



**UTMACH**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**La incidencia del pago del Impuesto a la renta en las utilidades de la  
Empresa JalileTour Cia. Ltda. 2019 -2020**

**SAQUICELA FAREZ CRISTOPHER ANTONIO  
LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**MACAS MOROCHO GINGER BEATRIZ  
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**MACHALA  
2022**



**UTMACH**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**La incidencia del pago del Impuesto a la renta en las utilidades de  
la Empresa JalileTour Cia. Ltda. 2019 -2020**

**SAQUICELA FAREZ CRISTOPHER ANTONIO  
LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**MACAS MOROCHO GINGER BEATRIZ  
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**MACHALA  
2022**



**UTMACH**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**ANÁLISIS DE CASOS**

**La incidencia del pago del Impuesto a la renta en las utilidades de  
la Empresa JalileTour Cia. Ltda. 2019 -2020**

**SAQUICELA FAREZ CRISTOPHER ANTONIO  
LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**MACAS MOROCHO GINGER BEATRIZ  
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**ZUÑIGA REYES GLADYS NARCISA**

**MACHALA  
2022**

La incidencia del pago del impuesto a la renta en las utilidades de la empresa Jaliletour Cía. Ltda. 2019–2020 / Christopher Antonio Saquicela Farez - Ginger Beatriz Macas Morocho

*por Christopher Saquicela Farez*

---

**Fecha de entrega:** 10-sep-2022 04:32p.m. (UTC-0500)

**Identificador de la entrega:** 1896636014

**Nombre del archivo:** TRABAJO\_TITULACION\_SQUICELA\_-\_MACAS.pdf (1.17M)

**Total de palabras:** 7246

**Total de caracteres:** 38365

# La incidencia del pago del impuesto a la renta en las utilidades de la empresa Jaliletour Cía. Ltda. 2019-2020 / Christopher Antonio Saquicela Farez - Ginger Beatriz Macas Morocho

## INFORME DE ORIGINALIDAD

9%

INDICE DE SIMILITUD

9%

FUENTES DE INTERNET

1%

PUBLICACIONES

5%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

## FUENTES PRIMARIAS

1	<a href="http://www.redalyc.org">www.redalyc.org</a> Fuente de Internet	1%
2	<a href="http://dspace.esPOCH.edu.ec">dspace.esPOCH.edu.ec</a> Fuente de Internet	1%
3	<a href="http://repositorio.ug.edu.ec">repositorio.ug.edu.ec</a> Fuente de Internet	1%
4	<a href="http://es.scribd.com">es.scribd.com</a> Fuente de Internet	1%
5	Submitted to Universidad Nacional de Trujillo Trabajo del estudiante	1%
6	<a href="http://repositorio.uta.edu.ec">repositorio.uta.edu.ec</a> Fuente de Internet	1%
7	<a href="http://repositorio.ucv.edu.pe">repositorio.ucv.edu.pe</a> Fuente de Internet	1%
8	Submitted to Universidad Tecnológica Indoamerica Trabajo del estudiante	<1%

9	Submitted to Universidad Catolica De Cuenca Trabajo del estudiante	<1 %
10	Submitted to Universidad Católica de Santa María Trabajo del estudiante	<1 %
11	www.researchgate.net Fuente de Internet	<1 %
12	Submitted to Universidad Ricardo Palma Trabajo del estudiante	<1 %
13	issuu.com Fuente de Internet	<1 %
14	www.enfoquederecho.com Fuente de Internet	<1 %
15	www.mindmeister.com Fuente de Internet	<1 %
16	repositorio.unac.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
17	repositorio.uti.edu.ec Fuente de Internet	<1 %
18	tusfinanzas.ec Fuente de Internet	<1 %
19	www.cocmed.sld.cu Fuente de Internet	<1 %

---

Excluir citas Activo

Excluir coincidencias < 15 words

Excluir bibliografía Activo

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

Los que suscriben, MACAS MOROCHO GINGER BEATRIZ y SAQUICELA FAREZ CRISTOPHER ANTONIO, en calidad de autores del siguiente trabajo escrito titulado La incidencia del pago del Impuesto a la renta en las utilidades de la Empresa JalileTour Cia. Ltda. 2019 -2020, otorgan 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 tienen potestad para otorgar los derechos contenidos en esta licencia.

Los autores declaran 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.

Los autores como garantes de la autoría de la obra y en relación a la misma, declaran que la universidad se encuentra libre de todo tipo de responsabilidad sobre el contenido de la obra y que asumen 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.



MACAS MOROCHO GINGER BEATRIZ

0707019543



SAQUICELA FAREZ CRISTOPHER ANTONIO

0704606128

UNIVERSITAS  
MAGISTRORUM  
ET SCHOLARIUM

## **DEDICATORIA**

A Dios, por su inmenso amor y su gracia, por guiarme, fortalecerme, levantarme, en este camino duro de batallar, sin Él, no sería nada posible en esta vida.

A mi amada esposa, Ing. Susana Cornejo CPA, quien ha sido unos de los pilares fundamentales en mi vida para superarme día a día, con su amor, su entrega, su fuerza, hemos caminado de la mano juntos, siempre mirando hacia la roca y el fundamento que es Jesucristo Señor nuestro.

A mis hijos, por ser ese impulso de superación, siendo nosotros su modelo a seguir en todo momento, Dios sea guiando siempre sus caminos.

A mis padres, mis hermanos, mi familia, por todo el apoyo incondicional y el sacrificio que han venido realizando todo este tiempo, por enseñarme principios y valores a seguir.

**Cristopher Antonio Saquicela Farez**

En primera instancia le agradezco a Dios por haber sido el encargado de con su luz guiarme por el camino correcto en situaciones difíciles que se han presentado en el transcurso de mi vida.

A mis queridos padres, Sr. Vicente Macas y Sra. Juana Morocho, por ser mi motor y motivo para seguir adelante, por formarme siendo una persona con valores, por enseñarme a ser responsable en cada etapa de mi vida y sobre todo por ser ese apoyo incondicional a lo largo de mi carrera universitaria.

A mi esposo, Lcdo. Kevin Espinoza, por ser ese ejemplo de superación, por comprenderme día a día y por nunca dejarme sola siendo mi compañero de vida y constante apoyo para cumplir cada una las metas que me he propuesto.

A mis hermanos, Cristian, Jessica y Adriana, por estar presentes en cada ciclo de mi formación educativa, dándome ese impulso y motivación necesaria para llegar a ser una profesional de éxito.

**Ginger Beatriz Macas Morocho**

## **AGRADECIMIENTO**

Quiero brindar mi agradecimiento a todo el personal que forma parte de la empresa Jaliletour Cía. Ltda., por confiar en nosotros y abrirnos las puertas, por permitirnos realizar todo nuestro trabajo de titulación, siempre con la predisposición y el carisma que los caracteriza.

Mis eternos agradecimientos a todos quienes forman parte de la prestigiosa Universidad Técnica de Machala, a la Facultad de Ciencias Empresariales, Carrera de Contabilidad y Auditoría, a todos los docentes que han sido parte de este proceso académico en todo este tiempo. Los cuales, con su gran enseñanza, sus conocimientos, nos formaron como los mejores profesionales en nuestra área.

Finalmente, quiero expresar el más sincero agradecimiento a la Ing. Zúñiga Reyes Gladys Narcisa, PDH, quien fue la tutora de nuestro trabajo de titulación durante todo el proceso, quien con su confianza, colaboración, dirección y conocimiento permitió el desarrollo de este análisis de casos.

**Cristopher Antonio Saquicela Farez**

Le doy las gracias a Dios por acompañarme, guiarme y brindarme la sabiduría que necesitaba para desarrollar el presente trabajo de titulación y superar aquellos obstáculos que se me han presentado al en cada etapa de mi vida.

A mis padres que se han esforzado, y me han apoyado en todo momento, siendo los pilares fundamentales para seguir adelante y culminar con éxito mi carrera universitaria.

A la prestigiosa Universidad Técnica de Machala, les expreso mis más sinceros agradecimientos por permitirme ser parte de ella, prepararme con excelencia desde el día uno y convertirme en una profesional debidamente capacitada para cumplir con responsabilidad un puesto laboral.

A los distinguidos docentes de la carrera de Contabilidad y Auditoría, por guiarme y brindarme sus conocimientos en el transcurso de la formación como Licenciada en Contabilidad y Auditoría, de igual manera, agradezco a la Ing. Gladys Zúñiga Reyes por estar siempre dispuesta a ayudarme en la elaboración de este arduo trabajo.

**Ginger Beatriz Macas Morocho**

## RESUMEN

El siguiente trabajo de titulación tiene como finalidad determinar la incidencia del pago del impuesto a la renta en las utilidades de la empresa Jaliletour Cía. Ltda. por medio del análisis a los estados financieros y la aplicación de los indicadores financieros, se pudo determinar, como la pandemia del Covid-19 y las nuevas reformas tributarias, afectó el pago del impuesto a la renta de la empresa Jaliletour Cía. Ltda.

La metodología utilizada es de enfoque cuantitativa por lo que hace referencia a lo numérico y matemático, lo que se utilizó en revisión de estados financieros e indicadores financieros. En el método cualitativo que hace referencia al análisis de una situación específica, se lo utilizó para explicar la incidencia del pago de impuestos en la rentabilidad de la empresa, es decir si se rechaza o se acepta la hipótesis.

Se aplicó la técnica de la encuesta a la gerente general y la contadora, para aquello se aplicó el modelo de alternativas dicotómicas. Así mismo el método que se utilizó fue el deductivo ya que este va de lo general a lo específico.

Los resultados obtenidos de nuestra investigación demostraron que la empresa Jaliletour Cía. Ltda. en el tiempo de pandemia del Covid-19, debido al cierre temporal de sus labores, dejó de percibir ingresos, a esto sumando la nueva reforma tributaria donde se cambiaron las empresas de régimen general a régimen impositivo para microempresas, afectó al pago del impuesto a la renta del año 2020, ya que este se calculó del 2% de sus ventas netas anuales.

**Palabras claves:** Covid-19, Ingresos, Egresos, Pérdida, Utilidad, Impuestos, Indicadores, Rentabilidad, Liquidez.

## **ABSTRACT**

The following degree work has the purpose of determining the incidence of the payment of income tax in the profits of the company Jaliletour Cía. Ltda. through the analysis of the financial statements and the application of the financial indicators, it was possible to determine how the pandemic of Covid-19 and the new tax reforms affected the payment of income tax of the company Jaliletour Cía. Ltda.

The methodology used is of quantitative approach, which refers to the numerical and mathematical, which was used in the review of financial statements and financial indicators.

In the qualitative method, which refers to the analysis of a specific situation, it was used to explain the incidence of tax payments on the company's profitability, i.e. whether the hypothesis is rejected or accepted.

The survey technique was applied to the general manager and the accountant, for which the dichotomous alternatives model was applied. Likewise, the method used was deductive, since it goes from the general to the specific.

The results obtained from our research showed that the company Jaliletour Cía. Ltda. in the time of pandemic of Covid-19, due to the temporary closure of its work, stopped receiving income, adding to this the new tax reform where the companies were changed from general regime to tax regime for microenterprises, affected the payment of income tax for the year 2020, since this was calculated at 2% of its annual net sales.

