



**UTMACH**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**Análisis del comportamiento tributario de los comerciantes ubicados en el centro comercial "ORO CENTRO" de la ciudad de Machala.**

**JURADO CORREA JESSICA PAULINA  
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**MACHALA  
2021**



**UTMACH**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**Análisis del comportamiento tributario de los comerciantes  
ubicados en el centro comercial "ORO CENTRO" de la ciudad de  
Machala.**

**JURADO CORREA JESSICA PAULINA  
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**MACHALA  
2021**



**UTMACH**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**ANÁLISIS DE CASOS**

**Análisis del comportamiento tributario de los comerciantes  
ubicados en el centro comercial "ORO CENTRO" de la ciudad de  
Machala.**

**JURADO CORREA JESSICA PAULINA  
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**OLAYA CUM RONNY LEONARDO**

**MACHALA  
2021**

# TITULACIÓN JURADO JESSICA

## INFORME DE ORIGINALIDAD

7%

INDICE DE SIMILITUD

5%

FUENTES DE INTERNET

1%

PUBLICACIONES

4%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

## FUENTES PRIMARIAS

1	Submitted to Universidad Técnica de Machala Trabajo del estudiante	2%
2	repositorio.ug.edu.ec Fuente de Internet	1%
3	es.scribd.com Fuente de Internet	1%
4	www.clubensayos.com Fuente de Internet	<1%
5	repositorio.upse.edu.ec Fuente de Internet	<1%
6	www.dspace.uce.edu.ec Fuente de Internet	<1%
7	www.ifs-group.ec Fuente de Internet	<1%
8	es.slideshare.net Fuente de Internet	<1%
9	www.oalib.com Fuente de Internet	<1%

10

dspace.espoch.edu.ec

Fuente de Internet

<1 %

---

11

repositorio.uancv.edu.pe

Fuente de Internet

<1 %

---

Excluir citas

Apagado

Excluir coincidencias < 15 words

Excluir bibliografía

Apagado

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

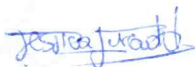
La que suscribe, JURADO CORREA JESSICA PAULINA, en calidad de autora del siguiente trabajo escrito titulado Análisis del comportamiento tributario de los comerciantes ubicados en el centro comercial "ORO CENTRO" de la ciudad de Machala., otorga a la Universidad Técnica de Machala, de forma gratuita y 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.



---

**JURADO CORREA JESSICA PAULINA**

0705268852

## **DEDICATORIA**

Dedico la concepción de este trabajo principalmente a Dios, por haberme permitido llegar hasta este momento de mi formación personal, a mi madre por ser el pilar más importante y día a día demostrarme su apoyo incondicional, a mi padre, que a pesar de nuestra distancia física siento que está conmigo siempre y aunque nos faltaron muchas cosas por vivir juntos sé que este momento hubiera sido tan especial para ti como lo es para mí, ¡un beso hasta el cielo! A mis amigos y compañeros presentes y pasados, quiénes sin pedirme nada a cambio compartieron su conocimiento, alegrías y tristezas conmigo.

## **RESUMEN**

El Centro Comercial “ORO CENTRO” de la ciudad de Machala tiene un elevado flujo comercial dentro de la economía ecuatoriana por lo cual nuestro estudio de caso está centrado en su análisis en cuanto a los aspectos tributarios de los comerciantes y contribuyentes de este sector, precisando su nivel de formalidad tanto académica como tributaria, sus fuentes de ingreso, el grado de cumplimiento de sus obligaciones y a qué régimen pertenecen.

Para el desarrollo del trabajo se optó por aplicar una metodología cualitativa con el fin de describir y analizar la información recolectada y una metodología cuantitativa que a través de diferentes herramientas y el análisis de las variables se elaboran las respectivas conclusiones y recomendaciones hacia los contribuyentes y las principales instituciones que motivan el desarrollo para el comerciante.

### **PALABRAS CLAVES:**

Contribuyentes, Comerciantes, cultura tributaria, formalidad.



## **ABSTRACT**

The "ORO CENTRO" Shopping Center in the city of Machala has a high commercial flow within the Ecuadorian economy, for which our case study is focused on its analysis regarding the tax aspects of merchants and taxpayers in this sector, specifying their level of formality, both academic and tax, their sources of income, the degree of fulfillment of their obligations and what regime they belong to.

For the development of the work, it was decided to apply a qualitative methodology in order to describe and analyze the information collected and a quantitative methodology that through different tools and the analysis of the variables, the respective conclusions and recommendations are elaborated towards the taxpayers and the main institutions that motivate the development for the merchant.

## **KEYWORDS:**

Taxpayers, Merchants, tax culture, formality.

## ÍNDICE GENERAL

RESUMEN.....	2
ÍNDICE GENERAL .....	4
INTRODUCCIÓN .....	6
CAPÍTULO I.....	8
GENERALIDADES DEL OBJETO DE ESTUDIO .....	8
1.1. Definición y contextualización del objeto de estudio.....	8
1.1.1. Tema de investigación .....	8
1.1.2. Objeto de estudio.....	8
1.2.3 Contextualización.....	8
1.2. Hechos de interés .....	9
1.2.1 Problemática de la investigación.....	9
1.1.3 Justificación de la investigación.....	10
1.2. Objetivo de la investigación.....	12
1.2.1. Objetivo general .....	12
1.2.2. Objetivos específicos .....	12
CAPÍTULO II.....	13
FUNDAMENTACIÓN TEÓRICO-EPISTEMOLÓGICA DEL ESTUDIO .....	13
2.1. Descripción del enfoque epistemológico de referencia .....	13
2.1.1 Antecedentes investigativos.....	13
2.1.2 Comportamiento Tributario .....	14
2.1.3 Componentes que influyen en el comportamiento tributario .....	14
2.1.4. Fundamentación Legal: .....	15
2.2. Bases teóricas de la investigación .....	16
2.2.1 Comerciantes .....	16
2.2.2 Contribuyentes .....	16
2.2.3 Tributación.....	16
2.2.4 Derecho tributario .....	16
2.2.5 Obligación Tributaria .....	17
2.2.6 Cultura tributaria .....	18
2.2.7 Comercio formal .....	18
2.2.8 Comercio Informal .....	18
2.2.9 Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano (RISE) .....	19
2.2.10. Registro Único de Contribuyentes (RUC) .....	20

2.2.11 Impuesto al Valor Agregado (IVA).....	20
2.2.12 Periodo de declaración del IVA .....	20
2.2.13 Tasas de Interés por mora tributaria .....	21
CAPITULO III.....	22
PROCESO METODOLÓGICO .....	22
3.1. Definición y contextualización del Objeto de Estudio .....	22
3.1.1. Modalidad básica de la investigación .....	22
3.1.1.1. Modalidad Cualitativa.....	22
3.1.3. Metodologías de investigación.....	23
3.1.3 Análisis de la Factibilidad de la Investigación.....	25
3.2. Proceso de Recolección de Datos de la Investigación.....	25
3.2.1 Plan de Recolección de la Información .....	25
3.3. Sistema de categorización en el análisis de datos. ....	26
3.3.1 Aplicación de instrumentos.....	26
CAPÍTULO IV .....	36
RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN .....	36
4.1 Descripción y argumentación de resultados .....	36
Conclusiones: .....	37
Recomendaciones .....	38
Bibliografía.....	39
ANEXOS.....	42

## INTRODUCCIÓN

La importancia de realizar este estudio radica en determinar cuál es el comportamiento actual en cuanto al aspecto tributario de los comerciantes ubicados en el centro comercial “ORO CENTRO” de la ciudad de Machala para lo cual se realizarán estudios descriptivos, cualitativos y cuantitativos para el desarrollo de esta investigación elaborando encuestas hacia los contribuyentes del sector según el tipo de negocio en este caso de artículos varios, bisutería, accesorios, vestimenta, calzado, etc. con el fin de conocer acerca de los contribuyentes y que se vean en la necesidad de cumplir con respecto a las obligaciones que tienen como comerciantes de una zona céntrica de nuestra ciudad ayudando con esto a la economía de Machala.

En el capítulo I se menciona el tema de investigación, se detalla el objeto de estudio, se describen las generalidades y justificación de por qué se procederá a realizar el estudio de esta zona comercial de la ciudad seguido de los objetivos generales y específicos planteados para el presente estudio de caso.

En el capítulo II encontramos los antecedentes investigativos y las bases teóricas que comprenden el desarrollo de la investigación con referencias bibliográficas recopiladas de estudios científicos y bases legales que respaldan este análisis de caso.

En el capítulo III se describen los diferentes métodos y técnicas de estudio y se presentan las encuestas realizadas para la recopilación de la información requerida.

En el desarrollo del capítulo IV se encuentra de manera detallada los resultados que se obtuvieron de las encuestas realizadas a los contribuyentes del centro comercial Oro Centro de la ciudad de Machala.

Con lo cual se procedió a realizar las conclusiones y recomendaciones en pro de los contribuyentes, con la finalidad de que sean más cuidadosos en cuanto a su contabilidad, formalizar más sus negocios y reforzar sus bases en cuanto a su cultura tributaria.

