

# **DECLARACIÓN Y PAGO DEL IMPUESTO A LA RENTA DEL RÉGIMEN IMPOSITIVO DE MICROEMPRESAS Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DEL SECTOR COMERCIAL DE LA CIUDAD DE LATACUNGA, DURANTE EL PERIODO 2020**

## **DECLARATION AND PAYMENT OF THE INCOME TAX OF THE MICROENTERPRISE TAX REGIME AND ITS IMPACT ON THE LIQUIDITY OF THE COMMERCIAL SECTOR OF LATACUNGA CITY, DURING THE 2020 PERIOD.**

Albán Quintana, Ángel  
aralban3@espe.edu.ec

Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, Latacunga – Ecuador.

Chango Galarza, Mariela  
mschango@espe.edu.ec

Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, Latacunga – Ecuador.

### **RESUMEN**

En la investigación se analiza la declaración y pago del impuesto a la renta del régimen impositivo de microempresas y su impacto en la liquidez del sector comercial de la ciudad de Latacunga periodo 2020. Se realizó un análisis de la liquidez de los contribuyentes del régimen de microempresas del sector comercial cuya problemática actual gira en torno al pago del 2% impuesto a la renta sobre las ventas brutas. Pues ha generado inconvenientes tanto en la cobertura de obligaciones en el corto plazo como retraso en el pago de sueldos, reducción de adquisición de mercaderías, o cancelación a proveedores, e incumplimiento con la administración tributaria y la toma de decisiones erróneas relacionadas con el apalancamiento que se tomaron ante la escasez de recursos financieros para cubrir estas responsabilidades. Por otra parte, se estableció una la base de datos de las Pymes del sector comercial de la ciudad de Latacunga y se definió quienes se hallan dentro del régimen de microempresas. La base metodológica empleada se fundamenta en una investigación de tipo descriptiva y de campo, manteniendo un enfoque cuali-cuantitativo, y de tipo analítico, basado en la estadística descriptiva para conocer el comportamiento de las variables, sometidas a una prueba de hipótesis basado en el cálculo de Chi - cuadrado. Los resultados obtenidos permitieron establecer el impacto financiero en las microempresas estratificando cada grupo (pequeña, mediana y gran empresa), así como la obtención de información y datos reales que describen los efectos que han tenido las reformas tributarias

Recibido: 28 de octubre de 2021 revisión aceptada: 12 de enero de 2022

en este sector para la toma de decisiones futuras que brinden apoyo a los contribuyentes del nuevo régimen. Se determinó que la declaración y pago del impuesto a la renta del régimen impositivo de microempresas incide en la liquidez del sector comercial de la ciudad de Latacunga durante el periodo 2020.

**Palabras clave:** Impuesto sobre la renta, microempresas, PYMEs, liquidez, reforma tributaria.

## ABSTRACT

The research analyzes the declaration and payment of the income tax of the microenterprise tax regime and its impact on the liquidity of the commercial sector of the city of Latacunga period 2020. An analysis of the liquidity of the taxpayers of the regime of micro-enterprises in the commercial sector whose current problems revolve around the payment of 2% income tax on gross sales. As it has generated inconveniences both in the coverage of obligations in the short term such as delay in the payment of salaries, reduction in the acquisition of goods, or cancellation of suppliers, and non-compliance with the tax administration and the making of erroneous decisions related to the leverage that they were taken due to the lack of financial resources to cover these responsibilities. And other hand, a database of SMEs in the commercial sector of the city of Latacunga was established and those who are within the microenterprise regime were defined. The methodological basis used is based on a descriptive and field research, maintaining a qualitative-quantitative approach, and analytical, based on descriptive statistics to know the behavior of the variables, subjected to a hypothesis test based on the Chi-square calculation. The results obtained made it possible to establish the financial impact on microenterprises stratifying each group (small, medium and large companies), as well as obtaining information and real data that describe the effects that the tax reforms have had in this sector for decision-making future that provide support to the taxpayers of the new regime. It was determined that the declaration and payment of the income tax of the microenterprise tax regime affects the liquidity of the commercial sector of the city of Latacunga during the 2020 period.

**Keywords:** Income tax, micro-enterprises, SMEs, liquidity, tax reform..

## INTRODUCCIÓN

Dentro del contexto mundial, los acontecimientos ocurridos durante el 2020, especialmente la aparición de la pandemia ha dejado múltiples estragos tanto a nivel social, y económicos que han generado anomalías en indicadores mundiales claves como la rentabilidad, riesgo y liquidez. Como lo menciona Robellón ( 2020) “La liquidez ha sido determinante en la

gestión de la política monetaria y ha condicionado aspectos macroeconómicos, microeconómicos, de inversión y financiación, en el pasado reciente y al sistema financiero. Ahora es determinante, tanto el riesgo de liquidez de mercado como el de financiación”. Esta situación se fundamenta en que a nivel mundial la economía se ha visto reducida y muchas

de las empresas que aún se han mantenido han sido aquellas que poseen fondos de liquidez para riesgos, o a quienes el Estado o las Instituciones financieras les han otorgado apalancamiento para mejorar sus condiciones de liquidez.

Ahora bien, Robellon, 2020 menciona que la liquidez es determinante en la gestión de la política monetaria, y dentro de ello se halla intrínseca la gestión tributaria de cada país, pues como lo menciona es el Estado en algunos casos que ha brindado apoyo a los empresarios durante la pandemia para que se mantengan solventes, entonces para contrarrestar la salida de ingresos que representa este apoyo se han planteado alternativas. Por ejemplo:

La Unión Europea ha establecido estrategias en el plan de recuperación de 750.000 millones de euros (transferencias y préstamos), con consecuencias como mayor participación del Estado en las empresas y aparición de tributos comunitarios, relacionados con el CO<sub>2</sub>, consumo de plástico, tasa digital, etc. (Robellón, 2020)

Como se demuestra en el ejemplo las medidas de solución a la crisis económica del 2020, se centra el apoyo y planes de recuperación economía progresiva que parte en este caso la aparición de nuevos tributos. Sin embargo, esta situación se

muestra en otras partes del mundo pues de acuerdo al último Informe sobre la Estabilidad Financiera, emitido por el Fondo Monetario Internacional “muchas economías grandes y pequeñas, han sufrido caídas del 30% o superiores en el punto más bajo, la liquidez del mercado se ha deteriorado de forma importante, inclusive mercados tradicionalmente considerados profundos, como el mercado de la deuda pública estadounidense”(Tobías y Natalucci, 2021). Dejando en evidencia la crisis económica se atraviesa a nivel mundial.

