



UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

LOS IMPUESTOS Y SU IMPACTO EN EL DESARROLLO DE LAS
PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS EN EL ECUADOR

GUAMAN PILLCO MAYRA ALEJANDRA
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA
2018



UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

LOS IMPUESTOS Y SU IMPACTO EN EL DESARROLLO DE LAS
PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS EN EL ECUADOR

GUAMAN PILLCO MAYRA ALEJANDRA
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA
2018



UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EXAMEN COMPLEXIVO

LOS IMPUESTOS Y SU IMPACTO EN EL DESARROLLO DE LAS PEQUEÑAS Y
MEDIANAS EMPRESAS EN EL ECUADOR

GUAMAN PILLCO MAYRA ALEJANDRA
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

ORELLANA ULLOA MILCA NAARA

MACHALA, 10 DE JULIO DE 2018

MACHALA
10 de julio de 2018

Nota de aceptación:

Quienes suscriben, en nuestra condición de evaluadores del trabajo de titulación denominado LOS IMPUESTOS Y SU IMPACTO EN EL DESARROLLO DE LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS EN EL ECUADOR, hacemos constar que luego de haber revisado el manuscrito del precitado trabajo, consideramos que reúne las condiciones académicas para continuar con la fase de evaluación correspondiente.

ORELLANA ULLOA MILCA NAARA
0702510371
TUTOR - ESPECIALISTA 1

FEIJOO GONZALEZ ENA MARITZA
0703441253
ESPECIALISTA 2

MAZA INIGUEZ JOSÉ VICENTE
0702673583
ESPECIALISTA 3

Fecha de impresión: jueves 12 de julio de 2018 - 16:03

Urkund Analysis Result

Analysed Document: GUAMAN PILLCO MAYRA ALEJANDRA_PT-010518.pdf
(D40264546)
Submitted: 6/19/2018 6:22:00 PM
Submitted By: titulacion_sv1@utmachala.edu.ec
Significance: 0 %

Sources included in the report:

Instances where selected sources appear:

0

CLÁUSULA DE CESIÓN DE DERECHO DE PUBLICACIÓN EN EL REPOSITORIO DIGITAL INSTITUCIONAL

La que suscribe, GUAMAN PILLCO MAYRA ALEJANDRA, en calidad de autora del siguiente trabajo escrito titulado LOS IMPUESTOS Y SU IMPACTO EN EL DESARROLLO DE LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS EN EL ECUADOR, otorga a la Universidad Técnica de Machala, de forma gratuita y no exclusiva, los derechos de reproducción, distribución y comunicación pública de la obra, que constituye un trabajo de autoría propia, sobre la cual tiene potestad para otorgar los derechos contenidos en esta licencia.

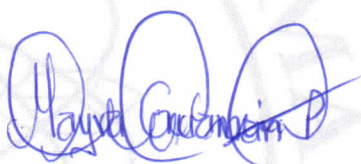
La autora declara que el contenido que se publicará es de carácter académico y se enmarca en las disposiciones definidas por la Universidad Técnica de Machala.

Se autoriza a transformar la obra, únicamente cuando sea necesario, y a realizar las adaptaciones pertinentes para permitir su preservación, distribución y publicación en el Repositorio Digital Institucional de la Universidad Técnica de Machala.

La autora como garante de la autoría de la obra y en relación a la misma, declara que la universidad se encuentra libre de todo tipo de responsabilidad sobre el contenido de la obra y que asume la responsabilidad frente a cualquier reclamo o demanda por parte de terceros de manera exclusiva.

Aceptando esta licencia, se cede a la Universidad Técnica de Machala el derecho exclusivo de archivar, reproducir, convertir, comunicar y/o distribuir la obra mundialmente en formato electrónico y digital a través de su Repositorio Digital Institucional, siempre y cuando no se lo haga para obtener beneficio económico.