# CAPÍTULO I

## GENERALIDADES DEL OBJETO DE ESTUDIO

### 1.1. Definición y contextualización del objeto de estudio

#### 1.1.1. Tema de investigación

Análisis del Comportamiento Tributario de los comerciantes ubicados en el Centro Comercial “ORO CENTRO” de la ciudad de Machala.

#### 1.1.2. Objeto de estudio

El objeto de estudio de la presente investigación es precisamente el análisis del comportamiento tributario de los comerciantes ubicados en el centro comercial “ORO CENTRO” de la ciudad de Machala en donde se recopilará información primaria con el fin de conocer la realidad de los contribuyentes de esta plaza comercial.

#### 1.2.3 Contextualización

El sector comercial “ORO CENTRO” de la ciudad de Machala ha generado empleo e ingresos logrando gratas oportunidades de impulso y mejora a las familias que laboran en este centro comercial ubicado en las calles Sucre, Juan Montalvo y Nueve de mayo puesto que cuenta con tres entradas principales.

Evaluando el sector, y realizando las respectivas investigaciones de la mayoría de zonas céntricas de la ciudad de Machala, se puede apreciar el desinterés de ciertos contribuyentes de establecer de manera formal sus negocios o también la falta de conocimiento en cuanto a los aspectos tributarios. por lo cual es justo realizar un estudio para determinar cuál es el comportamiento tributario en este sector, de qué manera se ha desplegado el comercio en este centro comercial e indagar bajo qué régimen se rigen para lograr un comercio formal e

igualitario y evitar en un futuro inestabilidad o inseguridad en sus negocios dado que ciertos contribuyentes prefieren invertir y crecer sin una previa planificación.

Es por eso que se toma en cuenta este casco comercial dado que a simple vista a los alrededores existe cierta informalidad y desconocimiento hacia las normas tributarias vigentes muchas veces por falta de información y apoyo empezando por el gobierno y los municipios que imponen ciertas características para implementar un negocio formal haciendo que las personas desistan de formalizar, y a esto se añade los elevados precios a los arriendos de locales comerciales de zonas céntricas.

## **1.2. Hechos de interés**

### **1.2.1 Problemática de la investigación**

En Ecuador, se conoce que desde siempre el escenario tributario ha sido fuente de conflictos debido al grado de madurez tributaria que poseen los contribuyentes de los sectores comerciales tanto formales como informales que conviven en el país, siendo la formalidad uno de los elementos que al estado le permite recaudar los ingresos para posteriormente ser redistribuidos y financiar los gastos para tener un adecuado funcionamiento y brindar salud, educación que necesita la sociedad.

Como dijo (Mejía, Pino, & Parrales, 2019) en su artículo científico, la recaudación de estos tributos a través del tiempo generan un fortalecimiento a los servicios públicos por lo tanto es esencial su recaudación para satisfacer las necesidades básicas de la sociedad.

Sin embargo, para que eso suceda de manera correcta, y ayude a través del tiempo al crecimiento cultural, económico y social es preciso llevar un ritmo y vigilancia sobre las recaudaciones y los pagos de los impuestos de nuestro país que estamos obligados a cumplir

que no son realizados generando menor recaudación para el Estado Ecuatoriano y por ende creando una menor sostenibilidad para los gastos destinados al sector público.

En la ciudad de Machala, y en general a nivel tanto nacional como internacional se ha visto que los comerciantes realizan la contabilidad bajo su propio criterio existiendo muchas veces inconsistencias, detectando ciertas fallas contables. Además, la falta de cultura en el ámbito tributario, el bajo rendimiento recaudatorio y redistributivo y las altas tasas impositivas que tiene nuestro gobierno motivan a los contribuyentes a no pagar sus tributos o buscar otras vías de escape a fin de subsistir con su negocio.

Teniendo en cuenta lo anterior, el comportamiento tributario considera todo lo mencionado, la forma que adoptan o enfrentan los contribuyentes a la administración tributaria en cuanto al cumplimiento de sus obligaciones (deberes y derechos formales) como lo son la emisión de comprobantes de venta sean facturas o notas de venta (RISE) el cumplimiento de las declaraciones, pagos, entrega oportuna de la información al SRI o llenar las transacciones de los negocios cronológicamente.

### **1.1.3 Justificación de la investigación**

Mediante la justificación de una investigación o estudio de caso se busca exponer los parámetros por los cuales se desarrolla el presente estudio, su importancia y las razones por la cual se desarrollará el trabajo, de esta manera se busca analizar el comportamiento tributario de los comerciantes del sector comercial “ORO CENTRO” de la ciudad de Machala, caracterizado por la diversidad de locales que ofrecen productos y servicios en la zona céntrica de este cantón.



El comportamiento tributario es un tema de gran interés que según el Servicio de Rentas Internas lo define como la presentación oportuna de reportes, documentos financieros, declaraciones y anexos ante esta entidad ya sea de manera mensual, semestral o anual, siendo esta entregada de manera íntegra sin excluir ningún tipo de información a fin de no caer en sanciones.

Determinando el comportamiento tributario de este sector comercial permitirá conocer los regímenes impositivos a los que se acogen, si los comerciantes emiten de manera regular comprobantes de ventas a sus clientes, si realizan su contabilidad de manera cronológica, el nivel de cultura tributaria que poseen puesto que la falta de esta, afecta de manera directa al Estado conllevando una disminución de las inversiones que se destinan para ser distribuidas al beneficio social.

“Para que el Estado logre cumplir con su compromiso constitucional de custodiar por el bien común y así poder brindar a la población los servicios básicos que ésta requiere, necesita de recursos cuya trascendental fuente son las imposiciones pagadas por los contribuyentes.”  
(Castillo & Castillo, 2016)

Por lo tanto, de forma general se pretende estudiar, analizar y exponer los resultados obtenidos que ayuden a la administración tributaria o al público en general a mejorar, declarar y contribuir a nuestro país.

## **1.2. Objetivo de la investigación**

### **1.2.1. Objetivo general**

Analizar el comportamiento tributario de los comerciantes ubicados en el sector comercial “OROCENTRO” de la Ciudad de Machala aplicando técnicas tanto cualitativas como cuantitativas con el fin de conocer el grado de conocimiento tributario que tienen los contribuyentes de este sector.

### **1.2.2. Objetivos específicos**

- Determinar los tipos de régimen tributarios a los que se acogen los contribuyentes del sector comercial “ORO CENTRO” de la ciudad de Machala.
- Determinar el grado de cumplimiento de las obligaciones tributarias de los comerciantes de este sector.
- Definir de qué manera el desconocimiento tributario influye en la informalidad de los contribuyentes de esta zona comercial.

## CAPÍTULO II

### FUNDAMENTACIÓN TEÓRICO-EPISTEMOLÓGICA DEL ESTUDIO

#### 2.1. Descripción del enfoque epistemológico de referencia

##### 2.1.1 Antecedentes investigativos

La administración tributaria en nuestro país Ecuador se encuentra dirigida por el Servicio de Rentas Internas (SRI) que abrió sus puertas al público a partir del 2 de diciembre de 1997 considerado como un establecimiento independiente en cuanto a la dirección y creación de políticas y estrategias de gestión en cuanto a lo tributario logrando así un equilibrio en la recaudación de impuestos con el fin de conseguir los recursos necesarios para ser distribuidos en obras públicas como hospitales, universidades, carreteras logrando así una mejora y un progreso hacia en buen vivir, pues es algo fundamental del sistema económico vigente en nuestro país, puesto que el buen manejo del gasto público se ha posicionado como un factor decisivo para la toma de decisiones de política fiscal y económica. (Yancha & Urrutia, 2021)

También este ente es el responsable de las capacitaciones y normativas de carácter tributario y también pone a conocimiento de todas las personas los incentivos tributarios a través de su portal web institucional. (Gutierrez, Vite, & Feijoo, 2019)

Además, la gestión tributaria se encuentra orientada a trazar incentivos fiscales, y de carácter tributario a las organizaciones y contribuyentes de bajos ingresos a fin de generar ventajas económicas y atraer a posibles inversionistas extranjeros con lo cual se pueda lograr un mayor crecimiento económico. (Alaña, Gonzaga, & Yáñez, 2018)

Un artículo realizado por (Peñaherrera, Garzón, & Ahmed, 2018) determinaron que la administración tributaria ecuatoriana presenta ciertos problemas en cuanto a la virtualización,

las altas cargas tributarias que hacen muy complejo el proceso para cumplir con sus obligaciones.

### **2.1.2 Comportamiento Tributario**

Definiendo al comportamiento tributario es la forma que adoptan o enfrentan los contribuyentes a la administración tributaria en cuanto al cumplimiento de los deberes y derechos formales como lo son la emisión de comprobantes de venta sean facturas o notas de venta (RISE) el cumplimiento de las declaraciones, pagos, entrega oportuna de la información al SRI o llenar las transacciones de los negocios cronológicamente. Se considera también la presentación eficaz de reportes financieros, declaraciones y anexos ante esta entidad de manera mensual, semestral o anual, siendo esta entregada de manera íntegra sin excluir ningún tipo de información a fin de no caer en sanciones y evitar el fraude tributario en situaciones como la omisión de un ingreso o incremento de cifras a la hora de realizar una compra adquirida a un precio inferior.