**Key words:** Covid-19, Income, Expenses, Loss, Profit, Taxes, Indicators, Profitability, Liquidity.

## ÍNDICE GENERAL

<b>DEDICATORIA</b> .....	1
<b>AGRADECIMIENTO</b> .....	2
<b>RESUMEN</b> .....	3
<b>ABSTRACT</b> .....	4
<b>INTRODUCCIÓN</b> .....	9
<b>CAPITULO I</b> .....	10
<b>GENERALIDADES DEL OBJETO DE ESTUDIO</b> .....	10
<b>1.1 Definición y contextualización del objeto de estudio</b> .....	10
<i>1.1.1 Temas de investigación</i> .....	10
<i>1.1.2 Objeto de estudio</i> .....	10
<i>1.1.3 Contextualización</i> .....	10
<b>1.2 Hechos de interés</b> .....	12
<i>1.2.1 Antecedentes de la investigación</i> .....	12
<i>1.2.2 Justificación de la investigación</i> .....	13
<b>1.3 Objetivos de la investigación</b> .....	14
<i>1.3.1 Objetivo General</i> .....	14
<i>1.3.2 Objetivos Especificos</i> .....	14
<b>CAPÍTULO II</b> .....	15
<b>FUNDAMENTACIÓN TEÓRICO – EPISTEMOLÓGICA DEL ESTUDIO</b> .....	15

<b>2.1 Descripción del enfoque epistemológico de referencia .....</b>	<b>15</b>
2.1.1 <i>Paradigma de la investigación .....</i>	15
2.1.2 <i>Descripción del objeto de estudio desde su origen hasta la actualidad .....</i>	15
<b>2.2 Bases teóricas de la investigación .....</b>	<b>16</b>
<b>CAPÍTULO III .....</b>	<b>20</b>
<b>PROCESO METODOLÓGICO .....</b>	<b>20</b>
<b>3.1 Diseño o tradición de investigación seleccionada.....</b>	<b>20</b>
3.1.1 <i>Modalidades básicas de la investigación .....</i>	20
3.1.2 <i>Metodología de la investigación.....</i>	20
3.1.3 <i>Análisis de factibilidad de la investigación.....</i>	21
<b>3.2 Proceso de recolección de datos de la investigación. ....</b>	<b>22</b>
3.2.1 <i>Plan de recolección de la información .....</i>	22
3.2.2 <i>Plan de procesamiento y análisis de la información.....</i>	23
<b>3.3 Sistema de categorización en el análisis de datos.....</b>	<b>25</b>
3.3.1 <i>Aplicación de Instrumentos .....</i>	25
3.3.2 <i>Aplicación de indicadores financieros .....</i>	34
<b>CAPÍTULO IV .....</b>	<b>42</b>
<b>RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN .....</b>	<b>42</b>
<b>4.1 Descripción y argumentación teórica de resultados .....</b>	<b>42</b>
<b>4.2 Conclusiones.....</b>	<b>46</b>

<b>4.3 Recomendaciones</b> .....	46
<b>Ilustración 1.</b> Árbol de problemas.....	12
<b>Ilustración 2.</b> Plan de recolección de datos .....	22
<b>Ilustración 3.</b> Plan de procesamiento y análisis de la información .....	24
<b>Ilustración 4.</b> Análisis horizontal estado de situación financiera 2019-2020 .....	34
<b>Ilustración 5.</b> Análisis horizontal estado de resultados 2019-2020.....	35
<b>Ilustración 6.</b> Análisis Vertical estado de Situación Financiera 2019.....	36
<b>Ilustración 7.</b> Análisis vertical estado de situación financiera 2020 .....	37
<b>Ilustración 8.</b> Análisis vertical de estados de resultados 2019 .....	38
<b>Ilustración 9.</b> Análisis vertical de estados de resultados 2020 .....	39
<b>Ilustración 10.</b> Análisis del Imp Pagado 2019 en base a la utilidad.....	40
<b>Ilustración 11.</b> Análisis del impuesto pagado 2020 en base a la utilidad.....	41
<b>Ilustración 12.</b> Ingresos 2019-2020.....	42
<b>Ilustración 13.</b> Análisis de Impuesto a la renta pagado 2019-2020 .....	43
<b>Ilustración 14.</b> Análisis del resultado del ejercicio .....	43
<b>Tabla 1.</b> Análisis Horizontal y Vertical .....	25
<b>Tabla 2.</b> Aplicación de Instrumentos .....	25
<b>Tabla 3.</b> Estado de resultados Jaliletour Cía. Ltda. 2019-2020 .....	31
<b>Tabla 4.</b> Estado de situación financiera Jaliletour Cía. Ltda. 2019-2020 .....	32
<b>Tabla 5.</b> Análisis horizontal estado de situación financiera 2019-2020 .....	34
<b>Tabla 6.</b> Análisis horizontal estado de resultados 2019-2020 .....	35

<b>Tabla 7.</b> Análisis vertical estado de situación financiera 2019.....	36
<b>Tabla 8.</b> Análisis vertical estado de situación financiera 2020.....	37
<b>Tabla 9.</b> Análisis vertical del estado de resultados 2019.....	38
<b>Tabla 10.</b> Análisis vertical de estados de resultados 2020.....	39
<b>Tabla 11.</b> Análisis del Imp Pagado 2019 en base a la utilidad .....	40
<b>Tabla 12.</b> Análisis del Imp Pagado 2020 en base a la utilidad .....	40

## INTRODUCCIÓN

El presente trabajo tiene como fin investigativo, analizar el pago del impuesto a la renta y su incidencia en las utilidades de la empresa Jaliletour Cía. Ltda. Se utilizó las modalidades de investigación cuantitativo en cuanto a la revisión de estados financieros y cualitativo para analizar si se rechaza o se acepta la hipótesis. Para llevar a cabo el correcto procedimiento también se incorporó los métodos de investigación descriptivo, inductivo, deductivo, científico y analítico-sintético, empleando recursos de análisis de datos y mediante la aplicación de la técnica de la encuesta cerrada. En el capítulo I se abordó las generalidades del objeto de estudio. Además de los hechos de interés tales como el análisis teórico sobre el pago de impuestos a lo largo de la historia y las reformas tributarias que se establecieron en el Ecuador. Los objetivos de la investigación siendo su objetivo general determinar la incidencia del pago del impuesto a la renta en las utilidades de la empresa Jaliletour Cía. Ltda. considerando como hipótesis que el cambio de régimen tributario afecto la rentabilidad de la empresa. En el capítulo II, se detalló la fundamentación teórico – epistemológica del estudio, detallando brevemente los inicios y el crecimiento que ha tenido la empresa Jaliletour Cía. Ltda. Se revisó su estructura organizativa y por último las bases teóricas de investigación, que servirán de guía y soporte para la elaboración del trabajo investigativo. Mientras tanto en el capítulo III se aplicó el proceso metodológico, es decir, el método por el que se va a desarrollar la investigación y así también encontramos las comparaciones de la empresa en los años estudiados, llegando así a demostrar de manera cuantitativa el objeto de estudio. Para terminar en el capítulo IV se obtuvo los resultados de la investigación, el cual me permitió analizar los resultados obtenidos, estableciendo la conclusión en base a los objetivos estudiados, por ende, se determinó una recomendación a criterio de los autores.

## CAPITULO I

### GENERALIDADES DEL OBJETO DE ESTUDIO

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

##### 1.1.1 Temas de investigación

La incidencia del pago del impuesto a la renta en las utilidades de la empresa Jaliletour Cía. Ltda. 2019 – 2020

##### 1.1.2 Objeto de estudio

Para la realización del objeto de estudio, “Régimen impositivo para microempresas” se identificó su incidencia sobre las utilidades de la empresa Jaliletour Cía. Ltda. para tal efecto se cuestionó si este impuesto resultó beneficioso para aquellas empresas catalogadas dentro del catastro de microempresas.

##### 1.1.3 Contextualización

En Ecuador el pago del impuesto a la renta se lo conoce como aquel tributo que se les otorga a las personas naturales y jurídicas siempre y cuando estas vivan en el Ecuador y que sus ingresos sean acreditados del trabajo de fuentes ecuatorianas.

Alrededor del siglo XX la revolución Juliana, que no fue nada más que un movimiento cívico militar creado el 9 de Julio del 1925, comenzó a tomar fuerza e intervino como regulador en la economía del estado, creando el banco central y la ley de impuestos internos, dándole paso a la creación del primer impuesto sobre la renta, cuyo cálculo del impuesto fue por una tabla que se encontraba de manera progresiva desde el ½ hasta el 8 % sobre el rendimiento del capital (Fierro, 2019).

Como era de esperarse la oligarquía no estuvo de acuerdo con quienes tenían más rentas sobre el capital paguen mayor impuesto, lo que provocó una evasión de impuestos, situación que enfrenta aún el país.

En el año del 1988 bajo el gobierno de Rodrigo Borja, los impuestos se consolidaron en 3 grandes grupos: Impuestos sobre las rentas (IMPUESTO A LA RENTA), impuesto sobre transacciones mercantiles, (IVA), Impuestos sobre consumos especiales (ICE), adicional se creó las retenciones en la fuente que constituyen un anticipo del pago del Impuestos a la renta, así mismo dicho impuesto se estableció del 10 al 25% sobre el ingreso, lo que generó la Ley de Régimen tributario Interno. Esta nueva ley reemplazó la participación del impuesto de rentas sobre el presupuesto general del estado, puesto que pasó de conformar con el 48%

apenas el 21%. En ese mismo año las empresas tuvieron conocimiento que el pago del impuesto era de manera impositiva, no podían simplemente no cancelar tributo porque eso conllevaría al cierre de sus actividades.

En el año 2008 tuvo un triunfo abrazante el partido político de Alianza País dirigido por el Economista Rafael Correa, entre las principales gestiones sobre reformas tributarias que realizaron en su periodo de gobierno, son las siguientes:

- Fortalecimiento del SRI
- Efectividad en el cobro de los impuestos.
- Persecución a la evasión y elusión tributarias.
- Privilegio de los impuestos directos sobre los indirectos.
- Política tributaria para la redistribución de la riqueza.
- Orientación impositiva para el desarrollo de la producción nacional.

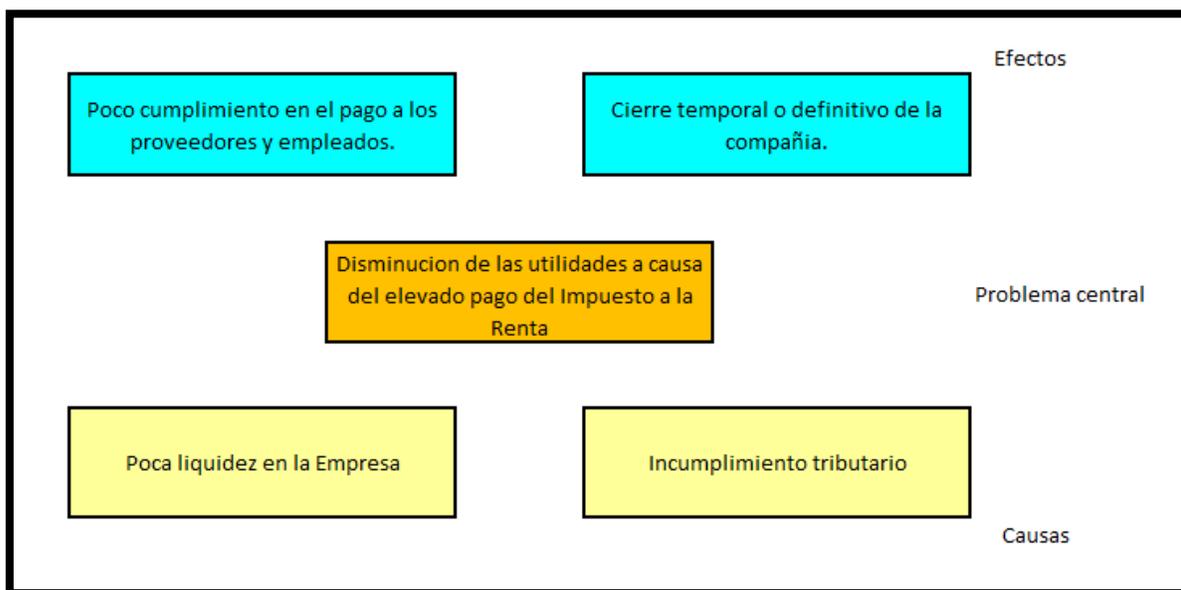
Durante este mandato, las empresas con mayores ingresos, rechazaron rotundamente las nuevas reformas tributarias, ya que se sentían vulneradas por la elevada carga impositiva que se planteó, es más, durante este periodo muchas empresas como las de Noboa se fueron del país, a causa de las leyes tributarias impuestas.