Machala, 10 de julio de 2018



GUAMAN PILLCO MAYRA ALEJANDRA
0706453370

RESUMEN

LOS IMPUESTOS Y SU IMPACTO EN EL DESARROLLO DE LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS EN EL ECUADOR

Este trabajo presenta un análisis de la carga tributaria, que deben sobrellevar las pequeñas y medianas empresas para considerar el impacto económico de los tributos, por lo cual pretende determinar el impacto de los impuestos y su aplicación en el desarrollo sostenible de las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) en la economía Ecuatoriana, con el fin de conocer si la carga tributaria afecta el desarrollo de las mismas, debido a los impuestos establecidos por el gobierno, al ser estas empresas la mayor fuente generadora de empleo, para lo cual se aplicó una investigación de metodología descriptiva para determinar el análisis del impacto de los impuestos debido a que los ingresos que tienen se reducen en un alto porcentaje por el pago de las obligaciones tributarias, haciendo uso del compendio de la información expresada en términos cualitativos obtenidos mediante un análisis documental.

Obteniendo como resultado un impacto negativo que son asumidas y soportadas por las Pequeñas y Medianas empresas, lo cual incide desfavorablemente en su situación financiera, la carga tributaria de los impuestos afecta directamente la rentabilidad de las empresas en el sentido de que obtienen un menor margen de rentabilidad restringiendo, sus niveles de crecimiento, sostenibilidad, desarrollo, competitividad y desestimula la inversión.

Palabras clave: Impacto, política fiscal, Pequeña y Mediana Empresa.

ABSTRACT

TAXES AND THEIR IMPACT ON THE DEVELOPMENT OF SMALL AND MEDIUM-SIZED ENTERPRISES IN ECUADOR

This paper presents an analysis of the tax burden, which must be borne by small and medium enterprises to consider the economic impact of taxes, for which purpose it seeks to determine the impact of taxes and their application on the sustainable development of Small and Medium Enterprises. (PYMES) in the Ecuadorian economy, in order to know if the tax burden affects their development, due to the taxes established by the government, since these companies are the main source of employment, for which a Descriptive methodology research to determine the analysis of the impact of taxes because the income they have is reduced by a high percentage for the payment of tax obligations, making use of the compendium of information expressed in qualitative terms obtained through a documentary analysis .

Obtaining as a result a negative impact that are assumed and supported by the Small and Medium companies, which has an unfavorable impact on their financial situation, the tax burden of the taxes directly affects the profitability of the companies in the sense that they obtain a lower margin of profitability restricting, its levels of growth, sustainability, development, competitiveness and discourages investment.

KEY WORDS: Impact, Fiscal Policy, Small and Medium Business.

ÍNDICE

PORTADA.....	I
RESUMEN.....	II
ABSTRACT.....	III
INDICE.....	IV
INTRODUCCIÓN.....	5
DESARROLLO.....	7
SISTEMA TRIBUTARIO.....	7
LOS IMPUESTOS.....	7
REFORMA TRIBUTARIA.....	9
POLITICA FISCAL.....	10
PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS.....	11
LOS IMPUESTOS Y SU IMPACTO EN EL DESARROLLO DE LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS EN EL ECUADOR.....	12
CONCLUSIONES.....	15
BIBLIOGRAFÍA.....	16

INTRODUCCIÓN

El presente estudio da a conocer los efectos que genera los impuestos en las pequeñas y medianas empresas, buscando mejorar el fortalecimiento económico de dichas empresas en el mercado, la mayor parte de entidades tienen ciertas limitantes para su emprendimiento que son la disponibilidad de recursos, el acceso al crédito, la tecnología, además se suman el recargo que representan los impuestos para su desarrollo económico, el gobierno es conocedor de la importancia de las PYMES, no obstante, los impuestos han afectado a este sector lo que permite evidenciar el impacto de los impuestos establecidos por el estado para el desarrollo de estas compañías.

Identificándose como problema principal en qué medida afecta la constante implementación de cargas tributarias en el desarrollo de las PYMES ecuatorianas, enfocándose en el estudio del impacto de los impuestos sobre el desarrollo de las pequeñas y medianas empresas en la economía, teniendo en cuenta que el incremento de impuestos y medidas establecidas por el gobierno en fin de mejorar la situación presente del país intervienen en el progreso empresarial.

