec

Burgos Burgos John Eddson

Universidad Técnica de Machala

jburgos@utmachala.edu.ec

Catalina del Rocío Preciado Cedillo

Universidad Técnica de Machala

cpreciado@utmachala.edu.ec

Resumen

La producción de camarón en el Ecuador y su crecimiento en la economía nacional es relevante, el presente trabajo hace conocer los costos que participan en el proceso de producción de la variedad Litopenaeus Vannamei para mejorar el control y toma de decisiones dentro de las empresas del sector camaronero. El objetivo de la investigación es analizar las diferencias entre los costos de producción mediante siembra del activo biológico directa y siembras en semilleros o precriaderos para transferir a piscinas. El marco de referencia se desarrolló mediante la revisión bibliográfica especializada y del conocimiento propio del grupo de trabajo que siguió de cerca el proceso productivo del camarón desde la compra de la larva hasta su cosecha para hacer el correspondiente análisis de los costos que implican ambos procesos y obtener una conclusión que conlleve a tomar decisiones acertadas a los administradores para mejorar y obtener mayor rentabilidad. Finalmente concluimos que dentro de la producción camaronera se puede tomar decisiones que conllevan a elevar costos, pero relativamente mínimos cuando el camarón es pequeño, que se debe minimizar los costos es en la etapa de engorde o final para evitar que se obtenga una rentabilidad mínima sobre la inversión.

Palabras claves: Producto Interno Bruto, Producción de camarón, Activos Biológicos, Costos, Rentabilidad.

Abstract

The production of shrimp in Ecuador and its growth in the national economy is relevant, this paper shows the costs involved in the production process of the variety Litopenaeus Vannamei to improve control and decision making within the companies Shrimp sector The objective of the research is to analyze the differences between

the costs of production by planting the direct biological asset and planting seedlings or nurseries to transfer to swimming pools. The frame of reference was developed through the specialized literature review and the own knowledge of the work group that closely followed the productive process of the shrimp from the purchase of the larva until its harvest to make the corresponding analysis of the costs that involve both processes and Obtain a conclusion that leads to make wise decisions to the administrators to improve and obtain greater profitability. Finally we conclude that shrimp production can make decisions that lead to higher costs but relatively low when shrimp is small that should be minimized costs is at the stage of fattening or final to avoid obtaining a minimum return on the investment.

Keywords: Gross domestic product, Shrimp Production, Biological Assets, Costs, Profitability.

Introducción

El Producto Interno Bruto (PIB) en la República del Ecuador tiene su mayor relevancia en los ingresos que se generan por la explotación y comercialización del crudo de petróleo, sin embargo también tenemos entre los principales productos de exportación al camarón como producto primario y productos elaborados del mar con menor proporción dentro de los componentes del PIB, (Montesino, 2007). Esto hace que se desconozca la verdadera dimensión del aporte de este sector económico al erario nacional, se pretende demostrar con este estudio la diferencia en el total de los costos que intervienen en el proceso de producción ya que no existe una política a nivel nacional que dé el rumbo exacto para normar este procedimiento.

Esto se da porque la producción del camarón en granjas camaroneras o en cautiverio para otros tipos de cultivos de crustáceos tiene como propósito obtener una rentabilidad, pero lograr esta misma rentabilidad no siempre se hace bajo el mismo protocolo, ya que hay muchos como las condiciones técnicas, condiciones ambientales, capital de trabajo que conllevan a tomar medidas diferentes al momento de realizar la contabilización. Esto no permite llevar de manera adecuada los costos reales de la producción de cada piscina y saber cuánto es la rentabilidad que representa durante el tiempo que se llevó a cabo la producción hasta tener el resultado en la liquidación de la pesca de esa piscina, pero actualmente el interés de los empresarios está en la toma de decisiones para un mejor control de la entidad, de manera que se gestionen alternativas de acuerdo al nivel de producción que desea el empresario y del riesgo que esté dispuesto a correr al invertir en la misma (Larrote, 2016).

Autores como Rojas, R. dan apertura a la libertad de clasificación de los costos de producción de acuerdo a la problemática o naturaleza presente, los costos dados en el proceso de producción de camarón *Litopenaeus Vannamei* en cultivos de cautiverio bien se pueden formar por la larva de camarón como activo biológico, los consumos de la misma larva hasta obtener el camarón para la venta y los costos indirectos de producción, (Rojas, 2007). Si bien es cierto que existe una normativa contable, esta solo aplica obligatoriamente en las empresas que son reguladas por la Superintendencia de Compañías y Seguros, aparece nuestra pregunta de investigación:

¿Cómo registran sus costos las unidades productivas agrícolas que están reguladas por el Ministerio de Agricultura, Ganadería y Pesca (MAGAP) y las que se enmarcan en la Ley de Economía Popular y Solidaria?

Queremos aportar con esta investigación al amplio campo de la contabilidad de costo, ya que también se ha identificado una poca producción científica dejándose a un lado la oportunidad que brinda la información financiera generadora en los procesos de producción especialmente acuícola. El documento queda estructurado de la siguiente manera: en la primera parte se realiza un análisis de las Normas Internacionales de Información Financiera que tienen relación con el objeto de estudio. Luego se presenta una revisión de bibliografía especializada sobre el tema, después presentamos la metodología utilizada la misma que está basada en la recolección de datos desde la compra de la larva hasta la cosecha del crustáceo, los resultados obtenidos, las conclusiones y finalmente las referencias bibliográficas.

Los activos biológicos y la acumulación de sus costos

Revisando las Normas Internacionales de Contabilidad número 2, de aquí en adelante NIC 2 Existencias, en su párrafo 20 destaca que para determinar costos de activos biológicos al momento de la cosecha tendremos los costos asignados al camarón hasta ese momento que saldrán desde un inventario cargados al consumo del camarón por piscinas, y que luego pasará a convertirse en existencia y relacionado a la teoría de ésta normativa están listos para la venta luego de haber pasado por el proceso de pesca o cosecha.

Para la determinación de valor razonable del camarón como activo biológico, basándonos en las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC 41) Agricultura, en su numeral 13 nos indica que se determina inicialmente como atributo principal la suma de sus consumos directos, aunque hay que considerar que en el momento en que logre un mayor tamaño o talla, en el mercado interno y externo ya tiene un valor que puede o no puede superar sus costos antes mencionados; y a pesar de los costos asignados, su valor razonable tiene que ser el valor que tiene en el mercado.

Haciendo énfasis a la normativa contable analizamos que dentro de la producción de camarón tenemos inicialmente larva de camarón *Litopenaeus Vannamei* que debe considerarse como tal, dentro de la contabilidad se lo llama un activo biológico, el que se va a desarrollar hasta lograr un tamaño considerable dentro del mercado externo, cuando se realiza el proceso de cosecha o pesca deja de ser un activo biológico para convertirse en el producto acuícola que va a ser vendido finalmente.

Costos que nos son considerados por la NIC 41

También se determina que dentro de este sector económico se añade otros costos que no son incluidos al activo biológico según la referida norma, sin embargo, forman parte de la contabilidad al final del proceso de producción que la amplia literatura los reconoce costos indirectos y otros costos, pero para tener datos reales es

importante que dentro de la empresa se tenga definido los distintos departamentos, secciones de trabajo y áreas para optimizar el desarrollo productivo de la empresa. También es importante la especificación de un método de costos y llevar la información en un sistema contable para lograr calidad empresarial (Burbano, 2012).

El camarón dentro de los cultivos en granjas camaroneras es afectado por enfermedades causadas por bacterias, virus u otros factores que generan pérdidas o egresos de dinero considerados significativos por su importe dentro de este campo, por lo que es importante erradicar y controlar o evitar en lo posible que se presenten estos casos, a través de la investigación se ha logrado determinar con precisión el comportamiento del camarón y se siguen implementando alternativas para lograr mayor rentabilidad (Rendón & Benalcazar, 2003). Además de las enfermedades es muy importante considerar otros factores como la cantidad de alimento, densidad de animales por hectárea, Potencial de hidrógeno PH, oxigenación del agua, temperatura y salinidad; estos factores nos indicarán la capacidad de producción que tenemos, la posible mortalidad y el tiempo que tarda en desarrollar el camarón (Arzola, Flores, Izabal, & Gutierrez, 2008).

Revisión bibliográfica

En la siguiente tabla se presentan fuentes bibliográficas investigadas para que constituya el marco referencial relacionada a tabla número uno se presenta el marco de referencia considerado relevante.

Para el desarrollo de la investigación y lograr el objetivo planteado se realizó una revisión bibliográfica especializada a partir de fuentes confiables para tener una idea clara sobre la cantidad de publicaciones relacionadas al costo de producción de camarón en cautiverio, información que se presenta en Tabla 1.

Tabla 1. Principales fuentes consultadas

Revista	Año	Autor	Tema	Objetivo	Conclusión	Aporte
Si Somos Americanos, Revista de Estudios Transfronterizos	2007	Montesino, J.	La Economía Ecuatoriana del siglo XXI y sus perspectivas de Comercio Internacional con países del Asia Pacífico	Conocer la evolución de la economía ecuatoriana reciente.	A pesar de aún ser en pequeño volumen las relaciones económicas hay tendencia creciente.	El camarón entre los principales productos de exportación del Ecuador.
Desarrollo, economía y sociedad	2012	Milton, G.	Sistema de información de costos “SIC”	Mejorar la productividad y reducir los costos, busca identificar los costos por producto y servicio que ofrecen las empresas	El sistema de costos es una herramienta que facilita la toma de decisiones, ya que implementar el modelo de costos propuesto.	Identificamos que a pesar de tratarse de un activo biológico también tenemos costos indirectos dentro de este proceso de producción.
Normas Internacionales de Información Financiera	2008	Normas Internacionales de Contabilidad	NIC 2 Existencias NIC 41 Activos biológicos.	prescribir el tratamiento contable de las existencias y los activos biológicos	El control y tratamiento de existencias es fundamental en la determinación de costos de venta y producción.	Luego de tener los costos asignados al activo biológico, al momento de cosecha paran a ser existencias contablemente.
Revista AquaTIC	2008	Arzola, J. Flores, L. Izabal, A. Gutiérrez Y.	Crecimiento de camarón blanco (<i>Litopenaeus Vannamei</i>) en un estanque rústico a baja salinidad.	Analizar el metabolismo del camarón en estanques de baja salinidad.	Se ve afectado el crecimiento del camarón de acuerdo a los muestreos con intervalo de una semana.	Hay factores como alimentación, salinidad, calidad de agua, enfermedades, PH y otros que afectan la producción.
Revista AquaTIC	2015	Montijo, L. León, J.	La Capacidad de Absorción del Conocimiento Como Determinante de la Innovación en el Sector Acuícola: Caso Sonora	Analizar la relación entre la capacidad de absorción de conocimientos producción acuícola y desempeño innovador.	Se logra tener un acercamiento a la real innovación que representa el sector acuícola y su absorción de conocimientos.	A partir de este artículo científico se logra analizar diferentes alternativas de producción enfocadas a la rentabilidad.
Revista Publicando	2016	Larrote, F.	Estado del Arte de la Contabilidad de Costos	Análisis de artículos relacionados a conceptos, denominaciones y clasificaciones de costos.	Número significativo de fuentes hace imprescindible y diverso el campo investigativo.	Llevar a cabo una buena gestión de control de costos de producción y ayudar a medir resultados.

Elaborado por los autores: A partir de revisión bibliográfica especializada

Metodología

Para el desarrollo de la investigación y lograr el objetivo planteado se realizó una revisión bibliográfica especializada a partir de fuentes confiables para tener una idea clara sobre la cantidad de publicaciones relacionadas al costo de producción de camarón en cautiverio. Luego se recorrió un número finito de empresas legalmente constituidas y se observó que cumplían con las normativas legales vigentes para el tratamiento y registro contable de los activos biológicos. El problema de investigación surgió cuando en el recorrido realizado existían unidades productivas registradas solo en el MAGAP y pequeñas asociaciones de productores de camarón que realizaban sus actividades productivas sin ningún tipo de registro de costos.

Dentro de la investigación realizada se aplicó la técnica de la narrativa, como técnica de investigación, del proceso productivo del camarón *Litopenaeus Vannamei* de manera que conlleva los procesos desde un modo teórico y los relaciona de acuerdo al objetivo de la investigación y para analizar ciertos puntos que fueron decisivos al tomar la información de primera mano otorgada por los empresarios, los mismos que en la toma de decisiones para mejorar su producción acuícola siempre están en la búsqueda y aplicación de los mejores métodos productivos.

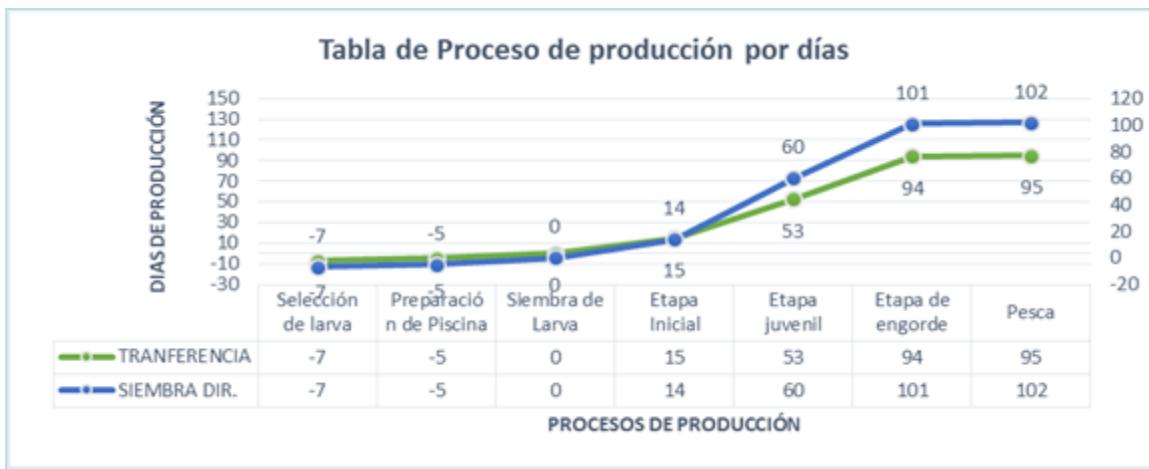
De igual forma se aplicó el método descriptivo, que permite describir las fases de producción del camarón en los diferentes escenarios presentados en este trabajo de investigación ya que se presentan tablas elaboradas con datos correspondientes a los costos que incurren dentro de los mismos para facilitar el manejo de la investigación, para poder llevar una estructuración del trabajo detallado y conocer de los procesos que se dan en la producción camaronera.

Resultados

La producción de camarón en cultivos de cautiverio se inicia desde la preparación de las piscinas o semilleros que será durante todo el proceso, el hábitat en el que se pondrá la larva de camarón y desarrollará hasta lograr el tamaño y peso adecuado, lo cual implica que se debe considerar los costos incurridos de mano de obra, medicamentos, fertilizantes y otros insumos que requieran las piscinas de acuerdo a las condiciones que demande el respectivo análisis de suelo que requiere hacerse antes de la aplicación de los mismos.

La selección de larva de camarón determina al final de la producción de camarón de calidad, tamaño y peso, por lo que si se debe elegir larva proveniente de ejemplares de gran tamaño y que no presente enfermedades o problemas de tamaño, por lo que resulta conveniente hacer análisis en laboratorios antes de hacer la compra de los mismos, para que al final los resultados sean positivos para la empresa (Villamar, 2004). Para análisis del presente trabajo consideraremos el cultivo de siembra directa y siembras en pre-criaderos o semilleros, que luego son transferidos a piscinas. En la tabla 2 tenemos las etapas del proceso de producción que se presentan en los diferentes tipos de cultivos, detalladas a continuación, enfocado a resultados en la relación costo beneficio para lograr optimizar la producción del sector camaronero en la República del Ecuador o implementar mejoras que pueden llegar a ser de importancia en la toma de decisiones para éste tipo de industrias.

Tabla 2. Etapas de los procesos de producción del camarón en dos tipos de cultivo.



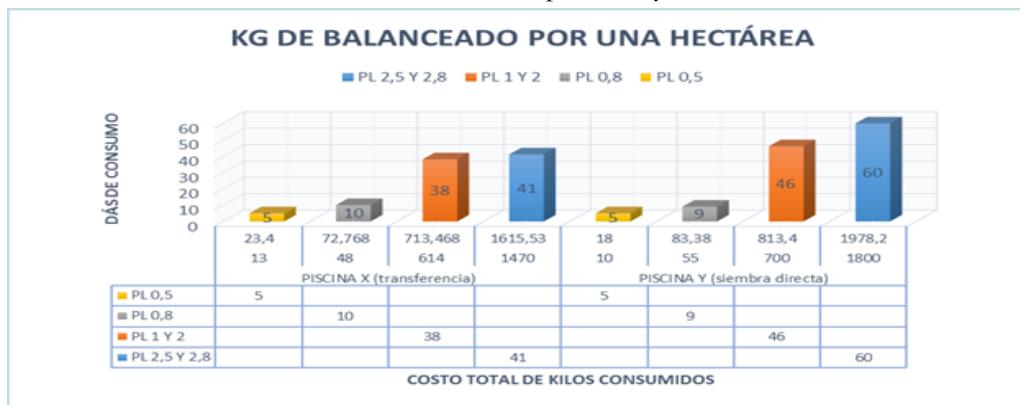
Elaborado por los autores: Datos tomados a diario en pie de empresa

En la tabla 2 podemos observar que en la siembra directa el proceso de producción tarda 102 días luego de tener sembrada la piscina, es decir más 7 días en preparación de la piscina y selección de larva. Mientras que en los semilleros podemos tener sembrado en un semillero o pre criadero la larva de camarón por 15 días hasta lograr preparar la piscina y además el camarón luego al pasar a piscina ya en la etapa juvenil al llegar a un lugar con mayor extensión logra obtener un mayor tamaño lo cual implica que el proceso de producción fue de 95 días siendo menor al de siembra directa.

El alimento representa un 60% del costo de producción total y con buenas prácticas y manejo se puede obtener entre el 1,5 y 2 en cuanto al Factor de Conversión Alimenticio y la supervivencia debe estar sobre el 50% para que sea aceptable, sin embargo, entre mayor sea el porcentaje generará mayor rentabilidad. El crecimiento o ganancia de peso puede mantenerse entre 1,2 y 1,5 gramos por semana para estar dentro de los parámetros considerables (Lara, Espinoza, Dominguez, & Astorga, 2015).

En la etapa inicial a pesar de tratarse de alimento de mayor costo, se suministra en proporciones bajas, por lo que no representa mayor aumento en los costos al final de la producción, pero sí se reflejará en el crecimiento de la larva de camarón por lo que resulta beneficioso utilizar alimento de mejor calidad para evitar mortalidad y ganar crecimiento.

Tabla 3. Alimentos balanceados por kilos y días de consumo.



Elaborado por los autores: Datos tomados a diario en pie de empresa

En la tabla 3 podemos observar y analizar en primer lugar la siembras en semilleros, que al inicio la larva de camarón se alimenta con pocos kilos de balanceado siendo 13 kg en 5 días en una hectárea, tomada para análisis del caso, con un balanceado de 5%/g de aquí en adelante pl y luego durante 10 días con 48 kg de alimento con 8 pl de tamaño.

Luego se hace el proceso de transferencia a piscina para entrar a la etapa juvenil, en ésta etapa requiere de 614 kg de alimento que consume en 38 días con pl 1 y 2 hasta llegar a un tamaño en el que requiera de alimento de acabado o engorde con pl 2,5 y 2,8 que será la etapa final de la alimentación consumiendo 1470 kg durante los 41 días en los que termina el proceso de producción del proceso de producción de camarón mediante transferencias.

Para el caso de la siembra directa inicialmente durante los 5 primeros días consume 10 kg de balanceado con pl 0,5, seguido de 9 días de balanceado con 0,8 pl con un total de 55 kg balanceado hasta lograr obtener un tamaño que le permite alimentarse con alimento de mayor tamaño. En este caso la larva de camarón *Litopenaeus Vannamei* siempre se mantiene en la misma piscina por lo que luego empieza a alimentarse con balanceado con pl 1 y 2 por 46 días llegando a consumir 700 kg de alimento en una hectárea para finalmente terminar en el proceso de producción con alimento de acabado o engorde de 2,5 y 2,8 pl con 1800 kg de consumo durante 60 días hasta lograr obtener el tamaño y peso adecuado para la venta.

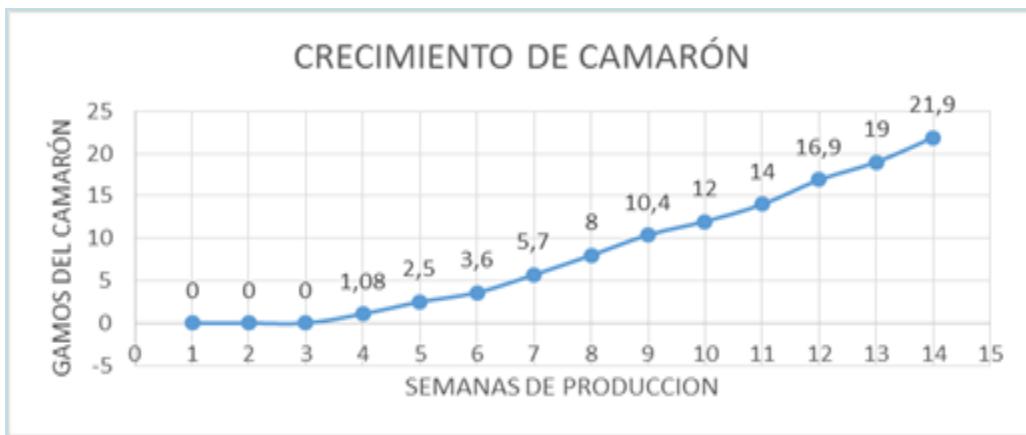
En la tabla 3 podemos observar que durante los primeros días los costos por consumo de alimento son relativamente bajos en ambos casos, pero a medida que empieza a crecer el camarón los costos se incrementan y lograr el tamaño adecuado para la venta en el menor tiempo posible determina cuán rentable será la producción de dicha piscina.

Al elegir un balanceado de mayor calidad ganaremos mayor peso y tamaño en el camarón, lo que se concluye que tomará menos tiempo en llegar al tamaño adecuado para la venta, ahorrando tiempo, sin embargo los costos se incrementan, ya que tiene un precio mayor este tipo de balanceado pudiendo así al final de la producción generando menor rentabilidad sobre la inversión y afectando la liquidez de la empresa.

Al suministrar mayor cantidad de balanceado, hay probabilidades que asimile mayor cantidad de alimento, sin embargo, afecta contaminando el ecosistema del camarón y por ende genera mortalidad del mismo. Si decidimos economizar utilizando alimento económico y de menor calidad se disminuyen notablemente los costos, pero así mismo hay riesgo de que se muera parte del camarón al final de la producción, los costos serán bajos, pero la venta al final de la corrida se reflejará en menor cantidad.

Al no alimentar todos los días para reducir costos tenemos que se desperdicia menos alimento, pero a su vez el crecimiento será menor, lo cual se reflejara en el tiempo que tome en llegar a tener un precio favorable en el mercado. Haciendo referencia a lo mencionado respecto al porcentaje de costo que representa el alimento balanceado en relación a los costos finales cabe mencionar que justamente en la etapa de engorde o crecimiento es cuando el camarón necesita que se le suministre mayor cantidad de alimento, por lo que esta etapa es clave dentro de los costos producción y tendrá relevancia sobre la rentabilidad obtenida.

Tabla 4. Crecimiento semanal del camarón



Elaborado por los autores: Datos tomados a diario en pie de empresa.

Como podemos observar en la Tabla 4, durante las primeras 5 semanas el crecimiento es mínimo siendo de 2,5 gramos debido a que su tamaño no le permite consumir grandes cantidades de alimento. A partir de la sexta semana empieza a tener mayor crecimiento superando de 1,5 entre una semana y otra, lo cual implica que se le suministre más balanceado disparando su crecimiento semanal y llegando a las 14 semanas de sembrada en semillero y transferida a piscina a un tamaño de 21,9 gramos, tamaño elegido para ser cosechado y vendido. La producción termina cuando se pesca o cosecha las piscinas. En este proceso se debe considerar:

- El precio del camarón debe ser conveniente, muchas veces resulta que el precio es bajo, por lo que puede esperar unos días para la cosecha para evitar afectar la rentabilidad.
- La programación de la pesca que incluye transporte de materiales para la pesca, altitud de mareas si el sitio de pesca lo requiere, transporte de personal necesario para pesca, hora de inicio de la actividad, hora de final de actividad.
- Bajar el nivel de agua de las piscinas anticipadamente y de manera moderada, para que no afecte la textura en el día de la pesca, ya que afectaría el precio de venta o implicaría generar costos extras de repesca.

Cada etapa del proceso de producción de camarón *Litopenaeus Vannamei* tiene sus procedimientos que generan costos de acuerdo a las necesidades que se presenten, por lo que no se puede dejar de lado los costos indirectos que incurren dentro del proceso, por consiguiente dentro de los mismos tenemos la mano de obra indirecta, que si bien no es para elaboración de un producto tiene participación de gran importancia dentro del campo productivo coincidiendo con autores como (Valderrama, Colmenares, Colmenares, & Jaimes, 2016) sobre la importancia de este recurso dentro de la producción camaronera.

- Se requiere de talento humano todos los días de la producción, por lo que será reflejado dentro de roles de pago del sector productivo.
- La alimentación del personal de producción es otro de los rubros presentes dentro de este campo productivo.
- Las piscinas requieren de cambio de agua, por lo que según la ubicación o acceso a agua de mar demandará costos que indirectamente afectan la rentabilidad como bombeo de agua para recambio, insumos y bacterias para mejorar agua, etc.
- En algunos casos se presentan problemas de oxígeno, por lo que se necesita de aireadores que den movimiento al agua ayudando a elevar los niveles de oxígeno, esto por lo general se da cuando la población de camarón es alta en relación al tamaño de la piscina.
- En sectores de gran extensión se utilizan vehículos y maquinarias, los cuales constantemente requieren de mantenimiento.

Se debe tener en cuenta que al obtener resultados debemos medir y analizar que estén dentro de los rangos mencionados en una proyección de producción y con una buena gestión empresarial para así lograr la rentabilidad propuesta y aprovechar los recursos invertidos al máximo.

Margen de contribución

Al finalizar el estudio y realizar las respectivas comparaciones se debe realizar el análisis costo-volumen-beneficio y determinar el margen de contribución que puede dar este sector si las condiciones climáticas, políticas y económicas se mantiene de una forma estable, que se detalla a continuación.

Tabla 5. Costo de producción

Costo de producción mano de obra y alimentación para 7,5 hectáreas de explotación		
Detalle	Piscina siembra con precriadero	Piscina siembra directa
Alimentación	17607,45	36363,96
Mano de obra	9000,00	9000,00
Cif 30% de alimentación	5282,24	10909,18
Total	31889,69	56273,14

Elaborado por los autores: A partir de registro de documentos fuentes de compras

Tabla 6. Obtención del margen de contribución

Análisis comparativo entre piscinas, 7,5 hectáreas cada una			
Siembra mediante transferencia		Siembra directa	
Tiempo de producción en días	66	Tiempo de producción en días	95
Cosecha planificada en libras	22500	Cosecha planificada en libras	22500
Precio de venta por libra	2,50	Precio de venta por libra	3,00
Venta total	56250,00	Venta total	67500,00
Costo de producción	31889,69	Costo de producción	56273,14
Margen de rentabilidad en dólares	24360,31	Margen de rentabilidad en dólares	11226,86
Margen de rentabilidad porcentual	42 %	Margen de rentabilidad porcentual	16 %

Elaborado por los autores: A partir de registro contables de ingresos y egresos

Conclusiones

Dentro de los costos de producción de camarón Litopenaeus Vannamei en cultivos de cautiverio se reflejan costos durante todo el proceso productivo que se relacionan para al final lograr obtener el objetivo principal del empresario como es lograr la rentabilidad, por lo que al obtener resultados se debe considerar que dentro del proceso hay algunas etapas que demandan mayor atención para evitar riesgos de mortalidad o enfermedades como la preparación de piscinas, selección de larva y alimentación o medicación en los primeros días de la larva de camarón, sin embargo en relación a las siguientes etapas no se observa mayor costo.

Durante las etapas de camarón juvenil y etapa de engorde o crecimiento demanda mayor consumo de alimento en kilos generando la mayor parte de los costos reflejados en alimentación ya que tenemos un camarón de mayor tamaño y por ende necesita alimentarse de mayor cantidad de balanceado, dentro de la parte contable y relacionada específicamente a costos podemos concluir que estas dos etapas generan la mayor cantidad de consumo y se debe controlar de manera que no incurra costos innecesarios.

La piscina se cosecho a los 66 días, por lo que los costos indirectos se considerarán solo los mantenidos en este período. La piscina 2 tuvo una corrida que duro 95 días, lo que implicó que se perdió mucho tiempo, el mismo que se pudo aprovechar en otra corrida en la misma piscina. La piscina 2 necesitó de más tiempo debido a que en la siembra directa siempre es más lento el crecimiento del camarón que en las transferencias, a causa de un efecto natural del camarón que al ser transferido a un lugar más grande su crecimiento es mayor. Los costos indirectos de la piscina 1 deben ser menores ya que se prorranean de acuerdo al tiempo de producción de las piscinas hasta la cosecha. La piscina 2 debido a tener que estar más tiempo en producción consumió más balanceado del que hubiese requerido para obtener el mismo resultado.

Conflicto de intereses y agradecimiento

Los autores declaran que no existen conflictos de interés en los resultados de esta investigación que fue realizada en la Camaronera Farvir S.A. donde se identificaron y costearon las actividades que se realizan en el proceso de producción del camarón. Declaramos además que el presente trabajo se realizó como requisito previo a la obtención del título de tercer nivel enmarcado en la Normativas de Titulación Vigentes en la Universidad Técnica de Machala, hacemos esta aclaración por su posible publicación en el repositorio institucional. Dejamos constancia de agradecimiento al grupo de investigación Oro Reserch y al centro de investigación y desarrollo del Ecuador por sus valiosos aportes en la revisión de este trabajo de investigación.

Bibliografía

- Arzola, J., Flores, L., Izabal, A., & Gutierrez, Y. (2008). Crecimiento de camarón blanco (*Litopenaeus vannamei*) en un estanque rústico a baja salinidad. *AquaTIC*, (28), 8–15. Retrieved from <http://www.revistaaquatic.com/aquatic/art.asp?t=p&c=222>
- Burbano, M. (2012). Sistema de información de costos “sic.” *Desarrollo, economía y sociedad*, 1, 103–113.
- Normas Internacionales de Contabilidad. Nic 2 Existencias.
- Normas Internacionales de Contabilidad. Nic 41 Agricultura.
- Lara, C., Espinoza, A., Domínguez, M., & Astorga, K. (2015). Desarrollo de camarón *Litopenaeus vannamei* en un sistema de cultivo intensivo con biofloc y nulo recambio de agua. *Revista AquaTIC*, 43(43), 1–13. Retrieved from <http://www.revistaaquatic.com/ojs/index.php/aquatic/article/view/263/250>
- Larrote, F. (2016). Estado del Arte de la Contabilidad de Costos. *Revista Publicando*, 3(8), 513–528. Retrieved from http://www.cybsec.com/upload/Estado_Arte_Seguridad_Informacion_Ardita.pdf
- Montesino, J. (2007). The 21 st century Ecuadorian economy and his international trade prospects with Asian PaciÀ c countries. *Si Somos Americanos, Revista de Estudios Transfronterizos*, 9, 71–107.
- Rendón, L., & Benalcazar, J. (2003). Inmunología de camarones : Conceptos básicos y recientes avances Introducción Sistema inmune Hemocitos. *Revista AquaTIC*, 1(19), 30.
- Valderrama, B., Colmenares, Y., Colmenares, K., & Jaimes, R. (2016). Costo de la gestión laboral en el proceso productivo de una empresa manufacturera trujillana. Caso: Industrias Kel, C.A. *Actualidad Contable FACES*, 33, 96–111.
- Villamar, C. (2004). Programa de bioseguridad para la cría de camarón orgánico *Litopenaeus vannamei* en cautiverio. *AquaTIC*, 42–51.
- Rojas, R. (2007). *Sistema de Costos Un proceso para su implementación*. Manizales: Centro de Publicaciones Universidad Nacional de Colombia.

Estudio de la actividad económica en los mercados de ciudades intermedias: Caso ciudad de Riobamba – Ecuador

Magdala Lema Espinoza

Universidad Nacional de Chimborazo

magdaladj@hotmail.com

Gabith Miriam Quispe Fernández

Universidad Nacional de Chimborazo

gabithmiriam@gmail.com

Otto Eulogio Arellano Cepeda

Universidad Nacional de Chimborazo

areotto@gmail.com

Resumen

El desarrollo de las ciudades viene marcado por los modos de producción, comercialización y de desarrollo, y uno de los modos de comercialización de productos viene dado por los mercados locales, que se constituyen en espacios de distribución, circulación y aislamiento del mercado de la calle. En ese contexto la investigación tiene el objetivo de identificar el tipo de actividad económica que se desarrollan en los mercados de la ciudad de Riobamba a partir de la determinación de la demanda insatisfecha en la comercialización de los productos locales. La investigación utiliza el método deductivo. Es de tipo descriptivo y aplicado. Se considera como población total a 8 mercados de los cuales se considera como estudios de casos a los mercados de San Alfonso y El Prado. La recogida de información se realiza de una muestra de 266 locales y/o establecimientos económicos en una población total de 372 locales. Los resultados de la investigación muestran que los mercados se constituyen en fuentes de distribución masiva de productos agrícolas y prendas de vestir principalmente; la demanda de productos por parte de la población determina la demanda insatisfecha en los mercados en las ciudades intermedias; asimismo da lugar al desarrollo del comercio informal.

Palabras claves: Comercio informal, Comercialización, finanzas.

Abstract

The development of cities is marked by modes of production, commercialization and development, and one of the modes of commercialization of products is given by the local markets, which are constituted in spaces of distribution, circulation and isolation of the street market. In this context the research has the objective of identifying the type of economic activity that are developed in the markets of the city of Riobamba from the determination of unsatisfied demand in the commercialization of local products. Research uses the deductive method. It is descriptive and applied. It is considered as total population to 8 markets of which the markets of San Alfonso and El Prado are considered as case studies. The collection of information is made from a sample of 266 premises and / or economic establishments in a total population of 372 premises. The results of the research show that the markets constitute sources of mass distribution of agricultural products and garments mainly; The demand for products by the population determines the unsatisfied demand in the markets in intermediate cities; It also leads to the development of informal trade.

Keywords: Informal trade, Marketing, finance

Introducción

Las ciudades en los distintos territorios se constituyen en elementos para los modos de producción, comercialización y de desarrollo, porque son los espacios donde se desarrollan actividades relacionadas con la distribución, circulación y aislamiento del mercado de la calle.

En países como América Latina, sobre todo en Perú (Lima), Ecuador (Quito) Bolivia (La Paz), principalmente las actividades económicas en los mercados vienen caracterizadas por el sector formal e informal, principalmente por la segunda ya que el sector informal representa más del 60% de la Población Económicamente Activa que vienen saturando las diferentes calles de las ciudades. La existencia de una actividad económica desarrollada por comerciantes formales e informales, que vienen transformando los espacios públicos en mercados populares de gran magnitud a fecha de hoy se haya convertido en un aspecto muy importante para temas de estudio por los investigadores generando una serie de conceptos definidas a través de la Oficina Internacional del Trabajo (OIT) y el Programa Regional de Empleo para América Latina y el Caribe PREALC.

Así, el comportamiento del desarrollo de actividades económicas en entornos urbanos principalmente en sectores de distribución masiva como son los mercados, tiene diversas explicaciones, desde el punto de vista social como la de absorber la mano de obra disponible, no existe otra opción, el alcance del menor grado educativo y la existencia de mujeres solas, o de tipo voluntario entre otros, como menciona Soto (1986), Rosenbluth (1994), Vázquez (2003). Asimismo, las respuestas a ellas varían desde la formulación de políticas, la reducción del desempleo (Araujo, 1998), la formación de redes (Aponte, 1994), entre otros.

En el Caso del Ecuador estas actividades económicas que se desarrollan en los mercados se encuentra en todas las ciudades principalmente en Quito, Guayaquil y también Riobamba. Así, en la ciudad de Riobamba, se puede observar un incremento de los trabajadores que desarrollan una actividad económica en los mercados, sobre todo de los vendedores ambulantes durante el día y la noche, los días de feria, alrededor de los mercados centrales como son: el mercado San Alfonso, La Condamine, La Merced, San Francisco, La Esperanza, Santa Rosa, Oriental, entre otros, donde se observa que los consumidores de esta economía social de mercado absorben los distintos productos ofertados por los productores y/o comercializados.