Ante esta inminente situación el Fondo Monetario Internacional, ha dejado más que claro que para superar esta crisis se debe reformar los sistemas tributarios, ya que los impuestos se usan para pagar muchas de las actividades en las que se basa el funcionamiento de las sociedades en todo el mundo, como las escuelas, la atención sanitaria y los servicios sociales, donde el dinero recaudado a través de los impuestos es crucial para el mantenimiento de estos servicios durante la crisis del COVID-19. (Organización de las Naciones Unidas, 2020)

No obstante, el escenario no se da en plenitud, pues la crisis económica ha generado el cierre de empresas donde algunos Gobiernos han aplicado planes de estímulo y medidas que ayuden a la recuperación y solvencia de las empresas:

**Tabla 1** *Primeras medidas tributarias ante el coronavirus.*

País	Impuesto/Contribución de la Seguridad Social	Medida
Italia	IVA, IR y Contribución de la SS	Prórroga, contribuyentes con facturación en euros 400.000 anuales para servicio y Euros 700.000 para el resto.
Francia	IVA, IR y Contribución de la SS	Prórroga de los que vencen en marzo.

ARTÍCULO CIENTÍFICO: Declaración y pago del impuesto a la renta del régimen impositivo de microempresas y su incidencia en la liquidez del sector comercial de la ciudad de Latacunga, durante el periodo 2020.

España	Impuestos	Prórroga por seis meses. Solo autónomos y PYMEs.
Portugal	Impuestos	Prórroga para empresas afectadas.
Grecia	IVA y Contribuciones a la SS	Prórroga
Reino Unido	IR	Reducción de beneficio fiscal en el Impuesto a las Ganancias de Capital
Suecia	Contribuciones a la Seguridad Social	Prórroga
Dinamarca	IVA	Prórroga
Estados Unidos	IR	Prórroga

*Nota:* La tabla muestra un resumen de las reformas tributarias aplicadas en algunos países durante la pandemia de COVID-19. Información tomada de (Centro Interamericano de Administraciones Tributarias, 2020)

Como se muestra en la tabla la mayor parte de países ha optado por emitir prórrogas en la cancelación de diversos impuestos ya sea de IVA, Impuesto a la Renta o las Contribuciones a la Seguridad Social, de este modo buscan aligerar la carga y salida de efectivo para las empresas cuya liquidez se redujo por causa de las condiciones comerciales o restricciones impuestas por la pandemia de COVID-19.

No obstante, el Fondo Monetario Internacional sugiere la implantación de un sistema tributario más progresivo contemplando nociones como:

Tasa impositiva media aumenta, a la par que los ingresos.

Recaudar y aplicar un impuesto sobre la renta de las personas físicas, con la posibilidad de gravar las propiedades y delimitar un tope libre de impuestos significa que los propietarios de casas más baratas pueden quedar exentos o liberados de pagarla.

Cambiar los sistemas tributarios a mejor, que sean más justos y equitativos, y de promover actividades económicas menos contaminantes y

más sostenibles. (Organización de las Naciones Unidas, 2020)

Por lo tanto a nivel mundial, la crisis económica originada por la pandemia de Covid-19, se manifiesta por la reducción de la liquidez tanto a nivel empresarial y a nivel de mercado internacional, donde los recursos han sido escasos, y han sido en el caso de los países con economías crecientes donde el Estado ha financiado en algunos casos mediante planes de desarrollo la sostenibilidad del régimen empresarial interno, o ha emitido políticas en referencia de prórrogas para cancelación de obligaciones o ligeras reducciones para aliviar la carga fiscal, sin embargo para que estas ayudas se puedan recuperar a futuro o el Estado conserve sus solvencia, es necesario la aplicación de estrategias de recuperación donde se plantean a futuro la aparición de nuevos impuestos como se denota en la Unión Europea y la sugerencia que hace el Fondo Monetario Internacional de implantar un sistema tributario progresivo.

A nivel de Latinoamérica la pandemia ha generado daños en las empresas que parten desde la reducción del nivel de ventas,

ARTÍCULO CIENTÍFICO: Declaración y pago del impuesto a la renta del régimen impositivo de microempresas y su incidencia en la liquidez del sector comercial de la ciudad de Latacunga, durante el periodo 2020.

hasta la reducción de empleo, pues como se evidencia muchos de estos países redujeron su liquidez a tal punto de no poder cubrir sus obligaciones a corto plazo, como servicios públicos, pago a proveedores, nómina o impuestos, pues muchas de ellas no cuentan con recursos suficientes para largo plazo, lo que lleva a estimar que “alrededor de 2.7 millones de empresas formales de la región cierren alcanzando pérdidas de 8.5 millones de puestos de trabajo” (Comisión Económica para América Latina y el Caribe, 2020).

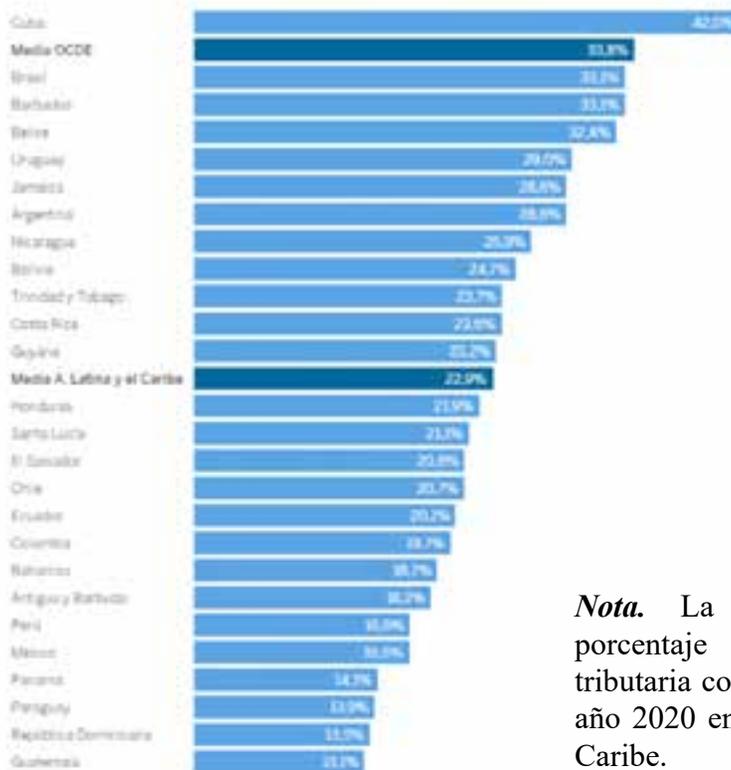
Como se menciona el escenario ha sido desfavorable para el régimen empresarial de América Latina, sin embargo, en el contexto fiscal la recaudación tributaria también se ha visto afectada pues de acuerdo a la Organización para la Cooperación y el