### **2.1.3 Componentes que influyen en el comportamiento tributario**

El comportamiento tributario tiene una alta relación con las variables cualitativas que determinan diferentes aspectos a tomar en consideración entre ellas se encuentran: las variables sociodemográficas, el conocimiento y la comprensión del sistema tributario. los costos de cumplimiento, la percepción del destino y uso de los impuestos y los valores y ética de los ciudadanos.

Para entender mejor a continuación se detalla cada término de manera individual con el fin de comprender y valorar de manera exhaustiva la percepción que se tiene de la administración tributaria del Ecuador.

- Variables Sociodemográficas: Dentro de este aspecto se incluyen los rasgos distintivos de las personas en cuanto a su lugar de nacimiento, dónde viven, edad, estado, civil, a qué se dedican, su nivel de ingresos, si tienen alguna discapacidad o enfermedad catastróficas o si se encuentran actualmente afiliados a un seguro social.
- Conocimiento del sistema tributario: Se refiere al nivel de cultura tributaria que tiene una persona: si conoce cuáles son los diferentes impuestos que se aplican en la actualidad en nuestro país, las formas de pago, quiénes son los entes reguladores y hacia dónde va lo recaudado.
- Percepción del destino y uso de los impuestos: Es indispensable que el ciudadano tenga claro el destino que se le va a dar a sus contribuciones de tal forma que se mejore la percepción e incentive al contribuyente a pagar a tiempo y evitar los recargos por mora, por lo cual la administración tributaria tiene que cumplir con los principios legales de informar el empleo que se les da a los impuestos y tener en cuenta el grado de satisfacción por parte de los contribuyentes del uso de los bienes públicos.
- Valores y ética de los ciudadanos: este aspecto tiene mucho que ver con el contribuyente y las convicciones o valores ante el pago de los impuestos.

#### **2.1.4. Fundamentación Legal:**

El estudio de casos tiene la siguiente fundamentación legal:

- Constitución Política de la República del Ecuador
- Ley Orgánica del Régimen Tributario Interno (LORTI)
- Plan Nacional del Buen vivir

- Código Tributario
- Principios del Derecho Tributario
- Guía Complementaria para la instrumentalización del sistema de titulación de pregrado de la Universidad Técnica de Machala

## **2.2. Bases teóricas de la investigación**

### **2.2.1 Comerciantes**

Son todas las personas que celebran y ejecutan la actividad del comercio, obteniendo una ganancia o comisión haciendo del comercio su profesión habitual dentro del sector formal como informal.

### **2.2.2 Contribuyentes**

Es la empresa, persona natural o jurídica, también considerado como sujeto pasivo que desempeña el rol de cumplir con sus obligaciones tributarias según la ley.

### **2.2.3 Tributación**

Se considera a la tributación como el acto por el cual se recaudan fondos que el país necesita para financiar sus actividades y distribuirlos en consecución del bien común. La tributación, debe favorecer al desarrollo económico de una sociedad de manera justa y correspondiente, por lo cual deben tomar en consideración evitar aumentar el bienestar de un conjunto de personas a costa de la disminución del bienestar de otras. (Arroyo, 2020)

### **2.2.4 Derecho tributario**

El derecho y la tributación están profundamente vinculados, puesto que ningún tributo podrá recaudarse sin estar legalmente escrito en un cuerpo normativo.

(Ludeña, Martínez, & Feijoo, 2019) en su artículo mencionan que “El derecho tributario otorgará el lenguaje necesario para la configuración de las obligaciones consecuentes de las relaciones jurídico-tributarias”, es decir la tributación necesita del derecho debido a que el derecho es una parte integrante de la tributación.

### **2.2.5 Obligación Tributaria**

La obligación tributaria en concordancia con lo dispuesto en el artículo 15 del Código tributario expedido por el (Servicio de Rentas Internas, 2005) es el enlace que existe entre el estado o las entidades recaudadoras y los contribuyentes en lo cual debe satisfacerse una prestación ya sea en dinero, especies o servicios de igual valor al verificarse el hecho generador.

También la denominan como una relación jurídica importante; es decir el vínculo jurídico que se entabla con el fisco y un sujeto activo y un sujeto pasivo que es el que se encuentra en la obligación de realizar el pago. (Lozano, 2016)

Por otra parte (Masbernat, 2017) en su artículo científico considera a la obligación tributaria como una obligación vinculada al cumplimiento del hecho imponible; y el devengado como el momento en que nace la obligación tributaria sujeta al plazo de exigibilidad. También es necesario que se exija el cumplimiento de las obligaciones a los contribuyentes, “lucha contra la evasión tributaria puesto que esto constituye un tema central a nivel nacional” (Onofre, Aguirre, & Murillo, 2017)

Por otro lado, según el criterio de (Ponce, y otros, 2018) indican que los contribuyentes están obligados de realizar el pago de los impuestos, ya sean estos naturales o jurídicos con el fin de que sean distribuidas a rubros para instituciones públicas, hospitales, carreteras, etc.

### **2.2.6 Cultura tributaria**

Tener una buena cultura tributaria es indispensable en toda comunidad, dado que las personas como ciudadanos diariamente están obligados a cumplir con sus deberes de manera correcta por lo cual (Martinez & Valdez, 2018) en su artículo científico mencionan que esta constituye un compromiso ético no solo del contribuyente, si no del consumidor final que adquiere un bien o servicio y no solicita un comprobante de venta que sustente aquella transacción, facilitando que el vendedor pueda evadir sus impuestos. (Cruz V. Ponce-Alvarez, 2018)

Además, es parte de la cultura que los ciudadanos no intenten evadir sus impuestos debido a la incidencia negativa en la economía Ecuatoriana. (Zamora, 2018)

### **2.2.7 Comercio formal**

Este tipo de comercio se encuentra empleado bajo las leyes, estatutos y reglamentos establecidos por el lugar en donde se efectúa, cuenta con las posibilidades de ser partícipes y posicionarse en un mercado laboral, ser asociados con otras empresas y gozar de los beneficios ofrecidos por instituciones financieras como créditos y préstamos bancarios.

En otros conceptos, también se define al comercio formal como una ocupación en la cual se encuentran en el espacio físico (mercado laboral) en la que existen demandantes y oferentes con el objetivo de obtener un bien básico, es decir un salario. (Torres, 2022)

### **2.2.8 Comercio Informal**

Por lo general este tipo de comercio se da en pequeñas familias en donde laboran con poco capital y una reducida cantidad de mercaderías que, gracias a la flexibilidad, autonomía e independencia que ofrece este tipo de empleo informal también brinda beneficios indirectos



a sus consumidores como: facilidad en la compra de sus productos, menor precio, facilidad de pago o de regateo y requieren de menos esfuerzo a la hora de invertir puesto a que no necesitan una infraestructura o mayor capital, ni requieren de permisos o patentes. (Bustamante, Diaz, & Villarreal, 2009).

Según (Arias & Verdesoto, 2018) se consideran como comerciantes informales a todos aquellos que no cuenten con RUC haciendo referencia a los problemas que se presentan por las escasas fuentes de trabajo formal.

Según (Medina & Lopez, 2019) menciona que las mujeres y jóvenes se encuentran dentro del sector informal como mecanismo compensatorio de la disminución del poder adquisitivo (ingresos) de las familias a causa del incremento del nivel de desempleo que en la actualidad se presenta con mayor frecuencia.

Este negocio informal ocurre en la esfera no formalizada, sin contar con el apoyo del estado y al margen de las normativas jurídicas que rigen la economía.

### **2.2.9 Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano (RISE)**

Se encuentra vigente partir del 1 de agosto del año 2008 siendo un régimen donde los contribuyentes pueden ser parte de forma voluntaria reemplazando el pago del IVA y del Impuesto a la Renta puesto que mediante cuotas mensuales de acuerdo a la actividad que realiza y el monto de ventas contribuye de manera legal al país.

Para ser parte de este régimen simplificado el comerciante debe inscribirse de manera online o en cualquier oficina del Servicio de Rentas Internas (SRI) siendo que las cuotas deben cancelarse desde el mes siguiente de la inscripción.

**Las condiciones a cumplir son:**

- Ser persona natural
- No sobrepasar el monto máximo equivalente en ventas de 60.000 anuales.
- No haber sido agente de retención en los últimos 3 años.
- No dedicarse a ninguna actividad ilícita o restringida.
- Tener menos de 10 empleados.