En Ecuador las pequeñas y medianas empresas representan un mayor porcentaje de ingresos de acuerdo a su volumen de ventas realizadas, el capital social, cantidad de trabajadores que tiene y su nivel de producción, son generalmente productoras de bienes y servicios con perspectiva principal en el comercio al por mayor y menor de acuerdo a los requerimientos de la sociedad, convirtiéndose en el eje de la producción, siendo sobresalientes distribuidoras de la riqueza y generación de empleo.

Al considerar la importancia y eminente recaudación de tributos para el Presupuesto General del Estado, los impuestos juegan un papel muy importante al representar un rubro relevante de ingresos, lo cual permite el desarrollo y sostenibilidad del gobierno, el Servicio de Rentas Internas cumple la labor de recaudar los impuestos que son los que más generan ingresos dentro del Ecuador, de manera profesional dichos importes son invertidos en obras para el beneficio de la colectividad, asimismo incrementar la eficacia recaudación en cada año.

Con esta investigación se pretende mostrar los aspectos más notables debido a la incorporación y modificación que se ha dado a las reformas tributarias del país, las cuales permiten mejorar y vislumbrar la recaudación que han contribuido a la gestión

tributaria estableciendo ciertos beneficios como exoneraciones, tratamientos especiales, deducciones, disminución de tarifas, devoluciones de impuestos y prórroga en los pagos, aceptables para el estado como para los contribuyentes, apoyando al desarrollo y equidad.

Con los antecedentes anteriormente ostentados se plantea el objetivo de investigación enfocado en determinar el impacto que tiene el constante aumento de los impuestos y las regulaciones de su aplicación en el desarrollo sostenible de las PYMES lo cual afecta a la economía ecuatoriana. El presente estudio es de tipo descriptivo, la metodología se enmarca en deductivo- inductivo se fundamenta en el análisis del impacto de los impuestos establecidos por el gobierno, con la finalidad de conocer si la alta carga tributaria afecta el desarrollo de las mismas debido a que los ingresos que tienen se reducen en un alto porcentaje por el pago de las obligaciones tributarias.

La investigación es expresada en términos cualitativo dado el compendio de la información, se la ejecutó mediante el estudio documental; debido a que se obtendrá información de libros, revistas científicas, documentos de la web, que han sido publicados en los últimos cinco años.

DESARROLLO

Sistema Tributario

Conjunto de tributos vigentes que se aplican en un procedimiento dado, el sistema tributario no se identifica exclusivamente por los impuestos, sino también por su fijación, recaudación y administración, incide en la tipología de los tributos aplicados que son directos o indirectos, progresivos o regresivos. De acuerdo con Amarante & Jiménez (2016) en los países latinoamericanos, en los últimos años el sistema tributario presenta un papel redistributivo moderado; debido a varios factores como evasión y elusión de obligaciones tributarias, debido a que ciertos contribuyentes pagan menos impuestos que otros.

Además, en América Latina la mayor presión tributaria se da en gran parte a los impuestos directos que se han mantenido estáticos, teniendo como avances la eliminación oportuna de muchos impuestos improductivos y el mejoramiento de los procesos administrativos. Basándonos en nuestro sistema tributario se enfatiza en la progresividad, en donde paga más el que más ingresos tiene, en función de su capacidad y carga impositiva, el Servicio de Rentas Internas dirige con mesura sus controles especialmente a los grandes contribuyentes, para lo cual cuenta con una administración tributaria enmarcada en lograr una mayor eficiencia en la recaudación de impuestos.

Los Impuestos

Los impuestos son los principales recursos con que cuenta el Estado, los individuos que viven en un determinado país deben pagar, tienen un fin en común que es velar por los beneficios de la ciudadanía. De acuerdo a Paz & Cepeda (2015) señalan que los impuestos son obligaciones que se paga al estado, por lo cual los contribuyentes o responsables tiene la obligatoriedad de retribuirlos al adquirir bienes o servicios, a través de estos importes el Gobierno obtiene los recursos suficientes para optimizar los índices de eficiencia y equidad, para poder satisfacer diversas necesidades como la administración, infraestructuras o prestación de servicios, con la finalidad de mejorar el desarrollo de la sociedad.