A partir del mes de diciembre del año 2019 se aprobó una nueva ley tributaria en la asamblea, que se denominó ley de simplicidad tributaria, dentro de esta ley entre algunos artículos se separa los tipos de contribuyentes en dos grandes grupos, el primero que es nuestro objeto de estudio, “régimen impositivo para microempresas”, incluyendo en este régimen a todas las empresas y negocios unipersonales que generaron ingresos netos menores a \$300.000 de este modo se pagó como impuesto a la renta el 2% de sus ventas netas.

Cabe enfatizar que hubo mucho rechazo por los diferentes gremios, por la implementación de esta nueva disposición tributaria, ya que existió un desconocimiento total por la falta del reglamento de esta ley para su correcta aplicación.

A lo largo de la vida Jurídica de la empresa Jaliletour Cía. Ltda. que data desde el año 2015, nunca tuvo una crisis financiera, a pesar de estar dentro de los 5 primeros años de su creación que según los estudios de mercado son los más difíciles porque la empresa debe abrirse paso en un nicho de mercado y posesionarse y consolidarse para evitar su cierre, pese a todos esos factores, la compañía se mantuvo solvente y con liquidez en el mercado, pagando sus tributos conforme lo establecía la ley tributaria.

**Ilustración 1.** Árbol de problemas



**Elaborado por:** Los autores

## 1.2 Hechos de interés

### Formulación del problema

¿Cómo se dio el elevado pago del impuesto a la renta en la empresa Jaliletour Cía. Ltda.?

### Problema

Disminución de las utilidades a causa del elevado pago del Impuesto a la Renta

#### 1.2.1 Antecedentes de la investigación

**Variable Independiente:** Impuesto a la renta

Según (Ramírez Álvarez & Carrillo Maldonado, 2020, págs. 77-94) menciona que el impuesto a la renta es aquel impuesto, aplicado a las personas naturales, sucesiones indivisas y a las sociedades ya sean estas extranjeras o nacionales de acuerdo a los resultados de la actividad económica que realicen.

Es importante resaltar que están obligados a pagar el impuesto a la renta toda persona natural que generen ingresos de fuentes ecuatorianas sea estas a título gratuito u oneroso (Fernández & Meza, 2019).

Este impuesto debe ser declarado de manera anual, siendo así obligatorio para aquellas personas naturales sostenientes o no en relación de dependencia y que se encuentren o no en

relación de dependencia y sus ingresos sean mayores a \$ 11.212 USD (Delgado & Abambari, 2017).

**Variable Dependiente:** Utilidad

Según (Canale & Podmoguilnye, 2019) es importante que las entidades empresariales mencionarlos resultados de sus actividades económicas y con más claridad si han cotizado en el mercado de valores, basándose lo que arroja los resultados de utilidad para la toma de decisiones.

La utilidad generada de la actividad económica de una empresa es aquel porcentaje de la renta, es decir de las ganancias después de descontar inversiones e impuestos, la cual nace en las empresas como resultado de las actividades, es decir de su gestión (Agostinho & González, 2019).

Según Vicente, (2017) la utilidad consiste en obtener una información para poder tomar decisiones y controlar la gestión económica. También para planificar de la mejor manera posible los fondos, realizar inversiones y estimar un Balance Futuro.

*1.2.2 Justificación de la investigación*

La investigación se enmarcó dentro de un proyecto factible, el estudio demostró en que régimen fiscal se pagó más impuestos y cual nos generó mayor beneficio económico a la misma. Mientras Jaliletour Cía. Ltda. estuvo en el régimen general (2019), el pago de su impuesto a la renta se instituyó en la utilidad obtenida, se pago de tributo el 22% de sus ganancias netas. La empresa nunca tuvo pérdidas, siempre cancelo sus tributos al día y cumplió con sus trabajadores. Asimismo, con el cambio de régimen general a régimen impositivo para microempresas (2020) el impuesto a la renta a pagar fue del 2% de las ventas netas, sumado a esto el confinamiento por la pandemia del Covid-19 el cual generó poca liquidez y por consiguiente el cierre temporal de sus labores.

La contribución de nuestra investigación nos accedió a conocer la viabilidad de las nuevas reformas tributarias del pago de impuesto a la renta en los sujetos pasivos. Recalcando que los resultados obtenidos contribuyen a nuevas fuentes de investigación científica, aportando información fehaciente al campo académico.

### **1.3 Objetivos de la investigación**

#### *1.3.1 Objetivo General*

- Determinar la incidencia del pago del impuesto a la renta en las utilidades de la empresa Jaliletour Cía. Ltda.

#### *1.3.2 Objetivos Específicos*

- Analizar la falta de liquidez de la empresa lo que ocasiona el incumplimiento del pago a proveedores y empleados.
- Explicar el incumplimiento tributario que generaría un cierre temporal o definitivo de la entidad.

## CAPÍTULO II

### FUNDAMENTACIÓN TEÓRICO – EPISTEMOLÓGICA DEL ESTUDIO

#### 2.1 Descripción del enfoque epistemológico de referencia

##### 2.1.1 Paradigma de la investigación

Según Meza (2002), indica que dentro del paradigma positivista la metodología adoptada sigue el modelo hipotético-deductivo de las ciencias naturales, categorizando los fenómenos sociales en variables «dependientes» e «independientes», entre las que se establecen las relaciones estadísticas, acoplándose este paradigma a la naturaleza de la investigación planteada.

Con el fin de cumplir con el objeto de estudio a través del paradigma positivista se aplicó modalidades de investigación cualitativas y cuantitativas, con la intención de obtener un análisis objetivo de los estados financieros de la empresa Jaliletour Cía. Ltda., y en consecuencia conseguir resultados que aprueben o rechacen la hipótesis planteada.

##### 2.1.2 Descripción del objeto de estudio desde su origen hasta la actualidad

Los indicadores financieros muestran con relevancia las relaciones que tienen las cuentas que intervienen en los estados financieros, permitiendo analizar la liquidez, rentabilidad, solvencia y eficiencia operativa de la empresa (Moreno, Zuluaga Muñoz, & Guerrero Cabarcas, 2022)

Según (2022, págs. 45-67) menciona que la rentabilidad es aquella capacidad que tiene una entidad con el fin de aprovechar sus recursos y obtener ganancias, midiéndolas por medio de la utilización de los indicadores financieros, los mismo que examinan la efectividad de la organización.

Pero especialmente existe en el Ecuador dos formas de recaudar los impuestos a los contribuyentes y es a través del impuesto a la renta y el impuesto al valor agregado. Estos son considerados como la columna vertebral de todo el sistema tributario debido a su principio de la capacidad de pago ya que genera ingresos para el fisco y a su vez crear un sistema de distribución de las (Garzón Campos, Ahmed Radwan, & Peñaherrera Melo, 2018). Es de conocimiento general que en muchas ocasiones los emprendimientos pequeños o que recién están comenzando pagan más impuesto a la renta que aquellos que ya se encuentran en expansión, de la misma manera lo afirma el siguiente autor: Se ha conocido que los sectores de menores ingresos soportan tasas efectivas (con respecto a sus ingresos) superiores

a aquellos estratos ricos, empeorando de esta manera la distribución desigual del ingreso rentas (Mejía Flores, Pino Jordán, & Parrales Choez, 2019).

Muchos investigadores concuerdan en que “La utilidad es un concepto contable que se muestra en el Estado de Rendimiento Financiero, el cual se elabora bajo el principio de devengo porque los ingresos y gastos se registran cuando ocurren independientemente que se cobren o no” (Aliaga Palomino, Munilla González, Otamendy Vidal, & Morales Marrero, 2021).

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

### **Fundamentación legal**

La base legal en la que se sustenta la investigación, referente a la empresa de estudio seleccionada, en su orden jerárquico de las leyes se encuentra:

Constitución de la República del Ecuador (2008), Capítulo Cuarto, Sección primera “Art. 283.- El sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir.

Ley de Turismo (2014) Art. 19.- El Ministerio de Turismo establecerá privativamente las categorías oficiales para cada actividad vinculada al turismo. Estas categorías deberán sujetarse a las normas de uso internacional. Para este efecto expedirá las normas técnicas y de calidad generales para cada actividad vinculada con el turismo y las específicas de cada categoría.

Ley de Régimen tributario Interno (2018) Art. 4.- Sujetos pasivos. - Son sujetos pasivos del impuesto a la renta las personas naturales, las sucesiones indivisas y las sociedades, nacionales o extranjeras, domiciliadas o no en el país, que obtengan ingresos gravados de conformidad con las disposiciones de esta Ley. Los sujetos pasivos obligados a llevar contabilidad, pagarán el impuesto a la renta en base de los resultados que arroje la misma

### **Impuesto a la renta**

Según Paladines y Plúa (2020) establece que el impuesto a la renta se lo define como aquel tributo que grava a las utilidades que adquiere ya sea una persona natural o jurídica en un determinado periodo.

También lo podemos definir como aquel impuesto directo y exclusivamente personal, el

mismo que grava la renta de acuerdo a la cuantía, tomando en cuenta las condiciones en las que se encuentra el sujeto pasivo. Este impuesto, doctrinariamente se lo conoce como impuesto directo, cuando es aplicado a aquellos contribuyentes ya seleccionados, los mismo que gravan la renta y no podrá transferirse los precios (Lluvichusca Guaman, Valdiviezo Araujo, & Soto González, 2020).

De acuerdo a la normativa tributaria podemos mencionar que la determinación y el pago de este impuesto, es realizado de acuerdo a la renta neta, o en otras palabras a la renta bruta, la cual está conformada por los ingresos menos aquellos costos y gastos que sean atribuibles o también reconocidos dentro de la normativa legal.

### **Utilidad**

Es aquel producto principal que se lo obtiene como beneficio de una operación contable, o como aquel componente principal de los estados de situación financiera debido a que se ve reflejado el rendimiento de una entidad dependiendo al sector que pertenezca y al resultado obtenido como respuesta a sus operaciones.

Según Rodríguez (2018) manifiesta que la utilidad es importante tomarla en cuenta para que los usuarios puedan tomar decisiones de acuerdo a su información financiera.

La utilidad de la información financiera es relevante cuando la misma es capaz de influir en las decisiones tomadas por los usuarios. Su omisión o expresión inadecuada puede influir en decisiones tomadas dependiendo de la materialidad o importancia relativa de la misma.

### **Liquidez**

La liquidez dentro de la empresa representa el dinero disponible de manera inmediata, así mismo representa aquellos bienes materiales o activos que se pueden convertir en dinero en corto plazo, para cubrir todas sus obligaciones de manera oportuna en corto plazo. De acuerdo con Bedoya (2017) la liquidez “Es uno de los factores relevantes en la consolidación de los desbalances financieros en la época pre crisis”.

La liquidez es la capacidad que tiene un activo para convertirse en dinero a un plazo determinado, sin sentir la necesidad de bajar el precio (Zambrano Farías, Sánchez Pacheco, & Correa Soto, 2021).