**2.2.10. Registro Único de Contribuyentes (RUC)**

El registro único de contribuyentes es un padrón administrado por el servicio de rentas internas que tiene como principal función registrar a los contribuyentes con fines impositivos identificar qué actividad económica realizan con el objetivo de organizar y proporcionar información al organismo de control. (Servicio de Rentas internas, 2021)

**2.2.11 Impuesto al Valor Agregado (IVA)**

El Impuesto al Valor Agregado es el impuesto pagado por el consumidor final por las compras de bienes o servicios adquiridos. En la actualidad, para Ecuador las tarifas vigentes son del 12% y del 0% aplicables en la adquisición de bienes y servicios.

Las personas naturales o sociedades que sean designadas como agentes de retención deberán retener en los casos que sean necesarios.

**2.2.12 Periodo de declaración del IVA**

El Impuesto al valor agregado se declara y paga mensualmente si aquellos bienes o servicios adquiridos se encuentran gravados con tarifa 12% y cada 6 meses si los bienes o servicios

adquiridos se encuentran gravados con tarifa 0% o no gravados. (Servicio de Rentas Internas, 2021)

### 2.2.13 Tasas de Interés por mora tributaria

Los intereses por mora tributaria son originados por el incumplimiento en el pago de obligaciones tributarias en un periodo determinado, y tiene como fin reparar los daños y perjuicios que pueden causar. (Gardi , Arroyo , & Moreno , 2021)

Según el artículo 21 del código tributario y en concordancia con el artículo 58 de La Ley Orgánica para el Fomento Productivo Atracción de Inversiones Generación de Empleo, Estabilidad y Equilibrio Fiscal establece que a partir del mes de septiembre del año 2018 el interés a ser cobrado de manera anual al incumplir la obligación tributaria será equivalente a una vez la tasa activa referencial emitida por el BCE.

La tasa de interés por mora tributaria vigente del tercer trimestre del año 2021 obtenida del BCE es la siguiente:

<b>AÑO/TRIMESTRE</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
<b>Enero-Marzo</b>	1,013	0,979	0,724	0,732	0,708
<b>Abril-junio</b>	1,018	0,908	0,729	0,731	0,677
<b>Julio-Septiembre</b>	1,965	0,916	0,668	0,758	0,672
<b>Octubre-Diciembre</b>	1,024	0,668	0,721	0,752	

Tabla N. 2 Tasa de interés por mora Tributaria

**Fuente:** Banco Central del Ecuador

**Elaboración:** Jurado Correa Jessica Paulina

## CAPITULO III

### PROCESO METODOLÓGICO

#### 3.1. Diseño o tradición de investigación seleccionada

##### 3.1.1. Modalidad básica de la investigación

En el presente estudio de caso las modalidades a usar son la cualitativa y la modalidad cuantitativa.

##### 3.1.1.1. Modalidad Cualitativa

(Cienfuegos & Cienfuegos, 2016) Menciona que esta clase de investigación usa datos categóricos excluyentes y no permite en este rango operaciones aritméticas, en resumen, esta modalidad será utilizada con la finalidad de describir los conceptos básicos que tienen relación con el objeto y el tema de investigación para así enlazar con la teoría llegando a conclusiones válidas que nos permiten ser de modelo a nuevas investigaciones y mejorar la comprensión de los resultados.

Además de ello, (Salgado, 2019) en su libro Investigación Cualitativa y psicoanálisis menciona que es el conducto por el cual permite asumir la multiplicidad de facetas de manera que faciliten el estudio de la realidad de un argumento.

##### 3.1.1.2. Modalidad Cuantitativa

Esta modalidad está caracterizada por una serie de elementos entre los cuales los más importantes:

- Se encuentra basada en la inducción probabilística
- Está encaminada a un resultado numérico que contiene datos sólidos y repetibles.

- Es de carácter objetivo (Cadena, y otros, Métodos cuantitativos, métodos cualitativos o su combinación en la investigación: un acercamiento en las ciencias sociales, 2017)

Fue necesaria en la investigación porque se llevaron a cabo los cálculos pertenecientes a la encuesta aplicada a los comerciantes involucrados en esta investigación conociendo su realidad contable y tributaria.

Con la ayuda del análisis estadístico se podrá aseverar que desde el punto de vista de esta rama las conclusiones obtenidas favorecen a la información recolectada. (Carriel, 2017)

### **3.1.3. Metodologías de investigación**

#### **Investigación descriptiva**

Esta metodología es de carácter observacional, exploratoria y no experimental en la cual exhibe el conocimiento de la realidad tal y como se demuestra en un espacio y en un tiempo dado, es decir, se registra tal cual todo lo observado, no se introducen modificaciones. (Cairampoma, 2015)

Mediante este estudio descriptivo se pretende detallar lo observado en el transcurso de la encuesta que se llevó a cabo en el centro comercial.

#### **Investigación de Campo:**

(Lesmes & Durán, 2010) Nos menciona que Este proceso de inserción a la investigación de campo y el trabajo de campo permite al investigador incorporar elementos En dónde se llevan a cabo experiencias propias reconociendo al sector que en este caso es el centro comercial oro centro con la finalidad de reunir la mayor información posible sobre los comerciantes en el aspecto tributario y contable.

**Operación de la Variable:**

**Variable Independiente: Comportamiento tributario**

<b>MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN</b>		
<b>VARIABLE</b>	<b>DIMENSIONES</b>	<b>INDICADORES</b>
Comportamiento Tributario	Nivel de cultura tributaria	Manejo correcto de actividades comerciales
	Conocimiento	A qué régimen se acogen Conocimiento de las multas impuestas por atraso.
	Control Interno	Planificación tributaria Interna

**Variable dependiente: Comerciantes Informales y formales**

<b>MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN</b>		
<b>VARIABLE</b>	<b>DIMENSIONES</b>	<b>INDICADORES</b>
Comerciantes Informales y formales	Formalidad	Se encuentran afiliados al IEES, cuentan con RUC o RISE
	Informalidad	Población incumple con las normas impuestas legalmente.

### **3.1.3 Análisis de la Factibilidad de la Investigación**

Esta investigación es posible debido a que se cuenta con la predisposición de los comerciantes y el personal administrativo del centro comercial.

En cuanto a lo tecnológico hoy en día es algo imprescindible y fue utilizado para la aplicación de las encuestas a la hora de usar las herramientas digitales que son brindadas de forma gratuitas que ayudaron a facilitar la obtención de datos útiles para la presente investigación.

En lo académico, la presente investigación se la realiza con la finalidad de conocer el comportamiento tributario de los comerciantes, por ello se aplican conocimientos adquiridos en la Universidad Técnica de Machala, por lo cual esta información permitirá evidenciar información básica que será de utilidad para futuras investigaciones.

### **3.2. Proceso de Recolección de Datos de la Investigación**

El proceso de recolección de datos de la investigación hace referencia al proceso de recopilar datos bases para el análisis e interpretación de la información

Este proceso será aplicado de la siguiente forma:

- Visita al Centro Comercial Oro Centro
- Toma de encuestas
- Tabulación de los datos

#### **3.2.1 Plan de Recolección de la Información**

**Recolección de la información:** En este punto se realiza la investigación de campo yendo al punto para conocer la situación contable y tributaria que tienen los contribuyentes Y poder conocer los datos esenciales para aplicar la encuesta que sirvieron para el análisis de la situación.

**Análisis de la Información:** con los datos recopilados utilizando el instrumento de la encuesta se llevó a cabo el análisis que servirá para terminar el comportamiento tributario de los comerciantes.

**Interpretación de los resultados:** En este punto se describe los resultados del investigador acerca de los datos que fueron obtenidos con la finalidad de ofrecer alternativas válidas.

**Conclusiones y recomendaciones:** Con toda la información recopilada como punto final resumen las conclusiones y recomendaciones para beneficio de los comerciantes como punto inicial Para futuras investigaciones

### **3.3. Sistema de categorización en el análisis de datos.**

#### **3.3.1 Aplicación de instrumentos.**

Con la ayuda de la investigación de campo, las observaciones y toma de encuestas que fueron realizadas a una población total de 33 comerciantes de este centro comercial se evidencia lo siguiente:

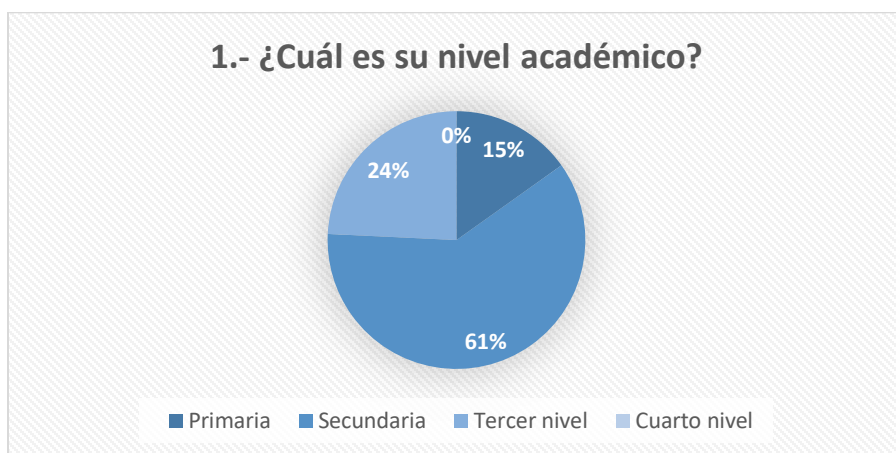


## ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS DE LA GUÍA DE ENCUESTA

Cuadro N. 1

### 1.- ¿Cuál es su nivel académico?

RESULTADO	NÚMERO	%
Primaria	5	15%
Secundaria	20	61%
Tercer nivel	8	24%
Cuarto nivel	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>33</b>	<b>100%</b>



**Fuente:** Comerciantes ubicados en el Centro Comercial Oro Centro.

**Elaborado por:** Jessica Jurado

**Interpretación:** En cuanto al nivel académico el 61% de los encuestados han terminado la secundaria, el 24% de los encuestados han terminado la universidad seguido del 15% de los comerciantes encuestados posee una instrucción primaria mientras que ninguno de los encuestados poseen estudios en cuarto nivel.