Así, de esta forma surge la pregunta de investigación ¿Los mercados en entornos urbanos que tipo de actividades generan? ¿Existe demanda insatisfecha que influye en la diversificación de la actividad económica?

En ese contexto la investigación es un primer acercamiento que responde a las interrogantes planteadas, por lo que el objetivo de la investigación es identificar el tipo de actividad económica que se desarrollan en los mercados de la ciudad de Riobamba a partir de determinación de la demanda insatisfecha en la comercialización de los productos locales.

Se busca verificar que H1. Los mercados se constituyen en fuentes de distribución masiva de productos agrícolas y prendas de vestir principalmente; y H2. La demanda de productos por parte de la población determina la demanda y la oferta y H3. Se demuestra que el comercio interno en los mercados regula la demanda de los productos y determina la existencia del comercio informal.

Metodología

La investigación utiliza el método deductivo. Es de tipo descriptivo y aplicado. Se considera como población total a 8 mercados (ver tabla 1) donde existe alrededor de 4184 locales (ver tabla 2) dando especial atención al estudios de dos casos como son los mercados de San Alfonso y El Prado. En ellas, para la recogida de información se consideró una muestra de 266 locales y/o establecimientos económicos de una población total de 372 locales (ver tabla 2)

Tabla 1. Número de mercados en la ciudad de Riobamba

MERCADOS EN LA CIUDAD				
MERCADOS EN LA CIUDAD	DIAS DE FERIA	NUMERO DE GIROS (Formales)	NUMERO DE GIROS (Informales)	Área mc
Condamine	Viernes/Sábado	900	2821	3137,77
Santa Rosa	Martes/Sábado			77,52
San Francisco	Sábado	22	13	4363,62
San Alfonso	Miércoles/Sábado	408	1008	3981,82
La Merced	Sábado	138	65	23648
Bolívar Chiriboga	Sábado	202	142	7393,81
Magdalena Dávalos	Sábado	400	128	1433,69
Mercado Mayorista	Viernes/Sábado		47	87916,22

Fuente: Dirección de Planificación Municipio Riobamba

Resultados

La actividad humana en los mercados

Todo actividad que se desarrolla en entornos urbanos como son los mercados viene fundamentada por la importancia de la actividad humana que se desarrolla a fin de mejorar los niveles económicos de los que desarrollan una actividad, así, una actividad humana implica responder a algunos cuestionamientos como “¿para qué vivo? ¿Porque vivo? ¿Cómo sobrevivo? ¿Cómo vivo mejor? Considerando la dotación de bienes y servicios disponibles” (Resico, 2010, pág. 24).

Así, desde esta perspectiva se puede identificar que las personas que realizan una actividad económica deben responder a estos cuestionamientos y como parte de ella estas responde a un conjunto de objetivos y están relacionados con la disciplina. En ese contexto siguiendo lo identificado por Resico (2010, pág. 24), se puede identificar que la actividad humana en los mercados de la ciudad de Riobamba responde a aspectos relacionados con los valores y la ética en primer lugar y en segundo lugar a la forma de sobrevivir dando lugar al origen de una económica formal como informal, como se puede observar en el cuadro 1.

Tabla 1. La Actividad humana en la actividad económica

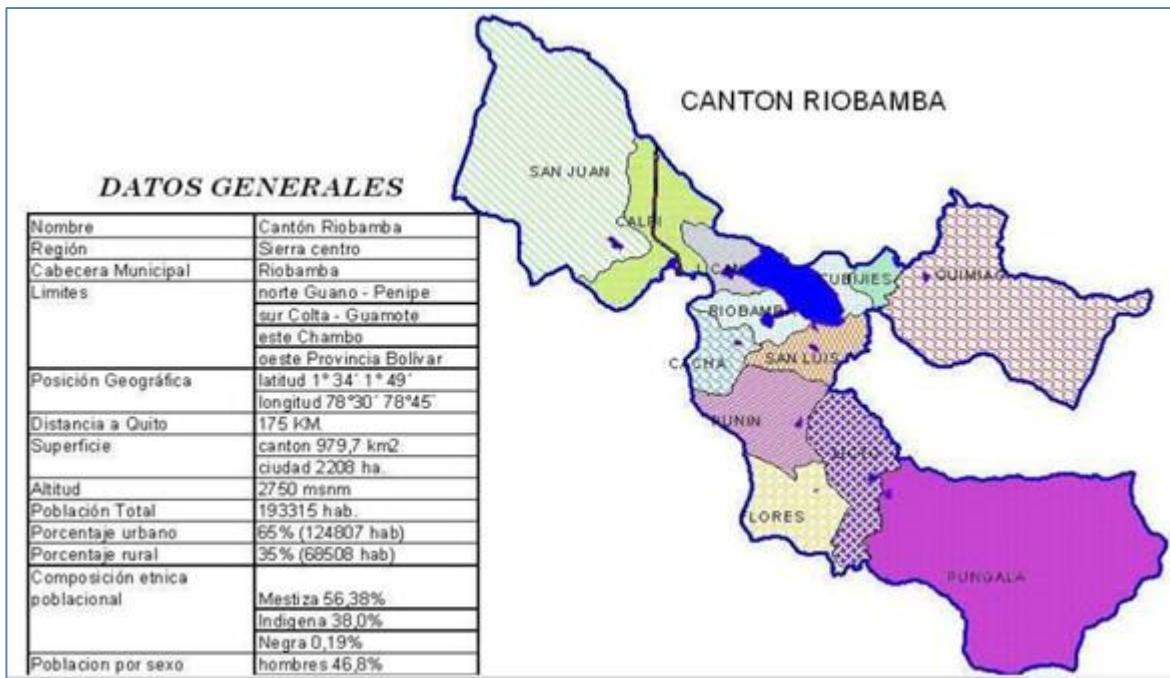
Aspectos	Objetivos	Disciplina	Economía
¿Porque y para que vivir?	Por la familia (fines relacionados con los valores)	Aspectos éticos	
¿Cómo sobreviré?	Con el trabajo (A través de medios y de logra una utilidad económica)	Aspectos económicos	Economía informal
¿Cómo vivir mejor?	Con el trabajo (A través de medios y de logra una utilidad económica)	Aspectos económicos	Economía informal y formal

Fuente: Elaboración propia

Tipos de actividad económica desarrollada en los mercados

La identificación del tipo de actividad económica que se desarrolla en los mercados de la ciudad de Riobamba, ha signifca observar las características geográficas y demográficas como se puede apreciar en el gráfico 1.

Grafico 1. Características geográficas y demográficas del Cantón de Riobamba



Fuente: Plan estratégico municipal 2020.

Donde según la figura 2. La ciudad de Riobamba se encuentra dividida en parroquias y en ellas la existencia de diez mercados formales, como se puede apreciar en el cuadro 2.

Figura 1. Mapa de la ciudad de Riobamba

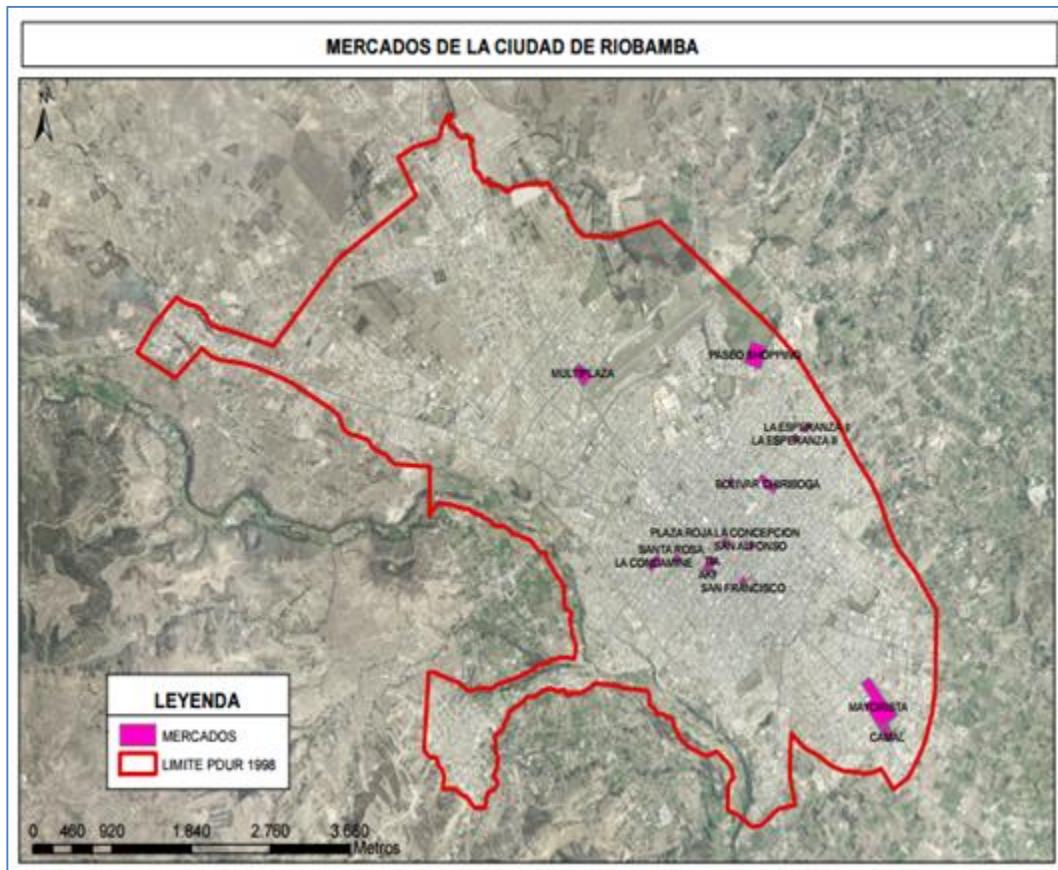
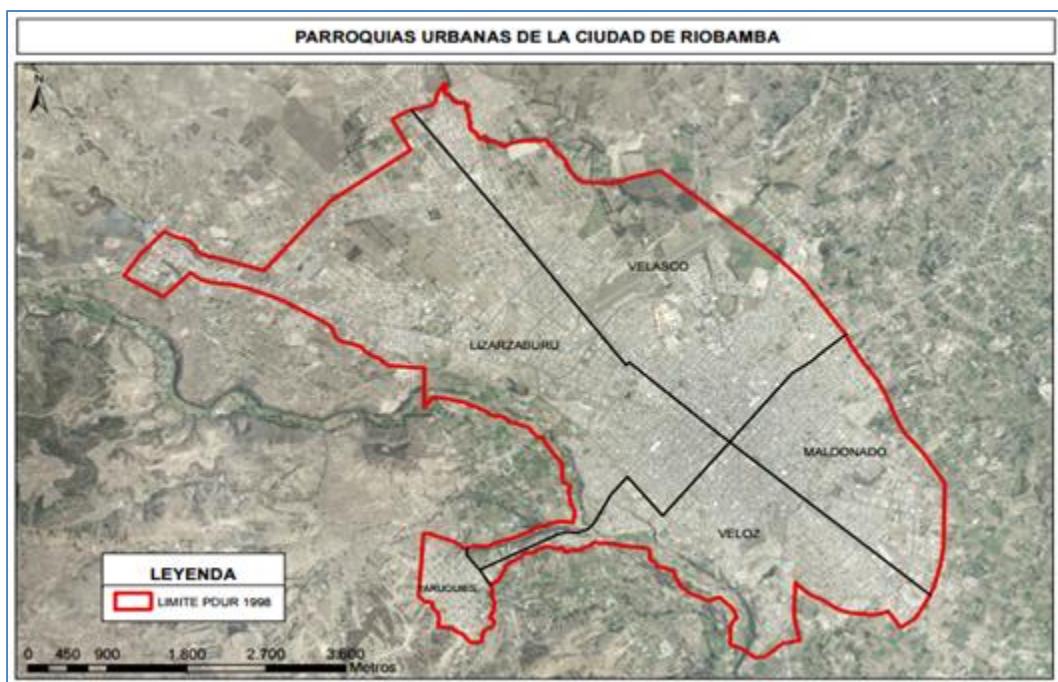


Tabla 2. Mercados y comercialización

Mercados		Numero de puestos
Mariano Borja	La Merced	151
La Condamine	La Condamine	1216
Víctor Proaño	Santa Rosa	388
Simón Bolívar	San Alfonso	975
José de Lizarzaburu	San Francisco	247
General Dávalos	General Dávalos	362
Camal	Camal	33
El Prado	Terminal Oriental	551
Juan Bernardo de León	Plaza Roja	250
Quinta Mosquera	Frente al Cementerio	11
TOTAL		4184

Fuente: Elaboración propia

Donde “son 10 los mercados que funcionan en la ciudad y adicionalmente en cada parroquia rural, aquellos aún no funcionan de acuerdo a una política administrativa concreta e incluso no forman parte del sistema de mercados señalado en el departamento respectivo municipal. Son alrededor de 4184 comerciantes formales que operan en los mercados y 3600 informales que operan en las calles y alrededor de los mercados, de acuerdo a datos presentados por la Dirección de Planificación Municipal” (Plan estratégico cantonal Riobamba 2020: 98)

Los resultados de la investigación permiten identificar que existen en los dos mercados estudiados alrededor de 10 tipos de actividades económicas desarrolladas, como las que se puede observar en la tabla 3.

Tabla 3. Tipo de actividades desarrolladas en los mercados

Categoría del local	Número de Locales	N. Encuestadas (Local)	% Muestra
Hortalizas/Legumbres	107	80	30,08%
Papas	78	50	18,80%
Comidas y afines	22	22	8,27%
Telefonía afines	6	5	1,88%
Ropa y afines	40	30	11,28%
Calzado	20	20	7,52%
Frutas	18	17	6,39%
Tercenas	16	16	6,02%
Sogas/ Plásticos	17	15	5,64%
Otros	48	11	4,14%
TOTAL	372	266	100,00%

Fuente: Elaboración propia

El cuadro muestra que el tipo de actividades económicas están relacionadas principalmente con la producción, la distribución y el consumo (ver fotografía 1, 2), donde el consumo se considera como una actividad humana realizada para satisfacer necesidades y deseos de las personas, asimismo como la asignación de los materiales y recursos para lograr producir productos o servicios y de esta forma satisfacer necesidades de primera necesidad

como las que se desarrollan en los mercados de la ciudad de Riobamba, en cambio la distribución es una actividad de tipo económico que se desarrolla a fin de generar mayores ingresos, sin embargo al considerarse una actividad humana por la solidaridad.

Fotografía 1. Mercado Oriental



Fotografía 2. Mercado San Alfonzo



Ahora bien, los tipos de actividades económicas desarrolladas permite identificar qué tipo de productos se comercializa en los mercados a partir de la clasificación (ver tabla 3.), donde se observa una variedad de productos que distribuyen.

Tabla 3. Tipo de productos en las distintas actividades económicas

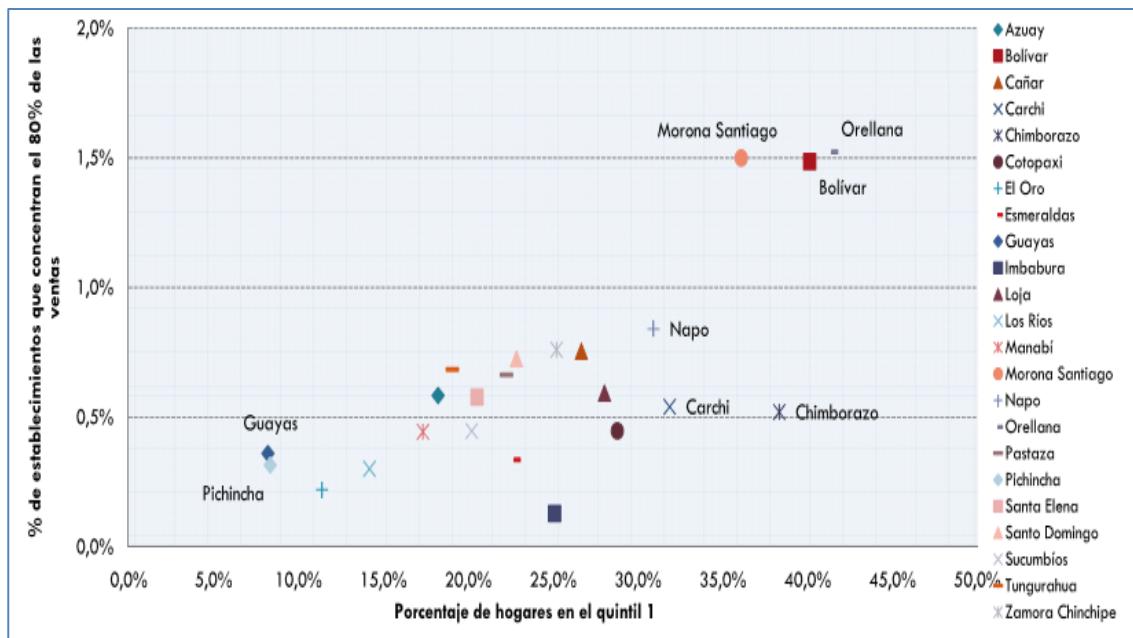
Categoría	Productos
Terceras	Carne de res, borrego, chancho, pollo, vísceras, morcillas, salchichas.
Comidas	Desayunos, almuerzos, secos, hornados, fritada, yahuarlocros, llapingachos, locros, mote con chicharrón, caldos de pollo, encebollados, caldo de patas, caldo de 31.
Bebidas	Jugos de frutas, batidos con leche, morochos.
Frutas	Guíneo, limones, naranjas, mandarinas, uvas, ciruelas, manzanas, peras, papayas, coco, frutilla, kiwi, melón, sandía, piña, tomate de árbol, babaco, mora, duraznos, otros.
Legumbres	Aguacate, acelga, cebolla paiteña, cebolla blanca, col, lechuga, pimiento, remolacha, tomate, zanahoria, brócoli, coliflor, rábano, nabo, pepino, choclo, zapallo calabaza, ajo, plátanos, papa, yuca, melloco, camote.
Almacenes	Calzado, ropas, bazar.

Fuente: Elaboración propia

La relación de la concentración de actividad económica con la pobreza

Los datos muestran que la relación entre la pobreza las actividades económicas que se desarrollan en las distintas ciudades intermedias, principalmente en el Chimborazo, donde el 80 por ciento de establecimiento existentes donde se desarrollan actividades económicas la ciudad de Riobamba se encuentra en un 40% de pobreza, lo que significa que a mayor concentración de establecimiento existe mayor pobreza, ya que a través de ella se puede observar que un porcentaje importante desarrolla actividades relacionadas con la economía informal, como se puede apreciar en el grafico 4.

Gráfico 4. Relación de la pobreza con los establecimientos económicos



Fuente: Censo económico, 2010

La oferta y la demanda de productos en la actividad económica desarrollada en los mercados

Resico (2010, pág. 65) menciona que la demanda se da cuando “los compradores de un terminado bien o servicio son agrupados y cuando los vendedores del bien o servicio en cuestión son agrupados es la oferta”, los resultados de la investigación muestran que la oferta de los bienes y servicios están dadas por alrededor de 4160 locales que ofertan productos como se puede apreciar en la tabla 5.

Tabla 5. Oferta de actividad económica por tipo

Actividades		Mercado									
Tipo	Mariano Borja	Condamine	Víctor Proaño	Simón Bolívar	José Lizarzaburu	General Dávalos	Camal	El Prado	Juan Bernardo de León	Quinta Mosquera	
	La Merced	Condamine	Santa Rosa	San Alfonso	San Francisco	General Dávalos	Camal	Terminal Oriental	Plaza Roja	Frente al Cementerio	
Abastos		1		36	8	3		4			
Bazar	8	9	2						19		
Frutas	13	80	16	70	16	31	1	4			
Pan		14	14	12		10		1			
Comida	7	59	18	26	14	27	19	30	15		
Tercena	33	26	8	78	13	12	10	4			
Tienda	23	47	40	12	61	56		22			
Legumbres	14	95	62	159	21	76		13			
Hornado		7	4		4	4	1	5			
Mariscos	3	1		11		1					
Electrodomésticos		1	1	1				2			
Calzado		152	1	65		1		5	4		
Ropa, Telas y Afines		409	28	109	28	8		28	64		
Sombreros		8	11	4					17		
Trastos		4	4			3		4			
Papas Porciones		18	59	108	1	41					
Tejidos, Bayetas y Fajas		47	4	1		3			20		
Refrescos	5	2	2	16	2	3	1	22			
Mote con Fritada		1						5			
Mote	15	6	12		7	6	1	3			
Chochos		12	2	13	2	6		3			
Hierbas		4		7		5			3		
Aliños	1	15	3	19		1					
Queso		30	1			5					
Harinas	1	11	2	3	1	1					
Sogas		1	10			9					
Artículos de Plástico	1	4	4	1		2		3			
Varios		4	1	41				4	9		
Pollos Pelados		20	1	11		1		1			
Huevos		2	2								
Fantásias, Cassettes	1	42		3	10	6		16	3		

Relojes		33	7	17	7	1		5	1	
Sacos, Lonas, Costales		2		4						
Pescados		47	9			2				
Cañas		2		1		1		1		
Frituras	3		5			1				
Productos Naturales			1	1		3				
Víceras	2		18		10					
Flores	3		1			2			1	11
Detergentes			1			2				
Animales, Aves			1	1				129		
Repuestos			1							
Piles de Res			8							
Productos Pecuarios				1						
Tomates				6						
Papas				4	41	10		8		
Granos				59		2				
Artículos Usados				1				108		
Mote y Hornado	18			45		2				
Productos Lácteos				20		2				
Picantes					1	1		2		
Heladería						2				
Esteras						9				
Habas						1				
Plantas								3		
Muebles				8				5	2	
Artículos de Ferretería								62		
Ventanas de Hierro								12	6	
Cocinas Industriales								9		
Accesorios de Vehículos								19		
Artículos de Caucho								9		
Costuras y Retazos									59	
Anhilinas									18	
Salón de Comida				1						9
TOTAL	151	1216	364	975	247	362	33	551	250	11

Fuente: Elaboración propia

La demanda viene dada por la población como consumidor potencial de los distintos tipos de productos y servicios que se desarrollan como actividad económica en los mercados, demostrándose que H1. Los mercados se constituyen en fuentes de distribución masiva de productos agrícolas y prendas de vestir principalmente.

La demanda insatisfecha en los mercados en entornos urbanos en ciudades intermedias

A fin de demostrar que H2. La demanda de productos por parte de la población determina la demanda y la oferta y se demuestra que el comercio interno en los mercados regula la demanda de los productos y al mismo tiempo da lugar al comercio informal, los resultados de la investigación muestran que existe una demanda insatisfecha en los distintos tipos de productos y servicios en los mercados de la ciudad de Riobamba, como se puede apreciar en la tabla 6.

Tabla 6. Demanda insatisfecha en los mercados

UNIDAD DE MEDIDA	HORTALIZAS	2016		
		DEMANDA	OFERTA	DEMANDA INSATISFECHA (ANUAL)
Unidades	Aguacate	28833,0519	791,495543	1345994,706
Libras	Cebolla Colorada	23418,7005	642,866289	1093240,044
Unidades	Col	10567,7702	290,095651	493328,3762
Unidades	Lechuga	12916,1635	354,561352	602956,9043
Unidades	Pimiento	35486,8331	974,14836	1656608,868
Libras	Remolacha	14090,3602	386,794202	657771,1683
Libras	Tomate	28311,1867	777,169831	1321632,81
Libras	Zanahoria	18134,8155	497,818463	846575,8555
TUBERCULOS				
Libras	Melocoto	11611,5005	318,747074	542052,1665
Libras	Papa	67842,4751	1862,34245	3167046,366
Libras	Yuca	17091,0851	469,167041	797852,0653
Libros	Leche	54143,5138	1486,29253	2527546,619
Unidades	Queso	13242,3293	363,514921	618183,0887
Unidades	Huevos	139077,074	3817,80203	6492445,05
CEREALES				
Libras	Arroz	62623,8231	1719,08534	2923427,415
Libras	Choclo	18917,6132	519,30703	883118,6982
Libras	Quinua	11024,4022	302,630649	514645,0345
Libras	Avena	13438,0287	368,887063	627318,7994

GRANOS O LEGUMINOSAS				
Libras	Lenteja	12459,5315	342,026354	581640,2461
Libras	Chocho	12002,8994	329,491357	560323,5878
Libras	Arveja	12002,8994	329,491357	560323,5878
Libras	Fréjol	10959,1691	300,839935	511599,7976
Libras	Habas	13829,4276	379,631346	645590,2208
PRODUCTOS DE CONSUMO				
Unidades	Aceite	10306,8376	282,932796	481147,4287
Libras	Fideos	15982,1215	438,724905	746083,0381
Libras	Azúcar	42401,5469	1163,96403	1979403,979
Unidades	Pan	218270,117	5991,7287	10189362,64
Libras	Sal	7175,6464	196,978529	334976,0579
Libras	Harina	14286,0597	392,166343	666906,879
Litros	Bebidas Gaseosas	36530,5635	1002,79978	1705332,659
PRODUCTOS DE LIMPIEZA				
Libras	Detergentes	18460,9812	506,772033	861802,04
Unidades	Jabón	20483,2088	562,284164	956204,3836
Litros	Shampoo	8545,54253	234,583521	398926,0326
Unidades	Papel Higiénico	43053,8784	1181,87117	2009856,348
CARNES Y EMBUTIDOS				
Libras	Carne de Res	21266,0066	583,77273	992747,2263
Libras	Carne de Borrego	11741,9668	322,328502	548142,6403
Libras	Carne de Cerdo	19048,0795	522,888458	889209,172
Libras	Carne de Pollo	31572,8442	866,705526	1473894,655
Libras	Salchichas	10372,0707	284,72351	484192,6656
MARISCOS				
Libras	Pescado	23483,9337	644,657003	1096285,281
Unidades	Cangrejo	39400,8221	1081,59119	1839323,082
FRUTAS				
Unidades	Guineo	90021,7458	2471,18518	4202426,909
Unidades	Limones	86629,622	2378,06806	4044074,59
Unidades	Naranjas	127204,641	3491,8921	5938211,936
Unidades	Tomate de Arbol	119376,663	3277,00643	5572783,509

Fuente: Elaboración propia

Conclusión

Los resultados de la investigación muestran que los mercados se constituyen en fuentes de distribución masiva de productos agrícolas y prendas de vestir principalmente, son los espacios destinados para la comercialización de los distintos productos y servicios provenientes de zonas rurales a urbanas.

Se concluye que existe demanda insatisfecha en los distintos mercados de las ciudades intermedias a pesar de existe una oferta de los productos y servicios, dando lugar a la aparición del comercio informal.

Se demuestra que el comercio interno de los productos y servicios en los mercados viene regulada por la demanda insatisfecha existente en los consumidores finales provocando satisfacer a través de la compra de los comerciantes informales que en su mayoría no tienen locales y desarrollan la actividad económica alrededor de los mercados y como ambulantes.

Agradecimiento

Se agradece la participación del equipo de investigación y a la Universidad Nacional de Chimborazo por su apoyo en la elaboración como primer resultado del Proyecto de Investigación.

Bibliografía

- CIT: El trabajo decente y la economía informal, Informe VI, Conferencia Internacional del Trabajo, 90.^a Reunión, Ginebra, 2002
- Hernández Sampiere y otros (2003). Metodología de la Investigación, 3º edición, Mc Graw Hill, México
- Katzman, R. (2009). La Dimensión espacial de la cohesión social en las grandes ciudades de América Latina.
- Jütting y J. R. de La Iglesia (2009). Is informal normal? Towards more and better Jobs in developing countries (París, OCDE, 2009) JM. Bacchetta, E. rnsty y J. P. Bustamante: La globalización y el empleo informal en los países en desarrollo (Ginebra, OIT/OMC, 2009); Banco Mundial, op. cit., 2013.
- Horn, Z. E. 2011. Afrontando la crisis: Recesión persistente, inflación creciente y la fuerza laboral de la economía informal. Cambridge, MA, Estados Unidos: WIEGO y Ciudades Inclusivas.
- Lay, J. (2001). "Segmentation and informality in urban labour markets: evidence from Bolivia and implications for poverty reduction". Revista de la Sociedad Boliviana de Economía Política. Volumen II, 1.
- Loayza, N. (1997). "The economics of the informal sector". Policy Research Working Paper. Banco Mundial.
- Maloney, W. (2003). "Informality revisited". Policy Research Working Pa2965. Banco Mundial.
- Méndez, R. (1997) Geografía Económica. La lógica espacial del capitalismo global. Barcelona, Editorial Ariel.
- Méndez, R. & I. Caravana (1996). Organización Industrial y Territorio. Síntesis. Madrid
- Renedo, J. (2009). El estado boliviano y la distribución de competencias de las entidades autonómicas. IDEA Internacional, La Paz.
- Martinez y Chumacero, (2009). El sector informal urbano en Bolivia, 1995 – 2005: Empleo, ingreso, productividad y contribución al Producto Interno Urbano. Edic. Labor
- Munch, I., Angeles, E. (2003). "Métodos y Técnicas de investigación" Edit. Trillas Mexico
- OIT, (2011). Efficient growth, employment and decent work in Africa: Time for a new vision (Pretoria, 2011)
- OIT, (2012). Measuring informality: A statistical manual on the informal sector and informal employment (Ginebra, 2012).
- OIT: Women and men in the informal economy: A statistical picture (Ginebra, OIT/WIEGO, 2002 y 2012); J. Jütting y J. R. de La Iglesia: Is informal normal? Towards more and better Jobs in developing countries (París, OCDE, 2009); M. Bacchetta, E. rnsty y J. P. Bustamante: La globalización y el empleo informal en los países en desarrollo (Ginebra, OIT/OMC, 2009); Banco Mundial, op. cit., 2013.
- UNRISD. (2010). Combatting poverty and inequality: Structural change, social policy and politics (Ginebra, 2010) [Combatir la pobreza y la desigualdad: Cambio estructural, política social y condiciones políticas (Sinopsis)]; Banco Mundial: Informe sobre el desarrollo mundial: Empleo (Washington D.C., 2013).
- OIT. (2010). Extending social security to all. A guide through challenges and options (Ginebra, 2010).
- OIT. (2010). Women and men in the informal economy-2012: A statistical picture,

- OIT: Women and men in the informal economy: A statistical picture (Ginebra, OIT/WIEGO, 2002 y 2012); OIT (2014). La transición de la economía informal a la economía formal. Conferencia Internacional del Trabajo, 103 reunion 2014.
- Ramírez Ivonne (2007). Apuntes del Taller Metodología de la Investigación. Maestría en Educación Sucre – Superior. UMRPSFX.
- Cu, G. (2011), “The Role of Law in Economic Growth: A Literature Review”, *Journal of Economic Surveys* 25(5):833–871.
- Western, D. & L. Muller (2000). Urban competitiveness assensment in developing country urban regions: the road forward. Washington, D.C.: Urban Group, INFUD-The World Bank.
- Servicio de Rentas Internas.* (2016). Retrieved 06 19, 2017, from <http://www.sri.gob.ec/web/guest/informacion%20sobre%20impuestos>
- Sistema de Rentas Internas.* (2016). Retrieved 06 20, 2017, from http://www.sri.gob.ec/web/guest/estadisticas-generales-de-recaudacion?p_auth=O7Meg77q&p_p_id=busquedaEstadisticas_WAR_BibliotecaPortlet_INSTANCE_EVo6&p_p_lifecycle=1&p_p_state=normal&p_p_mode=view&p_p_col_id=column-1&p_p_col_count=2&busquedaEstadisticas_
- Alfonso, J., & Pacheco, K. (2016). Carga tributaria en Brasil: Redimensionada y repensada. *Revista de Administración tributaria CIAT/AEAT/IEFNº 40*, 1-16.
- Aliaga, J. (2015). Analisis Experimental de la Curva de Laffer y la evasión fiscal en Bolivia. *Revista Latinoamericana de Desarrollo Económico*.
- Arbelo, A., & Pérez, P. (2001). La Reputación Empresarial como Recurso Estratégico: Un enfoque de Recursos y Capacidades. *XI Congreso Nacional de ACEDE*, Zaragoza: ACEDE.
- Asamblea Nacional. (2007). *Ley Reformatoria para la Equidad Tributaria en el Ecuador*. Quito, Ecuador: Suplemento del Registro Oficial 242.
- Asamblea Nacional. (2011). *Ley Fomento Ambiental y Optimización de los Ingresos del Estado*. Quito, Ecuador: Registro Oficial Suplemento 583.
- Asamblea Nacional. (2016). *Código Tributario*. Quito, Ecuador: Suplemento del Registro Oficial 759.
- Asamblea Nacional. (2016). *Ley de Régimen Tributario Interno*. Quito, Ecuador: Suplemento del Registro Oficial 759.
- Bejarano, H. (2008). Verificación Empirica de la Curva de Laffer en la Economia Colombiana (1985-2005). *Revista Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión*.
- Bravo, R., T., M., & J., P. (2009). La imagen corporativa de la banca comercial. Diferencias entre segmentos de consumidores. *Universia Business Review*, 66-83.
- Cámara de industria y Producción. (2012, Enero 20). Ecuador .
- Camara de Industrias y producción. (2011). *La carga Tributaria en el Ecuador*. Quito: Pantone Impresiones.
- Carrillo, M., Castillo, A., & Tato, J. (2008). El “valor” de lo intangible. La gestión de la reputación corporativa. El caso de la marca “Telefónica”. *Comunicação e Cidadania - Actas do 5º Congresso da Associação Portuguesa de Ciências da Comunicação* (pp. 317-327). Braga: Centro de Estudos de Comunicação e Sociedade (Universidade do Minho).
- Cepeda, J. (2016). *IMPACTO DE LOS TIPOS IMPOSITIVOS EN LA COMPOSICIÓN DEL INGRESO FISCAL DEL ECUADOR CON LA APLICACIÓN DE LA CURVA DE LAFFER DURANTE EL PERÍODO 2000-2014*. Riobamba: Universidad Nacional de Chimborazo.
- Croft, S. (2003). *Managing Corporate Reputation: The New Currency*. Londres: GBR.
- Cruz , E. (2016). *La curva de Laffer como herramienta para la recaudación optima en las entidades federativas de México. Aplicación empírica*. Retrieved 06 21, 2017, from http://www.cefp.gob.mx/formulario/Trabajo_9a.pdf

- Cuestas, J., & Góngora, S. (2014, JULIO 10). Análisis crítico de la Recaudación y Composición Tributaria en el Ecuador 2007-2012. *Revista EPN, VOL. 34 NO. 1.*, 10.
- Cueva, P. (2012). *Efectos de la tasa impositiva sobre los ingresos fiscales, mediante la aplicación de la Curva de Laffer, en la economía ecuatoriana (1970-2008)*. Loja: Universidad Técnica Particular de Loja.
- de Obeso, A. M., San Martín, S., & Jiménez, N. (2012). El papel de la reputación, el boca-oreja, la confianza y la incertidumbre en la contratación de un banco. *Investigaciones Europeas de Dirección y Economía de la Empresa*(18), 190-199.
- De Quevedo, E., De la Fuente, J., & Delgado, J. (2015). REPUTACIÓN CORPORATIVA Y CREACIÓN DE VALOR. MARCO TEÓRICO DE UNA RELACIÓN CIRCULAR. *Investigaciones Europeas de Dirección y Economía de la Empresa*, 11(2), 81-97.
- Deephouse, D. L., & Carter, S. (2005). An Examination of Differences Between Organizational Legitimacy and Organizational Reputation. *Journal of Management Studies*, 42(2), 329-360.
- Deephouse, D., & Carter, S. (2005). An Examination of Differences Between Organizational Legitimacy and Organizational Reputation. *Journal of Management Studies*, 42(2), 329-360.
- DiMaggio, P., & Powell, W. (1983). The iron cage revisited: institucional isomorphism and collective rationality in organizational fields. *American Sociological Review*(48), 147-160.
- Dollinger, M., Golden, P., & Saxton, T. (1997). The Effect of Reputation on the Decision to Joint Venture. *Strategic Management Journal*, 18(2), 127-140.
- Ferguson, T., Deephouse, D., & Ferguson, W. (2000). Do Strategic Groups Differ in Reputation? *Strategic Management Journal*, 21(12), 1193-1214.
- Fombrun, C., Gardberg, N., & Server, J. (2000). The Reputation Quotient: A Multi-Stakeholder Measure of Corporate Reputation. *Journal of Brand Management*, 7(4), 241-255.
- Gómez, A., Grajales, J., & Usme, W. A. (2015, 08 12). *Aproximación a La Medición De La Legitimidad Organizacional Y La Reputación De Dos Bancos Colombianos*. Retrieved from DOCUMENTOS DE TRABAJO FCEA: http://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=2736970
- Groenland, E. (2002). Qualitative Research to Validate RQ-Dimensions. *Corporate Reputation Review*, 4(4), 308-315.
- Gutiérrez, M. T., Tellez, L., & Munilla, F. (2005). La liquidez empresarial y su relación con el Sistema Financiero. *Ciencias Holguín, vol. 11, num 2, abril-junio*, 1-10.
- Gutiérrez-Rubí, A. (2005). La reputación responsable. *Revista de Comunicación, Arte y Literatura*.
- Hannan, M. T., & Freeman, J. (1984). Structural Inertia and Organizational Change. *American Sociological Review*, 49(4), 149-164.
- Hora, L. (2016, Noviembre 9). Carga tributaria crece mas rapido en el pais que en la región.
- Jarach, D. (1941). Concepto de presión tributaria y de presión financiera. *Revista de Economía y Estadística, Primera Época, Vol. 3, No. 2*, 15-39.
- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno LORTI. (2016). *Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno LORTI*. Registro Oficial Suplemento 463 de 17-nov.-2004.
- Martín, G., & Navas, J. (2006). La importancia de la Reputación Empresarial en la Obtención de Ventajas Competitivas Sostenibles. *Investigaciones Europeas de Dirección y Economía de la Empresa*, 12(3), 29-39.
- Martínez, I., & Olmedo, I. (2009). LA MEDICIÓN DE LA REPUTACIÓN EMPRESARIAL: PROBLEMÁTICA Y PROPUESTA. *Investigaciones Europeas de Dirección y Economía de la Empresa*, 15(2), 127-142.
- Nava, M. (2009). Análisis financiero:una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia*, 14 (48). Recuperado de http://www.scielo.org.ve/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-99842009000400009&lng=es&tlang=es., 606-628.