El porcentaje de los rubros que la ciudadanía y las entidades contribuyen al estado por concepto de impuestos tiene relación con el PIB, el crecimiento este mismo indicador es producto del efecto de los tributos lo que permite aprovechar como

instrumento de política económica universal, de acuerdo a la imposición tributaria de un gobierno en la participación del PIB, cuyo fin es medir la recaudación de impuestos que beneficie la sostenibilidad de los gastos públicos, un atributo de los impuestos importante a observar es que se relaciona con el impacto económico y social, tiene que ver con la relación de la carga tributaria y el nivel de ingresos. (Brito Gaona & Iglesias, 2017).

Para una eficacia recaudación de tributos se logra mediante la concentración de impuestos directos en vez de indirectos lo cual favorece la adquisición de recursos públicos para el país. En su investigación Ganga C, Cabello H, & Piñones S (2014) destacan que los impuestos se distinguen en directos, que incurren en la persona, colectividad, compañía, como el impuesto sobre la renta, el impuesto sobre sociedades, sucesiones y donaciones; y los indirectos se atribuyen a bienes, servicios y a las transacciones, cuando se ejecuta una compra tenemos el IVA, los impuestos especiales sobre bebidas alcohólicas.

En el Ecuador consta dos grupos de clasificación de impuestos: directos e indirectos por ende daremos a conocer a continuación:

1) Impuestos Directos:

Impuesto a la Renta.- Este impuesto grava sobre la renta global que obtengan las personas naturales, las sucesiones indivisas y las sociedades nacionales o extranjeras, cual deben cancelar sobre sus ingresos, el ejercicio impositivo se entiende del 1 de enero al 31 de diciembre.

2) Impuestos indirectos:

Impuesto al Valor Agregado (IVA). - Este impuesto grava al valor de la transferencia de dominio o a la importación de bienes muebles de naturaleza corporal, en todas sus etapas de comercialización, así como a los derechos de autor, de propiedad industrial y derechos conexos; y al valor de los servicios prestados, este impuesto se compone de dos tarifas 0% y 12%. Se declara en los formularios 104 para sociedades o 104A para personas naturales.

Impuestos a los Consumos Especiales (ICE). - Este impuesto grava el consumo de determinados bienes o servicios, ya sean de procedencia nacional o

extranjera que son: tabaco, cigarrillo, bebidas gaseosa, perfumes videojuegos, armas, vehículos, servicio de televisión, salas de juegos, bebidas alcohólicas, cerveza entre otros, se establece una tarifa para cada producto.

Impuesto a la Salida de Divisas (ISD). - Este tributo se debe pagar cuando se realiza la transferencia, envío o traslado de dinero hacia el exterior ya sea en efectivo, cheque, transferencias o retiros en el exterior, la tarifa a cancelar por este impuesto es del 5 %.

El Servicio de Rentas Internas es creada el 2 de diciembre de 1997, se basa de los principios de justicia y equidad, para combatir la alta evasión tributaria, debido a la ausencia de cultura tributaria en nuestro país, con el propósito de mantener un equilibrio, transparencia y firmeza aplicando sus políticas como la legislación tributaria. Esta institución es encargada en recaudar los impuestos dentro del Ecuador de manera profesional y cuya recaudación pretende aumentar beneficiando los ingresos del estado. (Servicios de Rentas Internas, 2017).

Reforma Tributaria

En todo país una reforma tributaria involucra alteraciones al establecer nuevos tributos y eliminar otros; como señala, Fairfield (2015) en su estudio realizado a una reforma tributaria implementada en Chile que sirvió para el incremento de sus impuestos sin perjudicar la inversión, por lo que estableció dos diseño de reformas por etapas que trata del aumento de tributos por un lapso de años y en cambio las temporales que consiste incrementar los impuestos por un tiempo limitado o definitivamente, con lo cual ayudó al país a legislar favorables aumentos tributarios.

Las reformas han contribuido a robustecer la gestión tributaria estableciendo ciertos beneficios como exoneraciones, tratamientos especiales, deducciones, disminución de tarifas, devoluciones de impuestos y prórroga miento en los pagos cuyos aspectos son aceptables e inaceptables para el estado como para los contribuyentes.