Desarrollo Económico (2021):

Los ingresos tributarios totales de América Latina y el Caribe disminuyeron un 11,2% en 2020 con respecto al año precedente, las mayores caídas se observaron en los impuestos selectivos al consumo (-13,7%), seguidos de los impuestos sobre la renta (-9,9%) y el IVA (-9,2%), mientras que el resto de los ingresos tributarios disminuyeron un 14,2%.

Por tanto, es evidente la reducción de ingresos fiscales en la región sin embargo esto ocasiona daños más grandes a las economías ya que gran parte de estos ingresos proviene de los impuestos como lo muestra la figura 1.

**Figura 1** *Fiscalidad en América Latina y el Caribe*



**Nota.** La figura muestra el porcentaje de recaudación tributaria con respecto al PIB, del año 2020 en América Latina y el Caribe.

ARTÍCULO CIENTÍFICO: Declaración y pago del impuesto a la renta del régimen impositivo de microempresas y su incidencia en la liquidez del sector comercial de la ciudad de Latacunga, durante el periodo 2020.

De acuerdo con los datos los países de América Latina presentan dos escenarios, el primero es el daño que han sufrido el régimen empresarial de la región donde se hallan en situaciones críticas y necesitan de medidas de apoyo para sobrellevar la crisis económica evitando que se cierren empresas, y a su vez esto genera la reducción en la recaudación fiscal pues como se menciona en varios países no se cancelaron impuestos debido a la falta de liquidez. De este modo se plantean algunas alternativas que pueden mediar la situación, como plantea el Banco Interamericano de Desarrollo (2020):

Los gobiernos en medida de su capacidad deben comprender políticas de alivio fiscal para las regiones, personas y empresas golpeadas.

Los sistemas de seguridad social que hayan proporcionado préstamos a los pensionistas podrían aplazar temporalmente los pagos por vencer.

Los gobiernos que disponen de suficiente espacio fiscal deben ayudar a mantener el buen funcionamiento de los mercados de crédito.

Los gobiernos también pueden proporcionar capital de operaciones mediante financiamiento o financiamiento parcial de los salarios para evitar despidos masivos.

En todos los casos, es fundamental que estas medidas se apliquen como aplazamientos y no como subvenciones permanentes para no poner en peligro la sostenibilidad fiscal. Estas políticas deben considerarse como medidas de alivio de la liquidez, pero no deben convertirse en un pasivo para los gobiernos.

Acorde a lo propuesto las medidas adoptar por parte de los gobiernos para mejorar la situación económica que se presenta parte en generar alivio fiscal, para que las empresas puedan continuar con sus operaciones, de igual manera establece mejorar las condiciones de financiamiento para que estas puedan acceder a créditos para cubrir ya sea obligaciones a corto plazo o capital de trabajo. Siempre y cuando estas no afecten en el largo plazo la solvencia del Estado pues la peculiaridad de los países Latinoamericanos es que sus ingresos son en porcentajes considerables por los impuestos.

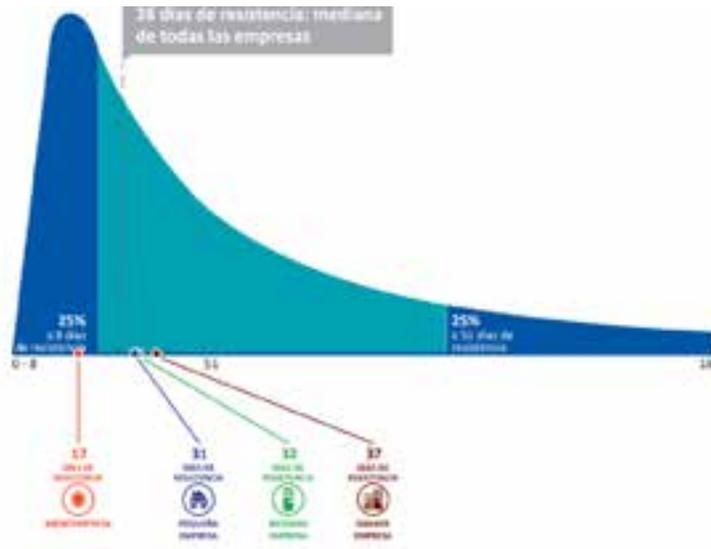
En el caso de Ecuador, la crisis económica generada a causa de la pandemia igual a ocasionado problemas al entorno económico de las empresas, especialmente en la liquidez, ya que la actividad económica de la empresa para hacer frente a la situación influye en su resistencia a la falta de liquidez por la emergencia sanitaria.

Pues se estima que la mitad de las empresas ecuatorianas tienen una cantidad de efectivo suficiente para financiar su negocio durante 28, días, sin embargo, aunque las empresas cuentan con efectivo para este periodo de tiempo permanecen inactivas por las restricciones de movilidad o apertura por la pandemia de COVID-19.(Coba, 2020a)

Como los datos muestran, las empresas ecuatorianas se ven severamente afectadas por la pandemia. Ya que las microempresas reportan flujos de entrada mínimos lo cual les genera mayor exposición al riesgo de liquidez, donde se estima que al menos el 50% de las empresas ha tenido problemas para afrontar sus obligaciones.

ARTÍCULO CIENTÍFICO: Declaración y pago del impuesto a la renta del régimen impositivo de microempresas y su incidencia en la liquidez del sector comercial de la ciudad de Latacunga, durante el periodo 2020.