- Pacheco, D. (n.d.). *Banco Central del Ecuador*. Retrieved from Ciclo Económico y Política Fiscal: https://www.bce.fin.ec/cuestiones_economicas/images/PDFS/2006/No3/Vol.22-3-2006DianaPacheco.pdf
- Paz, J. (2015). *Historia de los Impuestos en Ecuador*. Quito, Ecuador: SRI - PUCE-THE.
- Pecho, M., & Peragón, L. (2013). Estimación de la Carga Tributaria Efectiva sobre la inversión en America Latina. *Centro Interamericano de Administraciones Tributarias – CIAT*, 1-198.
- Pecho, M., & Peragón, L. (2013). Estimación de la carga tributaria efectiva sobre la inversión en America Latina. *Centro Interamericano de Administraciones tributarias - CIAT*, 1-198.
- Resico, M. (2010). *Introducción a la economía social de mercado*. Brasil: Latinomaricana.
- Roca, S., Simabuko, L., & Dyer, J. (2004). IMPACTO TRIBUTARIO EN EL SERVICIO DE TRANSPORTE TERRESTRE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS* El caso del retiro de la exoneración del IGV. *esan-cuadernos de difusión*, 46.
- Roca, S., Simabuko, L., & Dyer, J. (2004). Impacto tributario en el servicio de transporte terrestre interprovincial de pasajeros: el caso del retiro de la exoneración del IGV. *Esan Cuadernos de difusión Vol 9, nº 16*, 21-52.
- Rodríguez, J. M. (2004). Percepción y Medida en la Reputación Empresarial. *Economía Industrial(357)*, 117-129.
- Sánchez, M., & Barriuso, M. (2007). Explorando la relación entre la reputación corporativa y el employer branding. In *Innovación y emprendedores: Camino al futuro*. (pp. 3144-3154).
- Sarmiento, J. (2010). Identificación del impacto de la carga fiscal en las pymes de Bogotá, a partir del contexto Latinoamericano, nacional y regional. *Cuadernos de Contabilidad*, 11(28), 201-237.
- Seguí, E., & Server, R. (2010). Las cooperativas de crédito y su entorno en el contexto de la crisis bancaria: análisis de su capital relacional como base desde la que explotar oportunidades. *Revista de economía pública, social y cooperativa(68)*, 35-59.
- Servicio de Rentas Internas. (2017). *SRI declaraciones*. Retrieved 06 20, 2017, from SRI declaraciones: <https://declaraciones.sri.gob.ec/saiku-ui/>
- SRI. (2017). *Servicio de Rentas Internas*. Retrieved 06 20, 2017, from Servicio de Rentas Internas: http://www.sri.gob.ec/web/guest/estadisticas-generales-de-recaudacion?p_auth=fmlcE8Ba&p_p_id=busquedaEstadisticas_WAR_BibliotecaPortlet_INSTANCE_EVo6&p_p_lifecycle=1&p_p_state=normal&p_p_mode=view&p_p_col_id=column-1&p_p_col_count=2&_busquedaEstadisticas
- Universo, E. (2014, septiembre 7). *Ecuatorianos tienen una carga tributaria mas pesada*.
- Ventocilla, J. (2011). En busca de la curva de Laffer para el caso Peruano. *Horizonte Económico*.
- Vidal, M. (2016). *EFFECTO DE LA CARGA TRIBUTARIA EN LA RECAUDACIÓN FISCAL DEL ESTADO ECUATORIANO: UN ANÁLISIS MEDIANTE LA CURVA DE LAFFER*. Machala : Universidad Técnica de Machala.
- Villafuerte, M. (2016). *Banco Central de Ecuador*. Retrieved 06 20, 2017, from Reforma Tributaria en Ecuador su impacto sobre los ingresos tributarios y el comportamiento de los contribuyentes.: <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/NotasTecnicas/nota11.pdf>
- Wernerfelt, B. (1984). A resource-based view of the firm. *Strategic management journal*, 5, 171-180.
- Zambrano, L. (2016). *LA CURVA DE LAFFER Y LOS EFECTOS DE LA TASA IMPOSITIVA SOBRE LOS INGRESOS FISCALES EN LA ECONOMÍA ECUATORIANA: PREIODO 1970-2016*. SAMBORONDON: UNIVERSIDAD DE ESPECIALIDADES ESPÍRITU SANTO.

CAPÍTULO 3

Casos de Control y Auditoría Tributaria

Los paraísos fiscales y el limitado control de las entidades públicas en el Ecuador

Eufemia Alexandra Saritama Torres

Universidad Nacional de Loja

alejandritasaritama@gmail.com

Luis Alcívar Quizhpe Salinas

Universidad Nacional de Loja

luisquizhpes@yahoo.es

Resumen

Los paraísos fiscales hoy en día son la principal causa de la crisis financiera en el mundo del desorden y descontrol actual con graves riesgos para el sistema financiero mundial, además de reducir sustancialmente los ingresos de los Estados, algunos gobiernos como Francia que plantea medidas para controlar la actividad bancaria fuera de la supervisión de los bancos centrales, que se realiza desde filiales y sociedades instrumentales domiciliadas en paraísos fiscales o centros financieros offshore, para no residentes. Los paraísos fiscales efectúan actividades descontroladas y ajenas a las regulaciones de los países con los que interactúan, por tratarse con empresas no residentes, actividades incentivadas por la escasa o nula tributación. Se originan en un marco global que responde a las exigencias del mundo actual y moderno, donde los gobiernos deben efectuar controles permanentes con la finalidad de verificar que sus actividades financieras, administrativas, económicas se ajusten al marco normativo vigente.

Palabras claves: Capaya, Cohecho, Girbra, Interpol, Offshore,

Abstract

Tax havens today are the main cause of the global financial crisis, the current disorder and disorder with serious risks to the global financial system, as well as substantially reducing state revenues, some governments such as France, which proposes measures to Control banking activities outside the supervision of central banks, which is carried out from subsidiaries and instrumental companies domiciled in tax havens or offshore financial centers, for non-residents. Tax havens carry out activities uncontrolled and unrelated to the regulations of the countries with which they interact, because they are dealt with non-resident companies, activities stimulated by little or no taxation. They originate in a global framework that responds to the demands of today's modern world, where governments must carry out permanent controls in order to verify that their financial, administrative and economic activities conform to the current regulatory framework.

Keywords: Capaya, Bribery, Girbra, Interpol, Offshore.

Introducción

En el 2016 el Consorcio Internacional de Periodistas de Investigación (ICIJ) con sede en Washington, mediante los Panamá Papers, quienes tuvieron acceso a documentos sobre paraísos fiscales de personas más ricas y poderosas del mundo, mecanismo utilizado para ocultar riquezas, los documentos fueron filtrados de una de las Compañías más reservadas del mundo, la firma legal Mossack Fonseca, con 48 filiales, las pruebas muestran cómo ayudó a clientes a lavar dinero, esquivar sanciones y evadir impuestos, estuvieron involucrados jefes de Estado, políticos, empresarios, traficantes de armas, comerciantes de arte y organismos de Fútbol como la FIFA y la WEFA, mandatarios de Azerbaiyán, Islandia y Argentina; gente estrechamente relacionada a Presidentes

como Peña Nieto, Kirchner, Putín; hombres de negocios, entre otros, están en la lista de Mossack Fonseca como clientes de quienes han utilizado paraísos fiscales, mediante financieras Offshore para ocultar fortunas y capitales.

En Ecuador saltó la listas de funcionarios del sector público, bancos y universidades particulares, involucrados en los Panamá Paper, el primer caso fue el Fiscal General de la Nación Galo Chiriboga, el Ex Gerente del Banco Central del Ecuador, Pedro Delgado y el ex-asesor de la Secretaría de Inteligencia Javier Molina Bonilla. El 9 de mayo del 2016, en la segunda entrega de información detallada y organizada de los países a nivel mundial, en Ecuador incluyeron 928 personas beneficiarias, 325 intermediarios y 617 direcciones (Universo, 10/05/2016).

La información recabada, relaciona al ex Ministro de Hidrocarburos, Carlos Yannuzzelli; el ex gerente ejecutivo de la empresa pública Petroecuador Ing. Alex Bravo Panchano; los Hermanos Baquerizo Escobar, relacionados al caso Alex Bravo; el gerente general de la empresa pública de Hidrocarburos Petroecuador Pedro Kléver Merisalde Pavón; y otros funcionarios; Universidades Privadas como: San Francisco de Quito; las Américas; Internacional SEK; Internacional del Ecuador; Espíritu Santo. A este listado se suman las Instituciones del Sistema Financiero Nacional del país que han mantenido vínculos con paraísos fiscales según datos del SRI unos USD 2.230 millones de dólares salieron del país a países considerados paraísos fiscales.

Importancia del problema

Los paraísos fiscales y el limitado control de las entidades públicas en el Ecuador, es de vital importancia, puesto que hoy en día se ha convertido en el boom de la información del país de personajes políticos principalmente, así como empresas del sector privado e instituciones de educación superior particulares; a nivel internacional también saltó a la vista figuras importantes como el Presidente de México, Rusia, entre otros; así como de personajes de la FIFA, que han utilizado los paraísos fiscales para guardar sus fortunas que en muchos casos provienen de actividades ilícitas, encubriendo fondos que no declaran el origen de sus ganancias, producto de actividades delictivas con la finalidad de evadir controles y dificultar la titularidad de los mismos; actualmente en varios países del mundo se han creado despachos de abogados que tienen una estructura societaria en paraísos fiscales, es aquí donde canalizan día a día fondos obtenidos por actividades de narcotráfico, evasión de impuestos, corrupción, etc. efectuados en el Ecuador, por esta razón es fundamental el control en todas las entidades públicas y organismos de control para evitar el saqueo de dinero a otro país, dificultando de esta forma al desarrollo del mismo en obras de infraestructura, salud, vivienda y fundamentalmente la educación que son derechos consagrados en la Carta Magna del Ecuador creada en el año 2008.

Metodología

La investigación sobre paraísos fiscales, es de tipo documental y de revisión, para su desarrollo se recabó información de informes presentados por Fiscalía General del Estado, Contraloría General, sentencias de jueces en casos involucrados, Unidad de Análisis Financiera, medios de comunicación, entre otros, que fueron fuente importante para la ejecución del artículo, observado que existió falta de controles internos que no se aplicaron en Petroecuador, reflejando su deficiencia interna como externa, por esto existieron irregularidades por altos funcionarios de la entidad; otras fuente de información fueron artículos, libros, revistas relacionadas al tema analizado.

Resultados Empresas offshore

Según González Ramírez, Llopis Taverner, & Garcó Gascó, (2006), se denomina Offshore a la externalización de servicios hacia un país extranjero, que supondrá bajos costes.

Las empresas Offshore, están fuera de las costas de un país de origen, sus tributos declaran en cero, se crean en paraísos fiscales para evitar pagar impuestos y sus ganancias aumenten considerablemente.

Los paraísos fiscales son “países o territorios cuya legislación permite “evadir o eludir los impuestos que deben pagarse en otro país bajo las leyes de este último” (Figueroa Elenes, Urbano, & Sánchez , 2014, p. 6).

La Junta Política, Regulación Monetaria y Financiera, regulará transacciones monetarias y financieras con el exterior, especialmente las realizadas con paraísos fiscales o jurisdicciones de menor imposición a la del Ecuador, según las definiciones que establezca el Servicio de Rentas Internas” (Asamblea Nacional del Ecuador, 2014, p. 159).

De acuerdo a OCDE, (1998), los paraísos fiscales son “regímenes fiscales preferenciales, que tienen por efecto la reducción de la tasa efectiva de imposición sobre los factores móviles muy por debajo de las tarifas aplicadas en otros países, cuentan con muchas probabilidades de ser nocivos por estas vías”.

Listado de los países que son paraísos fiscales

Anguila (Territorio no autónomo del Reino Unido)	Myanmar (Ex Birmania)
Antigua y Barbuda (Estado independiente)	Nigeria
Archipiélago de Svalbard	Niue
Aruba	Palau
Barbados (Estado independiente)	Pitcairn
Belize (Estado independiente)	Polinesia Francesa (Territorio de Ultramar de Francia)
Bermudas (Territorio no autónomo del Reino Unido)	Principado de Liechtenstein (Estado independiente)
Bonaire, Saba y San Eustaquio	Principado de Mónaco
Brunei Darussalam (Estado independiente)	Principado del Valle de Andorra
Campione D'italia (Comune di Campioned'Italia)	Reino de Swazilandia (Estado Independiente)
Colonia de Gibraltar	Reino de Tonga (Estado Independiente)
Comunidad de las Bahamas (Estado independiente)	Reino Hachemita de Jordania
Curazao	República Cooperativa de Guyana (Estado Independiente)
Estado Asociado de Granada (Estado independiente)	República de Albania
Estado de Bahrein (Estado independiente)	República de Angola
Estado de Kuwait (Estado independiente)	República de Cabo Verde (Estado Independiente)
Estado Libre Asociado de Puerto Rico (Estado asociado a los EEUU)	República de Chipre
Emiratos Árabes Unidos (Estado independiente)	República de Djibouti (Estado Independiente)

Federación de San Cristóbal (Islas Saint Kitts and Nevis: independientes)	República de las Islas Marshall (Estado Independiente)
Gran Ducado de Luxemburgo	República de Liberia (Estado independiente)
Groenlandia	República de Maldivas (Estado independiente)
Guam (Territorio no autónomo de los EEUU)	República de Malta (Estado independiente)
Isla de Ascensión	República de Mauricio
Islas Azores	República de Nauru (Estado Independiente)
Islas Caimán (Territorio no autónomo del Reino Unido)	República de Panamá (Estado Independiente)
Islas Christmas	República de Seychelles (Estado Independiente)
Isla de Cocos O Keeling	República de Trinidad Y Tobago
Isla de Cook (Territorio autónomo asociado a Nueva Zelanda)	República de Túnez
Isla de Man (Territorio del Reino Unido)	República de Vanuatu
Isla de Norfolk	República del Yemen
Isla de San Pedro y Miguelón	República Democrática Socialista de Sri Lanka
Islas del Canal (Guernesey, Jersey, Alderney, Isla de Great Stark, Herm, Little Sark, Brechou, Jetho	Samoa Americana (Territorio no Autónomo de los EEUU)
Isla Qeshm	Samoa Occidental
Islas Salomón	San Vicente y las Granadinas (Estado Independiente)
Islas Turkas e Islas Caicos (Territorio no autónomo del Reino Unido)	Santa Elena
Islas Vírgenes Británicas (Territorio no autónomo del Reino Unido)	Santa Lucía
Islas Vírgenes de Estados Unidos de América	San Martín
Kiribati	Serenísima República de San Marino (Estado Independiente)
Labuan	Sultanado de Oman
Macao	Tokelau
Madeira (Territorio de Portugal)	Tristan Da Cunha (Sh Saint Helena)
Mancomunidad de Dominica (Estado asociado)	Tuvalu
Montserrat (Territorio no autónomo del Reino Unido)	Zona Libre de Ostrava

Fuente: <http://www.sri.gob.ec/de/10238>

- Ex ministro de hidrocarburos: Carlos Pareja Yannuzzelli
- Ex gerente ejecutivo de la empresa pública Petroecuador: Alex Bravo Panchano
 - Hermanos Baquerizo Escobar
 - Augusto Vaca Tobar, Técnico de operaciones de catalítica I, Petroecuador
 - César Pincay Canales, Supervisor de Gestión Ambiental, Petroecuador
 - Michell Manzano Jaramillo, Abogado de contratos, Petroecuador
 - Edgar Ibarra Viera; Analista de planificación; Petroecuador
 - Hugo Holguín Demera, Coordinador de operaciones de transferencia y almacenaje, Petroecuador
 - Sixto Angulo Quiñones, Supervisor de seguridad y salud ambiental; Petroecuador.
 - Alan Guerrero Mafla; Auxiliar/estibador depósito GLP; Petroecuador.
 - Yessica Valverde Díaz
 - Carlos Quinde Alejandro
 - Ronny Paredes Díaz; Coordinador de operaciones de no catalina I, II; Petroecuador.
 - Rubén Durán Echeverría;
 - José Luis Guerrero; Técnico de operaciones de Catalina I Fraciona; Petroecuador.
- Gerente general de la Empresa pública de Hidrocarburos Petroecuador: Pedro Kléver Merizalde Pavón.
- Otros funcionarios como Arturo Escobar Domínguez; Pedro Wilfrido López Merino; Marcelo Reyes López; Juan Vinelli Ayala; Juan Vinelli Aguirre; Esteban Uribe Cabrera; María Belén Córdova Misas; y, René Andrés Vivar Chacón.
- Universidades privadas del país como: San Francisco; las Américas; Internacional SEK; Internacional del Ecuador; y, Especialidades Espíritu Santo.
- Instituciones del sistema financiero como: Banco Bolivariano, Banco de Guayaquil; Produbanco; Banco del Pichincha; y; Banco Bolivariano” (Godoy Andrade, y otros, 2016).

La investigación de la Asamblea Nacional sobre la corrupción de PETROECUADOR, recabó información de la negociación China, donde se pagaron comisiones creadas por MOSAK FONSECA en paraísos fiscales, autoridades del Legislativo pidieron información al Ministro de Hidrocarburos Carlos Pareja, llegando a establecer que Petrochina daba comisiones a los Hnos. Baquerizo; así mismo Alex Bravo tenía empresas en Panamá y las Bahamas, con quien firmó 176 contratos valorados en \$2'400.000 millones de dólares, una de las empresas es CAPAYA S.A. domiciliada en Panamá, siendo presidente el suegro de Alex Bravo el señor Iván Rueda; además trató de negar la inconsistencia de la declaración de bienes, no declarando una casa valorada en más de \$700.000.00 en Guayaquil, quien dijo desconocer y luego mencionó que era de sus hijos (NTN24, 2016).

La entrevista a Mera, Alexis, (2016), Secretario de la Presidencia de Ecuador, menciona que el caso Petroecuador, estuvo involucrado el sector privado con las Compañías ODESERVIS de los Señores Vaquerizos, quienes pagaron más de \$600.000.00 al Señor Bravo; el Sr. Ramiro Luke y la Sra. Glenda Mesa, dueños de la Compañía ENERGY, con más de \$800.000.00 hechos a cuentas de Bravo; el Sr. Pinzón Amador de una Compañía MMRGRUP; el Gobierno dice que hay otras 12 empresas involucradas al caso. El Señor Bravo realizó depósitos de \$12'000.000.00 en cuentas de Panamá que son paraísos fiscales; los paraísos fiscales de Carlos Pareja no aparecieron en MOSSAC FONSECA, porque hay otros estudios jurídicos en Panamá.

En la entrevista a Serrano, (2016), Ministro del Interior del Ecuador, menciona que existen medidas cautelares de 8 de los 17 procesados del caso Petroecuador, se han incautado 15 bienes que han sido cambiados a otra persona y están valorados en \$1'02 millones de dólares, acto que se convierte en testaferrismo. De los 17 implicados, 10 son empresarios como gerentes, accionistas y proveedores de Petroecuador y otros son ex

funcionarios de la Refinería de Esmeraldas, la lista de implicados con orden de prisión preventiva e incautación de bienes, así como subir la difusión roja de interpol entre otros Arturo Escobar, Juan Andrés Baquerizo.

En la operación se incautó 50 vehículos de alta gama, de éstos 30 son de lujo, pasarán a custodia a Inmobiliar, responsable de mantener los bienes en buen estado y las empresas estén operando, hasta que se siga el debido proceso. El 29 de octubre del 2016 se incautaron inmuebles en Quito y Guayaquil con apoyo de Agentes de la UIAD junto al personal del Lavado de Activos y del GIR y en coordinación con autoridades de la Empresa Inmobiliar, que se detallan:

Nro.	Bienes incautados
1	Casa de alta gama con numeración 33, ubicada en Cumbayá, en el Valle de Tumbaco, pertenece a Glenda Meza, una de las 8 personas implicadas en el caso de refinería de Esmeraldas.
1	Vivienda, donde se encontró documentación vinculada con personas investigadas en el caso de la refinería de Esmeraldas, una de las accionistas es Dorita A., suegra de Carlos Pareja, los bienes incautados fueron entregados a la Inmobiliaria.
1	Reyes Mansión, en el Sector de Cumbayá, el dueño ganaba \$53.500.00 mensuales, como asesor jurídico de Petroecuador y como tal aprobó millonarios contratos, es Marcelo Reyes López, este bien está avaliado en más de \$2.5 millones de dólares, hasta el 2015 era de una empresa contratista de la Refinería de Esmeraldas y es dueño quien aprobó los contratos.

Fuente: Entrevista a José Serrano, Ministro del Interior del Ecuador.

En la entrevista realizada al Presidente de la República Correa Delgado, (2016) sobre Carlos Pareja, ha mencionado, en el caso Petroecuador existió una red familiar de corrupción, liderado por Charly Pareja Cordero, quien fue secretario particular de León Febres Cordero y el Ex Ministro de Hidrocarburos Carlos Pareja, existiendo enriquecimiento ilícito y lavado de activos, según información recabada por el Estado.

Según la Constitución de la República del Ecuador, (2008) “... Las servidoras o servidores públicos y los delegados o representantes a los cuerpos colegiados de las instituciones del Estado, estarán sujetos a las sanciones establecidas por delitos de peculado, cohecho, concusión y enriquecimiento ilícito” (p.75).

El Código Orgánico Integral Penal, (2014) menciona que el cohecho establece que:

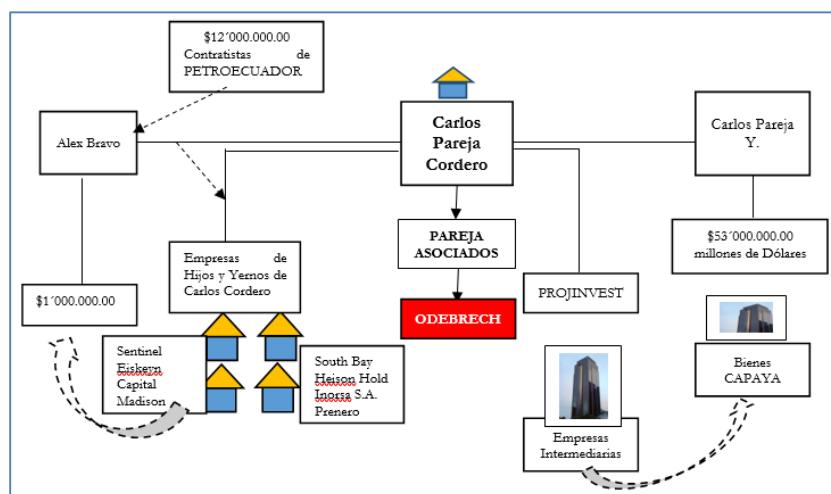
Las o los servidores públicos y las personas que actúen en virtud de una potestad estatal en alguna de las instituciones del Estado, enumeradas en la Constitución de la República, que reciban o acepten, por sí o por interpuesta persona, beneficio económico indebido o de otra clase para sí o un tercero, sea para hacer, omitir, agilitar, retardar o condicionar cuestiones relativas a sus funciones, serán sancionados con pena privativa de libertad de uno a tres años (p.108).

La información presentada por Fiscalía General, (2016), establece que existió enriquecimiento ilícito y lavado de activos en la ciudad de Guayaquil y Samborondon, siendo Charly Pareja quien lidera la red familiar de corrupción, según informe de la Comisión de la Verdad, participó en torturas a grupos subversivos de Alfaro Vive Carajo; es abogado de los Hermanos Isaías; primo de Carlos Pareja ExGerente de Petroecuador y prófugo de la justicia ecuatoriana desde octubre de 2016 por delitos de cohecho y enriquecimiento ilícito; y, abogado jurídico de la Empresa ODEBRECH.

Las investigaciones establecen que la red de corrupción en el círculo familiar, funcionaba de manera articulada entre Charly Pareja Cordero (Principal) y Carlos Pareja, todos relacionados con contratistas de Petroecuador y quienes realizaban transferencias, depósitos y envíos de dinero en paraísos fiscales.

Las compañías utilizadas para la trama de corrupción destacan PROJIMVEST, beneficiario directo Charly Pareja Cordero, compañía fantasma creada en Estados Unidos, con sede en el Estado de Delaware, conocida como paraíso fiscal, de ahí se pagó la compra del terrero en una lujosa urbanización de Samborondón a favor de Carlos Pareja (CAPAYA), realizando movimientos por alrededor de \$53'000.000.00 entre marzo 2015 a octubre 2016.

La Empresa SETINEL creada en EEUU y utilizada para recibir dinero de contratistas de Petroecuador, los repartía fuera del país a cuentas de paraísos fiscales, mediante empresas fantasma, una de ellas GIRBRA de Alex Bravo por \$1'000.000.00 millón de dólares y creada en Panamá, donde recibieron y repartieron más de \$12'000.000.00 producto del cohecho de contratistas de Petroecuador. Charly Pareja, con su estudio jurídico Abogados&Asociados (PARESOCI) y abogado defensor en Ecuador de la Empresa ODEBRECH.



Fuente: Fiscalía General del Estado Ecuatoriano

El enriquecimiento ilícito según Vidales Rodríguez, (2008) constituye:

La muestra más palmaria de esa nueva política criminal a la que se ha aludido y que está basada en la creencia de que privar del producto del delito o, como es el caso, sancionar penalmente su tenencia, resulta una forma eficaz de prevenir la comisión de actividades delictivas (p.20).

La Contraloría General del Estado, dio señalamientos de responsabilidad penal, tras el examen de las declaraciones patrimoniales de Alex Bravo Panchano de julio del 2016, se estableció un incremento patrimonial de \$544.184 no justificado y tampoco logró establecerse el origen de fondos para adquirir bienes entre el 2013-2015 por \$258.000.00, esto instó a que Fiscalía presumía el peculado de 3 exgerentes de Petroecuador Carlos Pareja, Marco Calvopiña y Alex Bravo, la indagación de Fiscalía, sostén lo que establece el COIP a cohecho; así mismo habían indicios que algunas compañías estaban vinculadas a Alex Bravo y su familia.

El Fiscal Chiriboga menciona que a cuentas de GIRBRA, ingresaron \$12'000.000.00 y habían otras compañías vinculadas a ésta como RGH INVESTMENT INC Y HESOMITE del Ecuador S.A., según reporte de la

Unidad de Análisis Financiero (UAF), mantenía como cliente principal a contratistas de Petroecuador, estableciendo que ECISA relacionado con HESOMITE del Ecuador S.A., entre el 2007-2012 obtuvo \$436.000.00 anuales y el 2013-2015 más de \$25'000.000.00 millones anuales. Las pruebas encontradas por Fiscalía y Contraloría General, establecen que Alex Bravo, era el cajero que recibía el dinero y lo transfería a diferentes cuentas.

Frente a las irregularidades encontradas por instituciones como FGE y CGE, se puede mencionar que debe existir mayor control para evitar pérdida de recursos del Estado, que afectan a la sociedad para brindar servicios de calidad.

La Fiscalía General de Ecuador, (2016), el 19 de enero del 2017, presenta a 18 acusados y procesados en el caso de corrupción de Petroecuador por delito de Cohecho, el Fiscal Juan Carlos Zúñiga argumentó que entre el 2013-2015, los procesados registraron depósitos por más de 10 millones de dólares en cuentas de empresas Panameñas, registradas a nombre de los procesados y sus familias, así mismo Calos P, Alex B., Arturo E y Paquita M., se habrían aprovechado de condición de altos funcionarios de Petroecuador para hacer uso de información privilegiada y otorgar contratos a cambio de pagos de comisiones y crearon empresas en Panamá, recaudando dineros provenientes de estos actos.

La Fiscalía determinó responsabilidades como autores para Javier B; Jaime B.; Antonio B; Ramiro L.; Sonia C.; Frabrizio Y.; Glenda M.; Humberto G.; y, Arturo P., quienes a nombre de sus empresas suscribieron millonarios contratos con Petroecuador por servicios de soporte y mantenimiento; estudios de factibilidad, adquisición de repuestos, optimización de sistema eléctrico, entre otros. De acuerdo al informe enviado de autoridades de Panamá, detalla que crearon empresas como: RGH Investment Inc, Capaya de Carlos P.Y., Escart S.A. de propiedaddde Arturo E.; PIDMG S.A. de Paquita M.; Girbra S.A. y Johana Invesmet de propiedadd de Alex Bravo; éstas empresas registraron cuentas en Capital Bank y Helm Bank en Panamá, realizaron transferencias recibidas y enviadas desde febrero del 2012 hasta abril del 2016 por más de 10 millones de dólares.

El 25 de enero del 2017, la fiscalía logra llamar a juicio por presuntos hechos de corrupción en la estatal petrolera a 18 personas en el proceso penal por cohecho, a 13 de ellos se los enjuiciará como presuntos autores de cohecho a Calos P. Y. ; Alex Bravo; Arturo E.; y Paquita M.; y a los cinco restantes como coautores y son Carlos P. A., Setnia P.; Gorky R.; Jennice F.; y Yolanda P. El 9 de febrero del 2017 la Jueza Ana Lucía Cevallos resolvió acoger el pedido de Fiscalía y disponer que Alex Bravo enfrente otro juicio por presunta participación en delito de enriquecimiento ilícito; hizo este pedido porque encontró indicios de responsabilidad Penal enviados por Contraloría, según informe se detallan examenes especiales realizados por el ente de control a declaraciones patrimoniales de Alex Bravo, alertando un presunto crecimiento injustificado de aproximadamente \$540.0000.00 dólares; las autoridades Panameñas iniciaron investigaciones en contra de Álex B. y ordenaron que se retenga alrededor de \$4 millones de dólares de cuentas de Girbra, empresa Off Shore del implicado.

El 10 de febrero del 2017, la Fiscalía, (2016), llamó a Alex Bravo a dar testimonio y aseveró que Carlos P., era quien daba instrucciones para realizar transferencias de dinero a cuentas de los hijos de Carlos P. A. y de su hermana Yolanda P.; reconoció ante los jueces que falsificó firmas de sus familiares para aperturar cuentas bancarias en Panamá, la audiencia de juzgamiento la llevó el Fiscal Juan Carlos Zúñiga, expuso también que entre el 2012-2016 en Petroecuador se generaron 17 contratos principales y 18 complementarios, ascendieron

a más de \$258 millones de dólares, dentro del programa de rehabilitación de la refinería de Esmeraldas, explicó que 12 contratos fueron realizados por la Empresa Oil Services & Solutions de Juan B., Javir B. y Jaime B., por un monto de \$56'214.357 dólares; otros tres contratos valorados en 38 millones de dólares fueron realizados por la empresa GalileEnergy S.A. de Ramiro M y Glenda M., acusados por cohecho. De 18 acusados del caso Álex B., Javier B. y Sonia C. están con prisión preventiva, otros cuatro tienen medidas sustitutivas como prohibición de salir del país y presentación periódica ante la autoridad, los demás están prófugos.

El 10 de marzo del 2017, la Fiscalía General, (2016), a través de María Soledad Recalde, fiscal, ratificó elementos de convicción presentados en contra de Eduardo V., procesado por presunta participación en el delito de delincuencia organizada que se habría cometido en la Empresa Estatal Petroecuador. Eduardo V., y dos personas (Diego C. y Eduardo T.), fueron detenidos la noche del jueves 11 y madrugada del viernes 12 de noviembre del 2016, durante cuatro allanamientos ejecutados en Quito y Esmeraldas por la Dirección de Investigaciones del Fiscalía.

Según Fiscalía General del Estado, el 18 de marzo del 2017 con 23 elementos de convicción logró que se llame a juicio a Carlos P. Y. ex Ministro de Hidrocarburos, por enriquecimiento ilícito, durante la audiencia el Fiscal Chiriboga menciona que la constitución de CAPAYA y de una cuenta corriente en el Capital Bank, con 174.267 dólares y único beneficiario es Carlos P.Y.; así mismo indicó que el informe del peritaje contable, habría evidenciado un incremento patrimonial del procesado en \$1'236.849 dólares, entre el 28 de febrero de 2014 al 11 de mayo de 2016. El informe presentado por la Contraloría, determinó que Carlos P.Y., no incluyó en sus declaraciones juradas, entre inversiones, cuentas bancarias y otros rubros, el monto de \$813.276 dólares; los informes presentados por el Ministerio de Hidrocarburos y Servicio de Rentas Internas, existe copia certificada de escritura pública de cesión de derechos de un inmueble en Samborondón a favor de una compañía del implicado; también existe copia certificada de escritura pública de donación entregada por la esposa de Carlos P. Y. a sus hijos por un monto de \$371.547 dólares; en base a estos elementos de convicción la Jueza nacional Silvia Sánchez llamó a juicio a Carlos Pareja la madrugada del sábado 18 de marzo y ratificó orden de prisión preventiva, quien se encuentra prófugo de la justicia y ordenó se disponga de los fondos de cuentas bancarias que estén a su nombre y prohibió la enajenación de bienes de hasta 1 millón 200 mil dólares.

El control interno continuo previene que incurra en faltas para evitar sanciones que ello acarree; así como para una gestión eficiente en materia de prevención de errores y fraudes, para ello es importante, que administradores establezcan cultura de honestidad y rectitud, esto contribuye a que el personal técnico se comprometa con principios en su actividad diaria.

El control interno según (OCEANO) “es el plan de organización y los métodos coordinados y medidas adoptadas dentro de la empresa para salvaguardar sus activos, verificar la adecuación y fiabilidad de la información de la contabilidad, promover la eficiencia operacional” (p.278).

Arenas Torres & Moreno Aguayo, (2008) lo define como “un conjunto de métodos, procedimientos establecidos por la alta dirección con el fin de potenciar la eficiencia operativa, detectar y prevenir errores y fraudes, proteger tanto los activos como los registros contables, garantizando la fiabilidad de los mismos...” (p.18).

Así mismo Osorio Sánchez, (2007) dice que “consiste en las políticas y procedimientos establecidos para proporcionar una seguridad razonable de poder lograr los objetivos específicos de la entidad” (p.138).

Mantilla, (2009) menciona que es “un conjunto de normas, procedimientos y técnicas a través de las cuales se mide y corrige el desempeño para asegurar la consecución de objetivos y metas” (p.66). También Blanco Luna, (2010) opina que “es un proceso, efectuado por la junta de directores de una entidad, gerencia u otro personal, diseñado para promover razonable seguridad respecto al logro de objetivos” (p. 92).

A criterio de Madariaga, (2004) comprende “el plan de organización, los métodos y medidas coordinados, adoptados dentro de una empresa para salvaguardar bienes, comprobar la exactitud y veracidad de los datos contables, promover a eficiencia y estimular el seguimiento de métodos establecidos por a dirección” (p.65).

El control interno “es un proceso efectuado por el consejo de directores, la administración y otro personal de la entidad, diseñado para proporcionar seguridad razonable respecto a la consecución de objetivos” (Mantilla B., 2012, p.150).

Ray Whittington & Pany, (2004) dice que el control interno es:

Un medio para alcanzar un fin, no un fin en sí mismo. Lo realizan humanos, no sólo los manuales de políticas, los documentos y formularios. Al introducir el concepto de seguridad razonable, la definición admite que el control interno no puede garantizar de modo absoluto que los objetivos corporativos siempre se alcanzarán. (p.213).