**Análisis:** Este resultado nos da entender que la mayoría de los comerciantes no poseen un nivel académico tan alto ya sea por motivos económicos o por falta de tiempo consumido por qué son padres de familia.

## Cuadro N. 2

### 2.- ¿En dónde desempeño su experiencia laboral anterior?

RESULTADO	NÚMERO	%
<b>Negocio Propio</b>	17	52%
<b>Empresa privada</b>	8	24%
<b>Empresa pública</b>	1	3%
<b>Profesional Independiente</b>	7	21%
<b>TOTAL</b>	<b>33</b>	<b>100%</b>



**Fuente:** Comerciantes ubicados en el Centro Comercial Oro Centro.

**Elaborado por:** Jessica Jurado

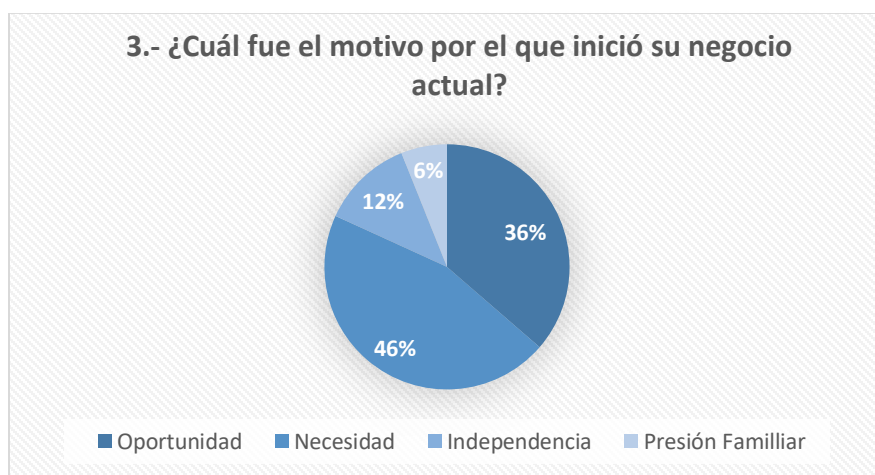
**Interpretación:** El 52% de los comerciantes han incursionado en un negocio propio seguido de un 24% de los comerciantes que han laborado en una empresa privada mientras que un 21% se han desarrollado como profesionales independientes y un 3% han laborado en una empresa pública.

**Análisis:** La mayoría de los encuestados han tenido su negocio propio con anterioridad con la cual se han ido desempeñando en esta área comercial de venta de artículos varios. Alguno de ellos cuentan con familiares en el extranjero los cuales les envían las mercaderías haciéndole más fácil ejercer esta actividad comercial.

### Cuadro N. 3

#### 3.- ¿Cuál fue el motivo por el que inició su negocio actual?

RESULTADO	NÚMERO	%
Oportunidad	12	36%
Necesidad	15	45%
Independencia	4	12%
Presión Familiar	2	6%
<b>TOTAL</b>	<b>33</b>	<b>100%</b>



**Fuente:** Comerciantes ubicados en el Centro Comercial Oro Centro.

**Elaborado por:** Jessica Jurado

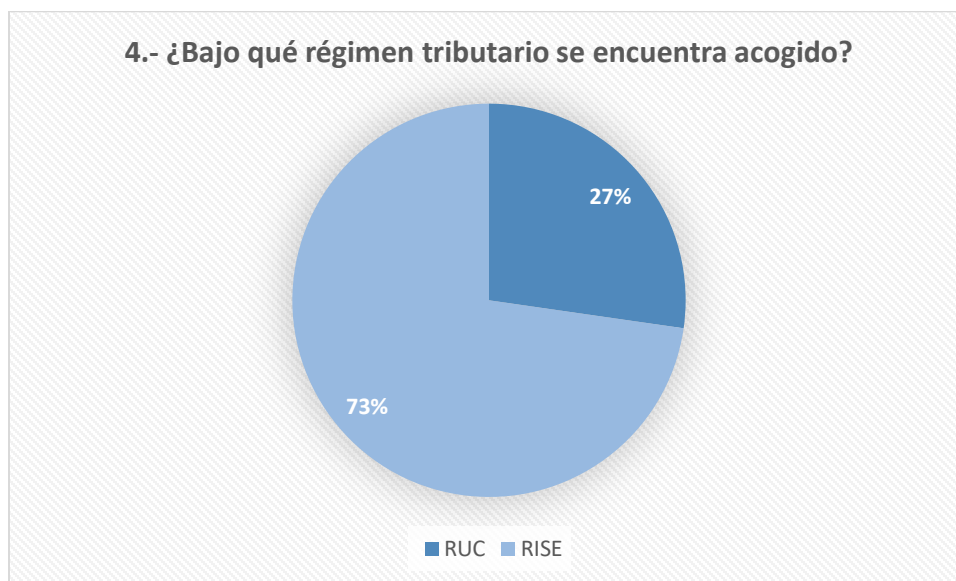
**Interpretación:** El 45% de los encuestados respondieron que el motivo por el que iniciaron su negocio fue por necesidad seguido de un 36% de los encuestados respondieron que fue por oportunidad mientras que un 12% respondieron que fue por independencia y un 6% debido a la presión familiar.

**Análisis** De acuerdo a los resultados en su mayoría las personas nos indican que empiezan su negocio por la necesidad e independencia que esta genera dado que buscan un lugar propio para trabajar de acuerdo a sus necesidades y su tiempo.

#### Cuadro N. 4

#### 4.- ¿Bajo qué régimen tributario se encuentra acogido?

RESULTADO	NÚMERO	%
RUC	9	27%
RISE	24	73%
<b>TOTAL</b>	<b>33</b>	<b>100%</b>



**Fuente:** Comerciantes ubicados en el Centro Comercial Oro Centro.

**Elaborado por:** Jessica Jurado

**Interpretación:** El 73% de los encuestados se encuentran acogidos al Régimen Impositivo Simplificado ecuatoriano mientras que el 27% cuentan con RUC régimen normal

**Análisis:** Muchos de los comerciantes indican que trabajar bajo este régimen les da facilidades que no les da el RUC régimen normal cancelando bajas tasas y montos según la actividad comercial.

### Cuadro N. 5

**5.- ¿Tiene conocimiento acerca de la fecha máxima para la declaración del IVA y las tasas de interés y multa por atraso?**

RESULTADO	NÚMERO	%
Si	18	55%
No	15	45%
<b>TOTAL</b>	<b>33</b>	<b>100%</b>



**Fuente:** Comerciantes ubicados en el Centro Comercial Oro Centro.

**Elaborado por:** Jessica Jurado

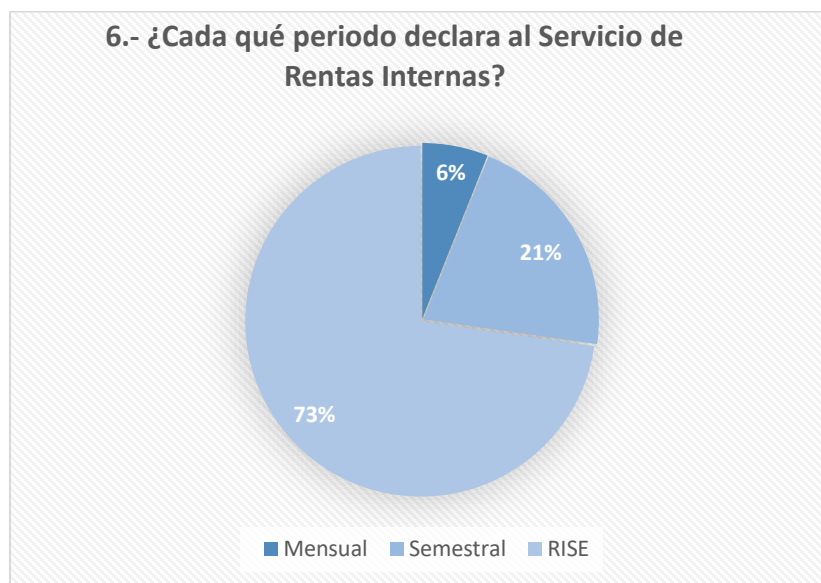
**Interpretación:** El 55% de los encuestados tienen conocimiento acerca de la fecha máxima para la declaración del IVA y tasas de interés y multas y el 45% lo desconocen.