**Figura 2** Días de resistencia de liquidez en tiempos de COVID-19



**Nota.** La gráfica muestra los días de resistencia que poseen las empresas ecuatorianas acorde a sus niveles de liquidez. Información tomada de (Segundo et al., 2020).

La figura 2 muestra los días de resistencia que poseen las empresas ecuatorianas acorde a sus niveles de liquidez, donde se observa que las microempresas pueden resistir al menos 17 días con sus niveles de liquidez, la pequeña empresa 31 días, el caso de la mediana empresa 32 días, y las grandes empresas pueden resistir 37 días

con sus flujos de liquidez, con una media de 28 días en las empresas a nivel nacional. Por tanto, es evidente que las empresas del Ecuador no estaban en la capacidad de afrontar la crisis económica ocasionada por la pandemia puesto que sus reservas de liquidez son muy escasas.

**Figura 3** Flujos de caja por sector económico.



**Nota.** La figura muestra los flujos de caja que se generan por sector económico. Información tomada de (Segundo et al., 2020).

ARTÍCULO CIENTÍFICO: Declaración y pago del impuesto a la renta del régimen impositivo de microempresas y su incidencia en la liquidez del sector comercial de la ciudad de Latacunga, durante el periodo 2020.

Con respecto a los flujos de caja que se generan en cada sector, se observa en la figura 3 la evidencia que la industria manufacturera es la que mayores flujos genera con entradas de 600 mil dólares, y salidas de 590 mil dólares, por su parte el sector comerciales genera entradas de 393 mil dólares y salidas de 377 mil dólares, en ambos caso es evidente que existen flujos positivos sin embargo estos no son altos, por su parte los sectores más afectados son los sectores de entretenimiento y recreación, artes, transporte y almacenamiento pues han sido bastante afectados por la suspensión de actividades por los brotes de coronavirus.

Desde el ámbito empresarial, los problemas de acuerdo a un estudio efectuado a 452 empresas ecuatorianas y documentado por Coba (2020), se han tenido los siguientes resultados:

Pérdida de ventas 85%, dificultad para cobrar a los clientes 74%, dificultad para pago a proveedores 65%, dificultad para pago de impuestos 46%, dificultad para pago de préstamo o crédito financiero 43%, retraso en las entregas de pedidos 34% y retraso en la compra de materias primas 33%. Así mismo el 57% tuvo dificultad para pagar a los empleados, y el 26% tuvo que despedir personal.

De este modo, los problemas que han tenido las empresas ecuatorianas son en mayor parte para cubrir sus obligaciones corrientes, como pago a proveedores, cancelación de préstamos, sueldos y salarios e inclusive pago de obligaciones tributarias. Sin embargo, las políticas fiscales impuestas por el gobierno en el 2020 no favorecieron a muchos contribuyentes pues el dos de enero entró en vigor la Ley Orgánica de

Simplificación y Progresividad Tributaria donde se instauró un nuevo régimen impositivo denominado microempresas. Donde se impuso la aplicación el 2% de impuesto a la renta sobre las ventas brutas del 2020.

Esta situación ocasionó complicaciones en la liquidez de miles de los contribuyentes ya que en este régimen se hallan alrededor de 1.013.916 personas naturales o jurídicas, pues en su aplicación se debía cancelar el 2% sobre las ventas del año pese a que se hayan generado pérdidas, de igual manera el no poder hacer uso de cuentas de crédito tributario. Lo cual en medio de la pandemia la situación se complicó pues los negocios apenas han juntado recursos para mantenerse a flote durante las restricciones y dificultades ante los brotes de COVID-19. Lo que llevó a los contribuyentes a tener que pagar ya sea con tarjetas de crédito o préstamos el impuesto, o en algunos casos tomar parte de recursos destinados a la inversión anual para poder cubrir estos valores. (El Comercio, 2021)

Si bien es cierto las condiciones empresariales en el Ecuador tras la pandemia por COVID-19 y la instauración de un nuevo régimen impositivo, no han sido favorables para el desarrollo económico de estas pues se han visto limitadas en recursos, y a recurrir a mecanismos de deuda para cubrir sus obligaciones, a esto se le suma a la evidente falta de gestión de la liquidez que existe en las organizaciones del Ecuador especialmente en las pequeñas empresas.

Por ende, desde una perspectiva local, se analizará la situación que se presenta en la ciudad de Latacunga, con relación a cómo ha afectado a la liquidez la declaración y pago del 2% de impuesto a la renta

ARTÍCULO CIENTÍFICO: Declaración y pago del impuesto a la renta del régimen impositivo de microempresas y su incidencia en la liquidez del sector comercial de la ciudad de Latacunga, durante el periodo 2020.

de los contribuyentes del régimen de microempresas del sector comercial, pues vinculado a reforma tributaria, se suma las condiciones de la pandemia por COVID-19, que como se denota ha ocasionado impactos negativos en la solvencia de las empresas y contribuyentes.

Por lo tanto se destaca la importancia de analizar desde un contexto local, como hoy en día los contribuyentes del régimen de microempresas han hecho frente sus obligaciones fiscales, considerando que tienen una escasa cultura tributaria que parte desde el desconocimiento de obligaciones, incentivos tributarios, así como la débil gestión financiera que ha provocado insolvencia para cubrir obligaciones con la administración tributaria “ahorro”, desde este enfoque la investigación busca establecer como estas situaciones perjudican al contribuyente en su permanencia en el mercado, rentabilidad, nomina estable, inversión, que coadyuvan a problemas socioeconómicos del sector comercial objeto de estudio. En la investigación se traza como objetivo el analizar la declaración y pago del impuesto a la renta del régimen impositivo de microempresas y su impacto en la liquidez del sector comercial de la ciudad de Latacunga periodo 2020.

## MATERIALES Y MÉTODOS

La metodología utilizada en la investigación es de tipo descriptiva, con un enfoque cuantitativo, la fuente de datos fue de tipo documental y de campo, basado en un diseño no experimental, con un análisis correlacional entre las variables de investigación como son la liquidez y la declaración y pago del impuesto a la renta.

La población objeto de estudio fue de 1597 contribuyentes del régimen de microempresas del sector comercial, al ser una población mayor a 100, para establecer la muestra se empleó la fórmula de muestreo probabilístico.