Además, Arévalo Luna (2014) nos indica que la reforma tributaria es un medio capaz de mejorar la recaudación y oscilar el presupuesto, estableciendo medidas puntuales para lograr fortalecer el fisco público e influir a reducir las secuelas de la deuda pública, ya que al modificar un impuesto cambia unos o varios aspectos ya sea aumentando o disminuyendo el recaudo de los tributos. Sin embargo, el estado mediante

estas reformas tributarias permite erradicar la evasión y elusión de tributos estableciendo que las empresas y comerciantes cumplan con las leyes establecidas.

Las reformas tributarias en marcha tienen el fin de remediar circunstancias no favorables como la pobreza, exclusión social y desempleo, de cierta manera el gobierno aplica modelos económicos que favorezcan el nivel monetario, la industrialización y bienestar de los ciudadanos, en si estas reformas buscan cambiar el sistema de la recaudación de impuestos en el Ecuador, para que el estado obtenga recursos suficientes y poder obstruir el déficit fiscal.

Política Fiscal

Es una estrategia económica que participa en el presupuesto del Estado y se compone del egreso público e impuestos, para asegurar el crecimiento a corto plazo y custodiar la firmeza económica creciente, empleo, disminución de inflación y evitar las desigualdades. A su vez Martínez Á & Miquel B (2014) enuncian que la política fiscal es de gran apoyo para el gobierno permitiendo incrementar el recaudo de los impuestos e impulsar la actividad económica del país, generar empleo e ingreso para la estabilidad macroeconómica con el fin de corregir cierto tipo de desequilibrios económicos.

Las políticas fiscales son persistentes y estables, con la finalidad de desarrollar un crecimiento sostenible de la economía, por lo que se reconoce cinco puntos esenciales que benefician a las políticas tributarias como: la distribución económica, el nivel de desarrollo, las instituciones políticas, las figuras culturales e ideológicas y la relación entre Estado y sociedad.

Por otro lado, Hernández Mota (2014) expresa que la política fiscal se clasifica en dos grupos: política contractiva que se basa en la toma de decisiones de aumentar los impuestos o reducir gastos estatales o la aplicación de ambas con el fin de disminuir la demanda agregada; en comparación con la política expansiva que toma las medidas al incrementar gastos del gobierno o reducción de impuestos o combinación de ambas estimulando el esparcimiento de la demanda agregada. Por lo tanto, la nación debe percatarse de no sobrepasar las medidas porque puede perjudicar la económica pública o aumentar el déficit monetario a grados de riesgo afectando la solvencia económica del gobierno.

La mayoría de los gobiernos modifican sus políticas fiscales con el fin de mitigar inestabilidad en los niveles de ingresos, desempleo e inflación para ello buscan la progresividad económica, entonces el estado debe asegurar ensalzar la oferta del gasto público y ampliar el mercado comercial.

Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES)

El optimismo es elevado entre las pequeñas y medianas empresas este es el caso de Costa Rica, Panamá, Colombia y Ecuador para este año han generado ingresos solventes, en el caso de Ecuador las Pymes han generado ingresos anuales de entre \$ 100.000 y \$ 1 millón se registran 52.554 empresas, de las cuales 21.922 son pymes es decir el 42%, tienen como perspectiva principal el comercio al por mayor y menor porque son las sobresalientes distribuidoras de la riqueza y empleo en el país.

De acuerdo al estudio de Mejía G, Mendieta C, & Bravo C (2015) establecen que las PYMES para su desarrollo monetario emplea cuatro etapas que son: eficiencia en el trabajo, capital, flexibilidad e innovación, cuyo interés es mantener una solidez económica permitiendo conseguir a gran escala el desarrollo de su economía, inclusión en los aspectos macroeconómicos de los mercados internacionales, estándares de calidad; que conlleva a canalizar el bienestar social con mayor valor agregado y mejores fuentes de empleo. Los propietarios de estas empresas han crecido de acuerdo a su experiencia en los negocios y subsistencia en el mercado competitivo, aplicando correctamente las normas legales, reglamentos y políticas públicas, laborales y tributarias.