**Análisis:** No todos los encuestados tienen conocimiento sobre las fechas máximas para la declaración, las tasas intereses y multa por atraso ya sea por falta de conocimiento capacitación o apoyo de las entidades del sector público.

## Cuadro N. 6

### 6.- ¿Cada qué periodo declara al Servicio de Rentas Internas?

RESULTADO	NÚMERO	%
Mensual	2	6%
Semestral	7	21%
RISE	24	73%
TOTAL	33	100%



**Fuente:** Comerciantes ubicados en el Centro Comercial Oro Centro.

**Elaborado por:** Jessica Jurado

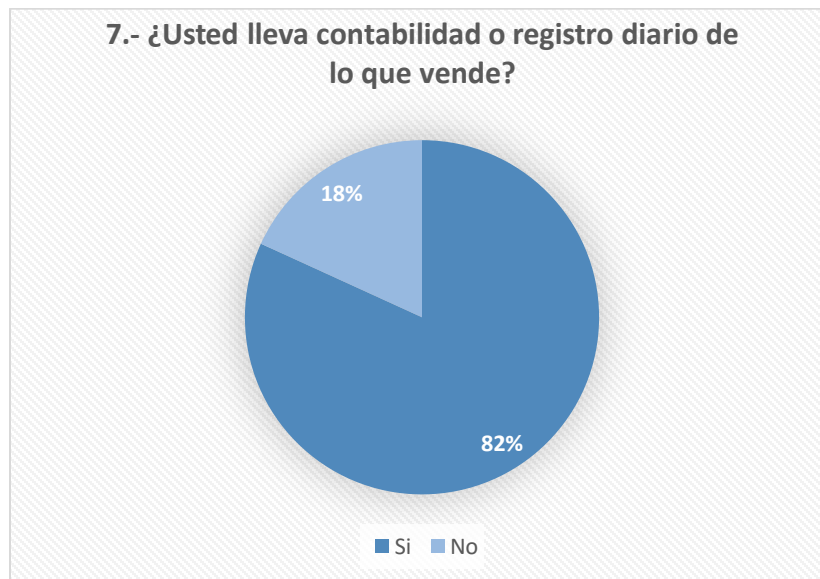
**Interpretación:** Un 73% se encuentra acogidos al Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano por lo cual pagan cuotas y una minoría se encuentra dividido entre el 21% que declara de forma semestral y un 6% que declara de forma mensual

**Análisis:** La mayoría de los contribuyentes emiten notas de venta porque se encuentran acogidos al Risa por lo tanto ellos no declaran mientras un 21% lo hacen de manera mensual y un 6% lo hace de manera semestral de acuerdo al tipo de actividad que tenga.

Cuadro N. 7

7.- ¿Usted lleva contabilidad o registro diario de lo que vende?

RESULTADO	NÚMERO	%
Si	27	82%
No	6	18%
<b>TOTAL</b>	<b>33</b>	<b>100%</b>



**Fuente:** Comerciantes ubicados en el Centro Comercial Oro Centro.

**Elaborado por:** Jessica Jurado

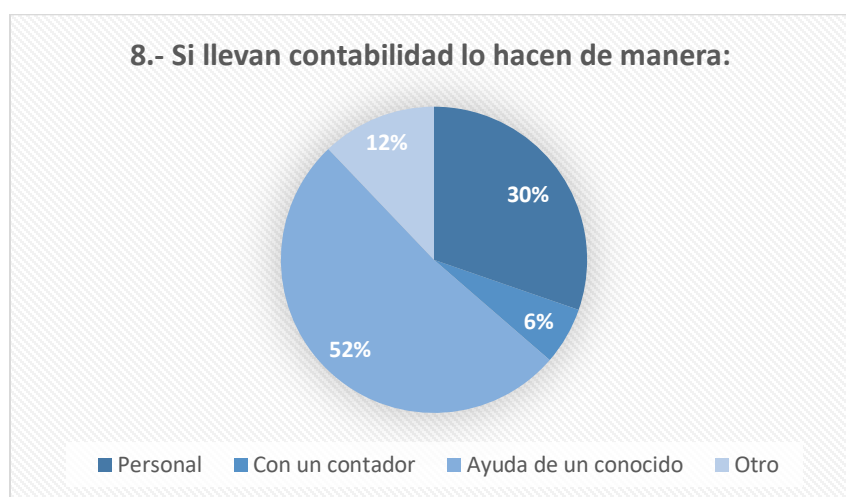
**Interpretación:** Un 82% de los encuestados nos indica que llevan contabilidad o un registro diario de lo que vende mientras que un 18% nos indica que no lo hacen.

**Análisis:** Un 18% nos indica que no lleva contabilidad, lo cual es un porcentaje esperado ya que la mayoría no son obligados a llevar contabilidad y un 82% si lleva un registro contable o diario de sus ventas para saber si es un negocio fructífero.

## Cuadro N. 8

### 8.- Si llevan contabilidad lo hacen de manera

RESULTADO	NÚMERO	%
Personal	10	30%
Con un contador	2	6%
Ayuda de un conocido	17	52%
Otro	4	12%
<b>TOTAL</b>	<b>33</b>	<b>100%</b>



**Fuente:** Comerciantes ubicados en el Centro Comercial Oro Centro.

**Elaborado por:** Jessica Jurado

**Interpretación:** Un 52% menciona que necesitan ayuda de un conocido un 30% lo hace de manera personal seguido de un 12% por otros y un 6% lo realiza con ayuda de un contador.

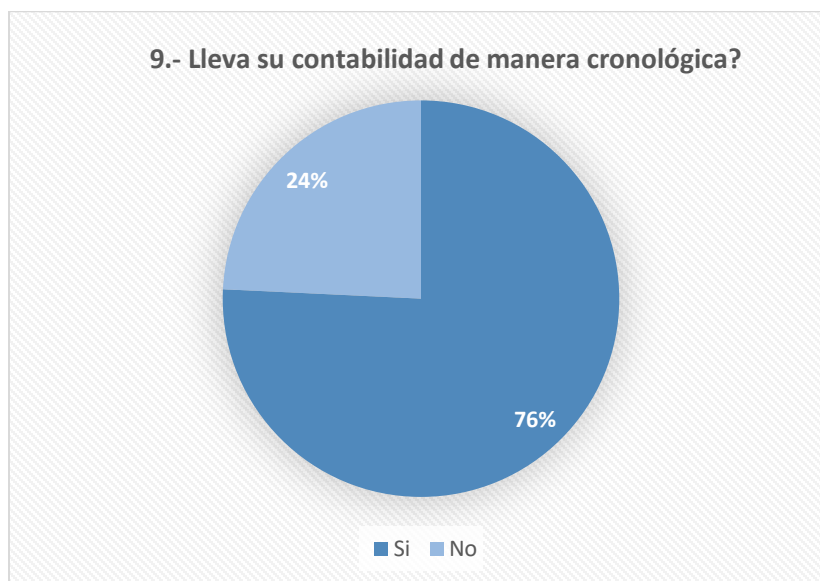
**Análisis:** La mayoría de estos comerciantes llevan su control contable con ayuda de un familiar O conocido, o de manera personal dado a la situación que ellos llevan prefieren hacerlos ellos mismo.



### Cuadro N. 9

#### 9.- Lleva su contabilidad de manera cronológica?

RESULTADO	NÚMERO	%
Si	25	76%
No	8	24%
<b>TOTAL</b>	<b>33</b>	<b>100%</b>



**Fuente:** Comerciantes ubicados en el Centro Comercial Oro Centro.

**Elaborado por:** Jessica Jurado

**Interpretación:** Un 76% nos informa que sí llevan una contabilidad de manera cronológica mientras que un 8% no.

**Análisis:** Los comerciantes mencionan que sí llevan una contabilidad y registro diario de sus operaciones de manera cronológica mientras que un 24% no lo hacen-

## CAPÍTULO IV

### RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

#### 4.1 Descripción y argumentación teórica de resultados

En base al análisis realizado a los comerciantes ubicados en el centro comercial “Oro Centro” de la ciudad de Machala se pudo conocer que la mayoría han completado sus estudios secundarios, y una minoría los estudios universitarios, esta pregunta se la realizó con la finalidad de conocer el nivel académico de los contribuyentes.

En cuanto a la pregunta de la experiencia anterior de los comerciantes el 52% han incursionado en el negocio propio lo cual indica que siempre han sido comerciantes en este local y un 24% ha trabajado en una empresa privada.

Se preguntó el motivo por el cual iniciaron actualmente el negocio y los comerciantes encuestados respondieron con un 45% que fue por necesidad seguido de un 36% que respondieron que es pues por oportunidad ya que les permitía salir adelante con sus ingresos propios

Se procedió a preguntar bajo qué régimen tributario se encuentran acogidos Por lo cual la mayoría de los comerciantes disponen de Ruc que es obligatorio para ellos que tienen un negocio formal en este centro comercial la mayoría de ellos con un 73% se encuentran acogidos al régimen impositivo simplificado ecuatoriano mientras que el 27 cuentan con RUC régimen normal.