De este modo la muestra se establece con una parte de la población para lo cual se aplicó la siguiente fórmula de la ecuación 1.

$$n = \frac{z^2 \times P \times Q \times N}{(N-1) \times e^2 + z^2 \times P \times Q} \quad \text{ecuación 1}$$

Donde, n es el Tamaño de la muestra, N es la Población (1597), z es el Nivel de confianza (1,96), P es la Constante probabilidad de ocurrencia (1,95), Q es la Constante probabilidad de no ocurrencia (0,5), y e es el Margen de Error (0,05).

Al sustituir los datos en la ecuación 1 se determina la muestra, n.

$$n = \frac{1,96^2 \times 1597 \times 0,5 \times 0,5}{(1597 - 1) \times 0,05^2 + 1,96^2 \times 0,5 \times 0,5}$$

$$n = 310$$

Considerando un margen de error del 0,05 y un nivel de confianza del 95%, lo cual determinó una muestra de 310 contribuyentes del régimen de microempresas del sector comercial de la ciudad de Latacunga, a quienes se les aplicó como instrumento de recolección de datos una encuesta, basada en un formulario compuesto por 21 ítems, de selección múltiple. Cabe mencionar que dicho instrumento fue sometido a un proceso de validación por expertos en el área de metodología de la investigación, así como del área contable, que tras ser evaluado y calificado dio como resultado un

ARTÍCULO CIENTÍFICO: Declaración y pago del impuesto a la renta del régimen impositivo de microempresas y su incidencia en la liquidez del sector comercial de la ciudad de Latacunga, durante el periodo 2020.

coeficiente alfa de Cronbach de 0.99 lo que indica que es un instrumento válido para ser aplicado. Los datos recabados, fueron analizados en el programa estadístico SPSS.

Además, la investigación tuvo como hipótesis nula: La declaración y pago del impuesto a la renta del régimen impositivo de microempresas no incide en la liquidez del sector comercial de la ciudad de Latacunga durante el periodo 2020.

Por lo contrario, la hipótesis alternativa fue: La declaración y pago del impuesto a la renta del régimen impositivo de microempresas incide en la liquidez del sector comercial de la ciudad de Latacunga durante el periodo 2020.

Como método de verificación de hipótesis se empleó un análisis de Chi-cuadrado, complementado con un análisis de correlación de variables, empelando la ecuación 2.

$$r = \frac{\sigma_{X,Y}}{\sigma_X \sigma_Y} \quad \text{ecuación 2}$$

Donde:

Donde  $\sigma_{XY}$  es la covarianza de (X,Y),  $\sigma_X$  es la desviaciones típicas de la variable X y  $\sigma_Y$  es la desviaciones típicas de la variable Y. Siendo X el valor del impuesto a la renta y Y la liquidez, representada por el resultado del índice de prueba ácida obtenidos del análisis de la información financiera extraída de 12 contribuyentes jurídicos del régimen de microempresas como son Asesores Técnicos en Higiene y Seguridad Industrial Athisi Cia, Ltda, Ithaca

Design S,A, Kroklets Trading Cia, Ltda, Endafarms Cia, Ltda, Comercializadora Valdiviezo Venegas Cia, Ltda, Disferri S,A, Maquinaria y Materiales de Construcción Matlencops Cia, Ltda, Hispanalibros Cia, Ltda, Saritesam Cia, Ltda, Distribuidora Wvs&Wilmer Velasco Ensamblacom Cia Ltda, Exportadora de Flores Para el Mundo Exflomundo Cia,Ltda, Comexpc&I Ecuador S,A. Considerando como periodo de análisis el año 2020.

## RESULTADOS

Dentro de los datos sociodemográficos obtenidos de los encuestados, tal como se observa en la tabla 2, en relación con el nivel de instrucción se ha identificado que el 63,5% han realizado estudios superiores, mientras que el 30% ha culminado la secundaria y el 6,5% la primaria. Acorde al género el 51,9% es de género masculino y el 48,1% femenino.

En cuanto al tiempo estimado en el que sus negocios se hallan activos desde su apertura en el SRI, en la tabla 2 se puede observar que el 47,1% más de 10 años, el 38,7% de 1 a 5 años, el 13,9% de 6 a 10 años y apenas el 0,3% menor a un año. De igual forma el 61,3% tiene como categoría fiscal una persona natural no obligada, el 36,1% es una persona natural obligada a llevar contabilidad, el 1,6% es una sociedad y apenas el 1% contribuyente especial.

**Tabla 2** Datos sociodemográficos

Categoría	Respuesta	Fr	%
Nivel de instrucción	Primaria	20	6,5
	Secundaria	93	30
	Estudios superiores	197	63,5
	<b>Total</b>	<b>310</b>	<b>100</b>

ARTÍCULO CIENTÍFICO: Declaración y pago del impuesto a la renta del régimen impositivo de microempresas y su incidencia en la liquidez del sector comercial de la ciudad de Latacunga, durante el periodo 2020.

Género	Masculino	161	51,9	
	Femenino	149	48,1	
	<b>Total</b>	<b>310</b>	<b>100</b>	
Tiempo estimado que tiene su negocio activo (Apertura SRI)	Menor a 1 año	1	0,3	
	De 1 a 5 años	120	38,7	
	De 6 a 10 años	43	13,9	
	Más de 10 años	146	47,1	
<b>Total</b>	<b>310</b>	<b>100</b>		
Categoría Fiscal	Natural Obligado	112	36,1	
	Natural No obligado	190	61,3	
	Sociedad	5	1,6	
	Contribuyente Especial	3	1	
	<b>Total</b>	<b>310</b>	<b>100</b>	

**Nota.** Elaboración propia. En base a los datos recabados de la encuesta.

En la tabla 3, se puede observar que el encargado de efectuar las declaraciones es en el 63,5% un contador privado, el 20,3% contador interno y el 16,1% el propietario del negocio. Donde el 50,6% a veces ha tenido que pagar intereses por valores atrasados en las declaraciones, el 46,1% nunca lo ha hecho y apenas el 3,2% frecuentemente ha tenido que cancelar dichos rubros. Las razones por las que han tenido que pagar intereses o multas el 26,8% ha sido por desconocimiento, el 13,9% por falta de recursos económicos y el 13,2% mal asesoramiento.