La liquidez es la “Capacidad de un activo de convertirse en dinero en el corto plazo sin necesidad de reducir el precio”, esto quiere decir que la liquidez está relacionada con la habilidad de un activo disponible para que el mismo sea convertido rápidamente en dinero.

### **Obligación con Proveedores y empleados**

Las obligaciones Comerciales dentro de la empresa se refieren a deudas firmes que la misma mantiene por que le han otorgado sus proveedores un financiamiento es sus compras, este financiamiento no es un financiamiento financiero sino netamente comercial, en el que se estipula un plazo acordado para el cumplimiento de la obligación, este plazo puede ser desde días hasta meses, según el giro del negocio de la empresa y el nivel de confianza que exista entre las dos partes (Sanromán, 2018).

Mientras tanto las obligaciones con Empleados, nacen con la necesidad de agrandar la empresa, incurriendo en la contratación de más personal a los que según las leyes ecuatorianas debemos cancelar una remuneración mensual, afiliar al Seguro social y cancelar los demás beneficios sociales a los que el trabajador tiene derecho irrenunciable a recibir, y tales beneficios son: Décimo tercero, Décimo cuarto, Fondos de Reserva, Vacaciones y si fuera el caso utilidades también. Cuando existen trabajadores en relación de dependencia existe también la obligación de cubrir con sus sueldos y prestaciones.

Una correcta gestión en cuanto a las obligaciones que mantiene cada proveedor o empleado significa una serie de cambios positivos en cuanto a los ingresos de la empresa. (Ocampo & Quintero, 2020).

### **Cumplimiento Tributario**

El Pago de tributos tubo origen junto con el comercio, y dentro de nuestra Leyes tributarias existe leyes que nos obligan a informar y pagar tributos, el cumplimiento tributario en Ecuador consiste en presentar un documento llamado DECLARACION DE IMPUESTOS, en dicho formulario el contribuyente detalla las transacciones realizadas dentro un periodo determinado, y se emite un comprobante de pago que debe ser cancelado en el periodo establecido. Convirtiéndose la omisión de la declaración o su presentación parcial en un delito tal como lo afirman Ponce, (2018) En ese sentido, se asume el pago de impuestos como una obligación legalmente amparada y regulada con reglamentos generales y especiales, algunos de los cuales tipifican el no pago de los mismos como un delito.”

El principio de Contabilidad Generalmente Aceptado llamado “empresa en marcha” también se lo conoce como “Continuidad de la empresa” es aquel que se basa en las presunciones que se visualiza de la empresa, es decir que si la empresa seguirá operando por un lapso de tiempo indefinido o en un futuro previsible sus operaciones no entraran en cese.

Según Rodríguez (2017) manifiesta que el principio de Contabilidad Generalmente Aceptado no se considera un principio sino una condición, debido a que se trata de analizar su definición y tratamiento en la norma nacional y en la internacional.

### **Cierre temporal y Cierre Definitivo**

Entiéndase como cierre temporal del establecimiento a aquel cierre por determinados días que es obligado por los organismos de control, generalmente un cierre temporal es el resultado de encontrarse impago en las obligaciones con las entidades que regulan los establecimientos.

Se entiende como cierre definitivo de una empresa a aquel acto generado por una serie de aspectos negativos, como por el ejemplo, la mala administración del recurso económico, por la falta de un personal debidamente capacitado para dicha actividad, por la mala administración de la empresa, o también por la falta de responsabilidad por parte de los entes superiores.

La inadecuada aplicación de la normativa fiscal conlleva a que los contribuyentes, es decir personas naturales o jurídicas obtengan una serie de sanciones fiscales, la misma que afecta a la economía y objetivos planteados en la entidad (Sánchez M. , 2018).

Es de suma importancia que los contribuyentes generen la valoración del aspecto tributario, el mismo que le permitirá establecer contingencias que se obtengan de la incorrecta aplicación de la Ley.

## CAPÍTULO III

### PROCESO METODOLÓGICO

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

##### *3.1.1 Modalidades básicas de la investigación*

El presente trabajo de titulación de acuerdo a las variables planteadas, aplica a las modalidades de investigación: cuantitativa y cualitativa. Cuantitativa por lo que hace referencia a lo numérico y matemático, lo que se utilizó en revisión de estados financieros e indicadores financieros (Sánchez F. , 2019).

En el método cualitativo que hace referencia al análisis de una situación específica, se lo utilizó para explicar la incidencia del pago de impuestos en las utilidades de la empresa (Piza Burgos, Amaquema Marquez, & Beltrán Baquerizo, 2019).

Las técnicas consideradas en el proceso investigativo fueron: la revisión de documentos con la que se estudió los estados financieros de la empresa Jaliletour Cía. Ltda. de los años 2019 y 2020. A los mismos que se les aplicó diferentes análisis financieros, para conocer los factores de liquidez y rentabilidad en función del pago de impuesto a la renta en los dos años analizados. Además, se utilizó una encuesta a la gerente general y otra a la contadora para conocer aspectos tributarios, financieros y contables.

##### *3.1.2 Metodología de la investigación*

La metodología corresponde a un conjunto de métodos, técnicas o procesos que el investigador utiliza, también podemos desarrollar procedimientos de otros autores o propios con la finalidad de cumplir con certeza el proyecto que se está llevando a cabo. Para esta investigación se tomó como base dos métodos que se acoplan a la naturaleza de la misma.

#### **Método descriptivo**

Este método consiste básicamente en describir detalladamente la alteración que existe en el proceso de investigación, tomando en consideración los aspectos morfológicos como también los aspectos de funcionalidad (Lagos & Faúndes, 2021).

Mediante este método se analizó la información recabada, y se describió el efecto que se detectó en la misma, buscando el origen o la causa.

#### **Método inductivo**

Este tipo de método es realizado mediante una forma de razonamiento que parte desde el conocimiento de casos particulares hasta el más general, así mismo manifiesta lo que

usualmente existe en los fenómenos individuales (Rodríguez & Pérez, 2017).

Mediante el método inductivo se logró identificar situaciones puntuales donde la empresa mostro falta de liquidez

### **Método Deductivo**

Según Prieto (2017) el método deductivo es aquel en donde el desarrollo del aprendizaje va de lo más general a lo más específico, sin embargo, parte de una serie de reglas que dirigen para la implementación de textos en una lengua nueva.

A través de este método se identificó que la principal falta de liquidez fueron las ventas escasas.

### **Método analítico – sintético**

Es aquel desarrollo mental, es decir una forma de pensar interesante que se utiliza con el fin de conocer la realidad. No obstante, sabiendo que la realidad no se la puede estudiar analíticamente debido a que funcionan en conjunto, así que un elemento cumple su función si los demás también lo hacen (Almarales Díaz , Pupo Palma , & Chelán Hernández, 2017).

Consecuente a la aplicación de este método se logró identificar el objetivo general de estudio así también los objetivos específicos.

### **Método científico**

Es aquel método que altera a todo periodo completo de una investigación siendo independiente al tema a estudiar. Sin embargo, al momento de ejecutarlo en una operación estratégica este dependerá del conocimiento del tema que vamos a estudiar (Bunge, 2017).

Con la aplicación de este método se logró conocer las variables de nuestro objeto de estudio como son el impuesto a la renta y las utilidades.

#### *3.1.3 Análisis de factibilidad de la investigación*

Durante el desarrollo del presente caso, se contó con el apoyo del recurso humano como son la Gerente General y la Contadora de Jaliletour Cía. Ltda., recursos de sistemas de información y tecnológicos, como lo es el sistema Contable EXA.OFFSERCOM que maneja la compañía lo que facilitó la consecución del objetivo principal de la investigación.

Según Cisneros, (2022) indica que la recolección de datos de una investigación científica se inicia principalmente por la observación y análisis de documentos fuentes, así como también por encuestas o entrevistas a los sujetos a estudiar y por último la experimentación.

La empresa Jaliletour Cía. Ltda. abrió sus puertas y brindó la información solicitada según la

necesidad de estudio, la empresa no tuvo inconveniente alguno al brindar su información contable y financiera con finalidad únicamente académica para la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Machala con la intención de determinar si Jaliletour Cía. Ltda. tuvo mayor incidencia en sus utilidades mientras se encontraba en el Régimen General o en el Régimen Microempresarial, en este proceso se pudo observar los estados financieros de la empresa, así como sus cuentas contables. En esta etapa de la investigación aplicamos el método de observación científica.

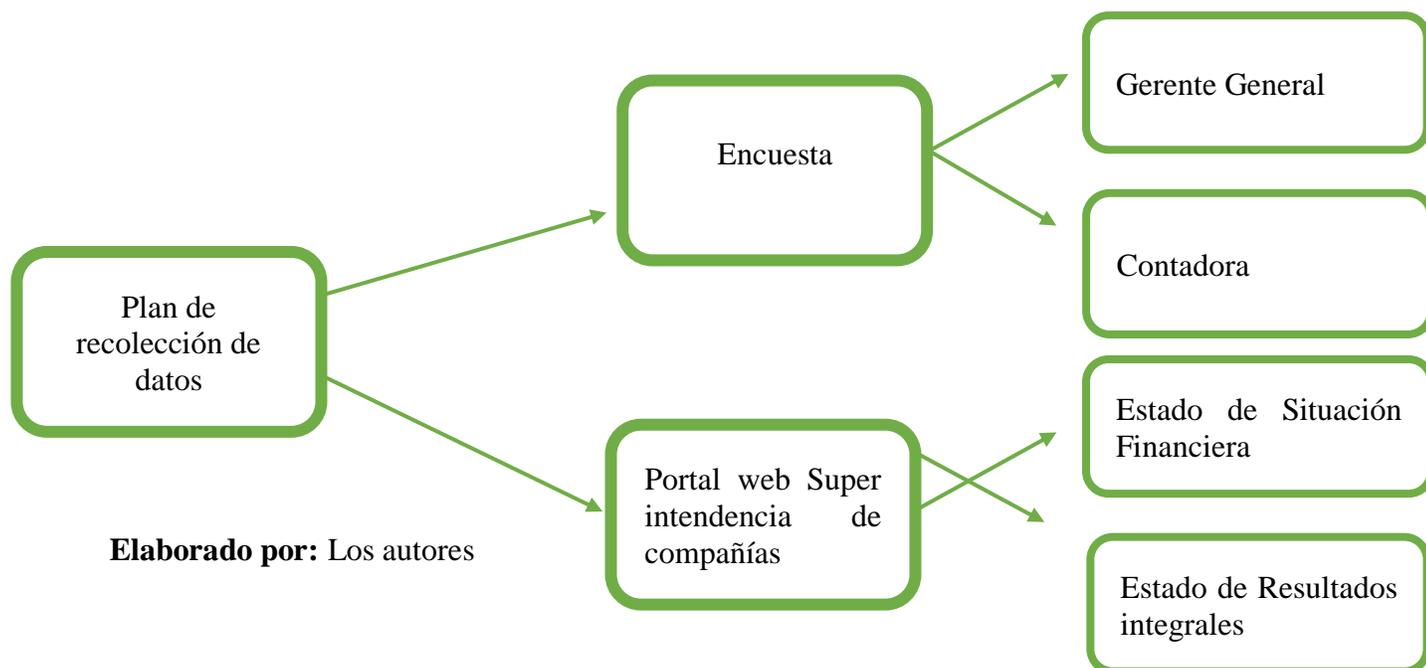
### 3.2 Proceso de recolección de datos de la investigación.

#### 3.2.1 Plan de recolección de la información

La recolección de datos es realizada con la finalidad de conocer conceptos teóricos notables en el estudio de la investigación (Alonso, y otros, 2017).