Según García, (2017), menciona que la “metodología de fideicomisos y empresas en paraísos fiscales van y vienen, demostrando que salen del país utilidades y que vuelven a entrar como inversiones extranjeras “lavando impuestos”.

La eficiente supervisión de dirección, la integridad de los sistemas contables e información financiera, implementación de sistemas de control interno, dirigidos al control del riesgo, control financiero, cumplimiento de leyes y regulaciones, constituye una responsabilidad de funcionarios del sector público encargado de la administración.

En el ámbito público la Ley Orgánica de la Contraloría del Estado, (2012), Art. 45, Numeral 3 y 6, estable:

Permitir la violación de la ley, de normas específicas emitidas por las instituciones del Estado, o de normas de carácter generalmente obligatorio expedidas por autoridad competente, inclusive las relativas al desempeño de cada cargo y no establecer o no aplicar con sujeción a esta Ley y más normas pertinentes los subsistemas de control interno y control externo (p. 15).

En la actualidad existen casos típicos de irregularidades como fraudes, delitos económicos, lavado de dinero y activos, error, entre otros, pueden presentarse por varios motivos como: falta de controles, poco o mal personal capacitado; baja rotación de puestos, documentación confusa, salarios bajos, existencia de activos de fácil conversión, legislación deficiente y actividades incompatibles entre sí; la responsabilidad de evitar este tipo de flagelos es mejorando el control administrativo y contable, creando e impartiendo prácticas y políticas de control, analizar riesgos y tener talento humano bien remunerado y motivado.

Discusión

Los paraísos fiscales, hoy en día se han convertido en el boom de la información en el Ecuador y a nivel mundial, se han efectuado investigaciones relacionadas a los Panamá Papers, donde salieron a relucir figuras políticas,

deportivas, negocios, banqueros, universidades entre otros que mantienen sus ingresos en Empresas Offshore de paraísos fiscales, que en algunos casos vienen de actividades lícitas, en otros éstos recursos son producto del lavado de dinero, corrupción como el caso de la Estatal Petroecuador en donde se han involucrado funcionarios del sector público y empresas privadas para realizar actividades que están al margen de la ley afectando al Estado, esto se dio por falta de controles internos y externos en la administración de la Refinería de Esmeraldas y que ha sido noticia a nivel nacional e internacional.

Conclusiones

Los funcionarios del sector público involucrados en el caso Petroecuador, realizaron actos que están fuera de la normativa, actuando en situaciones de cohecho y enriquecimiento ilícito, recibiendo millones de dólares que fueron transferidos a empresas fantasma en Panamá y el Estado de Delaware, utilizando los paraísos fiscales.

En el caso Petroecuador existió una red familiar de corrupción que utilizaron varias empresas para sacar dinero, producto de coimas por contratos entregados a la Estatal Petrolera.

Las universidades privadas (San Francisco de Quito, Internacional del Ecuador, Espíritu Santo, SEK), que efectúan actividades académicas superiores, han realizado salidas de divisas en millones de dólares entre el 2012-2016 de los excedentes hacia Empresas Offshore en paraísos fiscales.

Los controles internos y externos de entidades públicas no se aplican oportunamente, tal es el caso de corrupción de Petroecuador, en donde el control debió ser eficaz y la administración aplicar normativas internas y externas para evitar pérdida de recursos que afectan a la sociedad ecuatoriana.

Los funcionarios que desempeñen cargos públicos en el Ecuador, de acuerdo a la consulta popular efectuada el 2017, es una medida de control para que no se evada impuestos a través de paraísos fiscales.

Agradecimiento

Me gustaría dar las gracias a los revisores de este artículo por sus constructivos comentarios y aporte científico de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Nacional de Chimborazo, en coordinación con el Centro de Investigación y Desarrollo Ecuador y el Centro de Estudios Transdisciplinarios CET Bolivia; así mismo al equipo que trabajó en la ejecución del artículo por el aporte en la revisión bibliográfica e investigación en diferentes medios de comunicación y Organismos de Control.

Bibliografía

- Figueroa Elenes, J. R., Urbano, P. M., & Sánchez , J. I. (2014). *Globalización y paraísos fiscales. ¿Algo se muere?* Valladolid .
- Arenas Torres , P., & Moreno Aguayo , A. (2008). *Introducción a la Auditoría Financiera* (Primera Edición Ed.). Aravaca- Madrid, España : McGrawHill.
- Asamblea Nacional del Ecuador . (2014). *Código Orgánico Monetario y Financiero*. Quito .
- Blanco Luna, Y. (2010). *Normas y Procedimientos de la Auditoría Integral* . Colombia : EcoeEdiciones .
- Código Orgánico Integral Penal . (2014). *Sección Tercera: Delitos contra la eficiencia de la administración pública*. Quito-Ecuador: Gráficas Ayerbe C. A.
- Constitución de la República del Ecuador . (2008). *Sección 3ra. Servidoras y Servidores Públicos*; Quito : Corporación de Estudios y Publicaciones .
- Correa Delgado, R. (17 de 10 de 2016). Entrevista A Rafael Correa Por Andrés Carrion. (A. C. 25, Entrevistador)

Fiscalía General del Estado de Ecuador . (26 de 12 de 2016). Enriquecimiento Ilícito y Lavado de Activos. Quito, Pichincha.

García, C. (03 de 2017). Ecuador: "Lasso, el magnate de las offshore". Artículo escrito por Cynthia García en el que describe los negocios del candidato presidencial de la oposición Guillermo Lasso. *NODAL (Noticias de América Latina y el Caribe)*, págs. <https://www.nodal.am/2017/03/ecuador-lasso-el-magnate-de-las-offshore-articulo-escrito-por-cynthia-garcia/>.

Godoy Andrade, G., Guamangate Ante, G., Issa Wagner, N., Moreta Panchez , M., Peñafil, M., Orellana Marquínez , M., . . . Muñoz , M. (2016). *Informe para Conocimiento del Consejo de Administración Legislativa sobre la Investigación de las Empresas Offshore Constituidas por personas ecuatorianas en Paraísos Fiscales*. Quito.

González Ramírez , M. R., Llopis Taverner , J., & Garcó Gascó , J. L. (2006). *El offshore Outsourcing de Sistemas de Información*.

<https://www.inspiration.org/justicia-economica/empresas-offshore>. (s.f.).

Ley Orgánica de la Contraloría del Estado. (2012). *Sección 2: Responsabilidad administrativa*; Quito.

Madariaga, J. M. (2004). *Manual Práctico de Auditoría* . Barcelona : Deusto.

Mantilla B., S. A. (2012). *Control Interno Informe COSO* (Cuarta Edición ed.). Colombia: EcoeEdiciones.

Mantilla, S. A. (2009). *Auditoría de Información Financiera* (Primera Edición ed.). Bogotá - Colombia: EcoeEdiciones.

Mera, A. (16 de 10 de 2016). Red de corrupción PetroEcuador .

NTN24. (2016). *Escándalo de Corrupción en Ecuador*. Obtenido de <https://www.youtube.com>.

Ocde. (1998). *Harmful Tax Competition: a world-wide problem*. París.

Oceano. (s.f.). *Enciclopedia de la Auditoría* . España : Segunda Edición.

Osorio Sánchez, I. (2007). *Auditoría 1: Fundamentos de Auditoría de Estados Financieros*. México : Cengage Learning .

Ray Whittington, O., & Pany, K. (2004). *Principios de Auditoría* (Décimo Cuarta ed.). México: MacGrawHill.

Serrano, J. (24 de 10 de 2016). Entrevista a José Serrano, ministro del Interior, sobre el caso de corrupción en PetroEcuador . (C. Carrabascal, Entrevistador)

Servicio de Rentas Internas del Ecuador . (2015). *Paraísos Fiscales: Resolucion No. NAC-DGERCGC15-00000052*.

Quito / Ecuador.

Viales Rodríguez, C. (2008). *El Delito de Enriquecimiento Ilícito*. Miami-Florida : Primera Edición. ISBN 9977-06-013-4.

Impacto Económico de la Política Tributaria considerando la Teoría de la curva de Arthur Laffer en Ecuador

Vicente Marlon Villa Villa

Universidad Nacional de Chimborazo

marlonvillaa@hotmail.com

Lesly Lisbeth López Gutiérrez

Universidad Nacional de Chimborazo

llislop@gmail.com

Resumen

Se conoce que la política económica es el fundamento del régimen tributario de un país, en Ecuador se han experimentado muchos cambios en la última década con respecto a política tributaria lo que conlleva a un aumento de la carga impositiva, es allí donde radica la importancia de estudiar el efecto que tiene la implementación de nuevas medidas que contribuyan al desarrollo económico del país. Con los antecedentes expuestos el objeto de estudio es analizar el impacto económico de la adopción de una política tributaria en Ecuador basada en el cálculo de la curva de Arthur Laffer. Esta investigación es de tipo descriptivo, con enfoque cualitativo, se aplica para el desarrollo de la misma la revisión documental y el método Delphi. El trabajo de investigación evidencia la aplicabilidad de esta teoría como un instrumento para predecir las consecuencias de las medidas tributarias que pueden ser adoptadas, siempre y cuando se consideren factores como la realidad política-económica por la que atraviesa actualmente nuestro país.

Palabras claves: Política Económica, Política Tributaria, Carga Impositiva, Desarrollo Económico, Curva de LAFFER.

Abstract

It is known that economic policy is the foundation of a country's tax regime, in Ecuador many changes have been experienced in the last decade regarding tax policy which leads to an increase in the tax burden, is where the root of the importance of To study the effect of the implementation of new measures that contribute to the economic development of the country. With the antecedents exposed the object of study is to analyze the economic impact of the adoption of a tax policy in Ecuador based on the calculation of the curve of Arthur Laffer. This research is of descriptive type, with qualitative approach, it is applied for the development of the same the documentary revision and the Delphi method. The research work evidences the applicability of this theory as an instrument to predict the consequences of the tax measures that can be adopted, as long as factors such as the political-economic reality currently being experienced by our country are considered.

Keywords: Economic Policy, Tax Policy, Tax Burden, Economic Development, LAFFER Curve.

Introducción

Ecuador ha experimentado grandes cambios en la última década respecto a sus políticas tributarias como medida para enfrentar el déficit de recursos económicos derivado de la caída del precio del petróleo. Según información obtenida de la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), Ecuador en el año 2006 fue el segundo país con menor carga tributaria en América Latina en comparación con 18 naciones. Con las reformas tributarias incorporadas a partir del 2007 la presión fiscal del país se incrementó considerablemente ubicándolo

en el 8vo puesto con una carga tributaria del 15,4% en relación al Producto Interno Bruto (PIB) superando en 0,1% la media latinoamericana.

Así mismo el incremento de la carga tributaria del país entre los años 2006 y 2015 fue de un 6,3% en relación con el PIB, porcentaje que representa uno de los mayores aumentos de la presión fiscal en comparación con países como: Argentina con el 6,2%; Bolivia el 2,7%; Paraguay el 2,5% y Venezuela con apenas el 0,9%.

De acuerdo al estudio realizado por Doing Business (2013) concluye que: las constantes reformas tributarias no incentivan la inversión extranjera a largo plazo, motivo por el cual el presente trabajo de investigación tiene por objeto analizar el impacto económico de la adopción de una política tributaria en Ecuador basada en el cálculo de la curva de Arthur Laffer, lo que permitirá determinar la viabilidad de la aplicación de dicha teoría en el país.

Esta investigación es de tipo descriptivo, aplicándose para el desarrollo de la misma la revisión documental de estudios realizados por Organismos Internacionales como la CEPAL y nacionales como: el Banco Central del Ecuador, el Servicio de Rentas Internas, la Federación Nacional de Cámaras de Comercio del Ecuador e investigaciones de varias universidades del País.

Es necesario evaluar si la recaudación fiscal con la implementación de nuevas políticas tributarias tiene resultados efectivos, que efectos se pueden obtener al disminuir la presión fiscal, encontrar mediante la aplicación de la curva de Arthur Laffer un punto de equilibrio que permita maximizar la obtención de recursos para solventar el gasto público y a su vez que propicie la inversión privada nacional e internacional.

Importancia del problema

La relación de impuestos y el PIB refleja la recaudación tributaria de los gobiernos para financiar la provisión de bienes y servicios públicos, la inversión en infraestructura. La movilización de recursos fiscales mediante impuestos es importante para asegurar el desarrollo económico de los países (OCDE, 2014).

La recaudación tributaria según la información presentada por el Servicio de Rentas Internas tuvo un incremento de apenas el 3,1% entre los años 2016 y 2017, sin considerar los ingresos tributarios generados por las contribuciones solidarias, ya que estos fueron únicamente medidas transitorias, al realizar una comparación en los porcentajes de recaudación de enero y febrero del 2017 con la meta del presupuesto general del estado se puede evidenciar un nivel de cumplimiento del 98%.

Las cifras develadas demuestran que pese a la implementación de variar reformas y el aumento de la presión fiscal, Ecuador no consigue alcanzar una recuperación económica efectiva, puesto que la recaudación para el año 2015 fue de alrededor de 15.500 millones, mientras que para el año 2016 alcanzó los 13.800 millones y según información expuesta por el ex ministro de Finanzas Fausto Ortiz la recaudación para el año 2017 podría disminuir aún más alcanzando los 12.700 millones.

Con base en la información obtenida es necesario considerar nuevas alternativas que permitan maximizar la obtención de recursos fiscales, y la determinación de un nivel óptimo de presión fiscal cuyo impacto económico no incida de manera negativa a los sectores vulnerables de la sociedad.

El cálculo de la curva de Arthur Laffer es un instrumento que permite saber la administración entre la carga impositiva y el porcentaje de recaudación tributaria de un país al convertir estos factores en variables, los mismos

que mediante una representación gráfica se convierten en una curva mediante la cual es posible estimar el punto máximo de recaudación mediante un nivel impositivo equilibrado.

En Ecuador existen varias investigaciones fundamentadas en esta teoría las mismas que han alcanzado resultados que permitirían adoptar un nivel óptimo contributivo, así Cueva (2012) determina un nivel del 13,73% como óptimo promedio de presión fiscal el cual permitiría maximizar la recaudación tributaria, con base en datos históricos desde el año 1970 al 2008.

La Presión Fiscal constituye la contribución realizada por los miembros activos de una sociedad al Estado como porcentaje del Producto Interno Bruto por lo tanto la misma está compuesta por impuestos nacionales internos y externos; impuestos de gobiernos seccionales; y, contribuciones a la seguridad social. Según estudios realizados por el Centro Interamericano de Administraciones Tributarias (CIAT) la presión fiscal del país en el 2015 fue del 22%

Las entidades responsables de la Administración tributaria en Ecuador en la actualidad son:

- Organismos de Régimen Seccional. Municipios, Consejos Provinciales, entre otros.
- Organismos de Régimen Central. Servicio de Rentas Internas y la Secretaría Nacional de Aduanas.

Para el desarrollo de la presente investigación nos enfocaremos a impuestos recaudados por el Servicio de Rentas Internas puesto que son la mayor fuente de ingreso para el Presupuesto General del Estado.

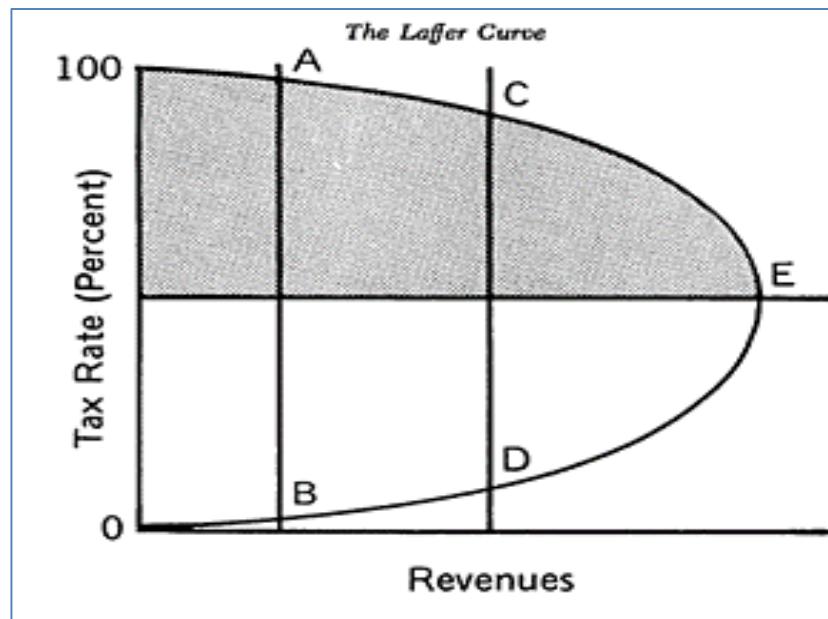
Teoría de la Curva de Laffer

La curva de Arthur Laffer surge, como una forma de representar gráficamente la relación entre tipos impositivos y los ingresos fiscales, por tanto, a través de la curva se analiza si la carga fiscal existente en un país, justifica la rentabilidad del gasto público obtenido a través del aumento de impuestos o, por el contrario, la acumulación de ingresos públicos perjudica el crecimiento del sector privado y, por consiguiente, los niveles de vida y bienestar de los contribuyentes. (López, 2009)

El principio básico de esta teoría consiste en: la disminución de la carga fiscal promueve un crecimiento económico puesto que motiva al aumento de inversión, lo que conlleva a la reducción de los niveles de desempleo y por tanto al incremento de la Producción Interna Bruta obteniéndose como resultado un acrecentamiento en la recaudación fiscal.

La gráfica que representa la curva de Laffer tiene la siguiente forma:

Ilustración 1. Grafica de la Curva de Laffer



Fuente: Lisandro Yolis, 2010.

Lisandro (2010) despliega dos conclusiones fundamentales:

- Cuando la tasa impositiva es del 100%, toda la producción cesa en la economía monetaria (Money Economy) y se desplaza a la economía del trueque (Barter Economy). Los individuos no trabajarán si la totalidad de los frutos de su trabajo son confiscados por el gobierno. Así, como la producción cesa, no hay sumas a confiscar por esa alícuota del 100%, invariablemente, los ingresos públicos del gobierno serán cero.
- Si la tasa impositiva es 0%, los ciudadanos pueden conservar la totalidad de lo que se produce en esa economía monetaria. Indudablemente, no hay diferencia entre las ganancias producidas y los ingresos después de impuestos, no hay, de esta forma, obstrucción del gobierno en la producción. En ese contexto, la productividad se maximiza y el resultado de la economía monetaria sólo podría verse limitado por el deseo de los trabajadores de reemplazar el trabajo por ocio. Claramente, siendo la alícuota del 0%, los ingresos públicos son cero en este caso también, esa circunstancia contradice la existencia misma del Estado.

La teoría implica ver más allá de los dos extremos y encontrar el punto de equilibrio, donde el aumento o disminución de la carga impositiva conlleve a un aumento de la recaudación fiscal y a la vez incentive el crecimiento de la inversión a largo plazo, produciéndose un crecimiento económico efectivo para el país. Para aplicar esta teoría es necesario considerar factores como la estructura política, cultural, demográfica, social, entre otros elementos que pueden afectar los resultados de esta teoría.

Para (Lisandro, 2010) la relación entre la recaudación y la carga impositiva es directamente proporcional produciéndose de esta manera dos efectos notablemente opuestos sobre los ingresos del estado:

- El efecto aritmético. Establece que si los tipos impositivos o alícuotas son reducidos, los ingresos tributarios se verán reducidos en el mismo porcentaje que la reducción de la tasa. La proposición contraria para mayores alícuotas también será mayores ingresos tributarios, es decir el efecto aritmético tiene una relación directa entre: los tipos impositivos y los ingresos fiscales.
- El efecto económico. Evalúa el impacto positivo o negativo que tiene la reducción o el incremento de las alícuotas sobre el trabajo de los individuos, sobre los resultados productivos, sobre el empleo y la economía en general.

Metodología

Como consecuencia de la caída del precio del petróleo, los ingresos tributarios para el año 2015 representaron el 46% de todos los ingresos del Presupuesto General del Estado. El déficit de recursos generado por la disminución de ingresos petroleros fue motivo para que el estado Ecuatoriano adopte políticas tributarias que incrementen la presión fiscal, pero contrario al efecto de aumentar la recaudación de impuestos estos incrementos han tenido un impacto económico contraproducente.

La base de este trabajo de investigación se enfoca en la teoría desarrollada por Arthur Laffer la cual consiste en una representación gráfica que relaciona la presión fiscal versus la recaudación efectiva, dando como resultado una curva que refleja los efectos de las alteraciones en dichas variables. (Lisandro, 2010).

Resultados

Sin duda alguna el cálculo de la curva de Arthur Laffer no es un tema nuevo ya que ha sido por años objeto de estudio en varios países, en Ecuador se han realizado investigaciones que han desarrollado varios modelos Econométricos con la aplicación de esta teoría, algunas de las cuales se presentan a continuación.

Repository digital	Autor	Año	Conclusión
Universidad Nacional de Chimborazo	Juan Kléber Cepeda Lema	2016	Datos trimestrales del 2000-2014, la presión fiscal óptima se encuentra en 12,26%, siendo la misma de 20,5% para el año 2014.
Universidad De Especialidades Espíritu Santo	Lissette Rafaela Zambrano Mecías	2016	Los residuales estimados en todas las regresiones son normales, homocedásticos y autocorrelacionados, por lo cual es aplicable el método de corrección de Mínimos Cuadrados Ordinario.
Universidad Técnica de Machala	Vidal Falconí Marco Eduardo	2016	La tasa óptima de recaudación se maximiza cuando la presión fiscal llega a un 23.69%
Universidad Técnica Particular de Loja	Patricia Elizabeth Cueva Encalada	2012	Periodo de estudio 1970 – 2008. La recaudación impositiva se maximiza con una carga fiscal de 13,73% mientras que al alcanzar el 25% sus efectos son decrecientes.

Discusión

Cruz (2016, página 24) manifiesta que la curva de Laffer es una herramienta que nos permite realizar mejoras en la política impositiva del país y en especial de los estados.

Aliaga (2015) concluye que: la teoría se verifica, a medida que aumenta la alícuota impositiva, aumenta la recaudación; y que la evasión se conserva en un nivel bajo.

Ventocilla (2011) hace un análisis de la Curva de Laffer para el caso peruano y afirma que una tasa demasiado baja provoca que el Gobierno no cuente con los recursos necesarios para cumplir sus funciones.

Bejarano (2008, página 162) concluye que para financiar una deuda fiscal por medio de innovaciones tributarias, se debe considerar los efectos perjudiciales que se puedan crear sobre el desempeño de la actividad en el recaudo fiscal. En tal sentido, la curva de Laffer para los ingresos tributarios es un proyecto alternativo de norma fiscal.

En base a los estudios empíricos realizados y al análisis de los resultados obtenidos en los modelos econométricos de diversos autores se puede destacar que el cálculo de la curva de Arthur Laffer para el caso de Ecuador podría ser adoptada como una medida para estabilizar la recaudación fiscal, lo que a su vez tendría un ajuste económico efectivo puesto que en la actualidad se puede evidenciar que las constantes reformas tributarias aplicadas no incentivan la inversión a largo plazo, por lo tanto el nivel de recaudación está disminuyendo afectando directamente al Presupuesto General del Estado.

Ecuador evidencia una relación directa y positiva entre las variables: carga impositiva , recaudación fiscal, mediante la aplicación de un modelo econométrico adecuado se puede identificar el punto óptimo de presión fiscal que maximice la recaudación, medidas que permitirán aumentar la Producción Interna Bruta, que a su vez generará mayores capitales para solventar el gasto público.

Los conflictos generados por las continuas innovaciones en las estrategias tributarias, reflejan la disminución de la recaudación fiscal para el periodo 2017, ocasionando una reducción del gasto corriente por falta de recursos económicos. Las medidas para enfrentar la excesiva carga fiscal del país adoptadas por los contribuyentes han sido la evasión y la elusión fiscal, puesto que las personas no están dispuestas a trabajar para que la mayoría de sus recursos sean confiscados por el estado.

Mediante la aplicación de la teoría de la curva de Arthur Laffer para el caso ecuatoriano varios autores han determinado el cumplimiento y viabilidad, ya que se ha establecido que a medida que la carga impositiva ha superado el nivel óptimo determinado en la curva, los ingresos fiscales han disminuido. Por esta razón la curva de Laffer serviría como un indicador en la toma de decisiones para la implementación de nuevas políticas tributarias, de esta manera se podría medir el impacto directo e indirecto del aumento o disminución de la carga fiscal sobre los productores, inversionistas y consumidores.

La curva de Laffer ha causado muchas reacciones, debido a la dificultad de su conocimiento empírico, ya que no se conoce cuál es el tipo de impuesto óptimo que nos proporciona el mayor nivel de cobro posible. Los críticos de la curva sostienen que, en EEUU en la década de los años 80, Reagan bajó los impuestos y no aumentó la recaudación pero en la presidencia de George Bush padre y Bill Clinton, subieron los impuestos y aumentó la recaudación. Pero en este caso la curva de Laffer sigue siendo cierta, porque, como se ha indicado, existe un período a partir del cual la disminución de los tipos impositivos supone una caída de la recaudación. La curva de Laffer pretende demostrar algo que parece obvio: no por elevar los impuestos, necesariamente se va a recaudar más. Y su contrario: no por bajar los impuestos se va a recaudar menos. Islandia, facilitó una demostración interesante de la curva de Laffer. De 1991 a 2001, con el tipo impositivo cayendo gradualmente desde el 45% hasta el 18% los ingresos fiscales se triplicaron. Desde 2001 los ingresos se han vuelto a triplicar. Mientras tanto la economía islandesa crece a una tasa media del 4%.

Conclusiones

En el Ecuador se puede adoptar la teoría de la curva de Arthur Laffer como una herramienta para garantizar el cobro fiscal, que le permita tener un ajuste económico efectivo y adoptar decisiones para implementar nuevas políticas tributarias.

En el país se puede aplicar un modelo econométrico adecuado, que permita identificar el punto óptimo de presión fiscal para maximizar la recaudación, lo que nos genera mayores capitales para solventar el gasto público.

En nuestro país las medidas por parte de los contribuyentes para enfrentar la excesiva carga fiscal ha sido la evasión y la elusión fiscal, nadie desea trabajar para que la mayor parte de sus recursos sean confiscados por el Estado.

Bibliografía

- Servicio de Rentas Internas. (2016). Retrieved 06 19, 2017, from <http://www.sri.gob.ec/web/guest/informacion%20sobre%20impuestos>
- Sistema de Rentas Internas. (2016). Retrieved 06 20, 2017, from http://www.sri.gob.ec/web/guest/estadisticas-generales-de-recaudacion?p_auth=O7Meg77q&p_p_id=busquedaEstadisticas_WAR_BibliotecaPortlet_INSTANCE_EVo6&p_p_lifecycle=1&p_p_state=normal&p_p_mode=view&p_p_col_id=column-1&p_p_col_count=2&_busquedaEstadisticas_
- Alfonso, J., & Pacheco, K. (2016). Carga tributaria en Brasil: Redimensionada y repensada. *Revista de Administración tributaria CLAT/AEAT/IEFNº 40*, 1-16.
- Aliaga, J. (2015). Análisis Experimental de la Curva de Laffer y la evasión fiscal en Bolivia. *Revista Latinoamericana de Desarrollo Económico*.
- Arbelo, A., & Pérez, P. (2001). La Reputación Empresarial como Recurso Estratégico: Un enfoque de Recursos y Capacidades. *XI Congreso Nacional de ACEDE*, Zaragoza: ACEDE.
- Asamblea Nacional. (2007). *Ley Reformatoria para la Equidad Tributaria en el Ecuador*. Quito, Ecuador: Suplemento del Registro Oficial 242.
- Asamblea Nacional. (2011). *Ley Fomento Ambiental y Optimización de los Ingresos del Estado*. Quito, Ecuador: Registro Oficial Suplemento 583.
- Asamblea Nacional. (2016). *Código Tributario*. Quito, Ecuador: Suplemento del Registro Oficial 759.
- Asamblea Nacional. (2016). *Ley de Régimen Tributario Interno*. Quito, Ecuador: Suplemento del Registro Oficial 759.
- Bejarano, H. (2008). Verificación Empírica de la Curva de Laffer en la Economía Colombiana (1985-2005). *Revista Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión*.
- Bravo, R., T., M., & J., P. (2009). La imagen corporativa de la banca comercial. Diferencias entre segmentos de consumidores. *Universia Business Review*, 66-83.
- Cámara de Industria y Producción. (2012, Enero 20). Ecuador .
- Camara de Industrias y producción. (2011). *La carga Tributaria en el Ecuador*. Quito: Pantone Impresiones.
- Carrillo, M., Castillo, A., & Tato, J. (2008). El “valor” de lo intangible. La gestión de la reputación corporativa. El caso de la marca “Telefónica”. *Comunicação e Cidadania - Actas do 5º Congresso da Associação Portuguesa de Ciências da Comunicação* (pp. 317-327). Braga: Centro de Estudos de Comunicação e Sociedade (Universidade do Minho).
- Cepeda, J. (2016). *IMPACTO DE LOS TIPOS IMPOSITIVOS EN LA COMPOSICIÓN DEL INGRESO FISCAL DEL ECUADOR CON LA APLICACIÓN DE LA CURVA DE LAFFER DURANTE EL PERÍODO 2000-2014*. Riobamba: Universidad Nacional de Chimborazo.
- Croft, S. (2003). *Managing Corporate Reputation: The New Currency*. Londres: GBR.
- Cruz , E. (2016). *La curva de Laffer como herramienta para la recaudación óptima en las entidades federativas de México. Aplicación empírica*. Retrieved 06 21, 2017, from http://www.cefp.gob.mx/formulario/Trabajo_9a.pdf
- Cuestas, J., & Góngora, S. (2014, JULIO 10). Análisis crítico de la Recaudación y Composición Tributaria en el Ecuador 2007-2012. *Revista EPN*, VOL. 34 NO. 1., 10.

- Cueva, P. (2012). *Efectos de la tasa impositiva sobre los ingresos fiscales, mediante la aplicación de la Curva de Laffer, en la economía ecuatoriana (1970-2008)*. Loja: Universidad Técnica Particular de Loja.
- de Obeso, A. M., San Martín, S., & Jiménez, N. (2012). El papel de la reputación, el boca-oreja, la confianza y la incertidumbre en la contratación de un banco. *Investigaciones Europeas de Dirección y Economía de la Empresa*(18), 190-199.
- De Quevedo, E., De la Fuente, J., & Delgado, J. (2015). REPUTACIÓN CORPORATIVA Y CREACIÓN DE VALOR. MARCO TEÓRICO DE UNA RELACIÓN CIRCULAR. *Investigaciones Europeas de Dirección y Economía de la Empresa*, 11(2), 81-97.
- Deephouse, D. L., & Carter, S. (2005). An Examination of Differences Between Organizational Legitimacy and Organizational Reputation. *Journal of Management Studies*, 42(2), 329-360.
- Deephouse, D., & Carter, S. (2005). An Examination of Differences Between Organizational Legitimacy and Organizational Reputation. *Journal of Management Studies*, 42(2), 329-360.
- DiMaggio, P., & Powell, W. (1983). The iron cage revisited: institucional isomorphism and collective rationality in organizational fields. *American Sociological Review*(48), 147-160.
- Dollinger, M., Golden, P., & Saxton, T. (1997). The Effect of Reputation on the Decision to Joint Venture. *Strategic Management Journal*, 18(2), 127-140.
- Ferguson, T., Deephouse, D., & Ferguson, W. (2000). Do Strategic Groups Differ in Reputation? *Strategic Management Journal*, 21(12), 1193-1214.
- Fombrun, C., Gardberg, N., & Server, J. (2000). The Reputation Quotient: A Multi-Stakeholder Measure of Corporate Reputation. *Journal of Brand Management*, 7(4), 241-255.
- Gómez, A., Grajales, J., & Usme, W. A. (2015, 08 12). *Aproximación a La Medición De La Legitimidad Organizacional Y La Reputación De Dos Bancos Colombianos*. Retrieved from DOCUMENTOS DE TRABAJO FCEA: http://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=2736970
- Groenland, E. (2002). Qualitative Research to Validate RQ-Dimensions. *Corporate Reputation Review*, 4(4), 308-315.
- Gutierrez, M. T., Tellez, L., & Munilla, F. (2005). La liquidez empresarial y su relación con el Sistema Financiero. *Ciencias Holguín*, vol. 11, num 2, abril-junio, 1-10.
- Gutiérrez-Rubí, A. (2005). La reputación responsable. *Rerista de Comunicación, Arte y Literatura*.
- Hannan, M. T., & Freeman, J. (1984). Structural Inertia and Organizational Change. *American Sociological Review*, 49(4), 149-164.
- Hora, L. (2016, Noviembre 9). Carga tributaria crece mas rapido en el pais que en la región.
- Jarach, D. (1941). Concepto de presión tributaria y de presión financiera. *Revista de Economía y Estadística, Primera Época, Vol. 3, No. 2*, 15-39.
- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno LORTI. (2016). *Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno LORTI*. Registro Oficial Suplemento 463 de 17-nov.-2004.
- Martín, G., & Navas, J. (2006). La importancia de la Reputación Empresarial en la Obtención de Ventajas Competitivas Sostenibles. *Investigaciones Europeas de Dirección y Economía de la Empresa*, 12(3), 29-39.
- Martínez, I., & Olmedo, I. (2009). LA MEDICIÓN DE LA REPUTACIÓN EMPRESARIAL: PROBLEMÁTICA Y PROPUESTA. *Investigaciones Europeas de Dirección y Economía de la Empresa*, 15(2), 127-142.
- Nava, M. (2009). Análisis financiero:una hermienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia*, 14 (48). Recuperado de http://www.scielo.org.ve/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-99842009000400009&lng=es&tlang=es., 606-628.
- Pacheco, D. (n.d.). *Banco Central del Ecuador*. Retrieved from Ciclo Económico y Política Fiscal: https://www.bce.fin.ec/cuestiones_economicas/images/PDFS/2006/No3/Vol.22-3-2006DianaPacheco.pdf
- Paz, J. (2015). *Historia de los Impuestos en Ecuador*. Quito, Ecuador: SRI - PUCE-THE.