**Tabla 3** Cumplimiento de las obligaciones del régimen de microempresas

Categoría	Respuesta	Fr	%
Encargado de efectuar las declaraciones	Propietario del negocio	50	16,1
	Contador privado	197	63,5
	Contador interno	63	20,3
	<b>Total</b>	<b>310</b>	<b>100</b>

Pago de intereses por valores atrasados en las declaraciones	Frecuentemente	10	3,2
	A veces	157	50,6
	Nunca	143	46,1
<b>Total</b>	<b>310</b>	<b>100</b>	
Razones por la cual ha tenido que pagar Intereses y Multas	Desconocimiento	83	26,8
	Falta de recurso Económico	43	13,9
	Mal Asesoramiento	41	13,2
	<b>Total</b>	<b>167</b>	<b>53,9</b>

**Nota.** Elaboración propia. En base a los datos recabados de la encuesta.

En la tabla 4 se puede observar que el 94,2% de los contribuyentes encuestados del sector comercial manifiestan si haber sido afectada su liquidez por el pago del 2% del impuesto a la renta del año 2020. Donde las afectaciones principales son en un 42,6% la liquidez, 22,6% acreencias financieras, y 11,6% morosidad y cierre de local respectivamente.

**Tabla 4** Afectación del pago del 2% de impuesto a la renta

Categoría	Respuesta	Fr	%
El pago del 2% de impuesto a la renta del año 2020 afecto su liquidez	Si	292	94,2
	No	18	5,8
	<b>Total</b>	<b>310</b>	<b>100</b>
Afectaciones relacionadas al pago del impuesto de régimen de Microempresas 2%	Liquidez	132	42,6
	Morosidad	36	11,6
	Cierre del Local	36	11,6
	Acreencias Financieras	70	22,6
	Ninguno	36	11,6
	<b>Total</b>	<b>310</b>	<b>100</b>

**Nota.** Elaboración propia. En base a los datos recabados de la encuesta.

ARTÍCULO CIENTÍFICO: Declaración y pago del impuesto a la renta del régimen impositivo de microempresas y su incidencia en la liquidez del sector comercial de la ciudad de Latacunga, durante el periodo 2020.

Con respecto a las alternativas de financiamiento utilizadas en el año 2020, se puede observar en la tabla 5 que, en un 44,5% han sido el crédito bancario, el 28,7% crédito con los proveedores, 13,5% uso de ahorros y el 6,5% deudas con conocidos. En relación con las alternativas de ahorro que emplean el 54,5% utiliza cuentas de ahorro, 32,6% ninguna, 5,2% plazo fijo, 4,2% alcancías, 3,5% ahorro programado.

**Tabla 5** Alternativas de financiamiento y ahorro

Categoría	Respuesta	Fr	%
Alternativas de financiamiento utilizadas el año 2020	Crédito bancario	138	44,5
	Crédito con los proveedores	89	28,7
	Uso de ahorros	42	13,5
	Deudas con conocidos	20	6,5
	Ninguno	21	6,8
	<b>Total</b>	<b>310</b>	<b>100</b>
Alternativas de Ahorro	Cuenta de Ahorro	169	54,5
	Plazo fijo	16	5,2
	Ahorro programado	11	3,5
	En alcancías	13	4,2
	Ninguna	101	32,6
	<b>Total</b>	<b>310</b>	<b>100</b>

**Nota.** Elaboración propia. En base a los datos recabados de la encuesta

Al efectuar un análisis financiero de los contribuyentes jurídicos del régimen de microempresas del sector comercial, con relación al indicador de liquidez corriente, se puede observar en la figura 4 que, el nivel más alto es de \$15,46 de la empresa Asesores Técnicos en Higiene y Seguridad Industrial Athisi Cia, Ltda, el nivel más bajo es de 0,83 de Maquinaria y Materiales

de Construcción Matlencops Cia, Ltda, alcanzando en promedio una liquidez corriente de \$ 4,39.

En relación con el indicador de prueba ácida, tal como se observa en la figura 4, el nivel más alto fue de \$11,05 de la empresa Asesores Técnicos en Higiene y Seguridad Industrial Athisi Cia, Ltda, el nivel más bajo fue de \$0,10 de la empresa Disferri S, A, en promedio alcanzan un nivel promedio de \$2,86.

**Figura 4** Liquidez corriente y prueba ácida



**Nota.** Elaboración propia.

Al efectuar un análisis de correlación, entre las variables de la prueba ácida y del impuesto a la renta se obtuvo los siguientes datos:

$$r = \frac{413,6834}{(3,1445) * (543,5280)}$$

$$r = 0,24204.$$

Por lo tanto, el coeficiente de correlación es igual a 0,24, lo que significa que existe una relación de aproximadamente 24% entre el valor que los contribuyentes del régimen de microempresas que cancelan por concepto de impuesto a la renta y la liquidez que poseen, durante el 2020.

ARTÍCULO CIENTÍFICO: Declaración y pago del impuesto a la renta del régimen impositivo de microempresas y su incidencia en la liquidez del sector comercial de la ciudad de Latacunga, durante el periodo 2020.

Finalmente, en el proceso de verificación de la hipótesis por medio del análisis de Chi-cuadrado, considerando las interrogantes ¿El valor generado por el pago del 2% de impuesto a la renta del año 2020 afecto su liquidez? Como elemento de análisis de la variable independiente y la interrogante ¿Ha realizado usted un análisis

financiero en su negocio (rentabilidad, liquidez, posicionamiento, permanencia en el mercado, otros)?. De la variable dependiente. Que fueron analizadas en el programa estadístico SPSS, se tuvo los siguientes resultados mostrados en la tabla 6.