Para la recolección de información de la investigación existen dos métodos: uno Indirecto y otro Directo. El Presente caso de estudio tuvo la oportunidad de recopilar la información mediante los dos métodos, con los cuales se procedió a realizar una visita in-situ presencialmente a la empresa Jaliletour Cía. Ltda. para la aplicación del instrumento (encuesta) a la gerente general y a la contadora, quienes brindaron la información solicitada. Así mismo se procedió a descargar los estados financieros de la página web de la superintendencia de compañía para la posterior aplicación de análisis financieros que permitirán determinar las ratios que se necesita en la investigación en función de los objetivos propuestos.

**Ilustración 2.** Plan de recolección de datos



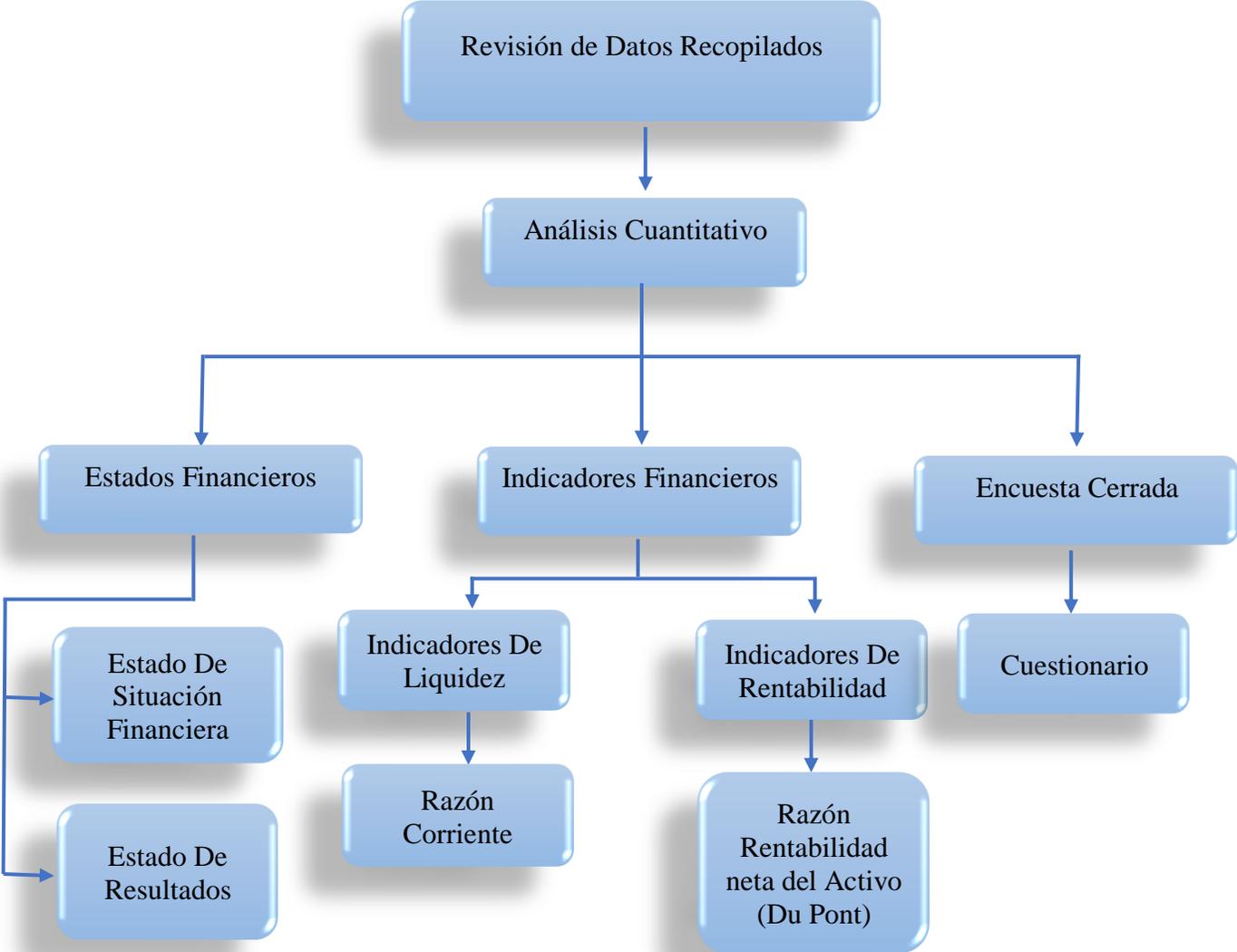
### *3.2.2 Plan de procesamiento y análisis de la información*

Luego de recolectar la información se realizó el proceso, interpretación y análisis de los datos lo que garantizó el adecuado tratamiento de la información. Se desarrolló un plan que evidenció el procedimiento que garantizó la ejecución de la investigación.

Se detallan los aspectos pertinentes del plan:

- Revisión de la información obtenida de manera Directa e Indirecta, es decir se compara las dos fuentes de investigación para determinar si concuerdan los datos receptados.
- Aplicar los análisis financieros: análisis Vertical (ver tabla 3) en cuanto a la relación entre pago de impuestos y utilidad generada, y análisis horizontal (ver tabla 4) al comparar entre los dos años estudiados. Análisis de rentabilidad y liquidez.
- Diagnóstico e Interpretación de los resultados obtenidos en función de los análisis financieros y la encuesta.
- Presentación grafica de los resultados de los análisis financieros.
- Conclusiones en función de los objetivos planteados y Recomendaciones en función de los resultados obtenidos.

**Ilustración 3.** Plan de procesamiento y análisis de la información



**Elaborado por:** Los autores

**Tabla 1.** Análisis Horizontal y Vertical

	<b>ANÁLISIS</b>	<b>FORMULAS</b>
Permite analizar de forma vertical las cifras contables de los estados financieros, así como del estado de situación financiera y estado de resultados	Análisis Vertical	$AV\% = \left( \frac{\text{Cuenta}}{\text{Total Activo}} \right) * 100\%$ $AV\% = \left( \frac{\text{Cuenta}}{\text{Total pasivo y patrimonio}} \right) * 100\%$ $AV\% = \left( \frac{\text{Cuenta}}{\text{Ventas}} \right) * 100\%$
Permite comparar estados financieros en forma horizontal similares en dos o más períodos consecutivos, con el fin de observar la variación absoluta y porcentual, de las cuentas contables de un período a otro.	Análisis Horizontal	$\text{Variación monetaria absoluta} = \text{Periodo superior} - \text{Periodo Inferior}$ $\text{Variación porcentual relativa} = \left( \left( \frac{\text{Variación monetaria absoluta}}{\text{periodo inferior}} \right) * 100\% \right)$

**Elaborado por:** Los Autores

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

#### 3.3.1 Aplicación de Instrumentos

**Tabla 2.** Aplicación de Instrumentos

<b>AREA</b>	Contabilidad y Administración Financiera
<b>CAMPO</b>	Financiera
<b>TEMA</b>	La incidencia del pago del impuesto a la renta en las utilidades de la empresa Jaliletour Cía. Ltda. 2019 – 2020
<b>OBJETIVO DE LA INVESTIGACION</b>	Determinar la incidencia del pago del Impuesto a la Renta en las utilidades de la Empresa Jaliletour Cía. Ltda.
<b>DELIMITACION ESPACIAL</b>	Jaliletour Cía. Ltda.
<b>DELIMITACION TEMPORAL</b>	Periodos 2019-2020

**Elaborado por:** Los autores



**3. Desde su conocimiento, ¿Cuál fue el motivo por el que la empresa incumplió con el pago a sus proveedores y el personal colaborador?**

Inadecuado manejo del recurso económico ( )

Falta de profesionales en el área contable ( )

Falta de liquidez por ventas escasas ( )

Falta de liquidez por mucha carga impositiva ( )

Otro ..... ( )

**4. ¿Considera usted que el sistema contable EXAOFFSERCOM manejado por la empresa proporciona la información suficiente, para la correcta toma de decisiones?**

Si ( )

No ( )

A veces ( )

**5. ¿Los estados financieros de la empresa Jaliletour Cía. Ltda. son claros y concisos?**

Si ( )

No ( )

A veces ( )

**6. Dentro de la empresa Jaliletour Cía. Ltda. ¿Considera usted que la pandemia del COVID-19 afectó en sus ingresos?**

Si ( )

No ( )

**7. Durante los periodos 2019 – 2020. ¿Cree usted que se alcanzó la utilidad proyectada?**

Si ( )

No ( )

Quizás ( )

**8. ¿Considera usted que fue factible para aquellas microempresas que obtenían ingresos brutos anuales menores a 300.000 mil dólares, aplicarles el 2% como pago de impuesto a la renta?**

Si ( )

No ( )

**9. ¿Qué régimen cree usted que más favoreció a la empresa Jaliletour Cía. Ltda. en relación a sus utilidades ?**

Régimen General ( )

Régimen Impositivo para microempresas ( )

Otro ..... ( )

**10. ¿Considera usted que generar el pago del impuesto a la renta sobre el 2% de sus ingresos ocasiono una perdida en la liquidez de la empresa Jaliletour Cía. Ltda.?**

Si ( )

No ( )

**Elaborado por:** Los autores



**6. ¿El incumplimiento del pago a proveedores y empleados se ha dado, debido al inadecuado manejo del recurso económico?**

Si ( ) No ( )

**7. ¿En el periodo 2020 la empresa se ha visto obligada en un apalancamiento financiero?**

Si ( ) No ( )

**8. ¿Considera usted que si la empresa está generando pérdidas debería acogerse al cierre temporal o definitivo?**

Si ( ) No ( )

**9. ¿Cuál cree que sería la mejor opción para que la empresa no de por terminado sus actividades comerciales?**

- Apertura de nuevas sucursales
- Implementar nuevas técnicas de Marketing
- Contratar nuevo personal

**10. ¿Considera viable para la rentabilidad de la empresa cancelar como tributo el 2% de sus ventas netas?**

Si ( ) No ( )

## Estados Financieros

**Tabla 3.** Estado de resultados Jaliletour Cía. Ltda. 2019-2020

<b>JALILETOUR AGENCIA DE VIAJES CIA LTDA</b>			
<b>0791778220001</b>			
<b>Estado De Resultados</b>			
		<b>2019</b>	<b>2020</b>
<b>4</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>451.752,48</b>	<b>214.395,97</b>
<b>41</b>	<b>INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>	<b>62.227,29</b>	<b>21.535,98</b>
4101	VENTAS SERVICIOS	62.227,29	21.535,98
<b>42</b>	<b>INGRESOS POR REEMBOLSOS</b>	<b>389.525,19</b>	<b>192.859,99</b>
4101	VENTAS DE REEMBOLSOS	389.525,19	192.859,99
<b>5</b>	<b>COSTOS DE VENTA</b>	<b>450.544,72</b>	<b>214.179,64</b>
<b>52</b>	<b>GASTOS</b>	<b>61.019,53</b>	<b>21.319,65</b>
520103	OTROS GASTOS ADMINISTRATIVOS	61.019,53	21.319,65
520103006	HONORARIOS PROFESIONALES	1.308,24	1.800,00
520103007	SUELDOS Y SALARIOS	18.971,92	10.481,07
520103008	BENEFICIOS SOCIALES	1.653,16	2.411,56
520103009	BENEFICIOS A EMPLEADOS	1.077,25	364,31
520103010	APORTE PATRONAL IESS	2.384,32	1.845,40
520103011	ARRIENDO		3.500,00
520103012	GASTO DEPREC PPYE	750,75	
520103013	GASTO POR AMORTIZACION	166,56	
520103014	OTROS GASTOS	34.707,33	917,31
<b>53</b>	<b>GASTOS POR REEMBOLSOS</b>	<b>389.525,19</b>	<b>192.859,99</b>
5301	GASTOS POR REEMBOLSOS	389.525,19	192.859,99
	UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACION A TRABAJADORES	<b>1.207,76</b>	<b>216,33</b>
	15% PARTICIPACION A TRABAJADORES	181,16	32,45
	UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	<b>1.026,60</b>	<b>183,88</b>
	IMPUESTO A LA RENTA	236,64	430,72
	UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO	<b>470,87</b>	<b>(246,84)</b>