- Pecho, M., & Peragón, L. (2013). Estimación de la Carga Tributaria Efectiva sobre la inversión en America Latina. *Centro Interamericano de Administraciones Tributarias – CLAT*, 1-198.
- Pecho, M., & Peragón, L. (2013). Estimación de la carga tributaria efectiva sobre la inversión en America Latina. *Centro Interamericano de Administraciones tributarias - CLAT*, 1-198.
- Resico, M. (2010). *Introducción a la economía social de mercado*. Brasil: Latinomaricana.
- Roca, S., Simabuko, L., & Dyer, J. (2004). IMPACTO TRIBUTARIO EN EL SERVICIO DE TRANSPORTE TERRESTRE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS* El caso del retiro de la exoneración del IGV. *esan-cuadernos de difusión*, 46.
- Roca, S., Simabuko, L., & Dyer, J. (2004). Impacto tributario en el servicio de transporte terrestre interprovincial de pasajeros: el caso del retiro de la exoneración del IGV. *Esan Cuadernos de difusión Vol 9, nº 16*, 21-52.
- Rodríguez, J. M. (2004). Percepción y Medida en la Reputación Empresarial. *Economía Industrial(357)*, 117-129.
- Sánchez, M., & Barriuso, M. (2007). Explorando la relación entre la reputación corporativa y el employer branding. In *Innovación y emprendedores: Camino al futuro*. (pp. 3144-3154).
- Sarmiento, J. (2010). Identificación del impacto de la carga fiscal en ls pymes de Bogotá, a partir del contexto Latinoamericano, nacional y regional. *Cuadernos de Contabilidad*, 11(28), 201-237.
- Seguí, E., & Server, R. (2010). Las cooperativas de crédito y su entorno en el contexto de la crisis bancaria: análisis de su capital relacional como base desde la que explotar oportunidades. *Revista de economía pública, social y cooperativa(68)*, 35-59.
- Servicio de Rentas Internas. (2017). *SRI declaraciones*. Retrieved 06 20, 2017, from SRI declaraciones: <https://declaraciones.sri.gob.ec/saiku-ui/>
- SRI. (2017). *Servicio de Rentas Internas*. Retrieved 06 20, 2017, from Servicio de Rentas Internas: http://www.sri.gob.ec/web/guest/estadisticas-generales-de-recaudacion?p_auth=fmlcE8Ba&p_p_id=busquedaEstadisticas_WAR_BibliotecaPortlet_INSTANCE_EVo6&p_p_lifecycle=1&p_p_state=normal&p_p_mode=view&p_p_col_id=column-1&p_p_col_count=2&_busquedaEstadisticas_
- Universo, E. (2014, septiembre 7). *Ecuatorianos tienen una carga tributaria mas pesada* .
- Ventocilla, J. (2011). En busca de la curva de Laffer para el caso Peruano. *Horizonte Económico*.
- Vidal, M. (2016). *EFFECTO DE LA CARGA TRIBUTARIA EN LA RECAUDACIÓN FISCAL DEL ESTADO ECUATORIANO: UN ANÁLISIS MEDIANTE LA CURVA DE LAFFER*. Machala : Universidad Técnica de Machala.
- Villafuerte, M. (2016). *Banco Central de Ecuador*. Retrieved 06 20, 2017, from Reforma Tributaria en Ecuador su impacto sobre los ingresos tributarios y el comportamiento de los contribuyentes.: <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/NotasTecnicas/nota11.pdf>
- Wernerfelt, B. (1984). A resource-based view of the firm. *Strategic management journal*, 5, 171-180.
- Zambrano, L. (2016). *LA CURVA DE LAFFER Y LOS EFECTOS DE LA TASA IMPOSITIVA SOBRE LOS INGRESOS FISCALES EN LA ECONOMÍA ECUATORIANA: PREIODO 1970-2016*. SAMBORONDON: UNIVERSIDAD DE ESPECIALIDADES ESPÍRITU SANTO.
- Cruz , E. (2016). *La curva de Laffer como herramienta para la recandación optima en las entidades federativas de México.Aplicación empírica*. Recuperado el 21 de 06 de 2017, de http://www.cefsp.gob.mx/formulario/Trabajo_9a.pdf
- Cueva, P. (2012). *Efectos de la tasa impositiva sobre los ingresos fiscales, mediante la aplicación de la Curva de Laffer, en la economía ecuatoriana (1970-2008)*. Loja: Universidad Técnica Particular de Loja. Obtenido de <http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/2455/3/336X342.pdf>
- Pacheco, D. (s.f.). *Banco Central del Ecuato*. Obtenido de Ciclo Económico y Política Fiscal: https://www.bce.fin.ec/cuestiones_economicas/images/PDFS/2006/No3/Vol.22-3-2006DianaPacheco.pdf

Servicio de Rentas Internas. (2016). Recuperado el 19 de 06 de 2017, de <http://www.sri.gob.ec/web/guest/informacion%20sobre%20impuestos>

Sistema de Rentas Internas. (2016). Recuperado el 20 de 06 de 2017, de http://www.sri.gob.ec/web/guest/estadisticas-generales-de-recaudacion?p_auth=O7Meg77q&p_p_id=busquedaEstadisticas_WAR_BibliotecaPortlet_INSTANCE_EVo6&p_p_lifecycle=1&p_p_state=normal&p_p_mode=view&p_p_col_id=column-1&p_p_col_count=2&_busquedaEstadisticas_

Villafuerte, M. (2016). *Banco Central de Ecuador.* Recuperado el 20 de 06 de 2017, de Reforma Tributaria en Ecuador su impacto sobre los ingresos tributarios y el comportamiento de los contribuyentes.: <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/NotasTecnicas/nota11.pdf>

Análisis de los esquemas tributarios aplicados a la micro, pequeña y mediana empresa de la zona 7 del Ecuador

Phd Elvia Maricela Zhapa Amay

Docente Universidad Nacional de Loja

elvia.zhapa@unl.edu.ec

Phd. María Enma Añazco Narváez

Docente Universidad Nacional de Loja

maria.anazco@unl.edu.ec

Dra. Lida Mafalda Aldeán Guamán

Docente Universidad Nacional de Loja

lida.aldean@unl.edu.ec

Resumen

El artículo pretende hacer conocer los resultados del análisis de los esquemas tributarios aplicados a la Micro, Pequeña y Mediana empresa en la región 7, para lo cual se realizó una revisión y comparación de los esquemas tributarios desde la perspectiva de los principios y política tributaria, así como de las conductas ecológicas, sociales y económicas aplicados en este sector de estudio, determinándose que las Micro, Pequeña y Mediana empresa MiPyMEs en el Ecuador, en los últimos años han cobrado trascendencia por lo que el gobierno actual, ha implementado políticas orientadas a potencializar y desarrollar este sector de la economía, tal como lo prescribe la Constitución de la República, así mismo el Servicio de Rentas Internas (SRI) 2015, indica que existieron 27 646 MiPyMEs, de las cuales 13 332 pertenecen a los sectores que se han tomado en cuenta en el presente análisis: 4 661 medianas (34,96%) y 8 671 pequeñas (65,04%). Según datos del Banco Central del Ecuador (BCE) 2015 se registró un crecimiento cercano al 8% en la economía nacional debido al aumento en la producción de diversas actividades.

Palabras claves: Esquemas Tributarios, Progresividad, Eficiencia, generalidad, Recaudación.

Abstract

The article intends to make known the results of the analysis of the tax schemes applied to the Micro, Small and Medium enterprise in the region 7, for which a review and comparison of the tax schemes was carried out from the perspective of the principles and tax policy, As well as of the ecological, social and economic behaviors applied in this sector of study, being determined that the Micro, Small and Medium enterprise MIPyMEs in Ecuador, in the last years have gained importance so the current government, has implemented policies oriented to To promote and develop this sector of the economy, as required by the Constitution of the Republic, as well as the Internal Revenue Service (SRI) 2015, indicates that there were 27,646 SMEs, of which 13,332 belong to the sectors that have been Taken into account in the present analysis: 4 661 medians (34.96%) and 8 671 small ones (65.04%). According to data from the Central Bank of Ecuador (ECB), there was a growth of around 8% in the national economy due to the increase in the production of various activities.

Keywords: Tax Schemes, Progressivity, Efficiency, generality, Collection.

Introducción

La Constitución de la República del Ecuador (2008) en el Capítulo cuarto, sección quinta, Régimen tributario, en el Art. 300, determina: El régimen tributario se regirá por los principios de generalidad, progresividad, eficiencia, simplicidad administrativa, irretroactividad, equidad, transparencia y suficiencia recaudatoria. Se priorizarán los impuestos directos y progresivos. Sin embargo, debe entenderse la utilización del término régimen en un contexto general en el cual varios temas principales que engloba la Carta Magna se intitulan con tal locución para indicar el tema al que tratan las normas que componen una parte de su texto en particular en la producción de bienes y servicios, siendo la base del desarrollo social tanto produciendo, demandando y comprando productos o añadiendo valor agregado, por lo que se constituyen en un actor fundamental en la generación de riqueza y empleo. Se sostiene que los principales problemas del sistema tributario abarcan: el bajo nivel de recaudación, que lo hace insuficiente para financiar servicios públicos adecuados; la concentración de la recaudación en el gobierno central y la poca participación de los gobiernos regionales y locales; la estructura de la recaudación con mayor preponderancia de los impuestos indirectos y baja recaudación de los impuestos directos, que determina que el impacto de la tributación en la equidad sea mínimo; los altos niveles de evasión del impuesto a la renta; las altas tasas impositivas en comparación con las tendencias y estándares internacionales; la reducida base tributaria, originada por las deducciones generosas, exoneraciones que no contribuyen a la equidad y regímenes especiales que promueven la atomización de las empresas y la evasión; y finalmente, la complejidad del sistema tributario en su conjunto.

En la actualidad, en Ecuador, el 70% de todas las empresas registradas en la Superintendencia de Compañías son MiPyMEs. Estas compañías aportan más del 25% del PIB no petrolero del país y su generación de mano de obra bordea el 70% de toda la PEA. Sus ingresos en el año 2011 fueron de USD 23 000 millones y su contribución al impuesto a la renta superó los USD 270 millones. Estas cifras, son un claro ejemplo, de la importancia que tienen estas compañías en el país; especialmente por su capacidad de absorción de empleo, una política trascendental en este gobierno, aspecto enmarcado dentro de la Constitución que en su artículo 284 asegura que un objetivo de la política económica es impulsar el pleno empleo en el país.

A través de este cuerpo legal, las MiPyMEs obtuvieron un fuerte impulso al proclamarse un sistema económico Social y Solidario, el cual fomenta la producción en todas sus formas y busca el incentivo de la competitividad entre todos los actores económicos. Política pública que se complementa con la Ley de Economía Popular y Solidaria.

En la Región 7, como en cualquier parte del mundo el dinero es escaso. En las empresas la falta de dinero conlleva problemas de liquidez. No contar con dinero suficiente para solventar pagos inmediatos es uno de los principales retos que enfrenta un administrador a fin de dotar de capital de trabajo a la MiPyMEs, sin comprometer su normal accionar. Esta dificultad exige encontrar mecanismos que permitan monitorear y generar liquidez en todo momento.

Uno de los elementos que afecta la liquidez proviene del carácter impositivo en el que la empresa se desenvuelve. La Ley y normativa tributaria determinan la forma, plazo y actores obligados a presentar sus declaraciones, retención y pago de los impuestos. Bajo este contexto, el presente trabajo analiza el impacto de los esquemas tributarios en las operaciones de las empresas y cómo el mismo afecta al saldo efectivo empresarial.

El análisis de los esquemas tributarios aplicados a la Micro, Pequeña y Mediana empresa de la zona 7 del Ecuador, hace énfasis en aquellos que son de mayor contribución dentro de los ingresos tributarios, considerando las nuevas políticas fiscales que demanda el Estado y el ente regulador, en este caso el Servicio de

Rentas Internas para de esta forma identificar el impacto que tendrían en los sectores económicos como en los ingresos del Estado.

En torno a dar respuesta a una pregunta central que refiere: ¿de qué manera los esquemas de tributación impactan el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas, de la zona 7 del Ecuador?, se hace necesario, analizar los esquemas tributarios aplicados a la micro, pequeña y mediana empresa y a, determinar las implicaciones tributarias en el desarrollo de las mismas.

Entonces, se podrá determinar el impacto de los esquemas de tributación en nuestro país especialmente en la zona 7, y evidenciar si han permitido el desarrollo de la micro y pequeña empresa, previo a esto se considera que hay que hacer un análisis del régimen o sistema tributario ecuatoriano a partir de las reformas introducidas, tanto por la Ley Reformatoria para la Equidad Tributaria del Ecuador, publicada en el Suplemento del Registro Oficial 242 de 29 de diciembre de 2007, como por la Ley Reformatoria a la Ley de Régimen Tributario Interno y a la Ley Reformatoria para la Equidad Tributaria del Ecuador, publicada en el Suplemento del Registro Oficial 497 de 30 de diciembre de 2008, y la Ley Reformatoria a la Ley de Régimen Tributario Interno y a la Ley Reformatoria para la Equidad Tributaria, publicada en el Suplemento del Registro Oficial 94 de 23 de diciembre de 2009 y, finalmente por el Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones, publicado en el Suplemento del Registro Oficial 351 de 29 de diciembre de 2010.

Así las cosas, en el Ecuador actualmente se está ante un régimen tributario, no por lo que señala la Constitución, sino porque en la práctica, aunque las normas sobre tributación fiscal guardan un orden medianamente lógico por la serie de reformas que históricamente se han dado, no existe debida armonía entre las normas de tributación fiscal con las del régimen subnacional y de contribuciones parafiscales lo cual hace que se presenten problemas de doble o múltiple imposición interna que no se han podido solucionar., según información de la Cámara de Industrias y Producción (2011), manifiesta que “Pocas veces, en efecto, es posible conciliar satisfactoriamente en un conjunto de tributos vigentes los objetivos, muchas veces dispares, que se persiguen con los distintos gravámenes”.

Esta falta de concatenación en todos los aspectos de la tributación, implica que no hay aún un sistema tributario efectivo, que permita el desarrollo de la micro, pequeña y mediana empresa. De allí nace la oportunidad de conocer los resultados del análisis de los esquemas tributarios, sus implicaciones y la incidencia en el desarrollo de la micro, pequeña y mediana empresa de la zona 7 y así apegarnos al Plan Nacional del Buen Vivir o del Régimen de Desarrollo.

Importancia del Problema

El Análisis de los esquemas tributarios aplicados a la micro, pequeña y mediana empresa de la zona 7, se enmarca en los principios del Buen Vivir específicamente los relacionados con el objetivo 3: Mejorar la calidad de vida de la población, ya que con las MyPiMEs se crearán las condiciones para satisfacer las necesidades materiales, psicológicas, sociales y ecológicas de toda la población, poniendo énfasis en los grupos vulnerables El mejoramiento de la calidad de vida es un proceso multidimensional y complejo, que está determinado por aspectos decisivos relacionados con la calidad ambiental, los derechos a la salud, educación, alimentación, vivienda, ocio, recreación y deporte, participación social y política, trabajo, seguridad social, relaciones personales y familiares, es decir, la calidad de vida está condicionada por los recursos a los cuales los individuos tienen acceso y control para desenvolverse en su entorno. También se relaciona con el Objetivo 6 Garantizar el trabajo estable, justo y digno en su diversidad de formas, mediante el plan se reconoce y se apoya a las distintas

formas de organización de la producción: comunitarias, cooperativas, empresariales públicas o privadas, asociativas, familiares, domésticas, autónomas y mixtas; así como también a las diversas formas de trabajo, incluidas las formas autónomas de auto sustento y cuidado humano, con el Objetivo 11 se relaciona Estableciendo un sistema económico social, solidario y sostenible Supone además cambios en todo el ciclo económico: producción, reproducción, distribución y consumo; y determina el tránsito hacia una nueva matriz productiva: de un esquema primario exportador y extractivista a uno que privilegie la producción diversificada y eco eficiente, así como los servicios basados en los conocimientos y la biodiversidad, que permitan realmente potenciar el desarrollo de las micro y pequeñas empresas, dando una preeminencia a la imposición directa como medio efectivo de recaudación y de mayor transparencia fiscal con la adopción de medidas anti elusión y evasión, así como para reforzar el poder de la administración tributaria, en relación a lo que manifiesta "...los tributos deben ocasionar un sacrificio mínimo al contribuyente y distribuirse equitativamente entre los ciudadanos según su aptitud de prestación patrimonial.

Po lo tanto las MiPyMEs se deben constituir en protagonistas directas de la actividad económica, considerando que los esquemas de tributación apoyen al desarrollo de la micro, pequeña y mediana empresa en la región 7, y con ello se impulse la productividad, diversificación productiva y generación de valor agregado en la región 7. Consecuentemente en el país.

Metodología

Para el análisis del tema Análisis de los esquemas tributarios aplicados a la Micro, Pequeña y Mediana empresa en la región 7, se utilizó el tipo de estudio descriptivo, para detallar las características más importantes de la Política Fiscal y el Régimen Tributario implementado, además se analizó la imposición directa y progresivos, que para esta investigación serán las Reformas Tributarias implementadas, los nuevos cambios en la Política Fiscal y cómo éstos han contribuido al Desarrollo de nuestro país. Además el estudio se basará en el método estadístico ya que se tomará como base los datos publicados por el Servicio de Rentas Internas, Directorio de empresas y establecimientos DICE, INEC, Superintendencia de Compañías.

Resultados

En Ecuador del total de empresas registradas en el Directorio de Empresas y Establecimientos del INEC, EL 89,6% de las empresas son microempresas, el 8,2 % pequeñas, el 1,7% medianas y el 0,5% grandes empresas. En lo que respecta a la Región 7, Loja y Zamora, conforme se señala en la tabla 1, en Loja el 3,3% Microempresa, 2,4% pequeña y el 3,7% mediana empresa y en Zamora el 0,9% Micro, 0,4% pequeñas y 0,6% mediana empresa.

Tabla 1. Porcentaje de Empresas según tamaño en la Región 7, Loja y Zamora

Provincia	Microempresa	Pequeña Empresa	Mediana Empresa	Nro. Empresas	% en Relación al Total
Loja	3,3%	2,4%	3,7%	27,035	3,2%
Zamora	0,9%	0,4	0,6%	7,152	0,8%

Fuente: Directorio de Empresas y Establecimientos- DICE 2015- INEC (Total de Empresas del Universo DICE)

Tabla 2. Ventas por provincia y participación nacional, Año 2015: Universo DI

Provincia	Ventas Totales	% Total de Ventas
Loja	1,135,524,226.00	0,8%

Zamora	106,586,945.00	0,1%
--------	----------------	------

Fuente: Directorio de Empresas y Establecimientos- DIEE INEC 2015

Tabla 3. Clasificación de las Empresas en función del número de trabajadores

Tipo de Empresa	Nro. Trabajadores
Micro	1 a 9
Pequeña	10-49
Mediana	50-199

Fuente: Superintendencia de Compañías

De acuerdo al Artículo 5 del código tributario los principios tributarios que rigen en el Ecuador, pues éstos señalan la tendencia que sigue la tributación de este país y son: Principio de legalidad, de generalidad, de igualdad, de proporcionalidad de irretroactividad de no confiscación y de impugnación. Es importante destacar que los principios tributarios no solo se entienden como la contrapartida de las garantías del contribuyente, sino condiciones necesarias al Estado para la aplicación de políticas integrales tendientes a redistribución y generación de empleo, la producción de bienes y servicios, y el fomento de conductas ecológicas sociales y económicas responsables.

Desde la noción jurídica más básica un “sistema” es un conjunto de principios y reglas sobre una materia determinada, cuyas disposiciones normativas, se encuentran ordenadas y ligadas entre sí con un fin global, que se desenvuelve dentro de una ordenación jurídica predeterminada y presta un conjunto de servicios a través de una estructura pública de administración.

Por principio de especialidad la materia impositiva logra concebir una organización jurídica que contiene los elementos aludidos para verificar la existencia de un “sistema”; así, el sistema tributario, regula mediante un conjunto de principios y reglas a través de la Administración Tributaria el conjunto de tributos vigentes en un período determinado, con el objeto de satisfacer los fines fiscales y parafiscales, así como la prestación de servicios establecidos por el Estado.

El sistema tributario responde en forma directa a un proceso histórico cambiante, influenciado por la situación económica del Estado en el que opera, su evolución y crecimiento depende de necesidades fiscales y parafiscales identificadas por el poder público manifiesto a través del ejercicio del poder tributario.

Ahora bien, con todo lo dicho, se han identificado características fundamentales de un sistema tributario tales como, que se trate de conjunto de tributos vigentes, organizados y sistematizados; que respondan a fines fiscales y extra fiscales; y, que sean administrados por órganos o entidades públicas competentes.

Desde el primer día de enero de 2008 en Ecuador rige un total de 155 tributos, entre impuestos, tasas, contribuciones y parafiscales; el armazón tributario en el Ecuador está conformado por 80 impuestos de los cuales 54 son de recaudación nacional, 2 son regionales, 15 son provinciales y 9 son cantonales; con relación a las tasas de un total de 58, 30 de ellas son nacionales, 1 es regional, 2 son provinciales y 25 corresponden a los cantones, regulados por más de un centenar de leyes sin contar con reglamentos, resoluciones de los administradores tributarios y demás actos normativos que puedan haberse emitido; las contribuciones de mejoras son 12, una es regional, 2 son de tipo provincial y 9 de orden cantonal; para completar la lista Jaramillo identifica 5 contribuciones parafiscales.

Precisamente, la gran cantidad de tributos en su mayoría impuestos y la dispersión normativa involucra a 310 administradores, más de 35 de ellos privados, tres millones de contribuyentes quienes con su propia capacidad contributiva se ven obligados en base a diversos objetos imponibles tales como renta, patrimonio, consumo; estos solo para nombrar a los más tradicionales, sin olvidar que siguen naciendo nuevos objetos imponibles cada vez como por ejemplo la ‘tributación verde o ecológica’, cuyo objeto imponible es el uso o daño de recursos naturales renovables.

En cuanto a los 80 impuestos, si bien la estructura concebida por la Constitución de la República prioriza la existencia de impuestos directos y progresivos en la práctica predominan las tarifas proporcionales con un total de 56, solamente 6 tienen tarifas progresivas, 12 posee tarifas fijas, cinco de ellos con tarifas mixtas y 1 con tarifa libre, del gran total todavía 4 de ellos mantiene la tarifa en la extinta moneda ‘sucre’. La administración de estos 80 impuestos es segmentada, correspondiéndole los denominados “internos” en un total de 26 al SRI, los “aranceles” le compete a la Corporación Aduanera Ecuatoriana CAE.

Con los antecedentes expuestos cabe distinguir si la estructura expuesta es un Esquema tributario y de qué tipo racional o distorsivo; o si por el contrario refleja la presencia a duras penas de un régimen tributario, y de ser este el caso la forma apropiada para su conversión a un sistema ordenado y armónico.

Algo que resalta en el texto de Jaramillo (2008) es que a pesar de sus notables intentos por desenredar la telaraña impositiva vigente en el Ecuador; no es posible diferenciar a más de aquellos tributos tradicionalmente ortodoxos; cuáles de ellos corresponden a tributación ortodoxa y cuales a tributación heterodoxa; las finalidades fiscales y parafiscales, así como la necesidad temporal en cada tributo no están claramente visibles sino en casos especiales.

Todos estos argumentos hacen claramente identificar un Régimen Tributario Ecuatoriano como estructura vigente; a pesar de contar con una estructura orgánica apropiada y de haber reducido su lista de tributos a 155 de un aproximado de 1500 vigentes hasta hace menos de 50 años; las grandes reformas se han concentrado en los impuestos de mayor recaudación e impacto fiscal y han olvidado derogar o modificar tributos de menor presencia fiscal, manteniendo no solo tributos innecesarios sino inaplicables al mantener tarifas en moneda extinta.

La evolución del actual Régimen Tributario a un verdadero Sistema Tributario requiere de una labor titánica de simplificación normativa, es indispensable canalizar apropiadamente los recursos, evitar la doble y reiterada imposición interna en forma efectiva, mejorar el control de las administraciones tributarias, evitar la elusión y evasión inducida, propender a la coordinación entre tributos mayormente entre impuestos, mediante la asignación apropiada de fines fiscales y extra fiscales a cada uno, esto permitiría a su vez otorgar un lugar en el sistema para cada tributo, generando armonía y equilibrio tributario.

Otros factores que imposibilitan la conversión del régimen a sistema es la gran dispersión normativa e impositiva, como señala Jaramillo, existen al menos 23 impuestos superfluos, innecesarios y erráticos, que necesitan ser derogados; además la carencia de un organismo que precautele los intereses del contribuyente, impide alcanzar dicha meta, toda vez que un sistema propende al trato igualitario, justo y equitativo entre las partes.

En ese sentido, el autor enfatiza la necesidad de crear una Superintendencia de Tributación y una Procuraduría del Contribuyente; el primer organismo cuya labor sería mirar al régimen tributario como un sistema integral, con el objeto de supervisar y coordinar la gestión de los 310 administradores tributarios, con miras hacia la sistematización del régimen; y la segunda, en calidad de defensor gratuito de los contribuyentes carentes²³; con lo cual se podría dinamizar y mejorar la gestión de las administraciones tributarias.

Esta o cualquier otra medida que se implemente para emprender el camino a la conversión a un sistema tributario, debe ser meditada, razonada y deberá responder a las necesidades económicas, políticas y sociales del Ecuador, en tanto eso no suceda hablar de Sistema Tributario Ecuatoriano es hablar de una meta a largo plazo, un objetivo ideal, en resumen una utopía fiscal.

En ese contexto, las MiPyMEs en el Ecuador, en los últimos años han cobrado tal trascendencia que el gobierno actual, ha implementado políticas orientadas a potencializar y desarrollar este sector de la economía, desde el punto de vista de un nuevo modelo económico tal como lo prescribe la Constitución de la República en su artículo 2831. Este importante sector de la economía posee un enorme potencial para generar producción, empleo e ingresos. Si el sector de las MiPyMEs hubiese recibido ayuda de las diferentes instituciones y de organizaciones en el ámbito técnico y financiero, ya se estaría hablando actualmente de una realidad, es decir, estas organizaciones están convertidas en el motor de la economía nacional. No obstante todavía no se ha consolidado una posición de esa naturaleza, pero es importante mencionar que es necesario tener unas MiPyMEs competitivas que se adapten a un mundo cada vez globalizado. Importante sector de la economía posee un enorme potencial para generar producción, empleo e ingresos. Si este importante sector hubiese recibido ayuda de las diferentes instituciones y de organizaciones en el ámbito técnico y financiero, ya se estaría hablando actualmente de una realidad, es decir, las MiPyMEs convertidas en el motor de la economía nacional. No obstante todavía no se ha consolidado una posición de esa naturaleza, pero es importante mencionar que es necesario tener unas MiPyMEs competitivas que se adapten a un mundo cada vez globalizado.

Por lo tanto juegan un papel de gran importancia dentro del desarrollo de toda economía debido a su relación e incidencia en la generación de empleo, y crecimiento económico. De esta forma las MiPyMEs se relacionan directamente con el desarrollo económico en todas las regiones del país. Si bien al analizar los factores de crecimiento económico se identifican como responsables a las grandes empresas, en realidad los resultados indican que el crecimiento depende en buena medida del desempeño de estas organizaciones.

Al contar con estructuras más pequeñas es sencillo ajustarse a los requerimientos del mercado y de los clientes, sobre todo, si se trabaja con grandes empresas e igualmente pueden tener un trato más cercano con sus clientes.

La política tributaria consiste en la utilización de diversos instrumentos fiscales, entre ellos los impuestos, para conseguir los objetivos económicos y sociales que una comunidad políticamente organizada desea promover. El conjunto de leyes tributarias y las planificaciones financieras concebidas para su aplicación son estériles si no se presta la debida atención a las ideas, actitudes, motivaciones y formas de comportamiento de los poderes públicos y de los ciudadanos, a su moral personal y colectiva, a su grado de cohesión o de antagonismo, y a sus ideas más o menos compartidas sobre el modo de organizar la convivencia cívica.

En consecuencia, la política fiscal es un tema de organización ciudadana muy simple y, a la vez, muy complejo (Delgado, 1997). Es simple, porque se trata de un mero procedimiento para financiar la satisfacción de las necesidades públicas. Es muy complejo, porque tal procedimiento ha de articular la gran diversidad de los

intereses personales y colectivos de los distintos grupos de ciudadanos; y tales intereses son en muchos casos contra puestos.

Los estudios sobre aspectos tributarios en América Latina realizados por Juan C. Gómez Sabaíni y Juan Pablo Jiménez Agosto de 2011, suelen establecer una advertencia antes de extraer conclusiones desde una perspectiva regional: esto es que, independientemente de la idea sugerida, la heterogeneidad que se observa en la región en cuanto a las características económicas, sociales y geográficas implica siempre la necesidad de tomar en consideración, de manera simultánea, las particularidades de cada país para evitar caer en desafortunadas generalizaciones.

Según Juan J. Paz y Miño Cepeda (2015) en su texto Historia y Teoría tributaria de los Impuestos en Ecuador, manifiestan que los impuestos tomaron un impulso renovado a fines de la década de 1970 e inicios de 1980. Surgieron por entonces una serie de obras historiográficas, así como una nueva generación de investigadores, que impulsaron la visión científica sobre la historia.

La nueva historia, que surgió en el borde la de década de 1980, transformó los conocimientos de los ecuatorianos sobre su propia trayectoria como sociedad y como país, nacieron con ella nuevos temas, quedando desde entonces claro que la historia no se construye exclusivamente por los individuos, sino que camina por obra de lo que en la sociedad movilizan distintos sectores, por la contraposición de intereses entre distintas clases sociales, con avances acelerados o con frenos y, a veces, incluso con acciones que parecen retroceder los tiempos.

De esta forma en el Ecuador, la Constitución de la República del Ecuador (2008), señala que es un deber primordial del Estado planificar el desarrollo nacional, erradicar la pobreza, promover el desarrollo sustentable y la redistribución equitativa de los recursos y la riqueza, para acceder al buen vivir. Dentro de este deber la política tributaria juega un papel muy importante puesto que esta es la encargada de determinar la carga impositiva directa e indirecta a efecto de financiar la actividad del Estado, esta ayuda a solventar los gastos estatales, incluido el gasto social que es el que mayor influencia tiene en cuanto a la erradicación de la pobreza y la redistribución del ingreso. Conjuntamente la recaudación de impuestos por sí misma también tiene una gran influencia en la distribución del ingreso, mediante los impuestos progresivos o regresivos que esta aplique para la obtención de los recursos tributarios.

En materia de esquemas tributarios resulta importante el análisis de la conductas ecológicas, sociales y económicas que deben estar presentes para lograr la aplicación de los principios tributarios consagrados en el Art. 300 de la Constitución Política de la República del Ecuador, para lo cual se ha incursionado en decisiones de política tributaria que contribuye a lograr la progresividad y efectividad de los tributos establecidos, partiendo desde los orientados a la protección del medio ambiente, hasta los que se relacionan con la estabilización de la economía y ámbito social.

En este contexto, de acuerdo a lo establecido en el artículo 7 del Código Tributario, en concordancia con el artículo 8 de la Ley de Creación del Servicio de Rentas Internas, es facultad del Director General del Servicio de Rentas Internas expedir las resoluciones, circulares o disposiciones de carácter general y obligatorio necesarias para la aplicación de las normas legales y reglamentarias.

El artículo 300 de la Constitución de la República del Ecuador establece que el régimen tributario se regirá, por los principios de generalidad, progresividad, eficiencia, simplicidad administrativa, irretroactividad, equidad, transparencia y suficiencia recaudatoria.

Adicionalmente, el mismo artículo de la Constitución Política de la República del Ecuador, en su inciso segundo señala que la política tributaria promoverá la redistribución y estimulará el empleo, la producción de bienes y servicios y conductas ecológicas, sociales y económicas responsables, en concordancia con el artículo 6 del Código Tributario.

Por otro lado, resulta importante precisar que las finalidades de los tributos no sólo son de recaudación para ingresos del Estado para la elaboración de carreteras, hospitales, escuelas, entre otras, sino que a su vez deben generar incentivos para lograr que los ecuatorianos y ecuatorianas tengan unas conductas ecológicas, sociales y económicas responsables.

Es por esto, lo necesario de una reforma tributaria, ya que vamos a poder lograr que los ecuatorianos y ecuatorianas se concienticen sobre la problemática actual que atraviesa el Estado ecuatoriano, en relación no sólo al medio ambiente, sino a los vicios del ser humano como son el alcohol y el tabaco, causas fundamentales de enfermedades, muertes, crímenes, separación de familias, entre otros.

Con esto, se lograrían dos objetivos y principios constitucionales esenciales, por un lado, el Estado frente a la obligación que tiene con sus ciudadanos de reconocerles el derecho a vivir en un ambiente sano y ecológicamente equilibrado, que garantice la sostenibilidad y el buen vivir, sumak kawsay; y, por otro la responsabilidad y deberes de los ecuatorianos y ecuatorianas frente a promover el bien común y anteponer el interés general al interés particular, conforme al buen vivir, así como también el respeto a la naturaleza y preservar un ambiente sano. (Suplemento RO 583 del 24 de noviembre 2011 Ley de Fomento Ambiental y Optimización de los ingresos del Estado).

Discusión

El Análisis de los esquemas tributarios aplicados a la Micro, Pequeña y Mediana empresa en la región 7 se basa en los principios de la tributación que rigen la nueva Constitución de la República del Ecuador ya no son solamente de naturaleza jurídica, como aquéllos de progresividad, irretroactividad y equidad, sino que se han incorporado principios de naturaleza económica y política, como aquéllos de eficiencia, simplicidad administrativa, transparencia y suficiencia recaudatoria que, en conjunto con los anteriores, buscan el cumplimiento de los deberes del Estado, específicamente, el deber de la planificación del desarrollo social, la erradicación de la pobreza, la promoción del desarrollo sustentable, la redistribución de los recursos y la riqueza para acceder al buen vivir. En el Ecuador se introdujeron varias reformas tributarias a partir del año 2007 dentro de una política de nueva izquierda que siguiendo lineamientos internacionales, busca un empoderamiento de la “Administración Tributaria” para lograr una mayor recaudación, con mayor equidad en la tributación, aunque esto no siempre se logre, y sobre todo una concentración de la recaudación en las arcas fiscales que puede facilitar y mejorar la redistribución de las rentas del Estado.

Con el régimen impositivo vigente desde 2007, se ha tratado de implementar una política fiscal redistributiva, a través del siguiente medio: predominio de los impuestos directos frente a los indirectos, en procura de disminuir el carácter regresivo del sistema tributario, lo que conlleva a ser más equitativo y con baja evasión tributaria.

En el 2008, la Asamblea Constitucional definió los principios del régimen tributario ecuatoriano en concordancia con el modelo de desarrollo planteado en la Carta Magna como lo cita el Capítulo cuarto, sección quinta, Régimen tributario, en el Art. 300 en el que se determina que el régimen tributario ecuatoriano se regirá por los principios de generalidad, progresividad, eficiencia, simplicidad administrativa, irretroactividad, equidad, transparencia y suficiencia recaudatoria. Se priorizaran los impuestos directos y progresivos. La política tributaria promoverá la redistribución y estimulará el empleo, la producción.

Los impuestos constituyen el sustento básico del presupuesto estatal, es el instrumento mediante el cual se cubren las necesidades financieras del estado para solventar obligaciones sociales como salud, vivienda, servicios públicos, remuneraciones, obras de infraestructura que necesita el país.

En consecuencia, como un componente de la política fiscal, la tributación está principalmente destinada a producir ingresos, para el presupuesto público, que financien el gasto del Estado. Esta función de la política tributaria debe estar orientada por algunos principios fundamentales sobre la imposición que se han enunciado, evolucionado y probado a través del tiempo, estos sirven de pautas para el diseño de los sistemas tributarios. Mientras más apegada a ellos es una política tributaria, los resultados de su aplicación, son más deseables y favorables, tanto para el Estado como para los ciudadanos.

Conclusiones

Las MiPyMEs, según el Código de la Producción, vigente, son definidas como una unidad productiva que ejerce una actividad de producción, comercio y servicios y que cumple con el número de trabajadores y valor bruto de las ventas anuales.

En la Región 7, Loja y Zamora Chinchipe, objeto del estudio se determina que las MiPyMEs se encuentran integradas de la siguiente manera, en Loja el 3,3% Microempresa, 2,4% pequeña y el 3,7% mediana empresa y en Zamora el 0,9% Micro, 0,4% pequeñas y 0,6% mediana empresa, esto considerando el total de empresas del Ecuador registradas en el Directorio de Empresas y Establecimientos del INEC.

El análisis de los esquemas tributarios aplicados en las MiPyMEs de la Zona 7, que comprende el cantón Loja y Zamora Chinchipe, es un tema que no debe ser tomado a la ligera por parte de la administración de las empresas ya que el incumplimiento de las obligaciones o responsabilidades tributarias por desconocimiento en su determinación y operatividad acarrean consecuencias negativas para la organización por posibles multas y sanciones a los que están expuestas.

Los principios tributarios se encuentran establecidos en la Constitución Política de la República del Ecuador y Código Tributario, sin embargo su aplicación práctica en los esquemas tributarios no se ha desarrollado en su totalidad, puesto que se cuenta con exagerado número de tributos de los cuales existen unos que son inaplicables por su planteamiento, requiriendo su revisión y actualización.

La política tributaria juega un papel importante en el desarrollo sustentable y la redistribución equitativa de los recursos y la riqueza, puesto que es la encargada de determinar la carga impositiva directa e indirecta a efecto de financiar la actividad del Estado, esta ayuda a solventar los gastos estatales, incluido el gasto social que el que mayor influencia tiene en cuanto a la erradicación de la pobreza y la redistribución del ingreso.

Para la aplicación de los principios y política tributaria es necesario un compromiso de las MiPyMEs, para desarrollar sus actividades con los más altos estándares técnicos de tratamiento y transparencia respecto de la conducta o forma de actuar de sus funcionarios y plazos estimados de trabajo, con la debida consideración de los derechos de los contribuyentes.