Para Mora R, Vera C, & Melgarejo M (2015) en un estudio realizado en Colombia establece que un 96% de las empresas están constituidas por las pequeñas y medianas empresas de las cuales el 92% son microempresas que para su supervivencia y crecimiento han diseñado y ejecutado estrategias para su consolidación en el mercado dominando una ventaja sobre sus competidores para lo cual buscan diversas plazas de negociación.

Clasificación de las PYMES, de acuerdo a la normativa implantada por la Comunidad Andina en su Resolución 1260 y la legislación interna vigente

Variab les	Micro Empresa	Pequeña Empresa	Mediana Empresa	Grandes Empresas
Personal ocupado	De 1 a 9	De 10 a 49	De 50 a 199	Mayor que 200
Valor bruto de ventas anuales	Menor que \$100.000	De \$100.001 a \$1.000.000	De \$1.000.001 a \$5.000.000	Mayor que \$5.000.000
Monto de activos	Hasta \$100.000	De \$100.001 hasta \$750.000	De \$750.001 hasta \$3.999.999	Mayor que \$4.000.000

Fuente: Registro Oficial No. 335 del 7 de diciembre del 2010, Resolución de las Superintendencia de Compañías del Ecuador.

Elaborado por: Autora

Las pequeñas y medianas empresas, tienen como enfoque principal el comercio al por mayor y menor, la industria manufacturera, agricultura y ganadería, transporte, comunicaciones, bienes inmuebles y servicios entre otras. Por lo tanto, la recaudación tributaria de las Pequeñas y Medianas Empresas generan concisamente el desarrollo de la economía ecuatoriana, impulsa el crecimiento económico y empleo, estas entidades contribuyen al Producto Interno Bruto (PIB) no petrolero del país y emplea a toda la Población Económicamente Activa, con el fin de obtener capital que solventen los gastos públicos, creando ventaja tanto para la Administración tributaria como para los contribuyentes.

La Ley de Régimen Tributario indica que cualquier unidad monetaria con o sin personería jurídica está obligada a cumplir todas las obligaciones tributarias establecidas que para cada tipo de actividad económica se disponen en la Ley, reglamentos y resoluciones del país; de tal forma las pequeñas y medianas empresas aportan o contribuyen con una buena cantidad para la recaudación de impuestos en el Ecuador.

Los Impuestos y su Impacto en el desarrollo de las Pequeñas y Medianas Empresas en el Ecuador

Se determina que los impuestos tienen un impacto negativo debido a la carga de tributos que son asumidas y soportadas por las Pequeñas y Medianas empresas, lo cual incide desfavorablemente en su situación financiera, la carga tributaria excesiva provoca la opresión de las mismas, obligándose a cerrar o a operar al margen de la legalidad, aumentando la competencia, los impuestos afectan la rentabilidad de las empresas en el

sentido de que obtienen un menor margen de rentabilidad restringiendo, por ende, en sus niveles de crecimiento, sostenibilidad, desarrollo y competitividad.

Los autores Belalcazar B, Muñoz , & Pantoja R (2014) en su investigación sobre la importancia de la cultura tributaria en empresas de San Juan de Pasto (Colombia) dan a conocer el impacto que incurre el pago de impuestos en su desarrollo, afectadas por la presión social y disposiciones tributarias; estas entidades se dedican a prestar servicios como: transporte, turismo, construcción, hotelería, entre otras, tienen la responsabilidad de cumplir con las obligaciones tributarias impuestas por el gobierno.

El cumplir sin medir la determinada carga de impuestos, está conduciendo a que las empresas sacrifiquen su liquidez o rentabilidad, sin poder tomar decisiones oportunas a su administración, sería favorable que les permita optimizar el pago de sus impuestos y la minimización del riesgo sancionatorio, y de otra forma el programar de manera más acertada las inversiones. El impacto de los tributos en la situación financiera de las pequeñas y mediana empresas se relacionan con la afectación porcentual total que el pago de los impuestos conlleva sobre las utilidades de dichas empresas, también se inversa en los gastos asociados a su pago.