En cuanto al conocimiento de las fechas de declaración de IVA y las tasas de multa por atraso se encontró una opinión muy dividida, siendo el 55% que si tiene conocimiento y un 45% no tiene conocimientos.

Ciertos comerciantes si llevan un registro contable diario de las actividades que realizan con el fin de organizarse y saber la mercadería que entra y sale de stock, mientras que un 18% indicaron que no lo hacen puesto a que es un negocio pequeño, también se encuentra administrado por ellos mismos o con ayuda de un familiar, ya que son un poco cuidadosos y reservados con su negocio y la información. un 76% llevan la contabilidad de manera cronológica, solo un 24% de los encuestados indicó que no lo hacían cronológicamente.

## CONCLUSIONES:

Mediante el estudio que se aplicó a los comerciantes ubicados en el centro comercial ORO CENTRO de la ciudad de Machala, se puede concluir que la mayor parte de ellos indican que su negocio es su medio de sustento diario representando un alto porcentaje de ingreso para su hogar, varios de ellos cuentan con un nivel académico secundario 61% y un 24% ha terminado la universidad lo cual nos indica que la mayoría de los encuestados no poseen un nivel académico tan alto debido a motivos económicos o por falta de tiempo consumido por qué se convirtieron en padres de familia.

Varios de estos emprendedores empezaron su negocio por necesidad y la independencia que esto genera y solo un 6% por presión familiar y social.

Indagamos también acerca del régimen tributario al que se acogen, pues todos cuentan con Registro Único del Contribuyente (RUC) ya que es indispensable para poner en marcha un negocio formal en nuestra ciudad siendo un 73% de los encuestados se encuentran acogidos al Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano (RISE) mientras que el 27% cuentan con RUC régimen normal.

También se indagó sobre los conocimientos que tienen los encuestados sobre las fechas máximas para declaración de IVA y las tasas de interés por multas y atrasos, dando por resultado de 55% tienen conocimiento acerca de ello frente a un 45% que lo desconocen.

En cuanto al grado del cumplimiento de las obligaciones tributarias de estos comerciantes se pudo determinar que un 73% se encuentra acogido al Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano por lo cual pagan cuotas y una minoría se encuentra dividido entre 21% que declara de forma semestral y un 6% que declara al servicio de rentas internas de forma mensual.

También se investigó si los comerciantes llevan contabilidad y registro diario de lo que venden, dando un resultado de un 82% que si lo hace mientras que un 18% indica que no lo hace debido a que es un negocio pequeño y no lo ve necesario.

La informalidad y la falta de cultura tributaria que existe en nuestra ciudad genera un efecto negativo a la recaudación fiscal, sin embargo, con la regeneración del sector muestra una evidente disminución.

## **RECOMENDACIONES**

Al Servicio de Rentas Internas, ente regulador tributario de nuestro país Ecuador quien debe reforzar la cultura tributaria existente, puesto a que solo existe un porcentaje pequeño que conocen acerca de las capacitaciones gratuitas que brinda el SRI, por lo cual se debería de impulsar mucho más.

También encuentro necesario que el Servicio de Rentas Internas realice un seguimiento a los comerciantes si se encuentran emitiendo con regularidad comprobantes de venta e incentivar el cumplimiento de sus obligaciones de una manera diferente a la clausura puesto a que esto debería ser por una falta grave a las normativas tributarias.

En cuanto a la informalidad en estos meses se ha notado mejoría debido a la regeneración ciudadana de la zona, pero también recomiendo al ente regulador implementar nuevas reformas para mejorar los trámites para tener un negocio formal debido a lo dificultoso que se hace para los pequeños comerciantes.

A los contribuyentes se recomienda que tengan en consideración los plazos de pago de sus cuotas RISE y mejorar un poco la contabilidad llevando un control de la entrada y salida de sus productos y en orden cronológico.

## Bibliografía

- Alaña, T. P., Gonzaga, S. J., & Yáñez, M. (2018). Gestión tributaria a microempresarios mediante la creación del centro de asesoría caso: Umet sede Machala. *Universidad y sociedad*. Obtenido de [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2218-36202018000200084](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202018000200084)
- Arias , O. J., & Verdesoto, N. d. (2018). Influencia de la confiscación de bienes en la variación de los comerciantes informales. Guayaquil-Ecuador. *Revista Universidad y Sociedad*, 69-75. Obtenido de [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_abstract&pid=S2218-36202018000100069](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S2218-36202018000100069)
- Arroyo, J. M. (2020). Los modelos de tributación en Latinoamérica y su incidencia en la desigualdad. *Revista Científica General José María Córdova*, 675-706. Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/recig/v18n31/2500-7645-recig-18-31-675.pdf>
- Bustamante, M., Diaz, P. R., & Villarreal, P. (2009). Economía informal: un análisis al comercio ambulante de la región del Maule, Chile. *Forum Empresarial*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/631/63111799002.pdf>
- Cadena, P., Rendón, R., Aguilar, J., Salinas, E., Morales, F., & Sangerman, D. (2017). Métodos cuantitativos, métodos cualitativos o su combinación en la investigación: un acercamiento en las ciencias sociales. *Revista Mexicana de Ciencias Agrícolas*, vol. 8, núm. 7, 1603-1617. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/2631/263153520009.pdf>
- Cadena, P., Rendón, R., Aguilar, J., Salinas, E., Morales, F., & Sangerman, D. (2017). Métodos cuantitativos, métodos cualitativos o su combinación en la investigación: un acercamiento en las ciencias sociales. *Revista Mexicana de Ciencias Agrícolas*, 1603-1617. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=263153520009>
- Cairampoma, M. R. (2015). Tipos de Investigación científica: Una simplificación de la complicada incoherente nomenclatura y clasificación. *REDVET. Revista Electrónica de Veterinaria*, 1-14.
- Carriel, F. E. (2017). EL ANÁLISIS ESTADÍSTICO COMO HERRAMIENTA QUE FAVORECE LA FORMACIÓN CIENTÍFICA Y PROFESIONAL DEL ESTUDIANTE UNIVERSITARIO. *OLIMPIA. Revista de la Facultad de Cultura Física de la Universidad de Granma.*, 205-220. Obtenido de <file:///C:/Users/TM21/Downloads/Dialnet-ElAnalisisEstadisticoComoHerramientaQueFavoreceLaF-6220152.pdf>
- Castillo, P., & Castillo, S. (2016). Un acercamiento al estudio de la cultura tributaria desde la perspectiva socioeducativa. *Dominio de la Ciencia*, 149-162. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5802926>
- Cienfuegos , M. d., & Cienfuegos, A. (2016). Lo cuantitativo y cualitativo en la investigación. Un apoyo a su enseñanza. *Revista Iberoamericana para la Investigación y el Desarrollo Educativo*, 15-38. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=498155462002>
- Constitución de la República del Ecuador. (2008). Obtenido de [http://ecuadorforestal.org/wp-content/uploads/2010/05/CONSTITUCION\\_DE\\_LA\\_REPUBLICA\\_DEL\\_ECUADOR\\_20081.pdf](http://ecuadorforestal.org/wp-content/uploads/2010/05/CONSTITUCION_DE_LA_REPUBLICA_DEL_ECUADOR_20081.pdf)