Bibliografía

- Servicio de Rentas Internas. (2016). Recuperado el 19 de 06 de 2017, de <http://www.sri.gob.ec/web/guest/informacion%20sobre%20impuestos>
- Sistema de Rentas Internas. (2016). Recuperado el 20 de 06 de 2017, de http://www.sri.gob.ec/web/guest/estadisticas-generales-de-recaudacion?p_auth=O7Meg77q&p_p_id=busquedaEstadisticas_WAR_BibliotecaPortlet_INSTANCE_EVo6&p_p_lifecycle=1&p_p_state=normal&p_p_mode=view&p_p_col_id=column-1&p_p_col_count=2&_busquedaEstadisticas_
- Alfonso, J., & Pacheco, K. (2016). Carga tributaria en Brasil: Redimensionada y repensada. *Revista de Administración tributaria CLAT/AEAT/IEFNº 40*, 1-16.
- Aliaga, J. (2015). Análisis Experimental de la Curva de Laffer y la evasión fiscal en Bolivia. *Revista Latinoamericana de Desarrollo Económico*.
- Arbelo, A., & Pérez, P. (2001). La Reputación Empresarial como Recurso Estratégico: Un enfoque de Recursos y Capacidades. *XI Congreso Nacional de ACEDE*, Zaragoza: ACEDE.
- Asamblea Nacional. (2007). *Ley Reformatoria para la Equidad Tributaria en el Ecuador*. Quito, Ecuador: Suplemento del Registro Oficial 242.
- Asamblea Nacional. (2011). *Ley Fomento Ambiental y Optimización de los Ingresos del Estado*. Quito, Ecuador: Registro Oficial Suplemento 583.
- Asamblea Nacional. (2016). *Código Tributario*. Quito, Ecuador: Suplemento del Registro Oficial 759.
- Asamblea Nacional. (2016). *Ley de Régimen Tributario Interno*. Quito, Ecuador: Suplemento del Registro Oficial 759.
- Bejarano, H. (2008). Verificación Empírica de la Curva de Laffer en la Economía Colombiana (1985-2005). *Revista Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión*.
- Bravo, R., T., M., & J., P. (2009). La imagen corporativa de la banca comercial. Diferencias entre segmentos de consumidores. *Universia Business Review*, 66-83.
- Cámara de industria y Producción. (20 de Enero de 2012). Ecuador .
- Camara de Industrias y producción. (2011). *La carga Tributaria en el Ecuador*. Quito: Pantone Impresiones.
- Carrillo, M., Castillo, A., & Tato, J. (2008). El “valor” de lo intangible. La gestión de la reputación corporativa. El caso de la marca “Telefónica”. *Comunicação e Cidadania - Actas do 5º Congresso da Associação Portuguesa de Ciências da Comunicação* (págs. 317-327). Braga: Centro de Estudos de Comunicação e Sociedade (Universidade do Minho).
- Cepeda, J. (2016). *IMPACTO DE LOS TIPOS IMPOSITIVOS EN LA COMPOSICIÓN DEL INGRESO FISCAL DEL ECUADOR CON LA APLICACIÓN DE LA CURVA DE LAFFER DURANTE EL PERÍODO 2000-2014*. Riobamba: Universidad Nacional de Chimborazo.
- Croft, S. (2003). *Managing Corporate Reputation: The New Currency*. Londres: GBR.
- Cruz , E. (2016). *La curva de Laffer como herramienta para la recaudación óptima en las entidades federativas de México. Aplicación empírica*. Recuperado el 21 de 06 de 2017, de http://www.cefp.gob.mx/formulario/Trabajo_9a.pdf
- Cuestas, J., & Góngora, S. (10 de JULIO de 2014). Análisis crítico de la Recaudación y Composición Tributaria en el Ecuador 2007-2012. *Revista EPN, VOL. 34 NO. 1*, 10.

- Cueva, P. (2012). *Efectos de la tasa impositiva sobre los ingresos fiscales, mediante la aplicación de la Curva de Laffer, en la economía ecuatoriana (1970-2008)*. Loja: Universidad Técnica Particular de Loja.
- de Obeso, A. M., San Martín, S., & Jiménez, N. (2012). El papel de la reputación, el boca-oreja, la confianza y la incertidumbre en la contratación de un banco. *Investigaciones Europeas de Dirección y Economía de la Empresa*(18), 190-199.
- De Quevedo, E., De la Fuente, J., & Delgado, J. (2015). REPUTACIÓN CORPORATIVA Y CREACIÓN DE VALOR. MARCO TEÓRICO DE UNA RELACIÓN CIRCULAR. *Investigaciones Europeas de Dirección y Economía de la Empresa*, 11(2), 81-97.
- Deephouse, D. L., & Carter, S. (2005). An Examination of Differences Between Organizational Legitimacy and Organizational Reputation. *Journal of Management Studies*, 42(2), 329-360.
- Deephouse, D., & Carter, S. (2005). An Examination of Differences Between Organizational Legitimacy and Organizational Reputation. *Journal of Management Studies*, 42(2), 329-360.
- DiMaggio, P., & Powell, W. (1983). The iron cage revisited: institucional isomorphism and collective rationality in organizational fields. *American Sociological Review*(48), 147-160.
- Dollinger, M., Golden, P., & Saxton, T. (1997). The Effect of Reputation on the Decision to Joint Venture. *Strategic Management Journal*, 18(2), 127-140.
- Ferguson, T., Deephouse, D., & Ferguson, W. (2000). Do Strategic Groups Differ in Reputation? *Strategic Management Journal*, 21(12), 1193-1214.
- Fombrun, C., Gardberg, N., & Server, J. (2000). The Reputation Quotient: A Multi-Stakeholder Measure of Corporate Reputation. *Journal of Brand Management*, 7(4), 241-255.
- Gómez, A., Grajales, J., & Usme, W. A. (12 de 08 de 2015). *Aproximación a La Medición De La Legitimidad Organizacional Y La Reputación De Dos Bancos Colombianos*. Obtenido de DOCUMENTOS DE TRABAJO FCEA: http://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=2736970
- Groenland, E. (2002). Qualitative Research to Validate RQ-Dimensions. *Corporate Reputation Review*, 4(4), 308-315.
- Gutierrez, M. T., Tellez, L., & Munilla, F. (2005). La liquidez empresarial y su relación con el Sistema Financiero. *Ciencias Holguín*, vol. 11, num 2, abril-junio, 1-10.
- Gutiérrez-Rubí, A. (2005). La reputación responsable. *Rerista de Comunicación, Arte y Literatura*.
- Hannan, M. T., & Freeman, J. (1984). Structural Inertia and Organizational Change. *American Sociological Review*, 49(4), 149-164.
- Hora, L. (9 de Noviembre de 2016). Carga tributaria crece mas rapido en el pais que en la región.
- Jarach, D. (1941). Concepto de presión tributaria y de presión financiera. *Revista de Economía y Estadística, Primera Época, Vol. 3, No. 2*, 15-39.
- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno LORTI. (2016). *Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno LORTI*. Registro Oficial Suplemento 463 de 17-nov.-2004.
- Martín, G., & Navas, J. (2006). La importancia de la Reputación Empresarial en la Obtención de Ventajas Competitivas Sostenibles. *Investigaciones Europeas de Dirección y Economía de la Empresa*, 12(3), 29-39.
- Martínez, I., & Olmedo, I. (2009). LA MEDICIÓN DE LA REPUTACIÓN EMPRESARIAL: PROBLEMÁTICA Y PROPUESTA. *Investigaciones Europeas de Dirección y Economía de la Empresa*, 15(2), 127-142.
- Nava, M. (2009). Análisis financiero:una hermienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia*, 14 (48). Recuperado de http://www.scielo.org.ve/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-99842009000400009&lng=es&tlang=es , 606-628.
- Pacheco, D. (s.f.). *Banco Central del Ecuador*. Obtenido de Ciclo Económico y Política Fiscal: https://www.bce.fin.ec/cuestiones_economicas/images/PDFS/2006/No3/Vol.22-3-2006DianaPacheco.pdf
- Paz, J. (2015). *Historia de los Impuestos en Ecuador*. Quito, Ecuador: SRI - PUCE-THE.

- Pecho, M., & Peragón, L. (2013). Estimación de la Carga Tributaria Efectiva sobre la inversión en America Latina. *Centro Interamericano de Administraciones Tributarias – CLAT*, 1-198.
- Pecho, M., & Peragón, L. (2013). Estimación de la carga tributaria efectiva sobre la inversión en America Latina. *Centro Interamericano de Administraciones tributarias - CIAT*, 1-198.
- Resico, M. (2010). *Introducción a la economía social de mercado*. Brasil: Latinomaricana.
- Roca, S., Simabuko, L., & Dyer, J. (2004). Impacto tributario en el servicio de transporte terrestre interprovincial de pasajeros* El caso del retiro de la exoneración del IGV. *esan-cuadernos de difusión*, 46.
- Roca, S., Simabuko, L., & Dyer, J. (2004). Impacto tributario en el servicio de transporte terrestre interprovincial de pasajeros: el caso del retiro de la exoneración del IGV. *Esan Cuadernos de difusión Vol 9, nº 16*, 21-52.
- Rodríguez, J. M. (2004). Percepción y Medida en la Reputación Empresarial. *Economía Industrial(357)*, 117-129.
- Sánchez, M., & Barriuso, M. (2007). Explorando la relación entre la reputación corporativa y el employer branding. En *Innovación y emprendedores: Camino al futuro*. (págs. 3144-3154).
- Sarmiento, J. (2010). Identificación del impacto de la carga fiscal en las pymes de Bogotá, a partir del contexto Latinoamericano, nacional y regional. *Cuadernos de Contabilidad*, 11(28), 201-237.
- Seguí, E., & Server, R. (2010). Las cooperativas de crédito y su entorno en el contexto de la crisis bancaria: análisis de su capital relacional como base desde la que explotar oportunidades. *Revista de economía pública, social y cooperativa(68)*, 35-59.
- Servicio de Rentas Internas. (2017). *SRI declaraciones*. Recuperado el 20 de 06 de 2017, de SRI declaraciones: <https://declaraciones.sri.gob.ec/saiku-ui/>
- SRI. (2017). *Servicio de Rentas Internas*. Recuperado el 20 de 06 de 2017, de Servicio de Rentas Internas: [https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/NotasTecnicas/nota11.pdf](http://www.sri.gob.ec/web/guest/estadisticas-generales-de-recaudacion?p_auth=fmlcE8Ba&p_p_id=busquedaEstadisticas_WAR_BibliotecaPortlet_INSTANCE_EVo6&p_p_lifecycle=1&p_p_state=normal&p_p_mode=view&p_p_col_id=column-1&p_p_col_count=2&_busquedaEstadisticas_UUniverso, E. (7 de septiembre de 2014). <i>Ecuatorianos tienen una carga tributaria mas pesada</i> .</p>
<p>Ventocilla, J. (2011). En busca de la curva de Laffer para el caso Peruano. <i>Horizonte Económico</i>.</p>
<p>Vidal, M. (2016). <i>Efecto de la carga tributaria en la recaudación fiscal del estado ecuatoriano: un análisis mediante la curva de laffer</i>. Machala : Universidad Técnica de Machala.</p>
<p>Villafuerte, M. (2016). <i>Banco Central de Ecuador</i>. Recuperado el 20 de 06 de 2017, de Reforma Tributaria en Ecuador su impacto sobre los ingresos tributarios y el comportamiento de los contribuyentes.: <a href=)
- Wernerfelt, B. (1984). A resource-based view of the firm. *Strategic management journal*, 5, 171-180.
- Zambrano, L. (2016). *La curva de laffer y los efectos de la tasa impositiva sobre los ingresos fiscales en la economía ecuatoriana: periodo 1970-2016*. Samborondon: universidad de especialidades espíritu santo.

La carga tributaria y su efecto en los contribuyentes de la ciudad de Riobamba periodo (2015-2016)

Phd Gabith Miriam Quispe Fernández

Universidad Nacional de Chimborazo

gabithmiriam@gmail.com

Msc Otto Eulogio Arellano Cepeda

Universidad Nacional de Chimborazo

areotto@gmail.com

Msc Edgar Aníbal Rodríguez

Universidad Nacional de Chimborazo

edgarodriguez2011@hotmail.com

Msc Kzandra Giselly Vélez Hidalgo

Universidad Nacional de Chimborazo

kzandravh@gmail.com

Msc Omar Patricio Negrete Costales

Universidad Nacional de Chimborazo

omarin.qdph@gmail.com

Resumen

El estudio sobre los sistemas de tributación en países de América Latina es un tema ampliamente abordado, ya que las recaudaciones tributarias aportan a la economía. Algunas investigaciones señalan que las recaudaciones son sujetas a redistribución, cubrir efectivos servicios públicos, seguridad social y buenas pensiones. Así, en Ecuador, esos mismos esfuerzos estatales suelen ser cuestionados por las capas más ricas de la población, que no están dispuestas a pagar impuestos, evaden y eluden esas obligaciones, y sistemáticamente resisten el impuesto sobre las rentas, de ahí que se puede señalar que los impuestos no son instrumentos simplemente técnicos, sino que responden a políticas de Estado. En ese contexto, la presente investigación, tiene el objetivo de demostrar cuales son los efectos de la carga tributaria que tienen los contribuyentes. La investigación es de tipo descriptivo. Los resultados muestran que la reducción de la liquidez de los contribuyentes es consecuencia de la carga tributaria.

Palabras claves: Tributación, Impuestos, contribuyentes, recaudaciones.

Abstract

The study on taxation systems in Latin American countries is a widely discussed topic, as tax collections contribute to the economy. Some investigations indicate that the revenues are subject to redistribution, cover effective public services, social security and good pensions. Thus, in Ecuador, these same state efforts are often questioned by the richest sections of the population, who are not willing to pay taxes, evade and avoid these obligations, and systematically resist the income tax, hence it can be pointed out That taxes are not simply technical instruments, but rather respond to state policies. In this context, the present research has the objective

of demonstrating the effects of the tax burden on taxpayers. The research is descriptive. The results show that the reduction of the liquidity of the taxpayers is a consequence of the tax burden.

Keywords: Taxation, Taxes, Taxpayers, Collections.

Introducción

Una de las principales fuentes de ingreso para el Estado Ecuatoriano son los tributos, en este grupo los impuestos son una herramienta de política fiscal que permite la recaudación de ingresos de fuente ecuatoriana mediante la carga tributaria, que es el peso impositivo que soportan los contribuyentes en un periodo determinado, tributos que contribuyen a financiar el presupuesto los ingresos y el gasto público Así, los sistemas de tributación en los distintos países de América Latina es un tema ampliamente abordado por su contribución en la economía, observándose que las recaudaciones impositivas tuvieron una reducción desde el año 1975 de un 13,42% hasta el año 2010 a un 13,34.. Algunas investigaciones han señalado que “este tema gira sobre un principio contemporáneo: la redistribución de la riqueza; y mientras en el “modelo nórdico” de capitalismo social y del “sistema escandinavo de bienestar”, el Estado garantiza que los impuestos sirvan para cubrir efectivos servicios públicos, seguridad social y buenas pensiones, en América Latina y sin duda en Ecuador, esos mismos esfuerzos estatales suelen ser cuestionados por las capas más ricas de la población, que no están dispuestas a pagar impuestos, evaden y eluden esas obligaciones, y sistemáticamente resisten el impuesto sobre las rentas”. (Paz & Cepeda, 2016, pág. 2). De ahí que se puede señalar que “los impuestos no son instrumentos simplemente “técnicos”, sino que responden a políticas de Estado. Bajo esta premisa, un enfoque económico que privilegia el mercado libre y la empresa privada, que conduce inevitablemente a la concentración de la riqueza, a la afectación de las condiciones de vida y de trabajo de la mayoría de población, y al pago de bajos impuestos por parte de las clases ricas” (Paz & Cepeda, 2016, pág. 26).

En el caso de Ecuador, el Art. 300 de la Constitución de la República del Ecuador textualmente manifiesta: “el régimen tributario se regirá por los principios de generalidad, progresividad, eficiencia, simplicidad administrativa, irretroactividad, equidad, transparencia y suficiencia recaudatoria. Se priorizarán los impuestos directos y progresivos.” En el Art. 6 del Código Tributario manifiesta:

“que los tributos, además de ser medios para recaudar ingresos públicos, servirán como instrumento de política económica general, estimulando la inversión, la reinversión, el ahorro y su destino hacia los fines productivos y de desarrollo nacional; atenderán a las exigencias de estabilidad y progreso sociales y procurarán una mejor distribución de la renta nacional”

Lo que significa que los tributos tanto desde el punto de vista de la presión y la carga tributaria son de suma importancia.

De ahí, que los impuesto en los últimos 10 años se ha enfocado en la equidad tributaria, según las normativas tributarias, como el código orgánico tributario, ley orgánica de régimen tributario interna, reglamento a la ley orgánica de régimen tributario interno, código orgánico organización territorial autónoma descentralización, donde se buscan la reducción de la desigualdad impositiva, tratando de que los impuestos cumplan su papel de una política redistributiva de la riqueza entre los ciudadanos, como lo manda la Constitución de la República del Ecuador, el Plan Nacional del buen vivir, y conocer cuáles son los efectos directos e indirectos en la población , como es el caso de la ciudad de Riobamba.

Asimismo, desde la teoría de los tributos y la política fiscal se observa que el Estado distribuye la renta y la riqueza, y toma como medidas para desincentivar consumos que generan costo social gravando impuestos a ciertos productos o servicios, esto trae como consecuencia; la pérdida de la capacidad de gastos, el tamaño de las operaciones, anticipo del impuesto a la renta, capacidad de la gestión administrativa tributaria, planificación tributario: Sin embargo, el avanzado y organizado sistema tributario permite recaudar eficientemente los impuestos con los cuales se obtiene fondos para financiar y cumplir con los fines y objetivos del presupuesto nacional, y local, para encontrar el equilibrio de la política tributaria de eficiencia, y equidad que permita una redistribución adecuada del ingreso, así Arthur Laffer citado por (Camara de Industrias y producción, 2011, pág. 10) “concluyó que los gobiernos pueden establecer altas tarifas tributarias y recaudar menos ingresos, ya que es un factor que desalienta la producción”, la recaudación tributaria en los últimos años se incrementó notablemente sin embargo los ingresos fiscales todavía dependen de los impuestos indirectos especialmente del IVA que la recaudación en el cantón Riobamba es del 91% para el año 2015 y del 87% para el año 2016 en relación al total recaudado en la provincia. (Estadísticas de Recaudación: Dirección Nacional de Planificación y Gestión Estratégica SRI, 2015, 2016).

Realizando una revisión de los estudios sobre el sistema tributario se puede identificar que estos están relacionados con 1) la evolución de los impuestos (Cuesta & Góngora, 2014), 2) modelos de tributación (Herrera, Torrejón, San Alberto, & Del Blanco, 2010), (Tanzi&See, 2001), 3) modificaciones en la estructura del Impuesto a la Renta (Méndez, Méndez, & Pérez, 2015, 4) relación del contexto económico, político y social con la reformas tributarias (Castañeda, 2014). Sin embargo, estudios que estén relacionados sobre la carga tributaria aún no existen.

Por ello, el tema de impuestos tiene múltiples temáticas a tratar, para el presente estudio se aborda según su objeto de aplicación (Cuestas & Góngora, 2014, pág. 3) como son: “los impuestos directos e indirectos, Tasas, Contribuciones especiales”, el presente trabajo se reduce al estudio y explicación de los siguientes impuestos nacionales: tomados de la (Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno LORTI, 2016)a) Impuesto al Valor Agregado (IVA), Impuesto a la Renta (IR), Impuesto a los consumos Especiales (ICE), no se han considerado otros impuestos, como impuestos municipales y arancelarios, salvaguardias.. Todo ello enfocado al estudio de la carga tributaria sobre los contribuyentes.

En ese contexto, la presente investigación, tiene el objetivo de demostrar cuales son los efectos de la carga tributaria que tienen los contribuyentes en la ciudad de Riobamba. Considera como hipótesis de la investigación H1. Que la reducción de la liquidez de los contribuyentes es un efecto del incremento de la carga tributaria en los contribuyentes.

Importancia de la investigación

Los distintos estudios realizados en el Ecuador, muestran que es de suma importancia abordar el estudio de la carga tributaria, así tras realizar un recorrido por los estudios, se puede encontrar los siguientes:

Pecho & Peragón (2013, pág. 11) en su estudio sobre la Estimación de la Carga Tributaria Efectiva sobre la Inversión en América Latina menciona que es importante realizar “un análisis de la evolución de la tributación de las empresas en la región de América Latina... ya que su comportamiento en esta materia puede ser diferente del observado por las economías avanzadas” dando a entender que cuanto más desarrollado sea un país significa que existe mayor carga tributaria en los contribuyentes; de igual forma el Instituto de Estudios Fiscales realiza una investigación sobre la estimación verdadera de la carga fiscal de América Latina y el Caribe analiza el

desempeño de los ingresos fiscales de América Latina y el Caribe (ALC) entre 1990 y 2010. El análisis se hace usando la Base de Datos elaborada por el BID y el CIAT y la definición de Presión Fiscal Equivalente (PFE), compuesta por ingresos tributarios administrados por el gobierno central y por los gobiernos sub nacionales, los ingresos provenientes de la explotación de recursos naturales y los que financian el sistema de seguridad social. Este trabajo no tiene como objetivo evaluar ni el nivel óptimo de la PFE ni la calidad de su composición sino proponer una metodología que permita cuantificar la verdadera presión fiscal de ALC, su evolución y su comparación internacional.

La (Cámara de industria y Producción, 2012, págs. 7-61) ha realizado una investigación cuyo fin es evaluar el real peso de los impuestos que pagan los ecuatorianos, que busca retratar la realidad impositiva que afrontan los ciudadanos y las empresas; para ello toma en cuenta algunas variables y criterios que han sido tradicionalmente ignorados, y que debe tomarse en cuenta el peso de las cifras frente al tamaño de la economía así como la evolución de las mismas, indicando que de acuerdo a las cifras del Banco Central del Ecuador, los ingresos tributarios se incrementaron de \$1.934 millones en el año 2000 a \$9.334 millones en el año 2010, lo que significa un crecimiento real promedio anual del 8%.

A nivel nacional el Diario (Hora, 2016) el día Miércoles, 9 de Noviembre de 2016 publica un artículo donde menciona que la carga tributaria crece más rápido en el país que en la región, basado en un estudio de la Cámara de Industrias lo comparó con otros 18 países de la región. Ecuador era en 2006 el segundo país con menor carga tributaria en América Latina y el Caribe, comparado con otras 18 naciones. Para 2015, ya estábamos entre los ocho con una carga superior, luego de Bolivia, que ocupa el primer lugar; Brasil, en segundo; Argentina, en tercero; y seguidos por Chile, Uruguay Honduras y Venezuela.

Así lo revela un estudio entregado por la Cámara de Industrias y de la Producción, con cifras de la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). Además, de acuerdo con el estudio, Ecuador, en 2006, tuvo una carga tributaria de 9,1% en relación al Producto Interno Bruto (PIB), un porcentaje muy por debajo de la media latinoamericana de ese año: 13,9%. En 2015 las cifras cambiaron radicalmente y el país mostró una carga tributaria equivalente al 15,4% del PIB, apenas un poco más arriba de la media latinoamericana de 15,3%.

Sin embargo, si el análisis se hace sobre el incremento de la carga tributaria, la Cámara de la Industria muestra que Ecuador es el país en el que más ha crecido, con una variación del 6,3% en relación al PIB, apenas comparable con el de Argentina (6,2%) y cerca del doble de Haití (3,7%), Bolivia (2,7%) y Paraguay (2,5%). Pero considerablemente mayor al incremento de países como Venezuela, que subió su carga un 0,9%.

De igual forma el diario EL CIUDADANO de la ciudad de Quito el 20 de febrero del 2016 indica que la cadena de noticias Russia Today publicó este día una noticia sobre la carga o presión tributaria en los países de Sudamérica. En ese reporte, Ecuador ocupa el segundo lugar, superado por Chile. El informe del Foro Económico Mundial (FEM), donde se realiza un análisis de Competitividad Global sobre el estado de las economías del mundo, muestra que uno de los indicadores de mayor importancia que es la presión fiscal en un país dado. Este informe toma como referencia los datos de cinco tipos diferentes de impuestos: el impuesto sobre las ganancias, los impuestos que la compañía paga por cada uno de sus empleados (incluyendo las aportaciones sociales), los impuestos a la propiedad, el impuesto sobre las ventas y otros impuestos menores, siendo los resultados en un extremo que: en América Latina los países en los que los negocios enfrentan menos presión son Chile (27,9%), Ecuador (33%) y Perú (36%). En el otro extremo de la lista se sitúan Argentina

(137,2%), Bolivia (83,7%) y Colombia (75,4%), que son los países donde los negocios enfrentan mayor carga tributaria.

El diario El Comercio Ecuador en enero del 2013 publica un artículo en el que señala que el Ecuador es uno de los países con más carga tributaria en la región, en base a lo manifestado por el director del Servicio de Rentas Internas (SRI), Carlos Marx Carrasco, quien lo reconoció: la carga tributaria del país llegó al 15%; y, más los aportes a la seguridad social y otras contribuciones, esa presión rondaría el 21%; Así también algunos analistas y empresarios, señalan que es una de las mayores cargas de la región. Walter Spurrier (analista económico), por ejemplo, señala que las cifras que exhibe el Banco Central ecuatoriano determinan una presión del 17,1% para el 2011, en lugar del 15,3%, excluyendo derechos arancelarios y contribución al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS), que también son impuestos. Con estos valores, conforme calcula el analista económico, se habría llegado al 27% el año pasado. La Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) señala claramente que Ecuador sigue subiendo en su posición como país que más carga tributaria tiene en la región. En el 2009, por ejemplo, estaba por debajo de Brasil, Argentina, Uruguay, Bolivia y Colombia. Se proyecta que en el 2012 haya saltado al cuarto lugar, por la serie de nuevas reglas, como la del Impuesto a la Salida de Divisas (ISD), que aumentó del 2 al 5%", según la CEPAL, la carga promedio de América Latina es 16,1%.

Según Spurrier, "somos el tercer país que más impuestos paga entre los 10 de Sudamérica: solo Brasil y Uruguay nos ganan. Pero estos dos países carecen de otros ingresos en la magnitud que percibe el Fisco ecuatoriano: 22% del Producto Interno Bruto (PIB) en ingresos petroleros y superávit de las estatales petroleras".

En el diario (Universo, 2014)en su artículo titulado Ecuatorianos tienen una carga tributaria más pesada publicado el Domingo 7 de septiembre del 2014, señala que según cifras del Observatorio de la Política Fiscal (OPF) y de la CIP, la carga tributaria tradicional, que considera solo la recaudación del SRI en relación con el PIB, se mantuvo entre el 9 y 10% entre el 2000 y el 2006. En el 2013 alcanzó el 13,3%, de acuerdo con la CIP, y 14,4% según cálculos del OPF. La medición varía si se incluyen otros impuestos, como los arancelarios, las contribuciones a la seguridad social y los municipales.

Metodología

La investigación asume un enfoque metodológico de tipo descriptivo-científico. Para ello se utiliza el análisis teórico - explicativo, considerando que la carga tributaria es otra característica de la lógica y la racionalidad de la investigación científica, (Baker, 1997, pp. 45 en Ávila, 2006, pp. 8) señala que "la teoría es una explicación propuesta para dar dirección a sucesos coordinados o interrelacionados", así también se considera que "las teorías son argumentos lógicos que se utilizan para probar las relaciones y supuestos en que se sustenta contrastándolos con la evidencia empírica" (Ávila.2006, pp. 8), a su vez, "la teoría es un conjunto de proposiciones hipotéticas, conceptos relacionados entre sí, que ofrecen un punto de vista sistemático de los fenómenos, al explicar relaciones existentes entre variables, con el objeto de explicar y predecir los fenómenos" (Kerlinger, 1983, pp. 6 en Ávila. 2006, pp.:9). Siendo finalmente, la función de la teoría científica "la descripción, explicación, predicción y control de fenómenos naturales y sociales" (Avilla, 2006, pp. 9). Y, la explicación que consiste en elaborar modelos para explicar el por qué y el cómo del objeto de estudio, aplicando para dicho estudio una explicación sistemática. En ese contexto se recurre a un enfoque cualitativo principalmente para explicar que uno de los efectos de la carga tributaria es la reducción de la liquidez en los contribuyentes. Por lo que el análisis teórico asume una revisión teórica - bibliográfica sobre la carga tributaria y la liquidez del contribuyente, para luego contrastar con la práctica.

2. El nivel de investigación es no experimental. El tipo de investigación es aplicado a través del análisis de caso. Las fuentes de información corresponden básicamente a la revisión documental tanto de la teoría y datos secundarios proporcionados por el SRI de la República del Ecuador considerándose como caso de estudio la zona 3 Chimborazo.

Resultados

Evolución histórica de las normas

Los resultados de la investigación bibliográfica y revisión de la normativa muestra que el sistema tributario del Ecuador al igual de que la mayoría de países de América Latina, ha experimentado diferentes cambios en la normativa fiscal, lo que conlleva a modificaciones en las estructuras tributarias, debido a las diferentes ideologías políticas del gobierno de turno y a las múltiples necesidades que cada país ha experimentado a lo largo de los años.

Al analizar la composición de los impuestos, se establece que el principal directo es el Impuesto a la Renta, mientras que los principales indirectos son el Impuesto al Valor Agregado y el Impuesto a los Consumos Especiales, el primero de recaudación paulatina y al final del ejercicio económico, siendo el más justo porque el pago dependerá de la real capacidad económica de los contribuyentes. Los segundos, son de recaudación inmediata, sin embargo, no necesariamente justos porque no analizan la real capacidad económica de los contribuyentes.

Una de las reformas más importantes se realizó a partir del año 2008 con la Ley Reformatoria para la Equidad Tributaria en el Ecuador (29/12/2007) mediante la cual se reforman el Código Tributario y la Ley de Régimen Tributario Interno, estableciendo bases sólidas acerca de los principales tributos como son el Impuesto a la Renta (IR), el Impuesto al Valor Agregado (IVA) y el Impuesto a los Consumos Especiales (ICE), sin dejar de considerar a otros como el Impuesto a la Propiedad de Vehículos Motorizados de Transporte Terrestre y de Carga (ITV) y a las Regalías y Patentes de Conservación Minera (RCM).

Es necesario mencionar que mediante ésta reforma también se crearon nuevos tributos como el Impuesto a la Salida de Divisas (ISD), Impuesto a los Ingresos Extraordinarios (IIE), Impuesto a las Tierras Rurales (ITR) y el Impuesto a los Activos en el Exterior (IAE).

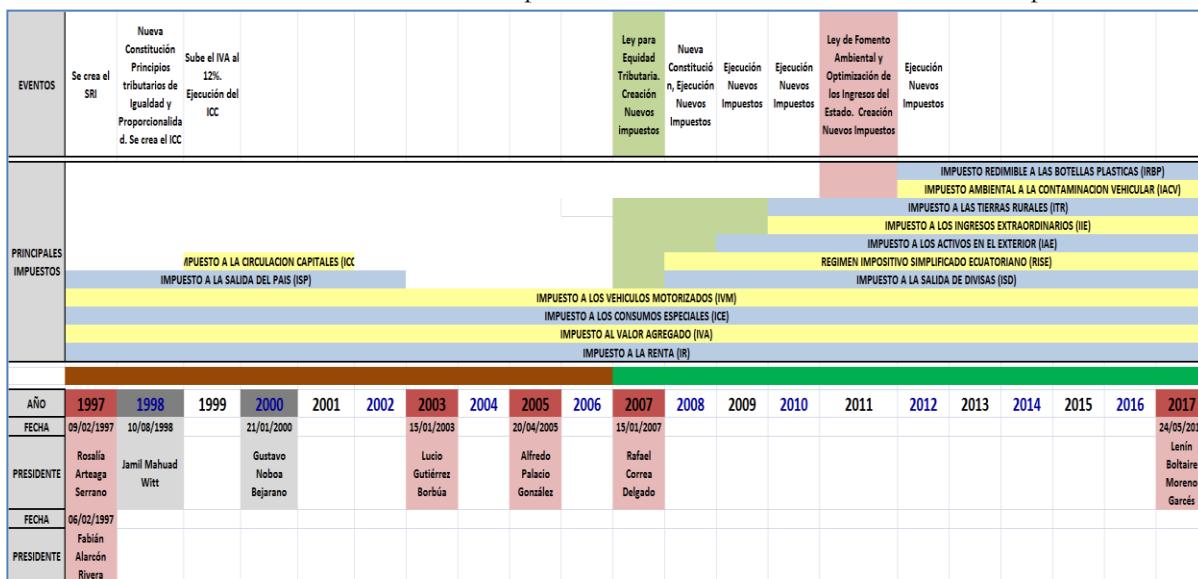
Finalmente, es imprescindible destacar que por medio de la Ley de Equidad Tributaria, a partir del año 2008 se constituyó en el país un Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano (RISE) mediante el cual, se crea un sistema diferente para los contribuyentes que recién empiezan su actividad económica o para aquellos que tenían dificultades en el cumplimiento de sus obligaciones tributarias, específicamente en la presentación de las declaraciones, sustituyendo a estas por el pago de cuotas mensuales fijas, lo que permite e impulsa la formalización de gran parte de personas que realizaban actividades económicas en Ecuador de manera informal.

Se debe señalar la importancia de algunas reformas como la emisión de la Ley de Fomento Ambiental y Optimización de los Ingresos del Estado (24/11/11) mediante la cual, se crean los Tributos de Impuesto Ambiental a la Contaminación Vehicular y el Impuesto Redimible a las Botellas Plásticas No Retornables, con lo cual, se establecen figuras impositivas relacionadas al cuidado y respeto al medio ambiente, así como al impulso de energías renovables que mitiguen la contaminación ambiental.

Adicionalmente, con ésta normativa se modifican Impuestos como el IVA e ICE para incentivar la conciencia ambiental o desalentar consumos nocivos para la salud, además de otras reformas importantes en el ITR y en el ISD.

Es así como se desarrolla el Sistema Tributario en Ecuador, realizando posteriormente modificaciones en los diferentes impuestos, ya sea en exenciones, deducciones, tarifas, reducciones, beneficios, mecanismos para establecer las bases imponibles o forma de determinarlos, etc., como se puede observar en la línea de tiempo sobre la evolución histórica de la aplicación de normas sobre los impuestos y su efecto sobre la carga tributaria en los contribuyentes (ver grafica 1).

Grafica 1. Evolución histórica de la aplicación de las normas relacionadas a los impuestos



Fuente: Elaboración propia con base en Departamento de Planificación Nacional - Previsiones y Estadísticas del SRI (1997-2017); Paz, J. (2015)

La composición de la carga tributaria

Los resultados de la investigación permiten responder a la pregunta ¿Por qué se analiza la composición tributaria y cuál es su repercusión en la carga tributaria ?, la normativa y las distintas formas de aplicación de políticas como formas de medición del mismo, permiten señalar que es debido a que los tributos constituyen la carga tributaria para los contribuyentes, donde es necesario diferenciar entre la presión fiscal y la carga tributaria, siendo la primera, "la relación entre la suma de los tributos (T) y la riqueza nacional (R)" (Jarach, 1941, pág. 16), mientras que la segunda, es "su peso relativo sobre los ingresos y la correspondiente tasa impositiva" (Roca, Simabuko, & Dyer, 2004, pág. 46), es decir, la relación que existe entre los impuestos que paga el contribuyente y la totalidad de ingresos netos que obtenga en el período de revisión.

Es así, que las recaudaciones en el Ecuador están compuestas por los distintos tipos de impuestos que los contribuyentes cancelan en función a su clasificación, como: de contribuyentes especiales, otros y Rice.

Los resultados de la investigación muestran que los impuestos están compuesto por activos en el exterior desde el año 2008 una reducción, en el impuesto al valor agregado desde el año 2008 una reducción, entre otros;

observándose en el total de la composición tributaria una reducción en las recaudaciones por componentes de los tributos que existe en la República del Ecuador, como se puede observar en la tabla 1.