El efecto económico de los tributos está ligado a la incidencia de la ostentación sobre los recursos financieros y de las sumas monetarias a pagar, además reconoce una serie de costos y gastos al pago de estos tributos como el valor salarial del personal dedicado a la liquidación, tramitación, pago de impuestos y asesores o consultores tributarios. Las consecuencias que trae la desmedida carga de tributos en el sector empresarial de las pequeñas y medianas empresas que refleja el incremento tributario en el Ecuador no solo desestimula la inversión sino entorpece el dinamismo comercial lo cual bloquea la recuperación y agudiza la crisis económica.

Cabe recalcar que las pequeñas y medianas empresas, soportan en mayor grado el alto costo de la administración pública, afectando la renta de las PYMES por vía de impuestos. Los gastos públicos que genera el estado son excesivos, por lo cual debe solventarlos, teniendo como medida de liquidez la recaudación de impuestos convirtiéndose en la única variable adaptable para aumentar o disminuir los ingresos necesarios, por lo tanto, los ingresos tributarios son entradas de recursos significativos mediante los impuestos generan un incremento en los recursos del país.

Entendiéndose como política fiscal una estrategia centrada en la gestión de los recursos y su administración que asegura la estabilidad y el crecimiento a corto plazo mediante variables como los impuestos y el gasto público, que busca la firmeza monetaria creciente, generación de empleos, disminución de inflación y desigualdades, incluso depende de las políticas del gobierno, estructura económica del Ecuador y las reformas tributarias; el fisco debe percatarse que al aumentar los impuestos debe tener esta relación con el PIB de la nación.

El déficit fiscal se expande paulatinamente en la medida en que se elevan las cargas tributarias, por lo concerniente las pequeñas y mediana empresas hacen uso mayor de sus recursos monetarios, con lo cual se ven obligadas a su liquidación o realizar prácticas ilegales de evasión tributaria cuyo mecanismo se manifiesta contra la ineficiencia del sistema tributario, consiguiendo un alto impacto negativo en lo económico y social como el desempleo, pobreza y desequilibrio de la competitividad.

En lo que se refiere al alcance tributario está relacionado con los medios de expansión y operatividad de las PYMES no basta considerar los tipos de impuestos aplicables, sino también los tributos de manera directa necesarios para el cumplimiento de las obligaciones tributarias, es por concerniente que las pequeñas y medianas empresas para conservar su estabilidad económica dentro de sus negocios y por la incesante implementación de impuestos, se ven obligados a tomar distintas medidas de adaptación y resistencia.

Gran parte de las pequeñas y medianas empresas en ciertos casos cuentan con una escasa capacidad para desarrollar actividades rentables que les permitan sostenerse apropiadamente y conlleven a generar un conveniente potencial de expansión para poder solventar los costos de mantenerse dentro del sector comercial competitivo. Este estudio determinó el impacto de los impuestos sobre el desarrollo de las pequeñas y medianas empresas en Ecuador, lo cual indica en máximo grado trabajar o invertir y su incidencia en su competitividad, es preciso señalar que imposibilita la inversión en infraestructura, tecnologías, proyectos de expansión internacional y publicidad; para que estas empresas consigan un crecimiento y desarrollo sostenido de la económica, se debe reducir la carga tributaria ya que al tener una situación tributaria más aliviada estas mejorarán.

CONCLUSIONES

Permite reconocer que al incrementar la carga tributaria afecta de forma inmediata el aspecto económico y operativo, que deben soportar las pequeñas y medianas empresas, cuyo impacto disminuye eminentemente sus escasos márgenes de utilidad e ingresos y limita las posibilidades de inversión y sostenibilidad de la empresa a largo plazo, para lo cual busca nuevas opciones para perdurar en el mercado competitivo.

El gobierno por varios años ha mantenido una línea de recaudación constante, es decir ha variado su forma de recaudo, pero los impuestos es un método de recaudación esencial para el estado, cuyo fin es destinarlo para realizar sus operaciones en el sector público en lo que se refiere al gasto. En el Ecuador han existido 10 reformas tributarias en los últimos cinco años, creadas para mantener las reglas de manera equitativa y transparente brindando ciertos beneficios en todas las actividades que contribuyan ingresos en el país.