**Fuente:** Estado de resultados 2019-2020 Jaliletour Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Los autores

**Tabla 4.** Estado de situación financiera Jaliletour Cía. Ltda. 2019-2020

<b>JALILETOUR AGENCIA DE VIAJES CIA LTDA</b>			
<b>0791778220001</b>			
<b>ESTADO DE SITUACION FINANCIERA</b>			
		<b>2019</b>	<b>2020</b>
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>	<b>33.984,53</b>	<b>25.574,13</b>
<i>101</i>	<i>ACTIVO CORRIENTE</i>	<i>20.581,33</i>	<i>3.702,83</i>
<b>10101</b>	<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO</b>	<b>280,51</b>	<b>1.485,69</b>
<b>10101001</b>	<b>BANCOS</b>	<b>280,51</b>	<b>657,57</b>
<b>10101003</b>	<b>Cuentas por cobrar</b>		<b>828,12</b>
<b>10103</b>	<b>INVENTARIOS</b>	<b>20.300,82</b>	<b>-</b>
<b>1010306</b>	<b>INVENTARIOS DE SUM Y MAT</b>	<b>20.300,82</b>	
<b>10105</b>	<b>ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>-</b>	<b>217,14</b>
<b>1010501</b>	<b>CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IVA)</b>		<b>217,14</b>
<b>10106</b>	<b>ACTIVOS PAGADOS POR ANTICIPADO</b>	<b>-</b>	<b>2.000,00</b>
<b>1010601</b>	<b>PROPAGANDA Y PUBLICIDAD</b>		<b>2.000,00</b>
<i>102</i>	<i>ACTIVO NO CORRIENTE</i>	<i>13.403,20</i>	<i>21.871,30</i>
<b>10201</b>	<b>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>13.403,20</b>	<b>21.871,30</b>
<b>1020101</b>	<b>Muebles y Enseres</b>	<b>8.763,88</b>	<b>21.871,30</b>
<b>1020104</b>	<b>Equipo de Computación</b>	<b>910,71</b>	
<b>10201010</b>	<b>(-) Depreciación Acum PPYE</b>	<b>(2.747,61)</b>	
<b>10201011</b>	<b>Activos Intangibles</b>	<b>7.142,34</b>	
<b>10201012</b>	<b>(-) Amort Activos Intangibles</b>	<b>(666,12)</b>	
<b>2</b>	<b>PASIVO</b>	<b>30.724,77</b>	<b>22.097,99</b>
<i>201</i>	<i>PASIVO CORRIENTE</i>	<i>3.006,20</i>	<i>22.097,99</i>
<b>20103</b>	<b>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR</b>	<b>872,18</b>	<b>12.826,51</b>
<b>2010301</b>	<b>LOCALES</b>	<b>872,18</b>	<b>405,00</b>
<b>2010305</b>	<b>ACCIONISTAS</b>		<b>9.421,51</b>
<b>2010306</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>3.000,00</b>
<b>20107</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES</b>	<b>1.721,04</b>	<b>3.926,71</b>
<b>2010705</b>	<b>IMP RTA POR PAGAR DEL EJERCICIO</b>	<b>236,64</b>	<b>430,72</b>
<b>2010706</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL IESS</b>	<b>1.360,30</b>	<b>3.057,28</b>
<b>2010707</b>	<b>OTROS OBLIGACIONES CORRIENTES</b>	<b>124,10</b>	<b>438,71</b>
<b>20108</b>	<b>BENEFICIOS A EMPLEADOS</b>	<b>412,98</b>	<b>5.344,77</b>

2010806	15% PART TRABAJADORES	181,16	32,46
2010807	OTROS PASIVOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	231,82	5.312,31
202	<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>27.718,57</b>	
20204	<b>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR ACCIONISTAS</b>	<b>27.718,57</b>	
2020401	ACCIONISTAS	24.536,19	
2020401	OTROS OBLIGACIONES NO CORRIENTES	3.182,38	
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>3.259,76</b>	<b>3.476,14</b>
301	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	400,00	400,00
30101	CAPITAL SOCIAL	400,00	400,00
303	<b>RESULTADOS</b>	2.859,76	3.076,14
30301	UTILIDAD ACUMULADA	2.388,89	2.859,76
30302	UTILIDAD DEL EJERCICIO 2019	470,87	
30303	PERDIDA DEL EJERCICIO 2020		-246,84

**Fuente:** Estado de situación financiera 2019-2020 Jaliletour Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Los autores

### 3.3.2 Aplicación de indicadores financieros

Los estados financieros son la columna vertebral de la empresa, es decir de estos depende la toma de decisiones, estos son los que nos muestran si la empresa tiene solvencia, y estabilidad en el mercado. El análisis se lo efectuó de manera vertical y horizontal o comparativa entre los años estudiados. De manera Vertical porque de esta forma se conoció el impacto de un pago o egreso del mismo año en los ingresos de la empresa, y de manera horizontal, para comparar el nivel de activos, pasivos patrimonio, ingresos y egresos entre los periodos y conocer el comportamiento de la empresa durante ese periodo.

## ANALISIS HORIZONTAL

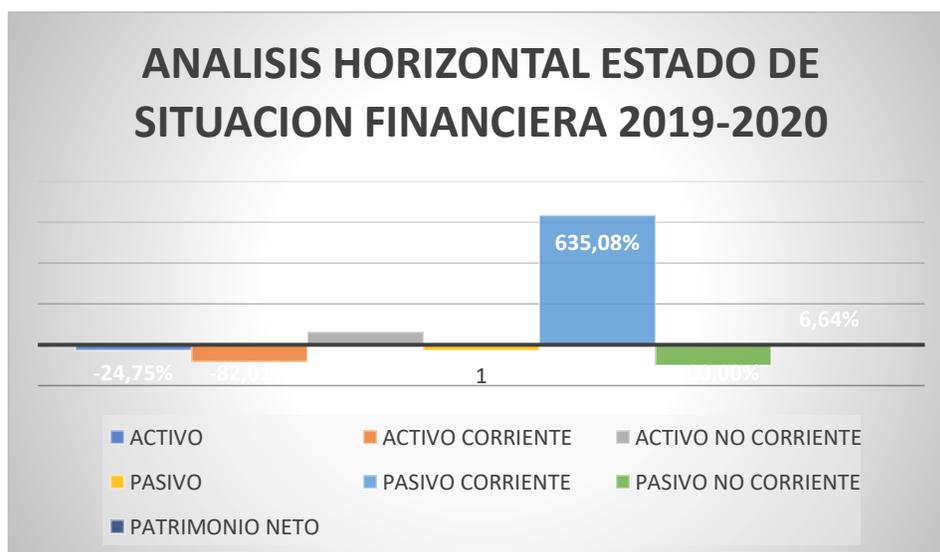
**Tabla 5.** Análisis horizontal estado de situación financiera 2019-2020

CUENTA	2019	2020	AUMENTO O DISMINUCION
<b>ACTIVO</b>	33.984,53	25.574,13	-24,75%
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	20.581,33	3.702,83	-82,01%
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>	13.403,20	21.871,30	63,18%
<b>PASIVO</b>	30.724,77	22.097,99	-28,08%
<b>PASIVO CORRIENTE</b>	3.006,20	22.097,99	635,08%
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	27.718,57		-100,00%
<b>PATRIMONIO NETO</b>	3.259,76	3.476,14	6,64%

**Fuente:** Estado de situación financiera 2019-2020 Jaliletour Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Los autores

**Ilustración 4.** Análisis horizontal estado de situación financiera 2019-2020



**Fuente:** Estados financieros 2019-2020 Jaliletour Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Los autores

Comparando horizontalmente el estado de situación financiera, los ejercicios económicos del año 2019 y 2020, se observó que existe una disminución del activo corriente del año 2020 del -82.01% y del pasivo no corriente del año 2020 del -100%. Por consiguiente, el pasivo no corriente desapareció por completo en este año, mientras que el activo no corriente y el pasivo corriente aumentaron en el 63.18% y 635.08% respectivamente.

**Tabla 6.** Análisis horizontal estado de resultados 2019-2020

<b>CUENTA</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>PORCENTAJE</b>
<b>INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>	62.227,29	21.535,98	-65,39%
<b>GASTOS</b>	61.019,53	21.319,65	-65,06%

**Fuente:** Estado de resultados 2019-2020 Jaliletour Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Los autores

**Ilustración 5.** Análisis horizontal estado de resultados 2019-2020



**Fuente:** Estado de resultados 2019-2020 Jaliletour Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Los autores

En el análisis horizontal del estado de resultados del ejercicio económico 2019-2020, se observó que los gastos bajaron notoriamente al 65% en comparación del año 2019, de igual manera, afectó los ingresos obtenidos en el mismo porcentaje, teniendo una relación directa de ingresos y gastos.

## ANÁLISIS VERTICAL

**Tabla 7.** Análisis vertical estado de situación financiera 2019

CUENTA	2019	PORCENTAJE
<b>ACTIVO</b>	33.984,53	100%
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	20.581,33	61%
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>	13.403,20	39%
<b>PASIVO</b>	30.724,77	90%
<b>PASIVO CORRIENTE</b>	3.006,20	9%
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	27.718,57	82%
<b>PATRIMONIO NETO</b>	3.259,76	10%

**Fuente:** Estado de situación financiera 2019 Jaliletour Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Los autores

**Ilustración 6.** Análisis Vertical estado de Situación Financiera 2019



**Fuente:** Estado de situación financiera 2019 Jaliletour Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Los autores

Se observó de manera general el comportamiento de la empresa en relación a sus cuentas de activo, pasivo y patrimonio, donde el activo corresponde el 100% de los bienes y derechos que posee la empresa, de los cuales el 61% corresponde al activo corriente, es decir lo que la empresa puede convertir en dinero en un lapso de tiempo menor a 1 año, mientras que el activo no corriente corresponde al 39% del total del activo, por otro lado el pasivo representa el 90% del activo total, y el patrimonio el 10%.

**Tabla 8.** Análisis vertical estado de situación financiera 2020

<b>CUENTA</b>	<b>2020</b>	<b>PORCENTAJE</b>
<b>ACTIVO</b>	25.574,13	100%
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	3.702,83	14%
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>	21.871,30	86%
<b>PASIVO</b>	22.097,99	86%
<b>PASIVO CORRIENTE</b>	22.097,99	86%
<b>PATRIMONIO NETO</b>	3.476,14	14%

**Fuente:** Estado de situación financiera 2020 Jaliletour Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Los autores

**Ilustración 7.** Análisis vertical estado de situación financiera 2020



**Fuente:** Estado de situación financiera 2020 Jaliletour Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Los autores

A continuación, se observó que el activo corriente representó apenas el 14% del valor del activo total, lo que deja el activo no corriente con el 86% restante y por coincidente, el pasivo

se encuentra con el mismo porcentaje del 86% en relación al activo total, quedando así el patrimonio con el 14%.