Tabla 1. La recaudación de los impuestos por composición tributaria

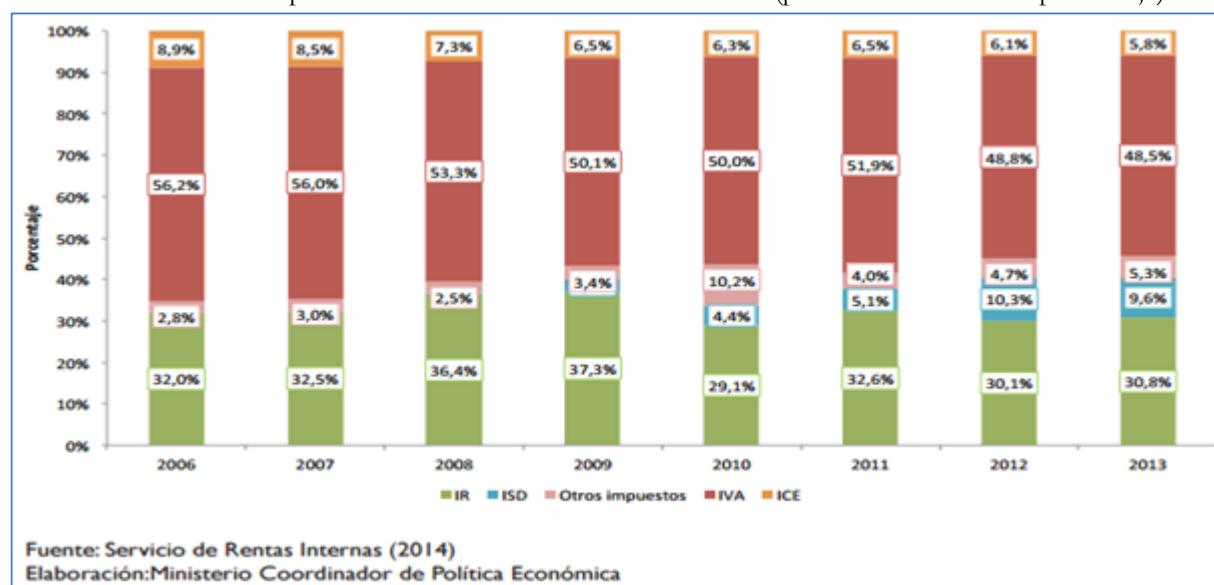
RECAUDACION DEL SERVICIO DE RENTAS INTERNAS										
HISTORICO DE RECAUDACION										
Miles de US\$ dólares (Período 2008 - 2017)										
GRUPO	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	MEDIA 2008-2016
IMP ACTIVOS EN EL EXTERIOR		1.859	2.053	2.076	1.783	1.833	1.369	1.445	1.173	402 1.699
IMP MINERAS		1.062	3.077	2.652	2.730	3.609	3.819	3.967	4.737	2.936 3.207
IMP TIERRAS RURALES		2.807	13.710	8.036	7.470	19.238	18.750	14.106	2.704	12.017
IMP.ING EXTRAORD. RECR.NO REN		58	5	3	1				2	14
IMPIUESTO A LA RENTA GLOBAL	2.844.153	2.820.939	3.016.427	3.180.623	3.403.419	3.658.893	3.804.826	4.139.378	3.966.322	2.099.238 3.426.109
IMPIUESTO A LOS CONSUMOS ESPE	8.188	11.338	10.723	10.916	7.788	7.256	8.371	8.502	9.128	4.257 9.134
IMPIUESTO A LOS VEHICULOS MOTO	91	70	93	176	273	227	472	270	1.257	1.487 325
IMPIUESTO AL VALOR AGREGADO	10.113.184	9.331.238	9.625.091	10.465.247	10.287.285	10.702.098	11.118.157	12.044.649	11.396.876	5.048.290 10.564.869
IMPIUESTOS FOMENTO AMBIENTAL						568	2.184	3.450	3.006	3.254 1.997 2.492
INTERESES TRIBUTARIOS	808	730	708	551	547	351	388	332	357	159 530
MULTAS TRIBUTARIAS	28.509	39.153	34.489	30.987	22.562	10.849	8.859	3.961	2.883	1.154 20.250
OTROS NO TRIBUTARIOS	77.516	14.737	10.466	20.210	91.118	115.347	144.199	130.216	680.263	128.916 142.675
REGIMEN IMPPOSITIVO SIMPLIFICADO	0	0	0	0	0	33	194	323	159	214 79
SALIDA DE DIVISAS	4.883	4.755	6.458	5.860	7.457	8.326	6.681	6.893	7.483	2.497 6.533
TOTAL	13.077.332	12.225.881	12.712.450	13.733.013	13.833.569	14.518.477	15.120.023	16.361.692	16.088.000	7.294.251 14.189.933

1. El año 2017 corresponde al periodo entre enero y mayo

Fuente: Elaboración propia con base en datos históricos del SRI, 2008-2017

Porcentualmente esta reducción desde el año 2006 de un 8,9% llega a alcanzar en el año 2013 un 5,8% en ICE, en el impuesto al valor agregado de un 56,2% a un 48,5%, como se puede observar en el grafico 2.

Grafico 2. Composición de la recaudación tributaria anual (periodo 2006-2013 en porcentaje)



La carga tributaria y su impacto en la liquidez de los contribuyentes

los impuestos son obligaciones que el contribuyente o sujeto pasivo debe pagar de forma obligatoria al Estado o sujeto activo, sin recibir una contraprestación; Según el Art. 23 del Código tributario un sujeto activo es el ente público acreedor del tributo y en Art. 24 el sujeto pasivo es la persona natural o jurídica que, según la ley, está obligada al cumplimiento de la prestación tributaria, sea como contribuyente o como responsable; un

contribuyente (Art. 25 del Código Tributario) es la persona natural o jurídica a quien la ley impone la prestación tributaria por la verificación del hecho generador. Nunca perderá su condición de contribuyente quien, según la ley, deba soportar la carga tributaria, aunque realice su traslación a otras personas; un hecho generador (Art. 15 del Código Tributario) se entiende por hecho generador al presupuesto establecido por la ley para configurar cada tributo; una obligación tributaria es el vínculo jurídico personal, existente entre el Estado y las entidades acreedoras de tributos y los contribuyentes o responsables de aquellos, en virtud del cual debe satisfacerse una prestación en dinero, especies o servicios apreciables en dinero, al verificar el hecho generador previsto por la ley; renta (Art. 2 LORTI) son los ingresos de fuente ecuatoriana obtenidos a título gratuito o a título oneroso provenientes del trabajo, del capital o de ambas fuentes, consistentes en dinero, especies o servicios; y los ingresos obtenidos en el exterior por personas naturales domiciliadas en el país o por sociedades nacionales.

Ahora bien, la liquidez es el grado en que una empresa puede hacer frente a sus obligaciones corrientes, es la medida de su liquidez a corto plazo; asimismo “la liquidez implica, por tanto la capacidad puntual de convertir los activos en líquidos y de obtener disponible para hacer frente a los vencimientos a corto plazo” (Domínguez, 2007, pág. 16), también, se considera la “liquidez como una cualidad del dinero, de todo dinero, que guarda unas características especiales como es el su capacidad de ser aceptado fácilmente como medio de pago, (González, 2008, pág. 51), desde el punto de vista empresarial, la liquidez de una empresa se mide por su capacidad para satisfacer obligaciones a corto plazo conforme se vengan. La liquidez se refiere a la solvencia de la posición financiera global de la empresa – la facilidad con la que paga sus facturas” (Gitman, 2003, pág. 49)

Sin embargo (Rubio, 2007) en Nava(2009, pág. 612) menciona ”que muchos autores hacen referencia a la liquidez pocos a la solvencia”, pero algunos refieren el concepto de liquidez con el término de solvencia; razón por la cual es necesario distinguir entre estas definiciones; pues, la liquidez implica mantener el efectivo necesario para cumplir o pagar los compromisos contraídos con anterioridad; mientras que la solvencia está enfocada en mantener bienes y recursos requeridos para resguardar las deudas adquiridas, aun cuando estos bienes no estén referidos a efectivo”, Asimismo la liquidez de una empresa se entiende como la “capacidad de satisfacer sus obligaciones de pago a corto plazo a medida que estas vencen...no solo se refiere a la cantidad de efectivo disponible sino a la habilidad del administrador para convertir en efectivo y en el tiempo necesario determinados activos circulantes y dilatar adecuadamente las obligaciones de pago negociadas” (Gutiérrez, Tellez, & Munilla, 2005), Gitman (2003) en (Nava, 2009, pág. 613) ratifica que la liquidez” se mide por la capacidad que posee una empresa para pagar sus obligaciones a corto plazo en la medida que se vencen” y Nava(2009, pág. 613) menciona “ que la liquidez está referida a la solvencia de la posición financiera en general de la organización, lo que se traduce en la facilidad que tiene la empresa para pagar sus deudas”.

Ahora bien, es importante considerar que el cálculo de la carga tributaria que enfrentan las empresas según Roca, Simabuko, & Dyer (2004, pág. 23) consiste en” estimar el peso relativo de cada ítem sobre las ventas o ingresos totales, luego ponderar, individualmente, por las correspondientes tasas tributarias a las que esta afecta, con lo que finalmente se obtiene la incidencia tributaria neta como porcentaje de los ingresos totales”. Para (Pecho & Peragón, 2013, pág. 52) menciona que existen diferentes enfoques para medir la carga tributaria de las empresas en América Latina, existiendo en resumen dos formas: la primera que viene relacionada con el top-down approach (de lo general a lo particular)

Sin embargo, para determinar cuál es el efecto y/o impacto Roca, Simabuko&Dyer (2004) muestra que existen hasta cuatro tipos de efectos como la de relacionada al mercado, a la rentabilidad, la recaudación y al presupuesto y existen diferentes formas de medir los efectos relacionados al “equilibrio del mercado, ii) la rentabilidad de las empresas formales e informales del sector, iii) la recaudación fiscal y iv) el presupuesto y bienestar de los

usuarios” (Roca, Simabuko, & Dyer, Impacto tributario en el servicio de transporte terrestre interprovincial de pasajeros: el caso del retiro de la exoneración del IGV, 2004, pág. 33), donde cada uno de ellos significa los siguiente:

- El impacto sobre el equilibrio del mercado, consiste en “estudiar las implicancias del impuesto como: i) si la disposición legal afecta a la curva de oferta o a la curva de demanda; ii) hacia dónde se desplazaría la curva afectada y iii) definir el nuevo equilibrio del mercado, lo significa que el análisis de incidencia de los tributos sostiene que ambos, compradores y productores, suelen cargar con el impuesto ,pero ¿cuál de ellos soportará la mayor parte del impuesto? La respuesta se encuentra en la elasticidad precio de la demanda. Si la demanda es inelástica, la mayor carga fiscal recaería sobre los compradores; en cambio, si la demanda es elástica, la carga fiscal recaería principalmente sobre los productores” (Roca, Simabuko, & Dyer, Impacto tributario en el servicio de transporte terrestre interprovincial de pasajeros: el caso del retiro de la exoneración del IGV, 2004, pág. 33).
- El impacto sobre la rentabilidad de las empresas, consiste “en estimar sobre la estructura de costos, a través de los flujos de caja y el estado de pérdidas y ganancias”.
- El impacto sobre la recaudación fiscal, consiste “en considerar los dos modelos tanto de costeo como del análisis de incidencia tributaria, en esta se recalcula cada uno de los ítem que están sujetos a impuestos y/o cargas laborales y sociales, considerando su peso relativo sobre los ingresos y la correspondiente tasa impositiva (Roca, Simabuko, & Dyer, Impacto tributario en el servicio de transporte terrestre interprovincial de pasajeros: el caso del retiro de la exoneración del IGV, 2004, pág. 46).
- Impacto sobre el presupuesto y el bienestar de las familias, consiste en “considerar la elasticidad del precio estimado, el presupuesto de las familias” (Roca, Simabuko, & Dyer, Impacto tributario en el servicio de transporte terrestre interprovincial de pasajeros: el caso del retiro de la exoneración del IGV, 2004, pág. 48)

En Ecuador, Prado (2009, pág. 3) menciona que “la concepción del Estado no fue claramente definida por los Padres de la Patria, el Gobierno de Juan José Flores comenzó con una estructura orgánica muy pobre: Ministerio del Interior y Ministerio de Guerra. Esto explica que desde el primer presupuesto, se administró deficientemente las rentas del Estado”. Es decir, que haber separado la función económica del Ministerio del Interior y crear en 1831 el Ministerio de Finanzas, no resultó adecuado para el manejo con eficiencia las rentas públicas. Si se considera que en la primera Constitución, no hay referencia a la inversión social, ni al desarrollo económico”, es así que “no toma mucho tiempo revisar los presupuestos del Estado ecuatoriano desde 1830, para darse cuenta de que fue administrado inefficientemente; en algunos años del siglo XIX se gastó más de 70% en el militarismo, dinero que fue destinado al pago de sueldos de los soldados y compra de armamento. Así, “en el área social no fue prioridad para los gobernantes, salvo excepciones de rigor y no debe llamar la atención, si se considera que el Ministerio de Educación, llamado de Instrucción Pública, se estableció en 1884, Obras Públicas en 1892 y de Salud en 1948, como parte del Ministerio de Previsión Social y en 1947, como Ministerio Independiente”(Prado, 2009, pág. 4); en cambio en la Constitución de la República del Ecuador del 2008 el artículo 300 hace referencia al área social al mencionar que “El régimen tributario se regirá por los principios de generalidad, progresividad, eficiencia, simplicidad administrativa, y retroactividad, equidad, transparencia y suficiencia recaudatoria. Se priorizan los impuestos directos y progresivo, la política tributaria promoverá la redistribución y estimulará el empleo, la producción de bienes y servicios, y conductas ecológicas, sociales y

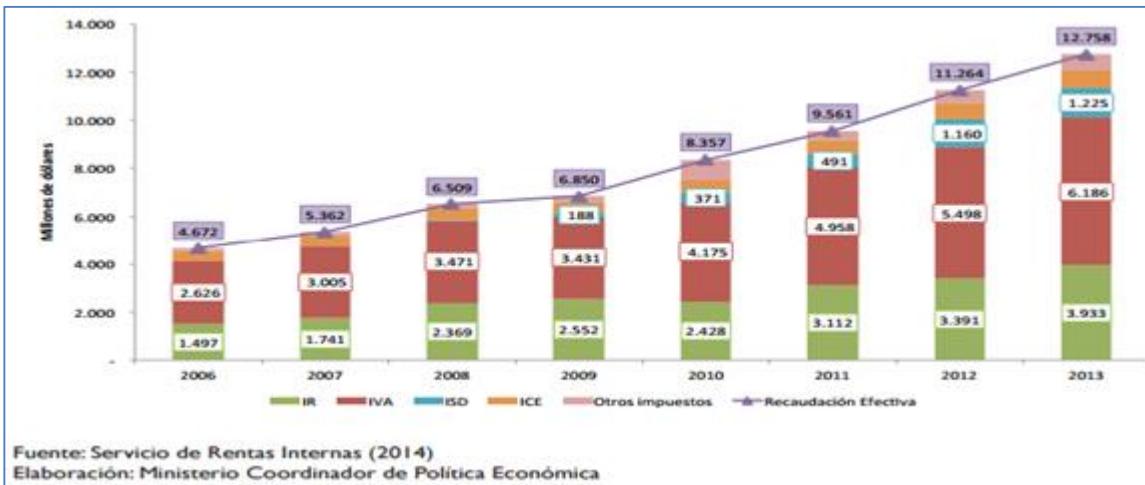
económicas responsables” asimismo en la Ley Reformatoria para la Equidad en el Ecuador (2007), se menciona en los considerando que “el sistema tributario ecuatoriano debe procurar que la base de la estructura impositiva se sustenta en aquellos impuestos que sirvan para disminuir las desigualdades y que buscan una mayor justicia social”.

Además se constituye en un importante 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 se considera la aplicación de impuestos como: a) Impuesto a la Renta, b) Impuesto al Valor Agregado, c) Impuesto a los Consumos Especiales, d) Régimen Impositivo Simplificado, e) Impuesto a la Salida de Divisas, entre los más importantes.

En el contexto, en la República del Ecuador se observa que la recaudación tributaria tiene un crecimiento desde el año 2006 de un 4,672 a un 12,758 millones de dólares hasta el año 2013 (ver gráfico 1) y está compuesto por impuestos que provienen principalmente del IVA (ver gráfico 2.). Por ejemplo en el año 2013, el Servicio de Rentas Internas logró recaudar USD 12.758 millones, teniendo un crecimiento de 13.26% frente al año 2012. Se debe tener presente que desde el año 2010 la recaudación tiene tasas positivas de variación mayores al 10%; sin embargo, este crecimiento se desaceleró en el último año (2013) (ver gráfico 3).

El principal componente del ingreso tributario es el Impuesto al Valor Agregado (IVA) con una participación del 48.5%, seguido del Impuesto a la Renta (IR) e Impuesto a la Salida de Divisas (ISD) con porcentajes de 30.8% y 9.6%. Se debe subrayar que los impuestos indirectos (principalmente, IVA e ICE) han disminuido su participación en la recaudación dando espacio a los directos (IR, ISD, entre otros), cumpliendo con el mando constitucional de un sistema tributario que prioriza los impuestos directos (art. 300 de la Constitución del Ecuador).

Gráfico 3. Evolución de la recaudación tributaria anual (Periodo 2006-2013 en millones de dólares)



Finalmente, a pesar de existir un incremento en las recaudaciones tributarias se observa un crecimiento en la carga tributaria hacia los contribuyentes; asimismo, una reducción en la presión tributaria, como se observa en la tabla 1.

Tabla 1. Composición de la recaudación, carga y presión tributaria (Millones de Dólares)

Periodo	PIB	Recaudaciones tributarias	Carga tributaria	Presión tributaria
---------	-----	---------------------------	------------------	--------------------

2006	49,915	4,518	10,84%	9,0513874
2007	51,008	5,362	11,30%	10,512077
2008	54,250	6,509	11,43%	11,998157
2009	54,558	6,850	12,87%	12,555446
2010	56,481	8,357	13,83%	14,796126
2011	60,883	9,561	14,58%	15,703891
2012	64,009	11,216	15,33%	17,522536
2013	94,470	12,758	16,08%	13,504816
2014	98,060	13,313	16,83%	13,576401
2015	101,002	13,393	0,1758	13,260179
2016 (a Septiembre)	104,032	10,170	0,1833	9,7758659

Lo que significa, que H1. la reducción de la liquidez de los contribuyentes es un efecto del incremento de la carga tributaria en los contribuyentes, ya que al existir una discusión profunda sobre las repercusiones de la carga tributaria se ”viene discutiendo su adecuación al perfil socio –económico del país” dando mayor importancia a su relación con el crecimiento económico y desarrollo de un país, tanto es así que se dice que la carga tributaria” aumenta cuando la economía crecía, especialmente cuando se registraba altas tasas de expansión “(Alfonso y Meirelles (006,pag, 67) en Alfonso & Pacheco (2016, pág. 10)) además de que el tamaño de la carga tributaria está directamente relacionado con el tamaño del gasto público Carlos y Alves (2008) en Alfonso & Pacheco (2016, pág. 5)),

Desde el punto de vista de los contribuyentes se puede afirmar que el “aumento del grado de tributación debilita el crecimiento económico (Parra, 2007)...además, que la imposición de los tributos en forma desmedida contribuye con la gestación de problemas como desestabilidad económica, desempleo, pobreza, informalidad empresarial, inseguridad, violencia y emancipación social, entre otros más”

Sin embargo, también es importante considerar que para entender el impacto de la carga tributaria, es necesario determinar sus características, tipologías e implicaciones, como menciona Sarmiento(2010, págs. 202-208) donde las fuentes del impacto son: “ la propiedad o riqueza, los ingresos y el consumo; en cuanto a los tipos de tasas, se considera dos: las servicios públicos y las tasas fiscales, donde las contribuciones pueden ser de forma directa o indirecta, y finalmente con relación a su incidencia se debe considera a las empresas desde el punto de vista de su carga tributaria y presión tributaria, dando lugar no solo al efecto económico sino también a lo legal de los impuestos ” .Lo que significa que el impacto de la carga tributaria no solo está relacionado con el impacto sobre “la distribución de la renta real de los impuestos “ (Pablo, Cansino, Castro, Román & Yñiguez, 2006) sino también con el impacto sobre el sujeto que soporta realmente la carga del impuesto provocando que su renta se vea disminuida por el efecto impositivo.

En este contexto se puede señalar que la carga tributaria entendida como “la relación con la afectación porcentual total que el pago de los tributos conlleva sobre las utilidades de las empresas, incluyendo no solo la totalidad de los tributos en términos de su tasa y aplicación financiera, sino también aquellos gastos asociados a su pago” (Sarmiento, 2010, pág. 209) tiene un impacto sobre la situación financiera de los contribuyentes, principalmente de las empresas.

Conclusión

Se concluye que la carga tributaria tiene su efecto en la liquidez de los contribuyentes, dando lugar a escasos márgenes de utilidad, afectando de manera directa en la productividad de los negocios.

La existencia de varios impuestos determina que la carga tributaria siga creciendo en relación a años anteriores. Puesto que para cumplir con todos estos tributos el contribuyente debe asumir gastos indirectos lo que conlleva al aumento de la carga tributaria

El continuo cambio en la normativa y los reglamentos relacionados al pago de impuestos afecta de forma significativa en la carga tributaria de los contribuyentes.

Agradecimiento

Se agradece la participación del equipo de investigación y a la Universidad Nacional de Chimborazo por su apoyo en la elaboración como primer resultado del Proyecto Valorado La Carga tributaria y su efecto en los contribuyentes de la ciudad de Riobamba (periodo 2015-2016).

Bibliografía

Asamblea Nacional. (2007). *Ley Reformatoria para la Equidad Tributaria en el Ecuador*. Quito, Ecuador: Suplemento del Registro Oficial 242.

Asamblea Nacional. (2011). *Ley Fomento Ambiental y Optimización de los Ingresos del Estado*. Quito, Ecuador: Registro Oficial Suplemento 583.

Asamblea Nacional. (2016). *Código Tributario*. Quito, Ecuador: Suplemento del Registro Oficial 759.

Asamblea Nacional. (2016). *Ley de Régimen Tributario Interno*. Quito, Ecuador: Suplemento del Registro Oficial 759.

Servicio de Rentas Internas. (2016). Recuperado el 19 de 06 de 2017, de <http://www.sri.gob.ec/web/guest/informacion%20sobre%20impuestos>

Sistema de Rentas Internas. (2016). Recuperado el 20 de 06 de 2017, de http://www.sri.gob.ec/web/guest/estadisticas-generales-de-recaudacion?p_auth=O7Meg77q&p_p_id=busquedaEstadisticas_WAR_BibliotecaPortlet_INSTANCE_EVo6&p_p_lifecycle=1&p_p_state=normal&p_p_mode=view&p_p_col_id=column-1&p_p_col_count=2&_busquedaEstadisticas_

Alfonso, J., & Pacheco, K. (2016). Carga tributaria en Brasil: Redimensionada y repensada. *Revista de Administración tributaria CLAT/AEAT/IEFNº 40*, 1-16.

Aliaga, J. (2015). Análisis Experimental de la Curva de Laffer y la evasión fiscal en Bolivia. *Revista Latinoamericana de Desarrollo Económico*.

Arbelo, A., & Pérez, P. (2001). La Reputación Empresarial como Recurso Estratégico: Un enfoque de Recursos y Capacidades. *XI Congreso Nacional de ACEDE*, Zaragoza: ACEDE.

Asamblea Nacional. (2007). *Ley Reformatoria para la Equidad Tributaria en el Ecuador*. Quito, Ecuador: Suplemento del Registro Oficial 242.

Asamblea Nacional. (2011). *Ley Fomento Ambiental y Optimización de los Ingresos del Estado*. Quito, Ecuador: Registro Oficial Suplemento 583.

Asamblea Nacional. (2016). *Código Tributario*. Quito, Ecuador: Suplemento del Registro Oficial 759.

Asamblea Nacional. (2016). *Ley de Régimen Tributario Interno*. Quito, Ecuador: Suplemento del Registro Oficial 759.

Bejarano, H. (2008). Verificación Empírica de la Curva de Laffer en la Economía Colombiana (1985-2005). *Revista Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión*.

- Bravo, R., T., M., & J., P. (2009). La imagen corporativa de la banca comercial. Diferencias entre segmentos de consumidores. *Universia Business Review*, 66-83.
- Cámara de industria y Producción. (20 de Enero de 2012). Ecuador .
- Camara de Industrias y producción. (2011). *La carga Tributaria en el Ecuador*. Quito: Pantone Impresiones.
- Carrillo, M., Castillo, A., & Tato, J. (2008). El “valor” de lo intangible. La gestión de la reputación corporativa. El caso de la marca “Telefónica”. *Comunicação e Cidadania - Actas do 5º Congresso da Associação Portuguesa de Ciências da Comunicação* (págs. 317-327). Braga: Centro de Estudos de Comunicação e Sociedade (Universidade do Minho).
- Cepeda, J. (2016). *IMPACTO DE LOS TIPOS IMPOSITIVOS EN LA COMPOSICIÓN DEL INGRESO FISCAL DEL ECUADOR CON LA APLICACIÓN DE LA CURVA DE LAFFER DURANTE EL PERÍODO 2000-2014*. Riobamba: Universidad Nacional de Chimborazo.
- Croft, S. (2003). *Managing Corporate Reputation: The New Currency*. Londres: GBR.
- Cruz , E. (2016). *La curva de Laffer como herramienta para la recaudación óptima en las entidades federativas de México. Aplicación empírica*. Recuperado el 21 de 06 de 2017, de http://www.cefip.gob.mx/formulario/Trabajo_9a.pdf
- Cuestas, J., & Góngora, S. (10 de JULIO de 2014). Analisis crítico de la Recaudación y Composición Tributaria en el Ecuador 2007-2012. *Revista EPN*, VOL. 34 NO. 1,, 10.
- Cueva, P. (2012). *Efectos de la tasa impositiva sobre los ingresos fiscales, mediante la aplicación de la Curva de Laffer, en la economía ecuatoriana (1970-2008)*. Loja: Universidad Técnica Particular de Loja.
- de Obeso, A. M., San Martín, S., & Jiménez, N. (2012). El papel de la reputación, el boca-oreja, la confianza y la incertidumbre en la contratación de un banco. *Investigaciones Europeas de Dirección y Economía de la Empresa*(18), 190-199.
- De Quevedo, E., De la Fuente, J., & Delgado, J. (2015). REPUTACIÓN CORPORATIVA Y CREACIÓN DE VALOR. MARCO TEÓRICO DE UNA RELACIÓN CIRCULAR. *Investigaciones Europeas de Dirección y Economía de la Empresa*, 11(2), 81-97.
- Deephouse, D. L., & Carter, S. (2005). An Examination of Differences Between Organizational Legitimacy and Organizational Reputation. *Journal of Management Studies*, 42(2), 329-360.
- Deephouse, D., & Carter, S. (2005). An Examination of Differences Between Organizational Legitimacy and Organizational Reputation. *Journal of Management Studies*, 42(2), 329-360.
- DiMaggio, P., & Powell, W. (1983). The iron cage revisited: institucional isomorphism and collective rationality in organizational fields. *American Sociological Review*(48), 147-160.
- Dollinger, M., Golden, P., & Saxton, T. (1997). The Effect of Reputation on the Decision to Joint Venture. *Strategic Management Journal*, 18(2), 127-140.
- Ferguson, T., Deephouse, D., & Ferguson, W. (2000). Do Strategic Groups Differ in Reputation? *Strategic Management Journal*, 21(12), 1193-1214.
- Fombrun, C., Gardberg, N., & Server, J. (2000). The Reputation Quotient: A Multi-Stakeholder Measure of Corporate Reputation. *Journal of Brand Management*, 7(4), 241-255.
- Gómez, A., Grajales, J., & Usme, W. A. (12 de 08 de 2015). *Aproximación a La Medición De La Legitimidad Organizacional Y La Reputación De Dos Bancos Colombianos*. Obtenido de DOCUMENTOS DE TRABAJO FCEA: http://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=2736970
- Groenland, E. (2002). Qualitative Research to Validate RQ-Dimensions. *Corporate Reputation Review*, 4(4), 308-315.
- Gutierrez, M. T., Tellez, L., & Munilla, F. (2005). La liquidez empresarial y su relación con el Sistema Financiero. *Ciencias Holguín, vol. 11, num 2, abril-junio*, 1-10.
- Gutiérrez-Rubí, A. (2005). La reputación responsable. *Revista de Comunicación, Arte y Literatura*.

- Hannan, M. T., & Freeman, J. (1984). Structural Inertia and Organizational Change. *American Sociological Review*, 49(4), 149-164.
- Hora, L. (9 de Noviembre de 2016). Carga tributaria crece mas rapido en el pais que en la región.
- Jarach, D. (1941). Concepto de presión tributaria y de presión financiera. *Revista de Economía y Estadística, Primera Época, Vol. 3, No. 2*, 15-39.
- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno LORTI. (2016). *Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno LORTI*. Registro Oficial Suplemento 463 de 17-nov.-2004.
- Martín, G., & Navas, J. (2006). La importancia de la Reputación Empresarial en la Obtención de Ventajas Competitivas Sostenibles. *Investigaciones Europeas de Dirección y Economía de la Empresa*, 12(3), 29-39.
- Martínez, I., & Olmedo, I. (2009). LA MEDICIÓN DE LA REPUTACIÓN EMPRESARIAL: PROBLEMÁTICA Y PROPUESTA. *Investigaciones Europeas de Dirección y Economía de la Empresa*, 15(2), 127-142.
- Nava, M. (2009). Análisis financiero:una hermienta clave para una gestión financiera eficiente. *Rerista Venezolana de Gerencia*, 14 (48). Recuperado de http://www.scielo.org.ve/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-99842009000400009&lng=es&tlng=es , 606-628.
- Pacheco, D. (s.f.). Banco Central del Ecuador. Obtenido de Ciclo Económico y Política Fiscal: https://www.bce.fin.ec/cuestiones_economicas/images/PDFS/2006/No3/Vol.22-3-2006DianaPacheco.pdf
- Paz, J. (2015). *Historia de los Impuestos en Ecuador*. Quito, Ecuador: SRI - PUCE-THE.
- Pecho, M., & Peragón, L. (2013). Estimación de la Carga Tributaria Efectiva sobre la inversión en America Latina. *Centro Interamericano de Administraciones Tributarias – CIAT*, 1-198.
- Pecho, M., & Peragón, L. (2013). Estimación de la carga tributaria efectiva sobre la invesión en America Latina. *Centro Interamericano de Administraciones tributarias - CIAT*, 1-198.
- Resico, M. (2010). *Introducción a la economía social de mercado*. Brasil: Latinomaricana.
- Roca, S., Simabuko, L., & Dyer, J. (2004). IMPACTO TRIBUTARIO EN EL SERVICIO DE TRANSPORTE TERRESTRE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS* El caso del retiro de la exoneración del IGV. *esan-cuadernos de difusión*, 46.
- Roca, S., Simabuko, L., & Dyer, J. (2004). Impacto tributario en el servicio de transporte terrestre interprovincial de pasajeros: el caso del retiro de la exoneración del IGV. *Esan Cuadernos de difusión Vol 9, nº 16*, 21-52.
- Rodríguez, J. M. (2004). Percepción y Medida en la Reputación Empresarial. *Economía Industrial*(357), 117-129.
- Sánchez, M., & Barriuso, M. (2007). Explorando la relación entre la reputación corporativa y el employer branding. En *Innovación y emprendedores: Camino al futuro*. (págs. 3144-3154).
- Sarmiento, J. (2010). Identificación del impacto de la carga fiscal en ls pymeas de Bogotá, a partir del contexto Latinoamericano, nacional y regional. *Cuadernos de Contabilidad*, 11(28), 201-237.
- Seguí, E., & Server, R. (2010). Las cooperativas de crédito y su entorno en el contexto de la crisis bancaria: análisis de su capital relacional como base desde la que explotar oportunidades. *Revista de economía pública, social y cooperativa*(68), 35-59.
- Servicio de Rentas Internas. (2017). *SRI declaraciones*. Recuperado el 20 de 06 de 2017, de SRI declaraciones: <https://declaraciones.sri.gob.ec/saiku-ui/>
- SRI. (2017). *Servicio de Rentas Internas*. Recuperado el 20 de 06 de 2017, de Servicio de Rentas Internas: http://www.sri.gob.ec/web/guest/estadisticas-generales-de-recaudacion?p_auth=fmlcE8Ba&p_p_id=busquedaEstadisticas_WAR_BibliotecaPortlet_INSTANCE_EVo6&p_p_lifecycle=1&p_p_state=normal&p_p_mode=view&p_p_col_id=column-1&p_p_col_count=2&_busquedaEstadisticas_
- Universo, E. (7 de septiembre de 2014). *Ecuatorianos tienen una carga tributaria mas pesada* .
- Ventocilla, J. (2011). En busca de la curva de Laffer para el caso Peruano. *Horizonte Económico*.

- Vidal, M. (2016). *EFFECTO DE LA CARGA TRIBUTARIA EN LA RECAUDACIÓN FISCAL DEL ESTADO ECUATORIANO: UN ANÁLISIS MEDIANTE LA CURVA DE LAFFER*. Machala : Universidad Técnica de Machala.
- Villafuerte, M. (2016). *Banco Central de Ecuador*. Recuperado el 20 de 06 de 2017, de Reforma Tributaria en Ecuador su impacto sobre los ingresos tributarios y el comportamiento de los contribuyentes.: <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/NotasTecnicas/nota11.pdf>
- Wernerfelt, B. (1984). A resource-based view of the firm. *Strategic management journal*, 5, 171-180.
- Zambrano, L. (2016). *LA CURVA DE LAFFER Y LOS EFECTOS DE LA TASA IMPOSITIVA SOBRE LOS INGRESOS FISCALES EN LA ECONOMÍA ECUATORIANA: PREIODO 1970-2016*. SAMBORONDON: UNIVERSIDAD DE ESPECIALIDADES ESPÍRITU SANTO.

La evasión fiscal en el impuesto a la renta en el sector del comercio local: Caso Ciudad de Riobamba

Phd. Dra. Gabeth Miriam Quispe Fernández

Universidad Nacional del Chimborazo

gabithmiriam@gmail.com

Phd. Victor Dante Ayaviri Nina

Universidad Nacional del Chimborazo

vdayaviri@gmail.com

Msc Marieta Tapia Muñoz

Universidad Nacional del Chimborazo

Marietaleonor1964@hotmail.com

Msc Marlon Villa Villa,

Universidad Nacional del Chimborazo

marlonvillaa@hotmail.com

Mba María Eugenia Borja Lombeida

Universidad Nacional del Chimborazo

mborja@unach.edu.ec

Mba Magdala Lema Espinoza

Universidad Nacional del Chimborazo

magdaladj@hotmail.com

Resumen

La evasión fiscal repercuten en los ingresos tributarios y esto en la estructura social y económica de un País, lo que determina la importancia de su estudio. La investigación tiene el objetivo de identificar las causas que originan la evasión fiscal en el sector del comercio local de la ciudad de Riobamba. La investigación es de tipo descriptivo, recurre a la revisión documental y a la aplicación de encuesta a una población de 266 comerciantes informales. Los resultados muestran que las causas están relacionadas con la conciencia tributaria, el desconocimiento de la ley, aplicación del sistema tributario poco transparente, administración de cobro poco flexible, bajo riesgo de ser detectado.

Palabras claves: Recaudación tributaria, conciencia tributaria, desconocimiento de la ley, transparencia, impuestos.

Abstract

Tax evasion affects tax revenues and this in the social and economic structure of a country, which determines the importance of its study. The objective of the research is to identify the causes that cause tax evasion in the local commerce sector of the city of Riobamba. The research is descriptive, recourse to the documentary review and the application of a survey to a population of 266 informal traders. The results show that the causes are

related to tax awareness, ignorance of the law, application of the tax system not transparent, administration of collection not flexible, low risk of being detected.

Keywords: Tax collection, tax awareness, ignorance of the law, transparency, taxes.

Introducción

En el ámbito de la economía y finanzas, la tributación cobra especial importancia desde hace más de cinco décadas, sus implicancias y el grado de cumplimiento en los impuestos, así también la evasión de impuestos; autores como (Alm, McClelland, & Schulze, 1992; Allingham & Sandmo, 1972; Anderson & Putterman, 2006; Cadsby & Maynes, 1999) citado en Viteri y Maldonado (2016), consideran que la evasión de impuestos modela el proceso de decisión del cumplimiento tributario se basa en la afirmación, que el contribuyente es un maximizador de ingresos personales, el emprendedor es el interesado en buscar una mayor utilidad, el problema en el cumplimiento o pago de impuestos tiene que ver con el comportamiento de los individuos(Seibold y Pickhardt, 2013), en cambio otros, cumplen con las normas y políticas tributarias (Fatás y Roig, 2004; Lara, 2007; Dharmapala, 2016) estas dos formas se relacionan a través de la moral tributaria y el cumplimiento tributario de forma directa e indirecta (Ordóñez, 2001; Bertotti y Modanese, 2014).

La evasión fiscal limita la capacidad de los gobiernos para obtener los recursos para cumplir los objetivos institucionales. Las explicaciones que ofrece la teoría económica a este fenómeno descansan principalmente en el trabajo de Allingham y Sandmo (1972), por otra parte, el enfoque de la teoría de juegos estudia la evasión bajo el modelo de inspección donde los jugadores son los contribuyentes y administrador fiscal Corchón (1992). El punto es, de qué manera pueden alcanzar una respuesta que interese a ambos sectores, se busca la mejor respuesta del administrador fiscal con la finalidad de minimizar el número de contribuyentes que no cumplen sus obligaciones fiscales (Lara, 2007).

En el caso de Ecuador este fenómeno está presente y tiene un efecto negativo tanto en el sector comercial y económico; las políticas de concienciación y la generación de sistemas tributarios para las unidades de negocios permiten de alguna forma, establecerse a estas unidades en la formalidad y consecuentemente pagar los impuestos referidos; no obstante, el crecimiento de estos han sido constante generando una economía informal, lo que podría estar afectando de manera negativa en la generación de impuestos por concepto de tributos. En este contexto, el presente trabajo de investigación pretende identificar las causas que originan la evasión fiscal en el sector del comercio local de la ciudad de Riobamba. Se plantea como Hipótesis de trabajo: que las causas de la evasión fiscal en el comercio local están relacionadas con la conciencia tributaria, el desconocimiento de la ley, aplicación del sistema tributario poco transparente, administración de cobro poco flexible, bajo riesgo de ser detectado.