En el contexto global uno de los aspectos negativos es el desequilibrio competitivo debido a la eminente recaudación de impuestos lo cual limita las posibilidades de inversión y creación de empresas con tendencia sostenible en el largo plazo; sin embargo, las PYMES buscan conservarse activas en el mercado cuya finalidad es maximizar su utilidad y generar una creciente economía de ahorro e inversión para lo cual se debe minimizar la carga de tributos de la empresa, reduciendo así sus costos y aumentando la rentabilidad de la entidad.

BIBLIOGRAFÍA

- Amarante, V., & Jiménez, J. (2016). DISTRIBUCIÓN DEL INGRESO E IMPOSICIÓN A LAS ALTAS RENTAS EN AMÉRICA LATINA. *Cuadernos de Economía*, XXXV(67), 39-73. Obtenido de <http://www.redalyc.org/pdf/2821/282142131003.pdf>
- Arévalo Luna, G. A. (2014). Ecuador: economía y política de la revolución ciudadana, evaluación preliminar. *Apuntes del CENES*, 33(58), 109-134. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=479547210005>
- Belalcazar Belalcazar , Á. J., Muñoz , J. B., & Pantoja Ruano, C. A. (2014). Importancia de la cultura tributaria: El caso de la caracterización de las cien principales empresas de San Juan de Pasto. *UNIMAR*, 28(3), 69-77. Obtenido de <http://www.umariana.edu.co/ojs-editorial/index.php/unimar/article/view/194/171>
- Brito Gaona, L. F., & Iglesias, E. M. (2017). Inversión privada, gasto público y presión tributaria en América Latina. *Estudios de Economía*, 44(2), 131-156. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=22154019001>
- Fairfield, T. (2015). La economía política de la reforma tributaria progresiva en Chile. *Revista de economía institucional*, 17(32), 129-156. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5267728>
- Ganga Contreras, F., Cabello Herrera, X., & Piñones Santana, M. A. (2014). ESTADO E IMPUESTOS INDIRECTOS EN CHILE Y LATINOAMERICA: ANÁLISIS DEL PERIODO 2000 - 2011. *"Visión de Futuro"*, 18(1), 76-95. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=357933894003>
- Hernández Mota, J. L. (2014). REINVENTANDO LA POLÍTICA FISCAL: ¿UNA NUEVA ESTRATEGIA PARA LA ESTABILIZACIÓN Y EL CRECIMIENTO ECONÓMICO? *Cuadernos de Economía*, XXXIII(62), 33-59. doi:10.15446/cuad.econ.v33n62.43664
- Martínez Álvarez, J. A., & Miquel Burgos, A. B. (2014). La eficacia de la política fiscal y presupuestaria en la consolidación del crecimiento económico. *Papeles de*

trabajo del Instituto de Estudios Fiscales. Serie economía(5), 3-26. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=4695845>

Mejía Giraldo, A., Mendieta Cardona, C. P., & Bravo Castillo, M. (2015). Estrategias de innovación y capital social en la pequeña y mediana empresa. *Ingeniería Industrial*, XXXVI(3), 286-296. Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/rii/v36n3/rii06315.pdf>

Mora Riapira, E. H., Vera Colina, M. A., & Melgarejo Molina, Z. A. (2015). Planificación estratégica y niveles de competitividad de las Mipymes del sector comercio en Bogotá. *Estudios Gerenciales*, 31(134), 79-87. Obtenido de <http://www.redalyc.org/pdf/212/21233043009.pdf>

Paz, J. J., & Cepeda, M. (2015). *HISTORIA DE LOS IMPUESTOS EN EL ECUADOR*. Quito, Ecuador: SRI-PUCE-THE. Obtenido de http://the.pazymino.com/JPyM-HISTORIA_DE_LOS_IMPUESTOS_EN_ECUADOR-Quito-JunJul2015.pdf

Servicios de Rentas Internas. (05 de Marzo de 2017). *¿QUÉ ES EL SRI?* Obtenido de *¿QUÉ ES EL SRI?*: <http://www.sri.gob.ec/web/guest/que-es-el-sri>