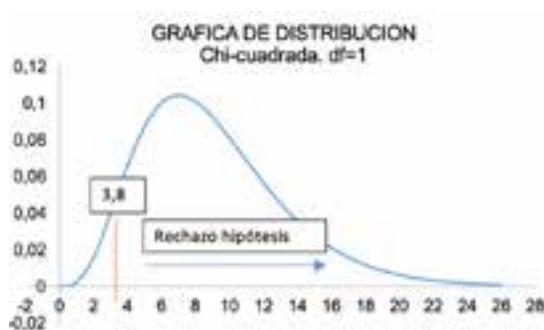
**Tabla 6 Prueba de Chi-Cuadrado en SPSS**

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)	Significación exacta (bilateral)	Significación exacta (unilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	10,073	1	,002		
Corrección de continuidad	8,517	1	,004		
Razón de verosimilitud	15,821	1	,000		
Prueba exacta de Fisher				,001	,000
Asociación lineal por lineal	10,040	1	,002		
N de casos válidos	310				

**Nota.** La tabla muestra los resultados del análisis de Chi-cuadrado mediante el programa estadístico SPSS.

En el cual, considerando un margen de error de 0,05, el valor de Chi-cuadrado en la tabla de referencia para 1 grados de libertad, indican un valor crítico de 3,8414588, y es representado en la figura 5.

**Figura 5 Distribución Chi-Cuadrado**



**Nota.** La figura muestra la distribución de Chi-cuadrado para 1 grado de libertad.

De tal manera considerando el criterio de decisión: Valor calculado > Valor crítico: Acepta la hipótesis alternativa y se rechaza la hipótesis nula. Al haber obtenido un valor Chi- cuadrado calculado de 10,073 el cual es mayor que el valor crítico de 3,8414588, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa, es decir que la declaración y pago del impuesto a la renta del régimen impositivo de microempresas incide en la liquidez del sector comercial de la ciudad de Latacunga durante el periodo 2020.

## DISCUSIÓN

El régimen de microempresas del sector comercial está integrado por una gran parte de personas naturales no obligadas a llevar contabilidad, lo que dificulta la gestión financiera. Pues hoy en día la contabilidad

ARTÍCULO CIENTÍFICO: Declaración y pago del impuesto a la renta del régimen impositivo de microempresas y su incidencia en la liquidez del sector comercial de la ciudad de Latacunga, durante el periodo 2020.

se ha vuelto una herramienta indispensable para un negocio, ya que es por medio de esta que se conoce la información real para calcular los impuestos sin errores, así como proporciona información financiera para tomar decisiones que beneficien a los contribuyentes (González, 2015). Para los autores Hernández y Moreno (2018) la contabilidad hoy en día es una obligación para el sistema económico en que vivimos, pues con la información que esta proporciona se refleja la situación real de las empresas creando inclusive confianza para operar en los mercados y operar con igualdad de condiciones sin perjudicar a los inversores, trabajadores, competidores y clientes.

Es así como los contribuyentes para cumplir sus obligaciones tributarias emplean los servicios de contadores privados. No obstante, esto no ha evitado que a veces tengan que pagar intereses o multas por cancelar valores atrasados en las declaraciones, cuyo principal causante ha sido el desconocimiento de las obligaciones que deben cumplir. Tales resultados concuerdan con el autor Guallpa et al.(2020), quien en su investigación realizada a los contribuyentes de Azogues establece que las causales para incurrir en multas y sanciones, es el desconocimiento, confianza en terceros y la falta de liquidez, haciendo hincapié en que ante el incumplimiento de la normativa fiscal la entidad tributaria tiene la potestad de sancionar, al igual que por errores en la interpretación de la ley o una conducta evasiva.

Se establece la existencia de una relación considerable entre la carga tributaria que poseen los contribuyentes y los niveles de liquidez. Concordando con la noción de los

autores Quispe y Ayaviri (2021), quienes establecen que la carga y presión tributaria tiene un impacto negativo en la liquidez, rentabilidad e inversión, pues una variación en las tasas y en el número de impuestos influyen en el incremento o reducción de la liquidez y rentabilidad, afectando al ciclo económico. Es así como la recaudación y el desempeño empresarial depende de las variaciones en la carga y presión tributaria que tienen los contribuyentes.

Finalmente, la falta de ahorro se ha convertido en una debilidad notoria en los contribuyentes. Cuyos resultados se ajustan a hallazgos de la conducta de la población del Ecuador ya que se estima que apenas el 58,8% de los hogares tienen una capacidad de ahorro mientras que el 41,1% tiene más gastos que ingresos en tal sentido el comportamiento de la población no es adecuado para el nivel de crecimiento de una economía(Revista Líderes, 2020). Por lo tanto los autores Jaramillo y Marianne (2015) mencionan que el ahorro está asociado a la educación financiera surge como una estrategia de intervención innovadora para hacer manejo de los recursos personales, familiares, grupales y comunitarios, entregándole mayor protagonismo a las propias personas, es así que algunas alternativas son dificultar el acceso al dinero ahorrado, realizar un ahorro formal el instituciones financieras, tener alcancías, juntar los vueltos de las compras, ajustar el presupuesto y reducir los gastos diarios, reutilizar materiales y juntar los ingresos de trabajos eventuales.

## CONCLUSIONES

El desconocimiento de las obligaciones que deben cumplir el contribuyente ha provocado que a veces tengan que pagar intereses o multas por cancelar

valores atrasados en las declaraciones. las razones que han atribuido, el 26,8% ha sido por desconocimiento, el 13,9% por falta de recursos económicos y el 13,2% mal asesoramiento. A pesar de que el encargado de efectuar las declaraciones es en el 63,5% un contador privado, el 20,3% contador interno y el 16,1% el propietario del negocio.

El 49,7% de los entrevistados han tenido que pagar intereses y multas por desconocimiento de los compromisos tributarios que deben cumplir, tanto que el 25,7% no lo han hecho por falta de recursos económicos, en cuanto al 24,6% restante no han realizado sus declaraciones por no tener un asesoramiento adecuado.

La recaudación y el desempeño empresarial depende de las variaciones en la carga y presión tributaria que tienen los contribuyentes.

Los contribuyentes del régimen de microempresas del sector comercial de Latacunga han empleado como alternativas de financiamiento en un 44,5% el crédito bancario, en un 28,7% crédito con los proveedores, el 13,5% uso de ahorros, 6,8% ninguno y el 6,5% deudas con conocido. Por consiguiente, se identifica la creciente tendencia al endeudamiento con instituciones financieras para cubrir desfases de liquidez durante el 2020. Por lo que se concluye que la falta de ahorro se ha convertido en una debilidad notoria en los contribuyentes.