Metodología

La metodología aplicada al presente trabajo de investigación se basa en la revisión documental a partir de la literatura especializada en la temática de la evasión fiscal y las políticas tributarias, realizando un análisis descriptivo e interpretativo de las variables analizadas. Así, también se consulta datos e información disponible en el Servicio de Impuestos Internos y los resultados de la encuesta aplicada a 266 comerciantes informales existentes en los distintos mercados de la ciudad de Riobamba, que permitió conocer la realidad, su problemática del objetivo de estudio.

Resultados

El 13 de mayo de 1830 se constituye la República de Ecuador, su historia tributaria se caracterizó por la evasión y las condiciones de políticas de un modelo empresarial, la base del sistema tributario fueron los impuestos indirectos. Según (Paz y Miño, 2015, pág. 226) afirma que en el siglo XIX el sistema tributario se caracterizó por la dominación de un minoritario grupo social compuesto por banqueros, hacendados, industriales y comerciantes donde “La evasión tributaria fue un fenómeno constante, no solo por la ausencia de medios técnicos y contables para llevar registros transparentes, sino por las dificultades que condicionaban el desarrollo del país, derivadas de su regionalización, la ausencia de comunicaciones, el poder político y los conflictos entre las élites, el constitucionalismo excluyente, la existencia de entidades autónomas y la corrupción extendida entre sectores privados y públicos”.

En la Revolución Juliana de 1925, se impuso al Estado ecuatoriano centralmente en un sistema monetario-financiero, se institucionaliza el cuidado social a los trabajadores y se comienza a diseñar un régimen tributario moderno. Durante el período 1931 a 1948, se reanudan entidades independientes, hay proliferación de pequeñas tributaciones y siguió la evasión tributaria. En el gobierno de Galo Plaza de 1948 a 1963, se endurecen las reformas presupuestarias, pero no se logró una evolución definitiva de los impuestos. La Junta Militar de 1961 y 1975, impulsó tres reformas una de ellas la tributario-fiscal, que permitió reducir los impuestos.

La historia republicana demuestra que los grandes grupos económicos siempre han cuestionado la materia tributaria, y el impuesto a la renta, sin embargo “los sectores medios y los trabajadores inevitablemente son los que lo han pagado, pues a ellos se les descuenta, en forma inexorable, a través de sus sueldos y salarios” (Paz y Miño, 2015, pág. 229). Para algunos expertos, solo la clase alta puede usar paraísos fiscales para evadir impuestos porque adquirir una firma offshore es muy costoso y además se debe justificar su estructuración. Según (Albán, 2016), Carlos Marx Carrasco, director del Servicio de Rentas Internas (SRI), indica que la evasión tributaria en el Ecuador llega al 45% y que ha disminuido en 16 puntos porcentuales desde 2007. Juan Miguel Avilés, director regional del SRI en 2012, afirma que en el primer semestre se recupera más de \$ 10 millones en multas por evasión tributaria y que al cierre de 2011 la evasión fiscal bordeaba los \$ 4.000 millones

Para (Albán, 2016), manifiesta a diario EL TELÉGRAFO que desde el 2000 hasta el 2016 la evasión fiscal es de \$ 4.500 millones y que éstos capitales están depositados en bancos extranjeros y en empresas de papel. Desde el punto de vista cronológico la evasión según los gobiernos, se da de la siguiente manera (ver cuadro 1):

Cuadro 1. Cronología de la evasión fiscal de acuerdo al gobierno de turno

Evasión Fiscal En Ecuador			
1830-1835	Juan José Flores	1925-1926	Luis Dillon
1835-1839	Vicente Rocafuerte	1932-1940	Alberto Baquerizo
1839-1845	Juan José Flores	1940-1948	Carlos Arroyo
1845-1860	Revolución Marcista	1948-1952	Galo Plaza Lazo
1860-1875	Gabriel García Moreno	1952-1956	José Velasco Ibarra
1875-1883	Ignacio de Veintimilla.	1956-1960	Camilo Ponce Enrique
1883-1895	José María Caamaño	1960-1972	Carlos Julio Arosemena
	Antonio Flores	1972-1979	Guillermo Rodríguez Lara.
	Luis Cordero	1979- 2006	Época Democrática
1895-1912	Eloy Alfaro	2008-2016	Rafael Correa
1912-1925	Leónidas Plaza		

Fuente: Elaboración propia

El comercio local

Los resultados de la revisión teórica muestran que el comercio local viene caracterizado por el comercio formal e informal. Los resultados de la revisión bibliografía dan a entender que el sector con mayor evasión fiscal son los que integran el comercio informal, así se determina que la:

■ Economía informal

El comercio informal, es importante recurrir a la teoría de la economía y principalmente a la de economía informal, , donde se menciona que el origen es el escaso capital humano y en la abundancia de recursos natural que estimulan especializaciones en sectores de baja productividad y estancan el crecimiento (Brunner y Elecqua, 2003), basado en lo que mencionan el modelo neoclásico de Solow (1956) y en la teoría del crecimiento endógeno según Lucas (1988). Reconociéndose de esta forma el capital humano (en Bustamante, et.al, 2009: 36)"como el conjunto de capacidades productivas que un individuo adquiere por acumulación de conocimientos generales, es vital en la economía". Conceptualmente, la economía informal aparece entre los años 1940 y 1981 como menciona De Soto, 1992 en Bustamante (2009:39) "a causa del crecimiento de la población activa, mayor participación de las mujeres en el empleo, incremento del éxodo hacia las ciudades y disminución del empleo en la economía formal". Así, el informe CEPAL-OIT realiza un balance del desempeño de los mercados laborales de América Latina y el Caribe en 2015. Indica que, principalmente como resultado de la leve contracción del producto interno bruto (PIB) regional, ese año la tasa de desempleo promedio registró su primer aumento desde 2009, al pasar de 6,0% en 2014 a 6,5% en 2015. Lo que significa que la economía informal, se puede observar por las altas tasas de desempleo existente, el subempleo, la pobreza, la desigualdad de género y el trabajo precario. Se caracteriza por la existencia de un déficit de trabajo decente y un porcentaje desproporcionado de trabajadores pobres.

■ La informalidad

La teoría de la economía informal, menciona que los modos de producción que coexisten en las economías de los países son: la actividad informal y el empleo informal. Conceptualizar y definir la informalidad aun es un tema pendiente, aunque existe un consenso sobre el hecho que el “mundo del trabajo se caracteriza en todos los países en desarrollo por una falta prevalencia de la informalidad, está definida ya sea por la falta de registro de las empresas, la falta de cobertura de seguridad social o la falta de un contrato de trabajo” (OIT, 2013) como se menciona en documentos de la OIT y el Banco Mundial.

La informalidad implica: trabajadores bajo relación de dependencia (Asalariados. Como: empleados domésticos, trabajadores de microempresa, trabajadores en grandes y medianas empresas con arreglos informales), empleadores, trabajadores familiares y trabajadores por cuenta propia, como: aquellos que proporcionan bienes y servicios a las unidades productivas, y las que ofrecen por cuenta propia bienes y servicios al consumidor final (como: los propietarios de microempresas, profesionales auto empleados, artesanos, obreros de construcción, taxistas, vendedores ambulantes). El sector informal puede ser rural o urbano, donde el rural se trata de la economía campesina y el urbano al sector informal urbano.

Para el análisis de la informalidad laboral principalmente en países de América Latina, se puede encontrar en la teoría tres enfoques analíticos, como: el enfoque estructuralista, que explica el escaso desarrollo del sector moderno de la economía. En ella, el sector informal es producto de la falta de correspondencia cuantitativa y cualitativa entre la demanda y la oferta de trabajo y esta a su vez es resultado de la forma en que la estructura económica incide en el mercado laboral, autores como, Lewis (1956), Hart (1970), La OIT (1972), Singer (1977) PREALC (Programa de Empleo para América Latina y el Caribe (1981-1985) y Tokman (1978 - 1982). Este

enfoque muestra la aparición de dos segmentos¹ de mercado laboral: el conformado por los trabajadores que logran engancharse en el sector moderno, trabajadores calificados, y aquellos que no lo logra, los cuales deben trabajar en condiciones de baja productividad en el sector informal. Analiza la teoría estructuralista factores que mantiene o generan la brecha entre la oferta y la demanda de trabajo, de tal forma que la población excedente queda desempleada o genera su propio empleo. Para explicar el exceso de oferta laboral se mencionan como factores: a) la transición demográfica, cuando las tasas de natalidad son mayores a las de la mortalidad, b) los flujos migratorios de lo rural a lo urbano, C) la participación laboral de otros miembros de la familia como son las mujeres. Para explicar la demanda laboral, a) el estado desarrollo estructural de la economía como es la diversificación económica, b) el uso de tecnologías intensivas en capital, c) los bajos niveles de inversión, d) la política de disminución del trabajo formal. Así, el sector informal, está compuesto por empleados obligados a emplearse en actividades de baja productividad y baja remuneración. Se constituye el sector informal, como la suma de actividades realizadas por agentes con un objetivo o racionalidad económica particular, garantizar la subsistencia propia y del grupo familiar. A partir de ello, se puede señalar que el sector informal, es decir los trabajadores que quedan excluidos del sector formal, estas se caracterizan por: bajo nivel de ingresos, escasa protección en seguridad social y pensional, inestabilidad en el trabajo, pocas oportunidades de progreso por el bajo perfil de la ocupación que desempeñan, escasa educación, condiciones deficientes de trabajo (ausencia de contrato escrito, trabajo en la calle, ausencia de condiciones laborales seguras e higiénicas, etc.) y en general mayor número de hijos que el promedio de la población.

El enfoque de los mercados de trabajo segmentados, donde da importancia a las instituciones laborales en el interior de las empresas a fin de explicar las limitaciones a la movilidad del trabajo entre los sectores y las diferencias en ingreso. En ella, se considera como ente de regulación al mercado interno de trabajo², se definen reglas como: la forma específica de negociación entre trabajadores y empresas. Esta teoría considera como concepto principal el mercado de trabajo dual, que consiste en la caracterización del mercado de trabajo como una estructura dividida en dos sectores que se distinguen por la calidad de los puestos de trabajo que generan, así, de esta forma, existe un sector primario que proporciona trabajos de buena calidad, buenas condiciones, posibilidades de avance laboral, y la estabilidad laboral. Según esta teoría el sector informal lo conforma aquellos trabajadores informales con una precaria situación laboral.

El enfoque institucionalista del Banco Mundial, que da importancia a los costos de transacción y de permanencia en el sector formal como elemento esencial para escoger de permanecer al margen de la legalidad. En ella, se explica la informalidad como resultados de las fricciones y los costes que imponen sobre las empresas la existencia de un marco legal institucional y la existencia de barreras a la entrada de los sectores productivos. Loayza (1977) explica que el sector informal aparece porque el gobierno exige demasiados impuestos e impone demasiadas regulaciones. Se menciona que el costo de la formalidad está dada por el costo de acceso a los trámites de legalización y registro, sobornos, costos financieros, costos de permanencia, impuestos, tasas de servicios públicos, prestaciones laborales y requerimientos burocráticos, y los costos de la informalidad, por las

¹ Se entiende por segmento a la existencia de diferenciales entre los ingresos de trabajo entre el sector moderno y el sector tradiciones o informal. Y por residual se entiende que el sector informal se convierte en un sector refugio al cual acuden las personas para resolver el problema de la subsistencia, vinculándose a actividades tradicionales de baja productividad, ante la incapacidad del sector moderno para absorber el excedente de oferta laboral (Uribe, y Ortiz, 2004:8)

² El mercado de trabajo interno consiste en un conjunto de relaciones de empleo estructurada en el seno de la empresa, que incorporan un conjunto de reglas formales (como en las empresas sindicalizadas) e informales, que gobiernan todos los empleos y sus interrelaciones (Tubman y Wachter, 1986:1526)

multas si son detectadas, la inhabilidad para acceder a bienes públicos provistos por el gobierno (sistema legal, judicial y policial), inseguridad sobre los derechos de propiedades sobre su capital y productos, los contratos no pueden ser garantizados judicialmente lo que los desvaloriza, los costos de monitoreo y transacción se incrementan porque los contratos no pueden respaldarse judicialmente, el acceso al crédito es más caro porque no se pueden utilizar el capital como garantía financiera.

Así en resumen la informalidad en la economía, tiene diversas percepciones y caracterizaciones, siendo para unos la ilegalidad o denominada también en la literatura europea como economía sumergida, para otros es resultados de regímenes jurídicos y administrativos que imponen altos costos en tiempo, dinero y procesos de formalización, como también se considera una especie de subproletariado, para la OIT es resultados de los desajustes estructurales de la demanda y la oferta.

Es importante mencionar que existe una diferencia entre la economía informal y el sector informal urbano, la primera considera a las unidades productivas sean estas de trabajadores independientes o de empresas y no a los empleos.

Los estudios realizados al comercio informal muestran lo siguiente (ver cuadro 1).

Cuadro 1. Estudios sobre comercio informal

Nº	Autor	Título del estudio	Aspectos estudiados
1	Organización Internacional del Trabajo, 2015	Panorama temático laboral. Transición a la formalidad en América Latina y el Caribe	Presenta un análisis y datos sobre la evolución del empleo informal en países de América Latina y el Caribe incluido Ecuador.
2	Organización mundial del Comercio	Informe sobre el comercio mundial 2015	Explica sobre las tendencias del comercio.
3	Oficina Internacional del Trabajo, 2005	Economía informal en las Américas: situación actual, prioridades de políticas y buenas prácticas	Muestra el sector informal en varios países incluyendo a partir de las encuestas de hogares.
4	Organización Internacional del Trabajo, 2014	La transición de la economía informal a la economía formal	Muestra datos sobre el comportamiento de la economía informal.
5	Global Network Latin America, 2010, N1	Serie estudios de caso sobre protección social, Realidades de la economía informal: la cuenta propia y la trabajadora de hogar	En ella se da énfasis al estudio de las trabajadoras del hogar como parte del trabajo informal
6	Presidencia de la República del Ecuador, Prensa Nacional, 2013	El derecho al trabajo del comercio informal será respetado por orden constitucional	Se realiza un análisis sobre El comercio informal, el derecho al trabajo.
7	Diario El Comercio, 2016	Comercio Informal	Se realiza un análisis sobre un control por barrios y sectores de la ciudad de Quito
8	Revista Líderes, 2015	La informalidad laboral, una condición arraigada en Ecuador	Se analiza la informalidad laboral, una condición arraigada en Ecuador sus características y condiciones
9	Ortiz, G. 2008	Un millón de informales buscan subsistir sin reglas	Un análisis sobre los comerciantes informales que buscan subsistir sin reglas en la ciudad de Guayaquil
10	Heredia, V. 2015	El Comercio informal se satura en 9 vías de Quito	Se estudia la situación en las calles y avenidas de Quito de los comerciantes informales
11	Diario la Prensa. 2016	Comercio Informal genera molestias en mercado.	Se analiza sobre las molestias que genera el comercio informal en el mercado Simón Bolívar de la ciudad de Riobamba

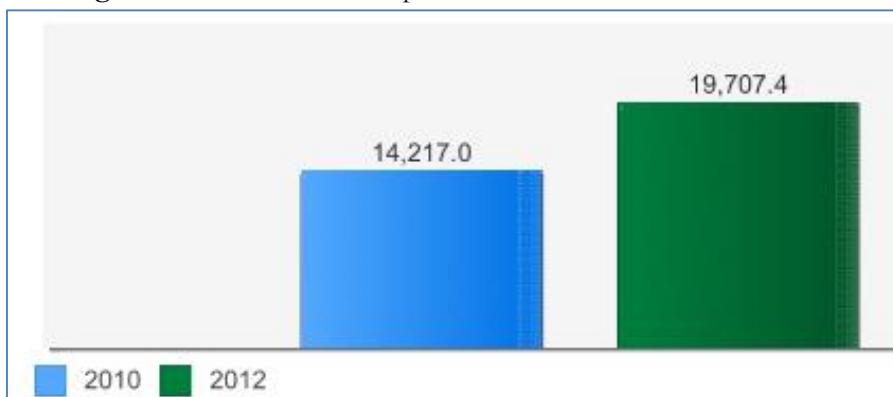
Fuente: Elaboración propia

El único estudio sobre la ciudad de Riobamba que esta relaciona con el sector informal es la publicación en la prensa escrita el Diario la prensa, donde muestran que los comerciantes informales van llenando las calles y provocan molestias. Lo que significa que la presente investigación será una de los primeros estudios a desarrollarse a nivel local y específico sobre el comercio informal.

La recaudación fiscal en el Cantón de Riobamba

La recaudación fiscal en el Cantón de Riobamba de acuerdo a datos del SRI, representa el 91,5% del total de la Provincia para el año 2010 y que el mismo tuvo un incremento de un 38,6%, como se puede observar en la figura 3.

Figura 3. Recaudación de impuestos a la Renta en miles de Dólares



Fuente: Servicios de Rentas Internas (SRI), 2017

Sin embargo a pesar de registrase un incremento en la recaudación de los impuestos, la evasión fiscal o elusión fiscal o tributarios, según(Andrade 2011, pag. 139) entendida como “la elusión fiscal o elusión tributaria es una figura que consiste en no pagar determinados impuestos, que aparentemente se deberían tributar, amparándose en subterfugioso resquicios legales, no previstos por el legislador al momento de redactar la ley (...) Se caracteriza principalmente por el empleo de medios lícitos que buscan evitar el nacimiento del hecho gravado o disminuir su monto”, sin embargo según Heinrich Wilhelm Kruse (Heinrich 2001, pag. 47) “ la evasión fiscal es un delito material. Tal presupuesto se pone en movimiento cuando la incidencia del impuesto se reduzca o se hayan obtenido ventajas fiscales no previstas de manera legal ”es decir se refiere a actos ilegales no contempladas en las normas, en este caso a la legislación tributaria”. Lo que da a entender que existe una evasión fiscal en los distintos sectores de la economía, principalmente en el sector del comercio, sobre todo en el comercio informal.

La evasión fiscal en el sector del comercio informal del Cantón de Riobamba

Los resultados de la investigación muestran que existen en la ciudad de Riobamba un total 4184 puestos dedicados a diferentes actividades del comercio formal, distribuidos en distintos mercados, como se puede observar en la tabla 1.

Tabla 1. Población del comercio formal en la ciudad de Riobamba

Mercados		Número de puestos
Mariano Borja	La Merced	151
La Condamine	La Condamine	1216
Víctor Proaño	Santa Rosa	388
Simón Bolívar	San Alfonso	975
José de Lizarzaburu	San Francisco	247
General Dávalos	General Dávalos	362
Camal	Camal	33
El Prado	Terminal Oriental	551
Juan Bernardo de León	Plaza Roja	250
Quinta Mosquera	Frente al Cementerio	11
TOTAL		4184

Fuente: Elaboración propia

Donde las actividades que desarrolla el comercio formal están relacionadas principalmente con el comercio del expendio de alimentos, verduras, hortalizas y prendas de vestir principalmente, como se observar en la tabla 2.

Tabla 2. Actividades del comercio formal

ACTIVIDADES		MERCADO									
TIPO		Mariano Borja	Condamine	Víctor Proaño	Simón Bolívar	José Lizarzaburu	General Dávalos	Camal	El Prado	Juan Bernardo de León	Quinta Mosquera
	La Merced	Condamine	Santa Rosa	San Alfonso	San Francisco	General Dávalos	Camal	Terminal Oriental	Plaza Roja	Frente al Cementerio	
Abastos		1		36	8	3		4			
Bazar	8	9	2						19		
Frutas	13	80	16	70	16	31	1	4			
Pan		14	14	12		10			1		
Comida	7	59	18	26	14	27	19	30	15		
Tercena	33	26	8	78	13	12	10	4			
Tienda	23	47	40	12	61	56		22			
Legumbres	14	95	62	159	21	76		13			
Hornado		7	4		4	4	1	5			
Mariscos	3	1		11		1					
Electrodomésticos		1	1	1				2			
Calzado		152	1	65		1		5	4		
Ropa, Telas y Afines		409	28	109	28	8		28	64		
Sombreros		8	11	4					17		
Trastos		4	4			3		4			
Papas Porciones		18	59	108	1	41					
Tejidos, Bayetas y Fajas		47	4	1		3			20		
Refrescos	5	2	2	16	2	3	1	22			
Mote con Fritada		1							5		
Mote	15	6	12		7	6	1	3			
Chochos		12	2	13	2	6		3			
Hierbas		4		7		5			3		
Aliños	1	15	3	19		1					
Queso		30	1			5					
Harinas	1	11	2	3	1	1					
Sogas		1	10			9					
Artículos de Plástico	1	4	4	1		2		3			
Varios		4	1	41				4	9		
Pollos Pelados		20	1	11		1		1			
Huevos		2	2								
Fantásias, Cassettes	1	42		3	10	6		16	3		
Relojes		33	7	17	7	1		5	1		
Sacos, Lonas, Costales		2		4							
Pescados		47	9			2					
Cañas		2		1		1		1			
Frituras	3		5			1					
Productos Naturales			1	1		3					
Víceras	2		18		10						
Flores	3		1			2		1	11		
Detergentes			1			2					
Animales, Aves			1	1				129			
Repuertos			1								
Piles de Res			8								
Productos Pecuarios				1							
Tomates				6							
Papas				4	41	10		8			
Granos				59		2					
Artículos Usados				1				108			
Mote y Hornado	18			45		2					
Productos Lácteos				20		2					
Picantes					1	1		2			
Heladería						2					
Esteras						9					
Habas						1					
Plantas								3			
Muebles				8				5	2		
Artículos de Ferretería								62			
Ventanas de Hierro								12	6		
Cocinas Industriales									9		
Accesorios de Vehículos									19		
Artículos de Caucho									9		
Costuras y Retazos									59		
Anhilinas									18		
Salón de Comida				1					9		
TOTAL	151	1216	364	975	247	362	33	551	250	11	

Fuente: Elaboración propia

Asimismo, la encuesta aplicada al sector informal, considerando que no existe una población definida ya que las características propias de la informalidad vienen dadas que la mayoría del comercio informal responde a necesidades económicas previstas y no. En ese contexto, los resultados de la encuesta realizada a una muestra de 266 puestos de comerciantes informales, muestra que del total de comerciantes informales pertenecen en mayor número al género femenino 78% respecto al género masculino 22%, el género femenino predomina en actividades informales, aseverando lo que menciona (Chant, Sylvia ; Pedwell, Carolyn, 2008), Si bien en la actualidad las mujeres participan en el empleo remunerado más que nunca antes, en los mercados de trabajo de todas las áreas geográficas existe la segregación basada en el sexo las mujeres se concentran en los empleos de menor calidad, irregulares e informales; la edad promedio de participación en la informalidad es de 44 años, la persona más joven ocupada en esta actividad es de 19 años y la persona con mayor edad dedicada al comercio informal está en los 77 años.

En lo referente al nivel de instrucción, los comerciantes informales poseen un bajo nivel de instrucción, lo que ha sido uno de los principales causantes para que no accedan a un empleo así se tiene que el 74%, posee un nivel de instrucción primario, el 20,67%, alcanzo el nivel secundario y tan solo el 5,33% no posee ningún nivel educativo; es característica de la informalidad agrupar a personas que poseen un bajo nivel de instrucción y capacitación motivo por el cual las posibilidades de emplearse son bastante reducidas. Relacionando el nivel educativo con la posibilidad de ingresar al mercado laboral, en general existe una relación positiva entre la cantidad de años de estudio y las posibilidades de acceder a una ocupación formal. (Silveira, Sara; Matosas, Anaclara, 2014).

El 70% de los comerciantes informales son oriundos del Cantón, mientras que el 30% viene de diferentes lugares a realizar actividad comercial; Además el 50%, de comerciantes expende frutas y verduras, el 24% alimentos preparados, el 9,33% artículos de aseo, el 8,67% ropa y el 8% vende artículos varios, mayormente los comerciantes informales, se dedican a vender en la modalidad comercio fijo alcanzando el 62,67 %, mientras que el 37,33% lo realiza de forma ambulante.

De acuerdo a los resultados de la encuesta se puede identificar que en promedio el 12,61% del comercio representa el comercio informal, mismo que evaden el pago de impuestos, afectando en el desarrollo local del cantón de Riobamba, representado en cada artículo el comercio informal como se aprecia en la tabla 3.

Tabla 3. Productos que comercializa el comercio informal

Productos que Adquiere para su consumo		Hortalizas	%	Tubérculos	%	Lácteos	%	Huevos	%	Cereales	%	Granos	%	Productos de Consumo	%	Productos de Limpieza	%
Lugar en donde compra	TIENDA	6	2,35	5	2,09	80	36,0	93	40,6	44	20,3	18	8,0	55	24,1	34	14,9
	Minimarket	1	0,39	1	0,42	7	3,15	8	3,49	4	1,85	4	1,78	7	3,07	5	2,20
	SUPERMERCADO:																
	TIA	4	1,57	3	1,26	5	2,25	4	1,75	7	3,24	3	1,33	11	4,82	15	6,61
	AKI	15	5,8	9	3,77	51	22,9	43	18,	57	26,3	38	16,8	70	30,7	118	51,9
	Ibérica	3	1,1	3	1,26	16	7,21	12	5,24	12	5,5	6	2,6	7	3,07	8	3,5
	MERCADO:																
	Condamine	62	24,31	51	21,34	13	5,86	21	9,17	24	11,11	41	18,22	21	9,21	15	6,61
	San Alfonso	49	19,22	43	17,99	8	3,60	8	3,49	13	6,02	36	16,00	12	5,26	5	2,20
	San Francisco	1	0,39	6	2,51%		0,00	1	0,44	3	1,39	3	1,33	1	0,44	1	0,44
	Oriental	8	3,14	9	3,77		0,00		0,00	2	0,93	6	2,67	1	0,44		0,00
	Santa Rosa	11	4,31%	15	6,28	3	1,35	5	2,18	7	3,24	6	2,67	5	2,19	2	0,88
	La Merced	10	3,92	5	2,09	2	0,90	3	1,31	5	2,31	11	4,89	6	2,63	2	0,88
	General Dávalos	2	0,78	3	1,26		0,00	1	0,44		0,0		0,0		0,0		0,0
	Productores	46	18,04	48	20,08	6	2,7	6	2,62	13	6,02	23	10,22	6	2,63		0,0
	FERIA	30	11,76	32	13,39	7	3,15	3	1,31	10	4,63	19	8,44	8	3,51	8	3,52
	OTRA	7	2,75	6	2,51	24	10,81	21	9,17	15	6,94	11	4,89	18	7,89	14	6,17
	TOTAL	255	100	239	100	222	100	229	100	216	100	225	100	228	100	227	100

Fuente: Elaboración propia

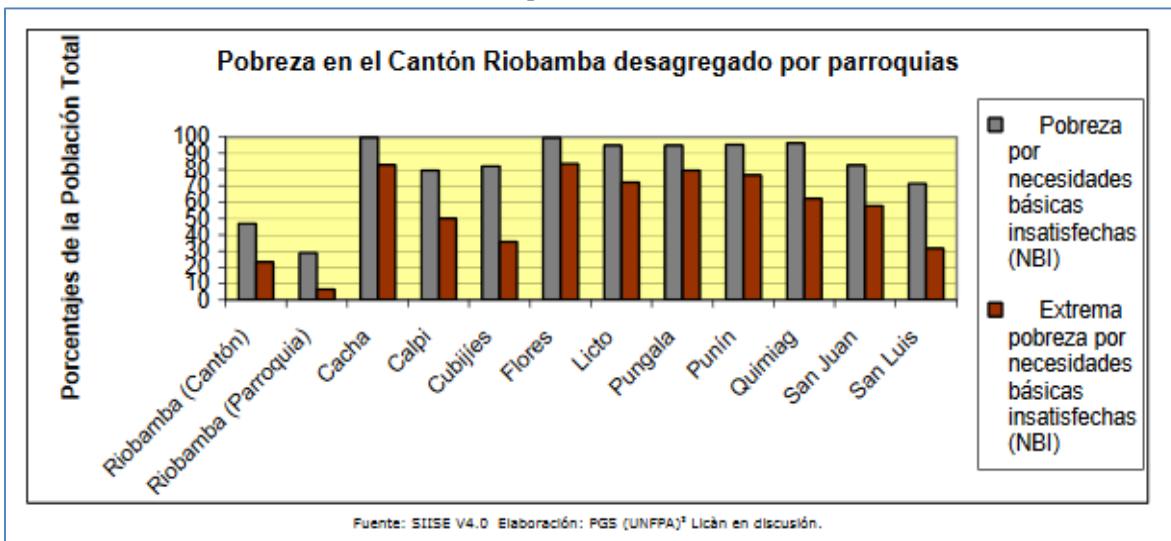
Demostrando de esta forma que el comercio informal es uno de los sectores más representativos en la evasión fiscal.

Causas de la evasión fiscal

La Provincia de Riobamba viene caracterizada por altos índices de pobreza como se observa en el gráfico.

Donde se puede observar que la pobreza es alta, existiendo altas brechas entre las zonas rurales y urbana, según datos del Plan Estratégico de Desarrollo del cantón de Riobamba al 2020 (2020, pág. 27) existen “parroquias en las que existen 14 veces más personas en condición de pobreza extrema que en la ciudad de Riobamba, esto significa que por cada pobre de la ciudad existen catorce pobres en las parroquias antes mencionadas. La extrema pobreza por Necesidades Básicas Insatisfechas en el cantón Riobamba es de 23.56% de la población”

Grafico 1. Niveles de pobreza en el cantón Riobamba



Asimismo, datos sobre la población ocupada, muestran que existe mayor número de personas que se dedican a la agricultura, ganadería, silvicultura y pesca en un 21,5%, al comercio al por mayor y menor en un 19,1%, a la educación en un 9,8%; a la industria manufacturera en un 9,3%, lo que significa que la población en su mayoría se dedica a la actividad relacionada a la agricultura y al comercio, como se observa en la gráfica 2.

Grafico 2. Población ocupada por rama de actividad en el Cantón de Riobamba



Fuente: Censo 2010

Los sectores que mayor ingreso aportan en el Cantón de Riobamba son el comercio al por mayor y menor en un 38.4%, las instituciones financieras y de seguros un 22,7% y las empresas manufactureras un 8,8%.

Estudios relacionados muestran que existen diferentes factores además de las mencionadas, como las causantes de la evasión fiscal:

- Inexistencia de una conciencia tributaria: los datos muestran que los sujetos pasivos no tienen conocimiento sobre la responsabilidad que se tiene en los tributos.
- El desconocimiento de la ley: la normativa tiene un alto grado de complejidad lo que hace que los contribuyentes tengan un grado de resistencia en la declaración y pagos, presuponiendo que sus pagos tendrían un destino de más inversión,
- Aplicación del sistema tributario poco transparente: se puede observar que la aplicación de los impuestos son poco transparentes por la falta de controles.
- La administración de cobro poco flexible: al ser una institución estatal, los cobros son poco flexibles ya deben regirse a la normativa, lo que afecta a los contribuyentes causando incidencia en los ingresos.
- Bajo riesgo de ser detectado:por el uso de algunos aspectos dudosos se puede señalar que la evasión no puede ser detectado con facilidad.

Asimismo, se puede identificar que existen formas de evasión de impuestos, entre ellas se tiene:

- A los medios dolosos, que consiste en aquellos contribuyentes que infringen la norma relacionadas con los tributos.
- La ocultación de la información, que consiste en la falta de información que da a la hora de dar una declaración, no tanto al incumplimiento de la obligación tributaria como son las declaraciones tributarias.
- La información falsa, que consiste en tributar menor que en relación
- a lo que debería de pagarse,
- Los beneficio de los vacíos de la ley, que consiste cuando el contribuyente oculta su actuar basándose en los vacíos que tiene la ley con el fin de fundamentar el incumplimiento de sus obligaciones.
- El omisión de pago, que consiste en que el sujeto pasivo se niega simplemente hacer el pago de sus impuestos sin disminuir el valor de pago ni de sus bases gravables.
- El aumento de gasto, que está relacionado con los costos indebidos, donde el sujeto pasivo aumenta sus costos en las declaraciones para bajarlas utilidades.
- La doble Contabilidad, que consiste en registrar cualquier tipo de movimiento dos veces, la primera revelando información falsa y la segunda con la información verdadera con la finalidad de vender más.
- Los contratos ficticios, que consiste en que el sujeto pasivo crea contratos laborales falsos con la finalidad de aumentar gastos ya sí disminuir su ingresos netos, este como un ejemplo de los múltiples tipos de contratos ficticios que crea el sujeto pasivo para no realizar el pago de impuestos.
- La venta de facturas, que consiste en la compra y venta de facturas, por la que se paga un porcentaje que se calcula del monto total de la factura, fingiendo la transferencia de bienes o la prestación de servicios, por lo que este tipo de “estrategias” son consideradas con defraudación fiscal.
- La multiplicidad de cuentas corrientes a nombres de terceros, consiste en que el contribuyente lo hace con el fin evitar que exista control de montos, entradas y salidas de dinero, movimiento de operaciones, etc., y así evitar y dificultarla inspección de cuentas.
- Los estaferos, que consiste en las formas que usan para esconder la propiedades de bienes sean muebles o inmuebles y evitar el incremento del patrimonio y con ello evitar la declaración y el pago de impuestos.

Lo que significa que las causas de la evasión fiscal en el comercio local están relacionadas con la conciencia tributaria, el desconocimiento de la ley, aplicación del sistema tributario poco transparente, administración de cobro poco flexible, bajo riesgo de ser detectado, entre otros factores.

Conclusión

Se concluye que el comercio informal afecta de forma directa a todas las economías; es además el sector económico más importante con evasión fiscal, demostrando de esta forma que el comercio informal se constituye en uno de los sectores más representativos que deben ser regulados por las instituciones gubernamentales a través de legislatura y con el apoyo de la colectividad ya que sólo con acciones contiguas y determinantes se podrá sin duda contribuir a regular este fenómeno.

Se identifica que las causas más importantes para la evasión fiscal por parte del comercio vienen dada por la falta de conciencia tributaria, el desconocimiento de la ley, aplicación del sistema tributario poco transparente, administración de cobro poco flexible, bajo riesgo de ser detectado, entre otros factores.

Agradecimiento

Se agradece la participación del equipo de investigación y a la Universidad Nacional de Chimborazo por su apoyo en la elaboración como primer resultado del Proyecto Valorado.

Bibliografía

- Albán, V. (06 de Junio de 2016). Ecuador pierde entre \$ 300 y \$ 400 millones anuales por evasión fiscal. *El Telégrafo*, pág. 1.
- Andrade, Leonardo. *El Lícito tributario*. Quito : Coorporación de Estudios y Publicaciones , 2011.
- Allingham, M. y Sandmo, A. (1972). Income tax evasion: a theoretical analysis, *Journal of Public Economics*, Vol 1º, N° 3, pags. 323-338.
- Corchón, L. (1992). Tax evasion and the underground economy, *European Journal of Political Economy*, N° 8, pags. 445-454.
- Bertotti, M. L., & Modanese, G. (2014). Micro to macro models for income distribution in the absence and in the presence of tax evasion. *Applied Mathematics and Computation*, N° 244, págs. 836-846
- Dharmapala, D. (2016). Cross-border tax evasion under a unilateral FATCA regime. *Journal of Public Economics*, 141, págs. 29-37.
- Fatás, E. y Roig, J. (2004). Equidad y evasión fiscal: un test experimental, *Revista de economía aplicada*, Vol. 12, N° 34, págs. 17-38
- Heinrich, Wilhelm. *El ahorro de Impuestos, la Elusión Fiscal y la Evasión* . Bogota: TEMIS, 2001.
- Lara, J. A. (2007). Recaudador Vs. contribuyente: El juego de la evasión fiscal, *Estudios económicos*, Vol. 22, N° 2, págs. 313-334.
- Ordóñez, G. (2001). Lucha contra la evasión fiscal y la corrupción: la importancia de establecer prioridades, *Revista de análisis económico*, Vol. 16, N° 2, págs. 43-76.
- Paz y Miño, J. (2015). *Historia de los impuestos en Ecuador* (Vol. 1 edición). Quito: Digital.
- Seibold, G., & Pickhardt, M. (2013). Lapse of time effects on tax evasion in an agentbased econophysics model. *Physica A: Statistical Mechanics and its Applications*, 392(9), 2079-2087.
- Viteri, M. y Maldonado, J. (2016). Evasión fiscal en el contexto social contemporáneo, *Revista Publicando*, 3 (9), 611-619.

CIDE
EDITORIAL
Cod. 9942-8632



ISBN 978-9942-759-12-2



9789942759122