- Cruz V. Ponce-Alvarez, A. E.-V.-T.-S.-C.-C.-P. (2018). Desconocimiento de obligaciones tributarias y su incidencia en el Impuesto a la Renta. *Dominio de las Ciencias*, 294-312.
- Gardi , V., Arroyo , G., & Moreno , R. (2021). Análisis de los intereses moratorios en una empresa constructora. *Innova Research Journal*, 196-208. Obtenido de <https://revistas.uide.edu.ec/index.php/innova/article/view/1621/1875>
- Gutierrez, N., Vite, H., & Fejoo, E. (2019). Incidencia de los beneficios tributarios en el sector microempresarial de la provincia de El Oro (Ecuador). *Espacios*. Obtenido de <https://www.revistaespacios.com/a19v40n18/a19v40n18p14.pdf>
- Lesmes, V. S., & Durán, M. M. (2010). El trabajo de campo: clave en la investigación cualitativa. *Scielo*.
- Lozano, J. A. (2016). Determinación de la obligación tributaria: el problema de la transversalidad de la determinación de la obligación en las relaciones jurídicas públicas y privadas. *Revista Lex de la Facultad de Derecho y Ciencias Políticas de la Universidad Alas*. doi:<http://dx.doi.org/10.21503/lex.v14i18.1244>
- Ludeña, Y., Martínez, R., & Fejoo, M. E. (2019). Tributación y su interacción disciplinaria. *Revista Universidad y Sociedad*. Obtenido de 36202019000200286
- Martinez, P., & Valdez, N. (2018). *La cultura tributaria como mecanismo facilitador de la formalización de los puestos de ventas en el mercado municipal de San Lorenzo*. San Lorenzo, Paraguay. doi:[https://doi.org/10.18004/pdfce/2076-054x/2018.024\(46\).093-098](https://doi.org/10.18004/pdfce/2076-054x/2018.024(46).093-098)
- Masbernat, P. (2017). Una tesis sobre la naturaleza y las características de la obligación tributaria. *Revista de fundamentación jurídica*, 225-255. doi:<https://doi.org/10.5294/dika.2017.26.2.2>
- Medina, O., & Lopez, O. (2019). Informalidad laboral y derecho a la salud en México, un análisis crítico. *Papeles de población*. doi:<https://doi.org/10.1590/1413-81232018247.14342017>
- Mejía, O., Pino, R., & Parrales, C. (2019). Políticas tributarias y la evasión fiscal en la República del Ecuador. Aproximación a un modelo teórico. *Revista Venezolana de Gerencia*, 1147-1165. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/290/29062051010/html/>
- Onofre, R., Aguirre, & Murillo, K. (2017). La cultura tributaria y su incidencia en la recaudación de los tributos en el Cantón Babahoyo, Provincia de los Ríos. *REVISTA DE LA CIENCIA*, 45-68.
- Peñaherrera, J., Garzón, M., & Ahmed, A. (2018). El sistema tributario y su impacto en la Economía Popular y Solidaria en el Ecuador. *Revista UNIANDES Episteme*, 38-53. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6756345>
- Ponce, C. V., Pinargote, A., Chiquito, P., Baque, E., Quiñones, M., Campozano, G., & Salazar, M. (2018). Desconocimiento de obligaciones tributarias y su incidencia en el Impuesto a la Renta. *Dominio de las Ciencias*, 294-312. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6560186>
- Salgado, C. M. (2019). Investigación cualitativa y psicoanálisis. *Revista Investigación*, 5-21. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/142/14260303.pdf>

- Servicio de Rentas Internas. (2005). *Código Tributario*. Obtenido de <https://www.sri.gob.ec/o/sri-portlet-biblioteca-alfresco-internet/descargar/5124f763-c72c-42e8-8f76-e608d6329c81/C%D3DIGO+TRIBUTARIO+ULTIMA+MODIFICACION+Ley+0+Registro+Oficial+Suplemento+405+de+29-dic.-2014.pdf>
- Servicio de Rentas Internas. (2021). *Impuesto al Valor Agregado* . Obtenido de <https://www.sri.gob.ec/impuesto-al-valor-agregado-iva>
- Servicio de Rentas internas. (2021). *Sri*. Obtenido de <https://www.sri.gob.ec/RUC#:~:text=Es%20un%20instrumento%20que%20tiene,u%20ocasional%20en%20el%20Ecuador.>
- Torres, F. J. (2022). cupación informal y formal en Colombia, equilibrios de largo plazo y principales causas históricas (2001-2019). Un análisis vectorial de corrección de errores. *Revista tiempo&economía*,. doi:<https://doi.org/10.21789/24222704.1690>
- Yancha, M. M., & Urrutia, J. A. (2021). Efectos tributarios del cambio de régimen de microempresas. *Revista Universidad y Sociedad*, 416-423. Obtenido de <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/2051/2040>
- Zamora, Y. (2018). La evasión tributaria y su incidencia en la Economía del Ecuador, 2010-2014. *QUIPUKAMAYOC*, 21-29.

## ANEXOS

### Anexo N.1

## ENCUESTA

### Objetivo General

Analizar el comportamiento tributario de los comerciantes ubicados en el sector comercial “OROCENTRO” de la Ciudad de Machala aplicando técnicas tanto cualitativas como cuantitativas con el fin de conocer el grado de conocimiento tributario que tienen los contribuyentes de este sector.

### 1.2.2. Objetivos específicos

- Determinar los tipos de régimen tributarios a los que se acogen los contribuyentes del sector comercial “ORO CENTRO” de la ciudad de Machala.
- Determinar el grado de cumplimiento de las obligaciones tributarias de los comerciantes de este sector.
- Definir de qué manera el desconocimiento tributario influye en la informalidad de los contribuyentes de esta zona comercial.

## PREGUNTAS

### 1.- ¿Cuál es su nivel académico?

- a.- Primaria
- b.- secundaria
- c.- Tercer nivel
- d.- Cuarto nivel

### 2.- ¿En dónde desempeño su experiencia laboral anterior?

- a.- Negocio propio
- b.- Empresa privada
- c.- Empresa pública
- d.- profesional independiente

### 3.- ¿Cuál fue el motivo por el que inició su negocio actual?



- a.- Oportunidad
- b.- Necesidad
- c.- Independencia
- d.- presión familiar

**4.- ¿Bajo qué régimen tributario se encuentra acogido?**

- a.- RUC
- b.- RISE

**5.- ¿Tiene conocimiento acerca de la fecha máxima para la declaración del IVA y las tasas de interés y multa por atraso?**

- a.- Si
- b.- No

**6.- ¿Cada qué periodo declara al Servicio de Rentas Internas?**

- a.- Mensual
- b.- Semestral

**7.- ¿Usted lleva contabilidad o registro diario de lo que vende?**

- a.- si
- b.- no

**8.- Si lleva contabilidad lo hace de manera:**

- a.- personal
- b.- con un contador
- c.- Ayuda de un conocido
- d.- otros

**9.- Lleva su contabilidad de manera cronológica?**

- a.- si
- b.- no

**ANÁLISIS DEL COMPORTAMIENTO TRIBUTARIO DE LOS COMERCIANTES UBICADOS EN EL CENTRO COMERCIAL “ORO CENTRO” DE LA CIUDAD DE MACHALA**

<b>Preguntas de investigación</b>	<b>Objetivos de la investigación</b>	<b>Hipótesis de Investigación</b>	<b>Variables</b>	<b>Diseño Metodológico</b>	<b>Síntesis del marco teórico</b>
<b>Pregunta principal</b>					
¿Cuál es el comportamiento tributario de los comerciantes tanto formales como informales del centro comercial "Oro centro" en la ciudad de Machala?	El objeto de estudio de la presente investigación es precisamente el análisis del comportamiento tributario de los comerciantes ubicados en el centro comercial “ORO CENTRO” de la ciudad de Machala en donde se recopilará información primaria con el fin de conocer la realidad de los contribuyentes de esta plaza comercial.	La falta de conciencia tributaria y el sistema tributario complejo son los factores determinantes que inciden en el comportamiento de los contribuyentes ubicados en este sector comercial.	<b>Variable dependiente:</b> Comportamiento tributario <b>Variable independiente:</b> Centro comercial Oro centro	<b>Método:</b> Deductivo-Inductivo <b>Enfoque:</b> cuantitativo y cualitativo <b>Nivel de investigación:</b> Lógicos <b>Diseño de investigación:</b> Explicativo-Descriptivo <b>Técnicas:</b> Encuestas, Observación <b>Instrumentos:</b> Encuestas y guía de Observación	El Centro Comercial “ORO CENTRO” de la ciudad de Machala tiene un elevado flujo comercial dentro de la economía ecuatoriana por lo cual nuestro estudio de caso está centrado en su análisis en cuanto a los aspectos tributarios de los comerciantes y contribuyentes de este sector, precisando su nivel de formalidad, sus fuentes de ingreso,
<b>Preguntas específicas</b>					

<p>En qué situación tributaria se encuentran los contribuyentes del centro comercial "Oro centro" de la ciudad de Machala?</p>	<p>Determinar los tipos de regímenes a los que se acogen los contribuyentes del centro comercial "Oro centro" de la ciudad de Machala</p>	<p>Evaluando el sector, y realizando las respectivas investigaciones de la mayoría de zonas céntricas de la ciudad de Machala, se puede apreciar el desinterés de ciertos contribuyentes al formalizar sus negocios, o la falta de conocimiento en cuanto a los aspectos tributarios.</p>			<p>el grado de cumplimiento de sus obligaciones y a qué régimen pertenecen. Para el desarrollo del trabajo se optó por aplicar una metodología cualitativa con el fin de describir y analizar la información recolectada y una metodología cuantitativa que a través de estas herramientas y el análisis de las variables se elaboran las respectivas conclusiones y recomendaciones hacia los contribuyentes y las principales instituciones que motivan el desarrollo para el comerciante.</p>
<p>¿De qué manera el desconocimiento tributario influye en la informalidad de los comerciantes ubicados en el centro comercial "Oro centro" de la ciudad de Machala?</p>	<p>Definir de qué manera el desconocimiento tributario afecta a la informalidad de los comerciantes del centro comercial Oro centro de la ciudad de Machala</p>	<p>existe cierta informalidad y desconocimiento hacia las normas tributarias vigentes muchas veces por falta de información y apoyo empezando por el gobierno y los municipios que</p>			

	imponen ciertas características para implementar un negocio formal y a esto se añade los elevados precios a los arriendos de locales comerciales de zonas céntricas.		
--	--	--	--