De acuerdo con los contribuyentes encuestados, el 42,6% manifiesta que el pago del impuesto de régimen de Microempresas 2%, los afecta ya que, a generado problemas de iliquidez, 22,6% acreencias financieras, y al 11,6% morosidad y cierre de local,

mientras que el 11,6% restante no ha tenido afectaciones. Por lo que se identifica que el principal problema que ocasiona el pago del 2% de impuesto a la renta del régimen de las microempresas es la iliquidez, misma que ha sido solventada por medio del incremento del crédito bancario.

Al haber obtenido un valor Chi-cuadrado calculado de 10,073 el cual es mayor que el valor crítico de 3,8414588, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa (H<sub>1</sub>): La declaración y pago del impuesto a la renta del régimen impositivo de microempresas incide en la liquidez del sector comercial de la ciudad de Latacunga durante el periodo 2020.

Los contribuyentes encuestados, indican que en el 74,5% ha variado el número de trabajadores a consecuencia de la reducción de liquidez por la emergencia sanitaria ocurridas en el periodo 2020, mientras que el 25,5% comenta no haberlo hecho. Por consiguiente, se determina que la reducción de la liquidez ha ocasionado un daño colateral a las fuentes de empleo, pues el recorte de personal ha sido una alternativa muy utilizada para enfrentar la crisis y reducir costos.

Se ha creado una base de datos de 12 empresas que han declarado sus balances al 2020, excluyendo aquellas que ya no constan en la base de datos de la superintendencia, como es el caso de Sociedad Civil en Nombre Colectivo Ferrocenter, Ferreteria Sansur y Compañía, Highlandprofarm Cia, Ltda y Bambini.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Centro Interamericano de Administraciones Tributarias. (2020). *Las medidas de tributación ante el coronavirus*. <https://www.ciat.org/las-medidas-de-tributacion->

ARTÍCULO CIENTÍFICO: Declaración y pago del impuesto a la renta del régimen impositivo de microempresas y su incidencia en la liquidez del sector comercial de la ciudad de Latacunga, durante el periodo 2020.

ante-el-coronavirus/

CEPAL, N. (2020). Los efectos del COVID-19 en el comercio internacional y la logística | Publicación | Comisión Económica para América Latina y el Caribe. CEPAL, 24. <https://www.cepal.org/es/publicaciones/45877-efectos-covid-19-comercio-internacional-la-logistica>

Coba, G. (2020a). *El colchón de liquidez de las empresas depende de cuatro factores*. <https://www.primicias.ec/noticias/economia/liquidez-empresas-factores-tesis-covid/>

Coba, G. (2020b). *Las empresas enfrentan falta de liquidez por la emergencia sanitaria*. PRIMICIAS. <https://www.primicias.ec/noticias/economia/empresas-liquidez-emergencia-coronavirus-ecuador/>

Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (2020). *Informe Especial COVID-19 No 4: las empresas frente a la COVID-19: emergencia y reactivación*.

El comercio. (2021). *Tributo al microempresario afecta su liquidez más de un millón de contribuyentes*. <https://www.elcomercio.com/actualidad/negocios/tributo-microempresario-liquidez-sri-empresarios.html>

González, L. (2015). Causas, consecuencias y soluciones. *Ciencia y Cambio Climático En El Discurso Informativo de Clarín*, 23. <https://www.redalyc.org/pdf/3239/323936839017.pdf>

Gualpa, N., Peralta, R., Yamasqui, R., & Giler, L. (2020). *Causas del incumplimiento de los deberes formales del contribuyente: Caso Azogues*. 5, 114–130.

Hernández, L., & Moreno, R. (2018). La importancia de la contabilidad y la

responsabilidad del contador hacia el contribuyente. *Horizontes de La Contaduría En Las Ciencias Sociales*, 69–78.

Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2020). Instituto Nacional de Estadística y Censos. *Directorio de Empresas y Establecimientos 2016*, 68. [www.ecuadorencifras.gob.ec](http://www.ecuadorencifras.gob.ec)

Jaramillo, A., & Marianne, D. (2015). *El ahorro como estrategia de intervención social para la superación de la pobreza: estudio cualitativo sobre experiencias de ahorro de personas chilenas\** *Saving as a Social Intervention Strategy for Overcome Poverty: Qualitative Study about Saving Experiences*. 4, 1269–1284. <https://doi.org/10.11144/Javeriana.up14-4.aeis>

Organización de las Naciones Unidas. (2020). *El Fondo Monetario Internacional propone impuestos progresivos para afrontar la desigualdad*. <https://news.un.org/es/story/2020/07/1477371>

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico. (2021). *La recaudación tributaria de América Latina cayó un 11,2% en 2020*. <https://www.americaeconomia.com/economia-mercados/la-recaudacion-tributaria-de-america-latina-cayo-un-112-en-2020-segun-la-ocde>

Quispe, G., & Ayaviri, N. (2021). Carga y presión tributaria. Un estudio del efecto en la liquidez, rentabilidad e inversión de los contribuyentes en Ecuador. *Retos*, 11(22), 251–270. <https://doi.org/10.17163/ret.n22.2021.04>

Revista Líderes. (2020). *En el país se privilegia el consumo pero falta cultura de ahorro*. <https://www.revistalideres.ec/lideres/pais-privilegia-consumo-falta->

ARTÍCULO CIENTÍFICO: Declaración y pago del impuesto a la renta del régimen impositivo de microempresas y su incidencia en la liquidez del sector comercial de la ciudad de Latacunga, durante el periodo 2020.

cultura.html

Robellón, H. (2020). *Liquidez pandémica: grandes empresas y pymes*. [https://www.viaempresa.cat/es/opinion/liquidez-pandemica-grandes-empresas-y-pymes\\_2135628\\_102.html](https://www.viaempresa.cat/es/opinion/liquidez-pandemica-grandes-empresas-y-pymes_2135628_102.html)

Tobias, A., & Natalucci, F. (2021). *La crisis de la COVID-19 es una amenaza para la estabilidad financiera | Blog Dialogoafondo*. <https://blog-dialogoafondo.imf.org/?p=13195>

ARTÍCULO CIENTÍFICO: Declaración y pago del impuesto a la renta del régimen impositivo de microempresas y su incidencia en la liquidez del sector comercial de la ciudad de Latacunga, durante el periodo 2020.