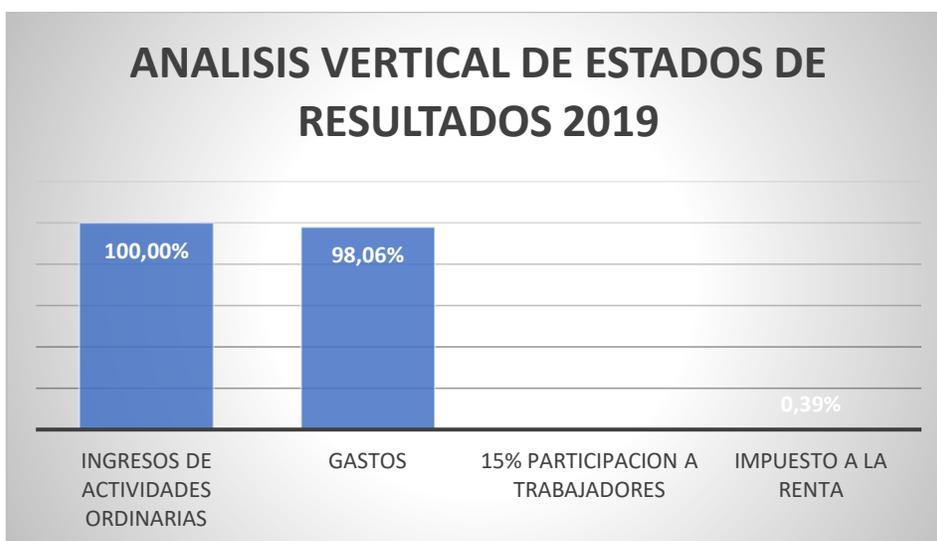
**Tabla 9.** Análisis vertical del estado de resultados 2019

<b>CUENTA</b>	<b>2019</b>	<b>PORCENTAJE</b>
<b>INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>	62.227,29	100%
<b>GASTOS</b>	61.019,53	98,06%
<b>15% PARTICIPACION A TRABAJADORES</b>	181,16	0,29%
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	236,64	0,39%

**Fuente:** Estado de resultados 2019 Jaliletour Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Los autores

**Ilustración 8.** Análisis vertical de estados de resultados 2019



**Fuente:** Estado de resultados 2019 Jaliletour Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Los autores

Se representó los ingresos como el 100%, el gasto alcanzó el 98.06% así mismo el impuesto a la renta representó el 0.39% menos el 1% en comparación a los ingresos, a su vez la participación a trabajadores fue del 0.29%. Se tomó en consideración que durante este año la empresa estuvo en el régimen general donde pagó el 22% de sus utilidad neta por impuesto a la renta.

**Tabla 10.** Análisis vertical de estados de resultados 2020

CUENTA	2020	PORCENTAJE
<b>INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>	21.535,98	100%
<b>GASTOS</b>	21.319,65	99%
<b>15% PARTICIPACION A TRABAJADORES</b>	32,45	0%
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	430,72	2%

**Fuente:** Estado de Resultados 2020 Jaliletour Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Los autores

**Ilustración 9.** Análisis vertical de estados de resultados 2020



**Fuente:** Estado de resultados 2020 Jaliletour Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Los autores

Se figuró ingresos como el 100% y el gasto llegó al 99%, de igual manera el impuesto a la renta representó el 2% en comparación a lo ingresos, a su vez la participación a trabajadores es el 0.15%. Se tomó en cuenta que durante este año la empresa estuvo en el régimen Microempresarial donde se pagó el 2% de sus ingresos netos.

**Tabla 11.** Análisis del Imp Pagado 2019 en base a la utilidad

<b>CUENTA</b>	<b>2019</b>	<b>PORCENTAJE</b>
<b>IMP RTA POR PAGAR DEL EJERCICIO</b>	236,64	50%
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	470,87	100%

**Fuente:** Estado de situación financiera 2019 Jaliletour Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Los autores

**Ilustración 10.** Análisis del Imp Pagado 2019 en base a la utilidad



**Fuente:** Estado de situación financiera 2019 Jaliletour Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Los autores

La utilidad del año 2019 fue de \$470.87, se observó que el impuesto a la renta pagado representó el 50% de la misma siendo el impuesto pagado \$ 236.64.

**Tabla 12.** Análisis del Imp Pagado 2020 en base a la utilidad

<b>CUENTA</b>	<b>2020</b>	<b>PORCENTAJE</b>
<b>IMP RTA POR PAGAR DEL EJERCICIO</b>	430,72	-174%
<b>PERDIDA DEL EJERCICIO</b>	(246,84)	100%

**Fuente:** Estado de situación financiera 2020 Jaliletour Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Los autores

**Ilustración 11.** Análisis del impuesto pagado 2020 en base a la utilidad



**Fuente:** Estado de situación financiera 2020 Jaliletour Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Los autores

En el año 2020 la empresa tuvo una pérdida de \$246.84, se observó que el impuesto a la renta pagado represento el -174% y a pesar de la perdida, la empresa pago de impuesto a la renta \$430.72, el cual represento el 2% de sus ventas netas anuales.

## CAPÍTULO IV

### RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

#### 4.1 Descripción y argumentación teórica de resultados

La investigación a la empresa Jaliletour Cía. Ltda. arrojó resultados fehacientes, acerca de la incidencia del pago del Impuesto a la Renta sobre las utilidades del año 2019 mientras la empresa se encontraba en el Régimen General (Se calcula el Impuesto a la renta con el 25% de la utilidad después de participación a trabajadores), con una utilidad después de impuestos de \$470,87 debiendo pagar de impuesto a la renta con esta modalidad el monto de \$236,64, valor que representa el 33% de la utilidad antes de impuestos. Para el año 2020 la administración tributaria reforma la LORTI colocando a las empresas con ingresos netos menores a \$300.000 en un régimen impositivo para microempresas, con lo que Jaliletour Cía. Ltda. tuvo que cancelar el 2% de sus ventas netas por el monto de \$430,72 por pago de impuesto a la renta, representando este el 234% de la utilidad antes de impuesto, quedando como resultado una pérdida de \$246,84 durante el ejercicio económico.

Tal como se lo explica en las ilustraciones siguientes:

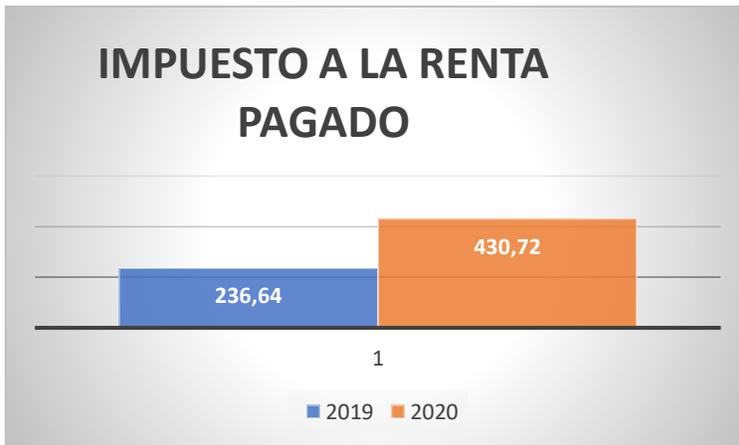
**Ilustración 12.** Ingresos 2019-2020



**Fuente:** Estado de situación financiera 2020 Jaliletour Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Los autores

**Ilustración 13.** Análisis de Impuesto a la renta pagado 2019-2020



Fuente: Estado Financieros 2020 Jaliletour Cía. Ltda.  
Elaborado por: los autores

**Ilustración 14.** Análisis del resultado del ejercicio



Fuente: Estado Financieros 2020 Jaliletour Cía. Ltda.  
Elaborado por: los autores

Adicionalmente se ha demostrado minuciosamente a través de indicadores financieros el efecto dentro de la empresa por los agentes externos, tales como, la pandemia Covid-19 y el cambio de régimen tributario.

Los indicadores financieros se dieron durante la era de la industrialización, donde se hace notar porque las empresas incrementaron económicamente en su inventario, generándoles a los gerentes de las empresas ideas que les permita tomar decisiones apoyándose de los balances financieros de la misma (Párraga Franco, Pinargote Vázquez, García Álava, & Zamora Sornoza, 2021).

Los indicadores financieros son utilizados con la finalidad de que se pueda evidenciar que exista una relación entre los balances financieros, permitiéndoles analizar los indicadores de rentabilidad, eficiencia, liquidez y solvencia.

### **Solvencia**

Según Blanco, (2020) se lo conoce también como índice de endeudamiento, este tipo de endeudamiento es importante para el crecimiento de una empresa ya que le permite generar utilidad mediante la inversión.

### **Eficiencia**

Es aquella que evalúa todos los niveles de producción o rendimiento de recursos generados por la empresa

### **Liquidez**

Según Vásquez, (2021) manifiesta que la liquidez representa la facilidad que tiene una empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo, con la finalidad de que alcancen su vencimiento; en consecuencia, estas representan la agilidad que tiene la entidad para llevar a cabo todas sus obligaciones en un periodo menos de un año.

#### **INDICADOR DE LIQUIDEZ 2019**

$$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}} = \frac{20.581,33}{3.006,20} = 6,8462943$$

Midiendo este indicador se observó que durante el año 2019 la empresa alcanzó una liquidez de 6.84 representando que por cada dólar de obligación firme la empresa tenía 6.84, proporcionándole la capacidad de cumplir con sus obligaciones a corto plazo, llegando a generar un exceso de liquidez, teniendo más efectivo del que necesitaba para sus obligaciones. Como resultado la empresa no invirtió correctamente su efectivo, y lo mantuvo sin generar beneficios a futuro.

#### **INDICADOR DE LIQUIDEZ 2020**

$$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}} = \frac{3.702,83}{22.097,99} = 0,1675641$$

Contrariamente en el año 2020 conforme a lo representado en el indicador de liquidez, este no alcanzo si quiera 1 punto quedando en 0.17, lo que indicó que la empresa no disponía de recursos económicos para cubrir con sus obligaciones a corto plazo, denotando una falta de liquidez total.

### **Rentabilidad**

Según este tipo de indicador nos permite demostrar la utilidad que se genera con base a las ventas de activos y del capital contable de la entidad, así también evalúa la viabilidad de la gestión empresarial, es la forma de medir el rendimiento de una empresa en un lapso de tiempo, produciendo los capitales que han sido utilizados por sí mismo.

#### **INDICADOR DE RENTABILIDAD NETA DEL ACTIVO (Du Pont) 2019**

$$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}} * \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}} = \frac{470,87}{62.227,29} * \frac{62.227,29}{33.984,53} = 0,01 * 1,83 = 0,01$$

Aplicando el indicador de rentabilidad mediante el método Du Pont, en el ejercicio económico del año 2019 se observó que la empresa no logró captar la atención de los inversionistas en consecuencia la rentabilidad fue de 0,01. En virtud de los resultados obtenidos mediante la investigación, en el año 2020 al comparar las evidencias encontradas se determinó que no existió rentabilidad debido a la perdida que obtuvo la empresa debido a los factores externos que incidieron en los resultados económicos. De las evidencias anteriores queda confirmada la hipótesis que el cambio de régimen tributario, si afecto la rentabilidad de Jaliletour Cía. Ltda.

## **4.2 Conclusiones**

Una vez analizado el caso de investigación se puede concluir en lo siguiente:

Condensando lo dicho hasta aquí, durante el año 2020 mientras la empresa Jaliletour Cía. Ltda. se encontraba en el régimen impositivo para microempresas, se vio afectada por el excesivo pago de impuesto a la renta, a partir de esto disminuyó su utilidad hasta llegar a cero, y originar una pérdida por primera vez desde su creación.

En definitiva, existió un factor que afectó la liquidez de la empresa, así como fue la pandemia Covid-19, vinculada a esta razón la empresa tuvo que cerrar sus puertas temporalmente, por este motivo, Jaliletour Cía. Ltda. generó una falta de liquidez ocasionando el incumplimiento en sus obligaciones con proveedores y empleados.

Para concluir, el cambio de régimen tributario afectó el cumplimiento de las deudas firmes ante el servicio de rentas internas (SRI), ocasionando atrasos en el pago del impuesto a la renta en el ejercicio fiscal del año 2020. Quedando como resultado durante este año el mayor impuesto a la renta pagado y al mismo tiempo los ingresos más bajos en toda la historia de Jaliletour Cía. Ltda. En consecuencia, la empresa se vio obligada a solicitar un convenio de pagos para poder cubrir sus obligaciones con el servicio de rentas internas (SRI), ya que estas se encontraban vencidas.

## **4.3 Recomendaciones**

En vista que fueron factores externos, la pandemia Covid-19 y la Carga Impositiva del impuesto a la renta, los que afectaron la liquidez de la empresa, teniendo en consideración que estos no pueden ser controlados por la empresa, ni previstos por la misma las recomendaciones son las siguientes:

A partir de las afirmaciones expuestas, luego de revisar los balances generales y corroborar que no se encuentra provisionada la reserva legal en el patrimonio, la principal recomendación a la empresa, es provisionar la reserva legal según lo establece la ley de compañías en su artículo 109, para posiblemente solventar aquellos gastos imprevistos, de manera semejante a los que afectaron en el año 2020 a Jaliletour Cía. Ltda.

## Bibliografía

- Agostinho, A., & González, I. (2019). Distribución de utilidades en condiciones de inflación para las medianas empresas en Mozambique. *Retos de la Dirección*, 13(1). Obtenido de [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2306-91552019000100131](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2306-91552019000100131)
- Aliaga Palomino , P. A., Munilla González , F. J., Otamendy Vidal , M. A., & Morales Marrero, Y. (2021). Conversión de utilidades el liquidez en las. *Centro de Información y Gestión Tecnológica de*, 27(1), 76 - 88. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/1815/181565709007/181565709007.pdf>
- Almarales Díaz , O. L., Pupo Palma , M. A., & Chelán Hernández, E. (2017). El método fónico-analítico sintético: una vía para la enseñanza de la lectoescritura. *Luz*, 16(2), 92-101. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/5891/589166503010.pdf>
- Alonso, J. C., Arboleda, A. M., Rivera Triviño, A. F., Mora, D., Tarazona, R., & Ordoñez Morales, P. (2017). Técnicas de investigación cualitativa de mercados aplicadas al consumidor de fruta en fresco. *Estudios Gerenciales*, 33(145), 412- 420. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/212/21254609011.pdf>
- Bedoya Ospina, J. G. (enero-junio de 2017). Ciclos de crédito, liquidez global y regímenes monetarios: una aproximación para América Latina. *Desarrollo y Sociedad*(78), 271-313. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/1691/169149895008.pdf>
- Benítez Auriolés, B. (2022). Políticas económicas para superar la crisis turística de la COVID-19. *Estudios Empresariales. Segunda época*.(1,2), 45-67. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/8331376.pdf>
- Blanco Escolar, R., Mayordomo, S., Menéndez Pujadas, Á., & Mulino, M. (2020). Las necesidades de liquidez y la solvencia de las empresas no financieras españolas tras

- la perturbación del Covid-19. *Documentos ocasionales - Banco de España*(20), 1-30.  
Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7532130>
- Bunge, M. A. (2017). El planteamiento científico. *Revista de Salud Pública*, 43(3), 477 - 478.  
Obtenido de <https://www.scielosp.org/pdf/rcsp/2017.v43n3/470-498/es>
- Canale, S., & Podmoguilnye, M. (Noviembre de 2019). La contabilidad social y ambiental y su utilidad en las decisiones sociales ambientales. *Costos y gestión*(97), 32-45.  
Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7166219&orden=0&info=link>
- Cisneros, A., Guevara, A., Urdánigo, J., & Garcés, J. (2022). Técnicas e Instrumentos para la Recolección de Datos que apoyan a la Investigación Científica en tiempo de Pandemia. *Dominio de las Ciencias*, 8(1), 1165-1185.  
doi:<http://dx.doi.org/10.23857/dc.v8i41.2546>
- Constitución de la República del Ecuador. (2008). *Constitución de la República del Ecuador*.
- Delgado, R., & Abambari, M. (2017). Efectos de la evasión en el impuesto a la renta, originado por el contrabando de mercaderías en la frontera Sur. *Dominio de las Ciencias*, 3(4), 275-284. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6325505>
- Fernández, P., & Meza, K. (2019). El impacto del impuesto de renta dentro de la economía de las PyMEs de Colombia. *Revista Colombiana de Contabilidad*, 7(13), 97-110.  
Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7830971>
- Fierro, L. (2019). Fortalecimiento de los grupos económicos en el Ecuador en la última década . *REVISTA ECONOMÍA*, 71(114), 35-71. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/8270368.pdf>
- Garzón Campos, Ahmed Radwan, & Peñaherrera Melo. (2018). El sistema tributario y su

- impacto en la Economía Popular y Solidaria en el Ecuador. *UNIANDES EPISTEME: Revista de Ciencia, Tecnología e Innovación*, 5(1). Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6756345.pdf>
- Lagos, D., & Faúndes, M. (2021). Metodo descriptivo. *Odontostomat*, 15(2), 532-537. Obtenido de <https://www.scielo.cl/pdf/ijodontos/v15n2/0718-381X-ijodontos-15-02-532.pdf>
- LEY DE REGIMEN TRIBUTARIO INTERNO, LRTI. (2018). *LEY DE REGIMEN TRIBUTARIO INTERNO, LRTI*.
- LEY DE TURISMO. (2014). *LEY DE TURISMO*. Obtenido de <https://www.turismo.gob.ec/wp-content/uploads/2016/02/LEY-DE-TURISMO.pdf>
- Lluvichusca Guaman, J. T., Valdiviezo Araujo, M. F., & Soto González, C. O. (2020). Impuesto a la renta “régimen general 2019” vs “régimen impositivo para microempresas 2020”: el miedo de las pequeñas empresas ecuatorianas. *Digital Publisher*, 6(6), 326-335. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/8149618.pdf>
- Mejía Flores, O. G., Pino Jordán, R., & Parrales Choez, C. G. (2019). Políticas tributarias y la evasión fiscal en la República del Ecuador. Aproximación a un modelo teórico. *Revista Venezolana de Gerencia*, 24(88), 1147 - 1160. Obtenido de <https://www.redalyc.org/jatsRepo/290/29062051010/index.html>
- Meza Cascante, L. G. (2002). METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN EDUCATIVA. *Comunicación*, 5. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/166/16612113.pdf>
- Moreno, Y., Zuluaga Muñoz, W., & Guerrero Cabarcas, M. (08 de Agosto de 2022). Gestión financiera y desempeño en MiPyMes. *Investigación administrativa*, 51(130). Obtenido de <https://www.scielo.org.mx/pdf/ia/v51n130/2448-7678-ia-51-130->

00006.pdf

Ocampo, H., & Quintero, M. (Julio - Diciembre de 2020). Selección de proveedores de insumos críticos en términos de sostenibilidad, a través de la metodología multicriterio, en una empresa del sector azucarero. *Entramado*, 6(2), 24-44. Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/entra/v16n2/2539-0279-entra-16-02-24.pdf>

Paladines , A., & Plua, Y. (2020). Anticipo del Impuesto a la Renta y Rendimiento Empresarial. *Cuestiones Económicas*, 30(1), 47-47. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8488720>

Párraga Franco, S. M., Pinargote Vázquez, N. F., García Álava, C. M., & Zamora Sornoza, J. C. (2021). Indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en Iberoamérica: una revisión sistemática. *Dilemas contemporáneos: educación, política y valores*, 8(2). Obtenido de [https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2007-78902021000400026&script=sci\\_arttext](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2007-78902021000400026&script=sci_arttext)

Piza Burgos, N., Amaiquema Marquez, F., & Beltrán Baquerizo, G. (Octubre de 2019). MÉTODOS Y TÉCNICAS EN LA INVESTIGACIÓN CUALITATIVA. ALGUNAS PRECISIONES NECESARIAS. *Conrado*, 15(70). Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/rc/v15n70/1990-8644-rc-15-70-455.pdf>

Ponce Alvarez, C., Pinargote Vásquez, A., Chiquito Tigua, G. P., Baque Sánchez, E. R., Quiñones Cercado, M. d., Campozano Chiquito, G., & Salazar Pilay, M. (2018). Desconocimiento de obligaciones tributarias y su incidencia en el Impuesto a la Renta. *Dominio de las Ciencias*, 4(3), 294-312. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6560186>

Prieto, B. (2017). El uso de los métodos deductivo e inductivo para aumentar la eficiencia

- del procesamiento de adquisición de evidencias digitales. *Cuadernos de Contabilidad*, 18(46), 1-28. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/3836/383668909009.pdf>
- Ramírez Álvarez, J., & Carrillo Maldonado, P. (2020). Indicador de eficiencia recaudatoria del impuesto al valor agregado y del impuesto a la renta del Ecuador. *CEPAL*(Nº. 131, 2020.), 77-94. Obtenido de [https://dialnet.unirioja.es/servlet/ejemplar?codigo=565375&info=open\\_link\\_ejemplar](https://dialnet.unirioja.es/servlet/ejemplar?codigo=565375&info=open_link_ejemplar)
- Rodríguez, A., & Pérez, A. (Enero - Junio de 2017). Métodos científicos de indagación y de construcción del conocimiento. *Revista EAN*(82), 1-26. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/206/20652069006.pdf>
- Rodríguez, J. (2017). Análisis de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. ¿Postulados y/o Normas? Caso: Venezuela. *Sapienza Organizacional*, 4(7), 159-184. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=553056621010>
- Rodríguez, J. (2018). Elementos clave para definir el concepto de utilidad en la información financiera. *Actualidad Contable Faces*, 21(36), 136-150. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/257/25754826007/html/>
- Sánchez, M. (2018). La prohibición de acumulación de sanciones fiscales y penales. *La Ley Unión Europea*, 64. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6732143>
- Sánchez, F. (Enero-Junio de 2019). Fundamentos epistémicos de la investigación cualitativa y cuantitativa: Consensos y disensos. *Revista Digital de Investigación en Docencia Universitaria*, 13(1), 102-122. doi:<https://doi.org/10.19083/ridu.2019.644>
- Sanromán, R. (2018). La empresa y el derecho económico, sus obligaciones,

responsabilidades frente al Estado. *Prospectiva jurídica*, 9(17), 91-104. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7395550>

SRI. (2013). LEY ORGANICA DE REGIMEN TRIBUTARIO INTERNO.

SRI. (2021).

Vásquez Villanueva, C. A., Terry Ponte, O. F., Huaman Tito, M. J., & Cerna Carrazco, C. S.

(2021). Ratios de liquidez y cuentas por cobrar: Análisis comparativo de las empresas del sector lácteo que cotizan en la bolsa de valores de Lima. *5(2)*, 195 - 208. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/3579/357966632011/357966632011.pdf>

Vicente , A. (2017). Generación de utilidades mediante gestión financiera. *Revista de Investigación Académica sin Frontera(22)*, 1-17. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7934046>

Zambrano Farías, F. J., Sánchez Pacheco, M. E., & Correa Soto, S. R. (2021). Análisis de rentabilidad, endeudamiento y liquidez de microempresas en Ecuador. *RETOS. Revista de Ciencias de la Administración y Economía*, 11(22). Obtenido de [http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1390-86182021000200235](http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1390-86182021000200235)